

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة  
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)  
للفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

صفحة	المفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٧-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والسمته أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسمته أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص هذه القوائم المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نندي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

استناداً إلى فحصنا، فلم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م للشركة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" المعتمد بالمملكة العربية السعودية.

كي بي ام جي للاستشارات المهنية  
صندوق بريد ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

عن البسام وشركاؤه  
صندوق بريد ٦٩٦٥٨  
الرياض ١١٥٥٧  
المملكة العربية السعودية

د. عبدالله حمد الفوزان  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٤٨)



إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٣٧)



٢٥ أغسطس ٢٠٢٢م  
٢٧ محرم ١٤٤٤هـ

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	الموجودات
٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
٤١,٢٩٢	٢٧,٧١٣	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٣٣,٠٧١	٤١٤,٩٢٠	٥	ودائع لأجل
٣٧,٥٧٥	٤٩,٦٦٤	٦	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة، بالصافي
٢٥,٨٤٣	٢٤,٠٧٤	٨-٢	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٩٩,٣٨٤	٧٧,٠٢١	٨-١	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٦,٨٤٤	٧,٦٠٧	٨-١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
٣,٠٠٦	٣,٨٩٦		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٢٧,٧٦٦	١٢٥,٦٦٢	٧	إستثمارات
--	١٤	١٢	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢٦,٨١٨	٢٨,٢٩٤		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٢٠٦	١,٢٠٦	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٩٥	١,٩٥١		ممتلكات ومعدات
٣,٦٥٩	٢,٦٧١		موجودات غير ملموسة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٥,٥٧٢	٥,٥٧٢		إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٨٥٣,٧٣١	٨١٠,٢٦٥		اجمالي الموجودات

  
عبد العزيز بن حسن  
رئيس مجلس الإدارة

  
خالد اللقاني  
الرئيس التنفيذي

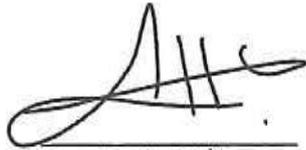
  
ياسر إقبال  
نائب المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات
٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
		المطلوبات
١٣١,٢٤٢	٩٨,٤٩٨	٨-١ مطالبات تحت التسوية
٢٢,٢٢٨	٢٢,٢٥٥	٨-١ مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦,٧٥٢	٤,٧٩١	٨-١ إحتياطيات فنية أخرى
٤١,٨١٣	٤٢,٨٧٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩١,١١٧	٦٧,٤٧٢	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١٠٠,٣٠٥	١١٩,٦٢٧	٨-٢ أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٩٣٢	١,٩٢٣	ذمم دائنة
٢,٣٧٦	٥,٤٠٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠,٤١٩	١٧,٤٠٩	١٢ مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١١,١٠٦	١٠,٥٥٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٣,٨١٥	٥٤,٤٣٥	١٣ الزكاة وضريبة الدخل
٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٨,٢٢٣	٨,٢٢٣	فائض متراكم
٤٨٦,٩٠٠	٤٦٩,٠٤٠	اجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٤ رأس المال
١,١٦١	١,١٦١	١٧ إحتياطي نظامي
(٣٦,٨٨٠)	(٥٩,٩٢٥)	خسائر متراكمة
١,٨٢٩	(٧٢٢)	٧ إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٧٢١	٧٢١	الإحتياطي الإكتراي لمنافع الموظفين
٣٦٦,٨٣١	٣٤١,٢٢٥	اجمالي حقوق الملكية
٨٥٣,٧٣١	٨١٠,٢٦٥	اجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق الملكية
١,٥٠٠	١,١٧٧	٩ تعهدات والتزامات محتملة



عبدالعزیز بن حسن  
رئيس مجلس الإدارة



خالد القاتني  
الرئيس التنفيذي



ياسر إقبال  
نائب المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو

(بالآلاف الريالات السعودية)			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
١٠٧,٨١٠	١٥٩,٢٧٠	٥٧,٤٧٢	٨٦,٦٩٦
٢١٩	١٨٢	-	-
١٠٨,٠٢٩	١٥٩,٤٥٢	٥٧,٤٧٢	٨٦,٦٩٦
(١,٤٦٤)	(٧,٠٣٧)	(٨٦٠)	(١,٤٢٣)
(٤٦,٢٢٧)	(٤٣,٢٢٧)	(٢٤,٦١٣)	(٢٢,٠٢٦)
(٤٧,٦٩١)	(٤٥,٢٦٤)	(٢٥,٥٠٣)	(٢٣,٤٤٩)
(٤٥٦)	(٣٠٤)	(١٤)	(١٧٣)
(٨,٦٦٧)	(٥,٧٦٢)	(٢٧٢)	(٣,٢٨٣)
(٩,١٢٣)	(٦,٠٦٦)	(٢٨٦)	(٣,٤٥٦)
(٥٦,٨١٤)	(٥١,٢٣٠)	(٢٥,٧٨٩)	(٢٦,٩٠٥)
٥١,٢١٥	١٠٨,١٢٢	٣١,٦٨٣	٥٩,٧٩١
(١١,٣٥٩)	(١٩,٣٢٢)	(٦,٨٤٥)	(١٤,٣٦٩)
(١٣,٢٠٨)	(١,٧٦٩)	(٤,٨٨٠)	٢,٩٦٥
٤,٩٥٨	-	(٢,٣٤٣)	-
٣١,٦٠٦	٨٧,٠٣١	١٧,٦١٥	٤٨,٣٨٧
٨,٥٨٠	٤,٤٦٢	٤,٢٥٨	٨٨٧
٤٠,١٨٦	٩١,٤٩٣	٢١,٨٧٣	٤٩,٢٧٤
(٣٢,٥٩٦)	(٩٤,٥٥٨)	(٢٠,١٢٢)	(٤٩,٩١١)
١٩,٥٥٣	٢٤,٤٣٤	١٢,٠٩٩	٨,٧٤٩
(١٣,٠٤٣)	(٧٠,١٢٤)	(٨,٠٢٣)	(٤١,١٦٢)
(١١,٩٧٩)	٣٢,٧٤٤	(٤,٥٧١)	٣٢,١٠٣
٥,٧٦٧	(٢٢,٣٦٣)	(٣٥٣)	(٢١,٨٣٠)
٤,٦١٧	(٩,٢٦٤)	٤,٩٨٠	(٨,٤٠٤)
١,٥١٣	١,٩٦١	(٩٤)	١٣,٦٣٧
(١٣,١٢٥)	(٦٧,٠٤٦)	(٨,٠٦١)	(٢٤,١٥٦)
(٤,٨٥٦)	(١١,٠٠٠)	(٢,٣٠٧)	(٨,٨٧٦)
(٤,١٧١)	(١٠,٤٤٣)	(٣,٥٨٠)	(٤,٨٧٤)
(٢٢,١٥٢)	(٨٨,٤٨٩)	(١٣,٩٤٨)	(٣٨,٤٠٦)
١٨,٠٣٤	٣,٠٠٤	٧,٩٢٥	١٠,٨٦٨
٢,١٧٦	(١,٢٩١)	(١٢١)	(١٧٧)
(٢٧,١٠٦)	(٣٠,٢١٥)	(١٣,١٢٧)	(١٣,٦٩٥)
١,١٣١	٢,٥٦٣	٤٥٥	١,٦٥٣
١,٨٣٥	١,٦٦٤	٩١٨	٧٩٧
٤,٧٥٥	٣,٨٣٠	٢,١٦٢	٨٨٤
(١٧,٢٠٩)	(٢٣,٤٤٩)	(٩,٧١٣)	(١٠,٥٣٨)
٨٢٥	(٢٠,٤٤٥)	(١,٧٨٨)	٣٣٠
(٣,١٥٣)	(٣,٥٣١)	(١,٨٢٩)	(١,٩٦٢)
١٣	٩٣١	١٣٩	٩٣١
(٢,٨١٥)	(٢٣,٠٤٥)	(٣,٤٧٨)	(٧٠١)
-	-	١٦٢	-
(٢,٨١٥)	(٢٣,٠٤٥)	(٣,٣١٦)	(٧٠١)
(٠,٠٧)	(٠,٥٨)	(٠,٠٨)	(٠,٠٢)

إيضاحات

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر  
- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي  
- أجنبي

أقساط تأمين فائض الخسارة

- محلي  
- أجنبي

إجمالي أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة  
التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة  
التغيرات في أقساط تأمين فائض الخسارة  
صافي الأقساط المكتتبة  
عمولات إعادة التأمين  
إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

التغيرات في المطالبات المتكيدة غير مبلغ عنها

التغيرات في احتياطات فنية أخرى

صافي المطالبات المتكيدة

تكاليف إكتتاب وتأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف إكتتاب

صافي إيرادات الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل عملات من ودائع لأجل

إيرادات استثمارات سندات، صكوك وأخرى

إيرادات أخرى

إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة المحملة للفترة

ضريبة الدخل المحملة للفترة

إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد الزكاة و ضريبة الدخل

إجمالي الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين

صافي الخسارة بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة المنسوبة للمساهمين

خسارة السهم الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (بالريال السعودي)

عبد العزيز بن حسن  
رئيس مجلس الإدارة

خالد اللقاني  
الرئيس التنفيذي

ياسر إقبال  
نائب المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

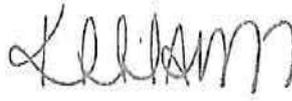
شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو

(بالآلاف الريالات السعودية)				إيضاحات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م		
(٢,٨١٥)	(٢٣,٠٤٥)	(٢,٤٧٨)	(٧٠١)	إجمالي الخسارة للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل الدخل الشامل الآخر
ينود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة				
١٦	(٢,٥٦١)	(٥٥٧)	(٦٢٣)	٧
(٢,٧٩٩)	(٢٥,٦٠٦)	(٤,٠٣٥)	(١,٣٢٤)	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
-	-	١٦٢	-	١٦ جـ
(٢,٧٩٩)	(٢٥,٦٠٦)	(٣,٨٧٣)	(١,٣٢٤)	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى عمليات التأمين صافي الخسارة الشاملة للفترة العائد إلى المساهمين



عبدالعزیز بن حسن  
رئيس مجلس الإدارة



خالد القاسبي  
الرئيس التنفيذي



ياسر إقبال  
نائب المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

		(بالآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	الإحتياطي الإكثاري لمنافع الموظفين	الإحتياطي القيمة المعادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	خسائر متراكمة	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات	
٣٦٦,٨٣٦	٧٢٦	١,٨٢٩	(٣٦,٨٨٠)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠		٢٠٢٢م
(٢,٥٦١)	-	(٢,٥٦١)		--	--		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)
(٢٢٠,٤٥)	-	(٢٢,٠٤٥)		--	--		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٤١,٢٢٥	٧٢٦	(٧٢٢)	(٥٩,٩٢٥)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠		التغير في القيمة المعادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
							صافي الخسارة بعد الزكاة وخيرية الدخل المائد إلى المساهمين
							الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
							٢٠٢١م
							الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)
							إجمالي الدخل الشامل للفترة
							التغير في القيمة المعادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
							صافي الدخل بعد الزكاة وخيرية الدخل المائد إلى المساهمين
							الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)

عبدالعزیز بن حسن  
رئيس مجلس الإدارة

خلال الثاني  
الرئيس التنفيذي

ياسر قبيل  
نائب المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية		
٨٢٥	(٢٠,٤٤٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي (الخسارة) / الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات على البنود غير النقدية:
١,٧٥٢	١,٦٥٠	استهلاك ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
١٥٦	٢١٦	إطفاء إستثمارات
(٢,١٧٦)	١,٢٩١	عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
٨٧٥	٧٨١	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
١,٤٣٢	(١٦,٥٠٧)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٨١١	(١٣,٣٨٠)	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة
١٣,٢٠٨	١,٧٦٩	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
(٥,٧٦٧)	٢٢,٣٦٣	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
(٤٦٥)	(٧٦٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(١,١٧٤)	(٨٩٠)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٤,٩٥٨)	-	فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة
(١,١٧٩)	(١٤)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(١٢,٥٤٨)	(١,٤٧٦)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(١,٤١٣)	(٩)	ذمم دائنة
٤,٩٠٧	١,٠٦٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٢,٩٦٥)	(٢٣,٦٤٥)	أرصدة معيدي التأمين دائنة
١١,٣٥٩	١٩,٣٢٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤٩٥)	٣,٠٢٩	عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة
١١,٩٧٩	(٣٢,٧٤٤)	مطالبات تحت التسوية
(٤,١٥٢)	١٠,٠٢٧	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
(١,٥١٣)	(١,٩٦١)	إحتياطيات فنية أخرى
١,٢٣٣	٦,٩٦٠	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(٧٠٠)	(٢٦,٨٢٤)	
(٩٥٠)	(١,٩٨٠)	١٣ الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٠٠)	(١,٣٣٥)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٢,٣٦٩)	-	فائض حملة وثائق التأمين المدفوعة
(٤,٥١٩)	(٣٠,١٣٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
--	(٦٧٣)	إستعدادات في إستثمارات، بالصافي
٤,٧٤٩	١٨,١٥١	إستعدادات في ودائع لأجل، بالصافي
(١,٣٣٩)	(٩١٨)	إضافات في ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
٣,٤١٠	١٦,٥٦٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
(١,١٠٩)	(١٣,٥٧٩)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٢,٣٥٦	٤٠,٥٩٢	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢١,٢٤٧	٢٧,٠١٣	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية
١٦	(٢,٥١١)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المباعة للبيع

عبد العزيز بن حسن  
رئيس مجلس الإدارة

خالد اللقاني  
الرئيس التنفيذي

ياسر إقبال  
نائب المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

## شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

#### ١- التنظيم والنشاط

شركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، تم تسجيلها بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩ م) بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨، المركز الرئيسي للشركة مسجل في الرياض بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٧٨٣١، مع فروع في جدة (سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨) والخبر (سجل تجاري رقم ٤٢٩٣٩٠٤٠١٠٢٠٠٩). إن عنوان المركز الرئيسي للشركة كما يلي:

شركة العالمية للتأمين التعاوني

٨٤٢٨ طريق الملك فهد حي المحمدية

جراند تاور، الدور ٢٠، ص. ب: ٦٣٩٣

الرياض ١١٤٤٢ المملكة العربية السعودية

إن الأنشطة الرئيسية للشركة هي مزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين بكافة أنواعه وجميع الأنشطة ذات الصلة بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على الترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") في ٢٦ ذو الحجة ١٤٣٠ هـ (١٣ ديسمبر ٢٠٠٩)، استملت الشركة الرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

#### ٢- أسس الأعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقرير المالي الأولي (معيار المحاسبة الدولي ٣٤) والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة، تم إعدادها وفقاً لأساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. لم يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها متداولة: النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، تكاليف الاستحواذ لوثائق التأمين المؤجلة، فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة، والمصرفات المدفوعة مقدماً والموجودات والاستثمارات الأخرى باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين. يتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها ممتلكات ومعدات غير متداولة، وديعة نظامية، وفوائد مستحقة على الوديعة النظامية والاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين، والموجودات الضريبية المؤجلة.

وفقاً لما تنص عليه لوائح شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بسجلات حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقوم بعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصرفات التي تنسب بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية.

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في الإيضاح رقم ١٦ من القوائم المالية الأولية الموجزة كمعلومات مالية تكملية والامتثال لمتطلبات اللائحة التنفيذية الصادرة عن اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصرفات الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية أعدت لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أدناه في الإيضاح رقم ١٦. تُعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصرفات والمكاسب والخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، يتم توحيد الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم استبعاد أرصدة العمليات البنينة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل خلال عملية التوحيد. السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة. يتم إظهار الفائض من عمليات التأمين والاحتياطيات الاكتوارية من مزايا ومنافع الموظفين بشكل منفصل باعتباره فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي واحتياطي اكتواري لمزايا الموظفين في قائمة حقوق الملكية.

يتوجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين على حملة وثائق التأمين وتخصيص نسبة ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة"). وأي عجز ناتج عن عمليات التأمين يتم تحويله إلى عمليات المساهمين بالكامل.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات المطلوبة للحصول على معلومات مالية سنوية كاملة ويجب قراءتها بجانب مع القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

يتم عرض وإظهار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبها إلى أقرب الآف الريالات السعودية.

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

٢- أسس الأعداد (تتمه)

(ب) التقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة بعمل أحكام وتقديرات وإفتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند القيام بإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة والجمهورية التي عملت بها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها التي طبقت على القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. علاوة على ذلك، فقد أخذت الشركة في الاعتبار ما يلي:

- في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي الفيروس كورونا كوفيد-١٩ على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للمسافة الاجتماعية، وفرضت عمليات حظر التجول وحظر التجول على مستوى الدولة.
- استجابة لانتشار فيروس كوفيد-١٩ في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيراتها بشكل استباقي على العمليات واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع حيث تعمل
- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء العالم - محمية والحفاظ على سلامتها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(أ) المعايير المعتمدة خلال الفترة

تاريخ النفاذ	الوصف	المعايير والتفسيرات والتعديلات
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، "مجموعات الأعمال" تحديث مرجع للإطار المفاهيمي للتقارير المالية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دون تغيير المتطلبات المحاسبية لمجموعات الأعمال.	عدد من التعديلات ضيقة النطاق على معايير التقارير المالية الدولية رقم ٣ و١٦ و٣٧ وبعض التصحيحات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١ و٩ و١٦.
	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في بيان الدخل.	
	تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والالتزامات الطارئة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان القيد سيتسبب في خسارة.	
	تدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، "التطبيق للمرة الأولى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية"، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار"	

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

(ب) المعايير الصادرة التي ليست سارية بعد  
لم تَم الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الجديدة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد لسنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ وتقوم حالياً بتقييم تأثيرها:

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تاريخ النفاذ
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، عرض القوائم المالية، بشأن تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"، أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يثأر التصنيف بتوقعات الكيان أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق للمعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" الالتزام.	سجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة والخصم عند الاعتراف الأولى.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	عقود التأمين	انظر للإيضاح أدناه
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية	انظر للإيضاح أدناه

أ) معيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة، وفقاً للقيمة العادلة من خلال إيرادات دخل شامل أخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطين:

- أ) يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
- ب) تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.
- يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:
- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع و
  - الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والتوائد المستحقة عليه حصراً.
- يتم قياس الموجودات التي لا تلي أي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولى، يمكن الشركة استخدام خيار تعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للتداول، يمكن للجهة أيضاً إجراء عملية اختيار غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) في الدخل الشامل الآخر مع أرباح معترف بها في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بمبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي يعزى إلى التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الاعتراف بآثار التغييرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

أ) معيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية (تتمه)

الإنخفاض في القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. في إطار نهج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لم يعد من الضروري أن يحدث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. وبدلاً من ذلك، تقوم الجهة دائماً باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ رفع التقارير ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

تاريخ السريان

كان تاريخ بدء الفعلي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المنشور في ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين، وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تغير المعيار الدولي الحالي رقم ٤ للسماح للشركات التي تصدر عقود تأمين ضمن نطاق المعيار الدولي رقم ٤ بتخفيف بعض التأثيرات المترتبة على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن يصبح المعيار الجديد لعقد التأمين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين ساري المفعول. وتطرح التعديلات خيارين بديلين:

١- تطبيق اعفاء مؤقت من تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى وقت سابق من

أ) التاريخ الفعلي للمعيار الجديد لعقد التأمين القياسي؛ أو

ب) فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التاجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقاً؛ أو؛

٢- اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ولكن، بالنسبة للموجودات المالية، يتم حقنها من الربح أو الخسارة وكذلك آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد. خلال الفترة المؤقتة، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة قامت الشركة بإجراء تقييمها مبني شمل أدناه:

أ) تمت مقارنة القيمة الدفترية للإلتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الأرباح أو المشنقات المحسنة غير الممولة من عقود التأمين) بالقيمة الدفترية الإجمالية لجميع التزاماتها؛ و  
ب) تمت مقارنة القيمة الدفترية التي تحمل التزامات الشركة المرتبطة بالتأمين بالقيمة الدفترية الإجمالية لجميع التزاماتها. بناء على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. بالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ إلى التاريخ الفعلي للمعيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التاجيل في القوائم المالية الأولية المختصرة.

تقييم الأثر

أكملت الشركة مرحلة تقييم الفجوة بما يتماشى مع الجدول الزمني المحدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، بحلول ٣١ مارس ٢٠٢٢. وفقاً لتقييم الفجوة الذي تم إجراؤه، فإن الأصول المالية المدرجة في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هي الأرصدة المصرفية والنقد والودائع لأجل والودائع القانونية، الدخل المستحق من الودائع النظامية والاستثمارات المتاحة للبيع، الأصول / المطلوبات المعترف بها والمقاسة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ حالياً (مستقبلاً المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧)، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يحدد بوضوح أي حقوق والتزامات تنشأ بموجب عقد التأمين ويتم قياسها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

أكملت الشركة أيضاً أول تجربة تجريبية لبيانات عام ٢٠٢١ وقامت بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. أكملت الشركة تطوير نموذج الأعمال ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة جنباً إلى جنب مع السياسات ذات الصلة وقدمت تقديم تمرين التجريب الأول للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ٣١ مايو ٢٠٢٢، بما يتماشى مع جدول تقديم مؤسسة النقد العربي السعودي. بناء على التجربة التجريبية، تم تقييم تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام ٢٠٢١ بمبلغ (٠,٢) مليون ريال سعودي.

تتوقع الشركة استخدام تصنيف التكلفة المضافة للأرصدة المصرفية والودائع لأجل، على أساس نموذج الأعمال المحتفظ بها لتحصيل هذه الأصول المالية وأيضاً لأن الشركة تتوقع أن تجتاز هذه الأصول المالية المبلغ الأساسي فقط ومدفوعات الفوائد على النحو المطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. على أساس نموذج الأعمال المحتفظ بها لتحصيل والبيع للشركة لهذه الأصول المالية وأيضاً لأن الشركة تتوقع أن تجتاز هذه الأصول المالية اختيار المدفوعات الرئيسية والفائدة فقط كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. بالنسبة للاستثمارات في حقوق الملكية في نجم، لم تتخذ الشركة قراراً بشأن الخيار غير القابل للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات في الدخل الشامل الآخر (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) وهي حالياً في طور تقييم تأثير تبني تشغيل خيار الدخل الشامل الآخر.

الأصول المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. يعتمد هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن التحليلات التفصيلية الإضافية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

ب) معيار التقرير المالي الدولي رقم ١٧ - عقود التأمين

نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين والتي تحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ - عقود التأمين. هذا المعيار الجديد ينطبق على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعلى عقود الاستثمار التي تتمتع بخصائص المشاركة التقديرية شريطة أن تصدر الجهة هي الأخرى عقود التأمين. ويتطلب هذا فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- ١- المشتقات المرفقة إذا كانت تقابل معايير محددة معينة
- ٢- مكونات الاستثمار المتميزة؛ و
- ٣- أي تعهد بنقل سلع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

يتعين أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولية للتقرير المالي رقم ٩ و المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥).

القياس

على النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٤، الذي سمح لشركات التأمين بالاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

أ) التدفقات النقدية المحققة والتي تشمل:

- تقديرات مرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية،
- تعديلات عاكسة للقيم الزمنية للنقود (على سبيل المثال الخصومات) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية،
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية؛

ب) يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به باعتباره كياناً يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند البداية فأي مبلغ صافي سلبي للتدفقات النقدية المستوفاة عند البداية سيتم تسجيلها على الفور في الربح أو الخسارة. في نهاية كل فترة تقارير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها مجموع:

- التزامات التغطية المتبقية والتي تشمل التدفقات النقدية المحققة ذات الصلة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و
- الائتمانات عن المطالبات المتكبدة والتي تقاس باعتبارها التدفقات النقدية المحققة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في هذا التاريخ.

ويتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً لأي تغييرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. ونظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سلبياً، فإن التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

سيتم الإبلاغ عن تأثير التغييرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر ويتم تحديده من خلال إختيار السياسة المحاسبية.

بعد منح الرسوم المتغير نموذجاً إلزامياً لقياس العقود التي تتسم المشاركة المباشرة (يشار إليه أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول إذا ما كان العقد يفى بهذه المعايير يتم إجراؤه عند بدء العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً ولهذا العقود فإنه وبالإضافة إلى التعديلات بموجب نموذج القياس العام، فإن هامش الخدمة التعاقدية يتم تعديله أيضاً لأجل:

- ١- حصة المنشأة في التغييرات في القيمة العادلة للبند الأساسية؛
- ٢- أثر التغييرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص قسط التأمين مبسط لقياس الالتزام المالي عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن نموذج القياس العام لمجموعة العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل ومن خلال نهج تخصيص قسط التأمين، فإن الالتزام بالتغطية المتبقية يتوافق مع ألساط التأمين المستلمة عند الاعتراف المبدئي مخصصاً منها التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل نموذج القياس العام سارياً في قياس الالتزام المالي عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يطلب من المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية حسب القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية/إسلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

(ب) معيار التقرير المالي الدولي رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمه)

تاريخ السريان

تنوي الشركة تطبيق المعايير في تاريخها الفعلي ١ يناير ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ يقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ خلال شهر يونيو ٢٠١٩ وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. في ١٧ مارس ٢٠٢٠، أكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية مناقشاته حول التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين التي تم اقتراحها للتشاور العام في يونيو ٢٠١٩. وقرر تأجيل التاريخ الفعلي للمعيار إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - كما تم تطبيق الأدوات المالية

مطلوب التطبيق بالأثر الرجعي. ومع ذلك، إذا كان الطلب الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإنه على الشركة عندئذ أن تختار إما نهجا معدلاً بأثر رجعي أو نهجا ذا قيمة عادلة.

العرض والإفصاحات

وتتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في سياسات المحاسبة المتعلقة بعقود التأمين وإعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات الميزات الاختيارية المشاركة، إذا كانت منطبقة مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

تقييم الأثر

تطلبت مرحلة تصميم تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ من الشركة تطوير وتصميم عمليات جديدة للأعمال بما في ذلك تطويرات النظام المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والتقييم التفصيلي لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية قيد التصميم:

مجال الأثر	ملخص الأثر
عقود إعادة التأمين المحفوظ بها	بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، يجب النظر في عقود إعادة التأمين المحفوظ بها وقياسها بشكل منفصل عن إجمالي الأعمال. ستحتاج شركة العالمية إلى التأكد من أن جميع مبادئ القياس المذكورة أعلاه قد تم تقييمها أيضاً من أجل إعادة التأمين المحفوظ بها وتلبية متطلبات العرض والإفصاح والتحول. ستحتاج النظم والعمليات إلى التطوير ليتم محاسبتهم بشكل مناسب.
الأثر المالي	العمل جارٍ لحساب التأثير المالي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ مقارنة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤.
أثر البيانات	يشتمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ على متطلبات إضافية للبيانات (مثل تاريخ استحقاق قسط التأمين للاعتراف المبدئي، وبيانات استلام أقساط التأمين للإطالة بسعة وظيفية متبقية وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها المتمثلة في إرفاق المخاطر أو الخسارة المتكبدة لتقييم حدود مدى العقد، وتقليل التفاصيل لتحقيق المستوى لمتطلبات التجميع والبيانات للإفصاحات الإضافية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧).
أثر أنظمة تكنولوجيا المعلومات	يتم إجراء تقييم لقدرة الأنظمة الحالية لحسابات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، ويتعين تحديد مواصفات متطلبات المستخدم قبل إعداد وتكوين منصة تكنولوجيا المعلومات الجديدة والتخزين والإبلاغ وما إذا كان ينبغي تنفيذ محركات / أنظمة حساب جديدة. من المتوقع أن يكون محرك الحسابات قادراً على تقديم الحسابات المطلوبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، مثل الخصم (باستخدام الدخل الشامل الأخر) والإطالة بسعة وظيفية متبقية. لذلك، تحتاج شركة العالمية إلى الحصول على البيانات والاقتراحات المطلوبة لتغذية محرك الحساب.
خطة التنفيذ	<p>الحوكمة وإطار الرقابة</p> <p>وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف من أجل مراقبة وتيرة تنفيذ وتخصيص المهام والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة.</p> <p>النطاق التشغيلي</p> <p>صممت الشركة الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• إنشاء سياسة بيانات شاملة وقاموس بيانات.</li> <li>• حصلت الشركة على ترخيص برنامج تاجتوك لتثبيت محرك الحساب بما يتماشى مع قرار مجموعة الشركة وحدد أيضاً التصميم المعماري للدولة المستقبلية والمتطلبات التي يجب أن تكون مضمنة في محرك الحساب لتلبية متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.</li> <li>• الانتهاء من العمليات الرئيسية المختلفة اللازمة للتحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.</li> <li>• إجراء تقييم للموارد الجديدة، إن وجدت، التي سيتم اعتمادها بسبب اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، ووضع خطة للتوظيف.</li> </ul> <p>النطاق الفني والمالي</p> <p>أكملت الشركة أوراق سياسات مختلفة تشمل العديد من الأمور الفنية والمالية بعد الانتهاء من القرارات المتعلقة بالسياسات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. يتم اتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة. حالاً، تمت الموافقة على غالبية أوراق السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ التابعة للشركة.</p>

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

للفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

<p>بعد مرحلة التصميم، بدأت الشركة رحلتها نحو تنفيذ المرحلة الرابعة، وهي التنفيذ والتشغيل التجريبي، وبدأت في التنفيذ للتوصل إلى أرقام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ من خلال إجراء التشغيل التجريبي الأول.</p> <p>قدمت الشركة القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م كجزء من التشغيل التجريبي الأول للبنك المركزي السعودي في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١م. بعد التقديم، حضرت الشركة أيضًا اجتماع البنك المركزي السعودي في ١٦ ديسمبر ٢٠٢١م لتقديم أول تقرير تجريبي إلى البنك المركزي السعودي.</p> <p>بعض الرسائل الجاهزة الرئيسية من اجتماع البنك المركزي السعودي كانت كما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• كان الفرض الرئيسي من الاجتماع هو بحث الشركات على إدراك أهمية التنفيذ وبالتالي تحديد بيان المشكلة لضمان خطة عمل لاحقة.</li> <li>• أول تجربة يجب أن تؤخذ على أنها فرصة لسد الفجوات في جودة البيانات، وبالتالي تحسين العمليات والنظام.</li> <li>• يتوقع أن تحقق الشركات فيها أفضل وأن تعد نفسها لمزيد من المناقشات التفصيلية حول القوائم المالية للتشغيل التجريبي الثاني والذي سيغطي النتائج.</li> </ul> <p>بدأ قسم المراجعة الداخلية في الشركة العمل على المراجعة الداخلية المفوضة من البنك المركزي السعودي بشأن تصميم وفعالية تشغيل الضوابط خلال المرحلة التجريبية الأولى، والتي من المقرر تقديم تقريرها إلى البنك المركزي السعودي بحلول ٣١ يناير ٢٠٢٢م.</p> <p>سيغطي التقرير المجالات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• مراقبة البيانات</li> <li>• الاختراصات والمنهجية</li> <li>• نموذج الحوكمة</li> <li>• إدارة العملية</li> <li>• إدارة التغيير</li> </ul>	<p><b>التشغيل التجريبي ١</b></p>
<p>تعمل الشركة حاليًا على المرحلة التجريبية الثانية، مع اتخاذ الترتيبات المناسبة، وقد وضعت معالم واضحة مع جداول زمنية محددة لضمان اكتمال التشغيل التجريبي الثاني أيضًا بما يتماشى مع الجدول الزمني المحدد من قبل البنك المركزي السعودي، بحلول ٣١ مايو ٢٠٢٢م، مثل التسليم الناجح من التشغيل التجريبي الأول.</p> <p>استنادًا إلى التقدم المحرز في ضوء المعالم الداخلية والتقديم الناجح لنتائج التشغيل التجريبي الأول في الموعد النهائي المحدد للبنك المركزي السعودي، تظل الاستعدادات لإجراء التشغيل الثاني متماثلة مع جدول تقديم البنك المركزي السعودي.</p>	<p><b>التشغيل التجريبي ٢</b></p>
<p>استنادًا إلى التقدم المحرز مقابل المعالم الداخلية والتقديم الناجح لنتائج التجربة التجريبية الثانية ضمن الموعد النهائي المحدد لمؤسسة النقد العربي السعودي، تظل الاستعدادات لإجراء التمورين الثالث متماثلة مع جدول تقديم مؤسسة النقد العربي السعودي.</p>	<p><b>التشغيل التجريبي ٣</b></p>

٤- نقد وأرصدة لدى البنوك

يشمل النقد وما في حكمه مايلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	
٣٧,٧١٤	٢٥,٩١٠	نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات التأمين
٢,٨٧٨	١,١٠٣	نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات المساهمين
٤٠,٥٩٢	٢٧,٠١٣	الإجمالي
٤٠,٥٩٢	٢٧,٠١٣	نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية
٧٠٠	٧٠٠	ودائع مقابل خطابات الضمان - عمليات التأمين*
٤١,٢٩٢	٢٧,٧١٣	الإجمالي

\* تحتفظ الشركة بمبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م؛ ٠,٧ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين، فيما يخص النقد وما في حكمه مقابل خطابات الضمان لصالح مقدمي الخدمات للشركة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

٥- ودائع لأجل  
يتم إيداع الودائع لأجل مع الأطراف المقابلة التي لديها تصنيفات ائتمانية من أ+ إلى أ+ وفقاً لمعايير ومنهجية تصنيفات بورز و فيتش. يتم إيداع الودائع لأجل لدى البنوك المحلية التي تستحق خلال فترة استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع الأصلي وتحقق دخل من الاستثمار بمتوسط مرجح قدره ١,٢٤٪ سنوياً (٢٠٢١م: ١,٥٪ سنوياً).

٦- أقساط التأمين ومعدي التأمين المدينة - بالصافي

تتضمن الذمم المدينة على المبالغ المستحقة من التالي:

(بالآلاف الريالات السعودية)

عمليات التأمين	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غيرمراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
حامل و تائق التأمين	١٨,١٨١	١٥,٩٠٥
وسطاء وعملاء	٢٥,٧٣٤	١٧,٣٧٠
أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٢)	١٢,٩٦١	١٠,٧٠١
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين	٦,٠٩٣	٥,٦١٣
	١٢,٩٦٩	٤٩,٥٨٩
	(١٣,٣٠٥)	(١٢,٠١٤)
	٤٩,٦٦٤	٣٧,٥٧٥

مخصص الديون مشکوك في تحصيلها  
أقساط التأمين ومعدي التأمين المدينة - بالصافي

يتضمن مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة ٠,٢١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: صفر ريال سعودي) مقابل الذمم المدينة من أطراف ذات العلاقة.

الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غيرمراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
١٢,٠١٤	١١,١٠٨
١,٢٩١	٩٠٦
١٣,٣٠٥	١٢,٠١٤

(بالآلاف الريالات السعودية)

الرصيد في ١ يناير  
(عكس) / تحميل المخصص للفترة / السنة  
الرصيد الختامي

٧- الإستثمارات

يتم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غيرمراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٢٣,٧٣٩	١٢٥,٨٤٣
١٢٥,٦٦٢	١٢٧,٧٦٦

(بالآلاف الريالات السعودية)

إستثمارات متاحة للبيع - عمليات التأمين \*  
إستثمارات متاحة للبيع - عمليات المساهمين  
مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

\* يمثل هذا الاستثمار فيما يتعلق بمساهمة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين التي تعتبر مقدمة خدمة مطالبات لتحديد الخسائر لفئة السيارات. تم إجراء هذا الاستثمار بالتكلفة.

الحركة في رصيد الإستثمار لعمليات المساهمين هي كما يلي :

عمليات المساهمين	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غيرمراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
الرصيد الإفتتاحي	١٢٥,٨٤٣	١٢٨,٠٩٣
مشتريات	٦٤,٧٩٨	--
استحقاقات لأجل	(٦٤,١٢٥)	--
إطفاء إستثمارات	(٢١٦)	(٣١١)
التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات	(٢,٥٦١)	(١,٩٣٩)
الرصيد الختامي	١٢٣,٧٣٩	١٢٥,٨٤٣

(بالآلاف الريالات السعودية)

التقسيم الجغرافي للإستثمارات المتاحة للبيع يتضمن من سندات / صكوك الصادرة من حكومة المملكة العربية السعودية.

يتم عرض (الخسارة) التراكمية غير المحققة / المكسب في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ (٠,٧٣٢) مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٨٢ مليون ريال سعودي) يتم عرضها في حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
٨- الإحتياطيات الفنية

١-٨ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

تتضمن صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات على ما يلي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غيرمراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١٤٧,٨٠٩	١١٤,١٠١	مطالبات تحت التسوية
(١٦,٥٦٧)	(١٥,٦٠٣)	ناقصاً: القيمة القابلة للإسترداد للخردة
١٣١,٢٤٢	٩٨,٤٩٨	المطالبات تحت التسوية
٢٢,٢٢٨	٣٢,٢٥٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦,٧٥٢	٤,٧٩١	إحتياطيات فنية أخرى
١٦٠,٢٢٢	١٣٥,٥٤٤	
(٩٩,٢٨٤)	(٧٧,٠٢١)	ناقصاً:
(٦,٨٤٤)	(٧,٦٠٧)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٠٦,٢٢٨)	(٨٤,٦٢٨)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٥٣,٩٩٤	٥٠,٩١٦	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٢-٨ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			(بالآلاف الريالات السعودية)
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٧٤,٤٦٢	(٢٥,٨٤٣)	١٠٠,٣٠٥	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٨,١٢٢	*(٥١,٢٣٠)	١٥٩,٤٥٢	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
(٨٧,٠٣١)	٥٣,٠٩٩	(١٤٠,١٣٠)	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
٩٥,٥٥٣	(٢٤,٠٧٤)	١١٩,٦٢٧	الرصيد كما في نهاية السنة

\* يشمل هذا المبلغ ٤٣,٢ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة في الخارج، و ٢ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسنده محلياً و ٥,٧ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة مسندة في الخارج، و ٠,٣ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة مسنده محلياً.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			(بالآلاف الريالات السعودية)
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
١٨,٦٩١	(٤٢,٢٤١)	٦٠,٩٢٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٤٩,٤٤٨	*(١١٤,١٨٩)	٢٦٣,٦٣٧	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
(٩٣,٦٧٧)	١٣٠,٥٨٧	(٢٢٤,٢٦٤)	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
٧٤,٤٦٢	(٢٥,٨٤٣)	١٠٠,٣٠٥	الرصيد كما في نهاية السنة

\* يشمل هذا المبلغ ١٠٤,٣ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة في الخارج، و ٣ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسنده محلياً و ٦,٥ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة المسندة في الخارج و ٠,٣ مليون ريال سعودي مسنده محلياً.

٩- التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) إن التعهدات والإلتزامات المحتملة للشركة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غيرمراجعة)		(بالآلاف الريالات السعودية)
٧٠٠	٧٠٠	خطابات الضمان		
٨٠٠	٩٧٧	التزامات تأجير		
١,٥٠٠	١,٦٧٧	الإجمالي		

(ب) تخضع الشركة للإجراءات القانونية في سياق أعمالها الإعتيادية، في حين أنه من غيرالممكن عملياً التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية القائمة أو المهددة للشركة، فإن الإدارة تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) لن يكون لها تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي، لا يوجد لدى الشركة أي دعوى قضائية قائمة جوهرياً كما في تاريخ التقرير.

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

للفتري الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل أو سداده لتمويل إلتزام في معاملة نظامية بين أطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تحدث إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للأصل أو الإلتزام، أو
- عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للأصل أو الإلتزام.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية للمركز المالي المثبتة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

**تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة**

تستخدم الشركة المستويات التالية للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لأداة مالية مماثلة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى الثاني: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند جميع مدخلاتها الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لا تستند إليها أية مدخلات هامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقاربة بشكل معقول للقيمة العادلة.

القيمة العادلة				(بالآلاف الريالات السعودية)	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م					
استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة					
<u>عمليات المساهمين</u>					
١٢٢,٧٣٩	--	--	١٢٢,٧٣٩	١٢٢,٧٣٩	صكوك
<u>عمليات التأمين</u>					
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	نجم
١٢٥,٦٦٢	١,٩٢٣	--	١٢٢,٧٣٩	١٢٥,٦٦٢	
القيمة العادلة				(بالآلاف الريالات السعودية)	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م					
استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة					
<u>عمليات المساهمين</u>					
١٢٥,٨٤٣	--	--	١٢٥,٨٤٣	١٢٥,٨٤٣	صكوك
<u>عمليات التأمين</u>					
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	نجم
١٢٧,٧٦٦	١,٩٢٣	--	١٢٥,٨٤٣	١٢٧,٧٦٦	

بلغت الأوراق المالية غير المدرجة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) والمحتفظ بها كجزء من عمليات التأمين تشغيلية للشركة، حيث تم إدراجها بالتكلفة في ظل غياب الأسواق النشطة أو غيرها لقياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، لم تكن هنالك تحويلات في أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة. لتحديد القيمة العادلة لمثل هذه الاستثمارات، استخدمت الإدارة تقنية تقييم استندت فيها جميع المدخلات المهمة على بيانات السوق القابلة للملاحظة. لم تكن هنالك تحويلات من المستوى ١ إلى المستوى ٢ خلال فترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

١١- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في عملها كصانع قرار تشغيل رئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين قطاعات التشغيل وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المبلغ عنها لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل الموجزة.

تشتمل موجودات ومطلوبات القطاع على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس القياس لربح أو خسارة للقطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

لا تشمل الموجودات القطاعية (فيما يتعلق بعمليات التأمين) الممتلكات والمعدات والمبالغ المستحق من عمليات المساهمين، أرصدة البنوك والنقد وما في حكمه والمصاريف المدفوعة مقدماً وغيرها من الموجودات، والأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، بالصافي. وفقاً لذلك، يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة ويتم إدارتها وإبلاغها إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزي.

لا تشمل مطلوبات القطاع (فيما يتعلق بعمليات التأمين) على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وأرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وبناءً على ذلك، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة ويتم إدارتها وإبلاغ صانع القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزي.

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة لصانعي القرارات التشغيلية بموجب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
١١- القطاعات التشغيلية (تمه)

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها عن إجمالي موجودات ومطريات الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي الدخل لفترة السنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، هي كما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحى	الهندسة	المركبات	المتنكات	القطاعات التشغيلية
٢٤,٠٧٤	-	٢٤,٠٧٤	٤١٣	١٩٧	١,٠٣٩	-	٣,١٢٤	-	١٩,٣٠١	الموجودات
٧٧,٠٢١	-	٧٧,٠٢١	٨,٣٦٢	٤٨,٨٦٤	٣,٤٥٩	٩	٤,٣٥٢	-	١٢,٠٧٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٦٠٧	-	٧,٦٠٧	١٢	٦,١٩٩	١٨٣	-	١,٠٥	-	١,١٠٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
٣,٨٩٦	-	٣,٨٩٦	١٠٢	٢٩	١٢٢	-	٨٢	٢,٨١٤	٧٤٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير مبلغ عنها
٧٠٣,٥٣٠	٤٠٥,٤٦٢	٢٩٨,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزججة
٨١٦,١٢٨	٤٠٥,٤٦٢	٤١٠,٦٦٦	٨,٧٨٩	٥٥,٢٨٩	٤,٨٠٣	٩	٧,٦٦٣	٢,٨١٤	٣٣,٢٣١	موجودات غير موزعة
٩٨,٤٩٨	-	٩٨,٤٩٨	٢,٠٢٥	٦٢,٥٠٧	٤,٨٦٢	١١	٥,٩٧٦	٧,٩٣١	١٥,١٨٦	مجموع الموجودات
٣٢,٢٥٥	-	٣٢,٢٥٥	٩٧	٧,٧٤٩	٢٢٩	-	١٥٦	٢١,٢٥٤	٢,٧٧٠	مطالبات تحت التسمية
٤,٧٩١	-	٤,٧٩١	-	-	٣٥١	-	٥٥٣	-	٣,٩٨٧	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
١١٩,٦٢٧	-	١١٩,٦٢٧	٢,٠٥٤	٣٢٣	١,٢٦٦	-	٣,٤٣٨	٩,٠٣٦٤	٢٢,١٧٢	احتياطيات قفية أخرى
٥,٤٠٥	-	٥,٤٠٥	(١٢٢)	٢٩	٣٢٤	-	٧٧٠	١٦٢	٤,٢٢١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٥٥,٥٥٢	٤٠٥,٤٦٢	١٥٠,٠٩٠	-	-	-	-	-	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨١٦,١٢٨	٤٠٥,٤٦٢	٤١٠,٦٦٦	٤,٠٥٤	٧٠,٦١٨	٦,٩٤٢	١١	١٠,٨٩٣	١١٩,٧١٢	٤٨,٣٤٦	مطلوبات غير موزعة
										مجموع المطالبات، عمليات فائض التأمين، وحقوق الملكية

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١١ - القطاعات التشغيلية (تمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)

عمليات التأمين

المجموع	صليات المساهمين	مجموع صليات التأمين	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المرجبات	المنتجات	القطاعات التشغيلية
٢٥٨٤٢	--	٢٥٨٤٢	٤,٠٥٠	٢١٠	١,٢٨٧	--	٢,٩٩٠	--	١٧,٢٠٦	الموجودات
٩٩,٢٨٤	--	٩٩,٢٨٤	٤,٢٥٤	٦٤,٤٢٥	٢,٢٧٥	٩	٤,٥٠٣	٢,٠٨٢	٢١,٧٣٦	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٨٤٤	--	٦٨٤٤	--	٤,٨٢٢	١٣٧	(٨٠٢)	٢,١٥	--	٢,٤٨٢	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
٢,٠٠٦	--	٢,٠٠٦	١٣٢	٤١	٦٠	--	١٨٠	٢,٠٦١	٥٣٢	حصة معدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير مبلغ عنها
٧٥٧٤٢	٤٢٨,٤٤٦	٢١٨,٧٦٦	--	--	--	--	--	--	--	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزججة
٨٨٢,٣١٩	٤٢٨,٤٤٦	٤٥٣,٨٧٢	٨,٥٢٦	٦٩,٤٦٨	٢,٨٥٩	(٧٦٤)	٧,٨٧٨	٤,١٤٢	٤١,٩٥٧	موجودات غير موزعة
										مجموع الموجودات
١٢٦,٢٤٢	--	١٢٦,٢٤٢	٥,٢٢٠	٨٤,٩٤٦	٢,٩٨٤	١١	٥,٨١٢	٥,٢٥٧	٢٥,٨٥٢	المطلوبات
٢٢,٢٢٨	--	٢٢,٢٢٨	٨٤	٦,١٥٥	١٨٢	(١٢)	٢٠٨	١٢,٦٥٧	٢,٨٥٢	مطالبات تحت التسمية
٦,٧٥٢	--	٦,٧٥٢	--	٢٦	٤٢٤	--	٨١٠	٢,٢٦٢	٢,٢٦٠	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
١,٠٠,٢٠٥	--	١,٠٠,٢٠٥	٥,٤٩٩	٢٥٠	١,٨٤٥	--	٢,٤٦٩	٢٩,٤٢٤	١٩,٧١٨	احتياطيات فنية أخرى
٢,٢٧٦	--	٢,٢٧٦	(١٤٧)	--	٢٧٦	--	٧٢٢	١١٢	١,٢٦١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦١٩,٤١٦	٤٢٨,٤٤٦	١٩٠,٩٧٠	--	--	--	--	--	--	--	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
										مطلوبات غير موزعة
٨٨٢,٣١٩	٤٢٨,٤٤٦	٤٥٣,٨٧٢	١٠,٧٦٦	٩١,٤٨٧	٦,٨٢٤	(١)	١١,١٧٤	٩,٠٧٢	٥١,٨٩٤	مجموع المطالبات، صليات فائض التأمين، وحقوق الملكية

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١١ - القطاعات التشغيلية (تمة)

المجموع	لغوى	التأمين على الحياة	البحرى	الصحي	النسبة	المركبات	المستحقات
				(بالآلاف الريالات السعودية)			
١٥٩,٤٥٢	٢,٤٥٢	٣١,٣٢٨	٣,٠٠٠	--	٣,٢٥٥	٩٤,٤٩٢	٢٤,٩٢٣
(٤٥,٣٦٤)	(٥١٥)	(٢٣,٤٩٦)	(٢,٤٤٥)	--	(٣,٧٦٥)	٨٧	(١٦,٠٨٠)
(٣,٠٦٦)	(١١١)	(٤١١)	(١٧٢)	--	(٢٠٦)	(٣,٢٣٢)	(١,٩٣٢)
١٠٨,١٢٢	١,٨٢٧	٧,٤٢١	٣٣٣	--	٢٨٤	٩١,٣٤٧	٦,٩١٠
(٢١,٠٩١)	(١٩٢)	٤	٢٣١	--	١٦٥	(٢,٠٩٤٠)	(٣٥٩)
٨٧,٠٣١	١,٦٣٥	٧,٤٢٥	٥٦٤	--	٤٤٩	٧,٤٠٧	٦,٥٥١
٤,٤٦٢	٣٩	(٢٨)	٨١٢	--	٧٥٤	-	٢,٨٨٦
٩١,٤٩٢	١,٦٧٤	٧,٣٩٦	١,٣٧٦	--	١,٢٠٣	٧,٠٤٠٧	٩,٤٣٧
(٩٤,٥٥٨)	(٣,٠٨٤)	(٢١,٤٣٣)	(٢,٢٠٤)	--	(٢٧٨)	(٦١,٤٦٢)	(٦,٠٩١)
٢٤,٤٣٤	١٨	١٧,٠٨٥	١,٥٧٠	--	٣٢٢	-	٥,٥٣٩
(٧,١٢٤)	(٣,٠٦١)	(٤,٣٤٨)	(٦٢٤)	--	(٥٦)	(٦١,٤٦٢)	(٥٥٧)
٣,٠٧٨	٧,٢١١	٦,٦٩٧	٤٨٩	٧٩١	٤٤	(١,٠٠٩٠)	(٢٠,٦٤)
(٦٧,٠٤٦)	٤,٦٤٥	٢,٣٤٩	(١٤٥)	٧٩١	(١٢)	(٧١,٥٥٢)	(٢,٦٢١)
(١١,٠٠٠)	(١٩٩)	(٦,٥٣٧)	(١٤٠)	--	(٢١١)	(٣,١٤٨)	(٧٦٥)
(١٠,٤٤٣)							
(٨٨,٤٨٩)							
٣,٠١٤							
(١,٢٩١)							
(٣,٢١٥)							
٢,٥٦٢							
١,٦٦٤							
٢,٨٣٠							
(٢٣,٤٤٩)							
(٢٠,٤٤٥)							
(٢٠,٤٤٥)							

الإيرادات  
إجمالي الأقساط المكتتبة  
أقساط إعادة التأمين للسنة  
مصاريف فسخ الخسارة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
عمرات إعادة التأمين  
إجمالي الإيرادات  
تكاليف ومصروف الاكتتاب  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة عملي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
تغير في المطالبات تحت التورية، والمكتتبة غير مبلغ  
عنها، والاحتياطيات التقية الأخرى  
صافي المطالبات المكتتبة  
تكاليف اكتتاب أخرى  
مصاريف اكتتاب أخرى  
إجمالي تكاليف ومصروف الاكتتاب  
صافي دخل الاكتتاب  
(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى  
مخصص الفوائد المشترك في حصصها  
مصاريف إدارية وعمومية  
دخل عمولات من وثائق لاجل  
دخل الاستثمار في السندات والصكوك وغيرها  
دخل آخر  
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى  
إجمالي الخسائر في الفترة قبل الإزاحة وضريبة الدخل  
صافي الخسارة للفترة العائد إلى عملي التأمين  
إجمالي الخسارة للفترة العائد إلى المساهمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(مشاركة مساهمة سعوية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
١١ - القطاعات التشغيلية (تصه)

لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

المجموع	التأمين على الحياة		البحري		الصحي		الهندسة		المركبات		المتاحات	
	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى
١٠,٨٠,٢٩	١,٧٦٦	٣٧,٢٨٦	٦,٣٩١	--	٥,٧٣٧	٤٥,٦٠٥	٢١١,١١٤					
(٤٧,٦٦١)	(٣٠٥)	(١٩,٥١١)	(٥,٢٢٢)	--	(٤,٩٠٠)	--	(١٧,٨٥٣)					
(٩,١٢٢)	(٣٧٧)	(٧٨٨)	(٦٧٨)	--	(٢١٩)	(٤,٧٤١)	(٢,٣٢٠)					
٥١,٢١٥	١,٢١٤	٧,٠٨٧	٤٩١	--	٦١٨	٤٠,٨٦٤	٩٤١					
(١٩,٦٠٩)	١,٨٧٠	٤٢١	٤٥٧	--	١٧٧	(١٣,٣٧٩)	٨٤٥					
٣١,٦٠٦	٣,٠٨٤	٧,٥٠٨	٩٤٨	--	٧٩٥	١٧,٤٨٥	١,٧٨٦					
٨,٥٨٠	(٣٢)	(١٩)	١,٢١٦	--	١,٥٩٩	--	٥,٤١٧					
٤,٠١,٨٦	٢,٠٥١	٧,٤٨٩	٢,٥٦٤	--	٢,٣٩٤	١٧,٤٨٥	٧,٢٠٣					
(٣٢,٥٩٦)	(٣٠٧)	(٧,٧٠٠)	(١,١٧٠)	(١٦٨)	(٧٤٥)	(٨,٥٢٤)	(١٢,٩٨٢)					
١٩,٥٥٢	١٢٤	٥,٧٩٣	١,٠٠٤	١٥١	٦٣٧	--	١١,٨٤٤					
(١٢,٠٤٣)	(١٨٢)	(١,٩٠٧)	(١٦١)	(١٧)	(١٠٨)	(٨,٥٢٤)	(٢,١٣٨)					
(٨٢)	٤٥	(٢,١٨٥)	٦٤٩	٥٠	(٦٦١)	٦٤٢	١,٠٧٨					
(١٢,١٢٥)	(١٢٨)	(٤,٠٩٢)	٧٨٢	٣٢	(٧٦٩)	(٧,٨٨٢)	(١٠,٦٠)					
(٤,٨٥٦)	(٢١٨)	(١,٥١٦)	(٣٦٣)	--	(٢٨٢)	(١,٤٣٩)	(١,٠٣٤)					
(٤,١٧١)												
(٢٢,١٥٢)												
١٨,٠٢٤												
٢,١٧٧												
(٢٧,١٠٧)												
١,١٢٦												
١,٨٢٥												
٤,٧٥٥												
(١٧,٢٠٩)												
٨٢٥												
--												
٨٢٥												

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

المجموع	التأمين على الحياة		البحري		الصحي		الهندسة		الشركات		الممتلكات	
	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	الشركات	الممتلكات	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة
٨٦,٦٦٦	١,٣٨٣	١٤,٦٦٦	١,٦٦٦	١٤,٦٦٦	-	٢,١٣٧	١٧,٠٠٨١	١٧,٠٠٨١	٥٠,١٣٣	٢,١٣٧	١٧,٠٠٨١	١٧,٠٠٨١
(٢٣,٤٤٩)	(٤٠٦)	(١١,٠٢٢)	(١,٠٣٩)	(١,٠٣٩)	-	(١,٨٤٥)	(٩,٢٢٤)	(٩,٢٢٤)	٨٧	(١,٨٤٥)	(٩,٢٢٤)	(٩,٢٢٤)
(٣,٤٥٦)	١٤٠	(٢١١)	(١٨)	(٢١١)	-	(١٢٩)	(٢,٢٥٩)	(٢,٢٥٩)	(٢,٢٥٩)	(١٢٩)	(٢,٢٥٩)	(٢,٢٥٩)
٥٩,٧٩١	١,١١٧	٣,٤٦٣	٢٠٩	٣,٤٦٣	-	١٦٣	١,٨٧٨	١,٨٧٨	٤٧,٩٦١	١٦٣	١,٨٧٨	١,٨٧٨
(١١,٤٠٤)	(١٥٣)	٣٥	٥١	٣٥	-	١٨٥	(٨٨٦)	(٨٨٦)	(١٠,١٣٦)	١٨٥	(٨٨٦)	(٨٨٦)
٤٨,٣٨٧	٩٦٤	٣,٤٩٨	٢٦٠	٣,٤٩٨	-	٣٤٨	٥,٩٩٢	٥,٩٩٢	٣٧,٨٢٥	٣٤٨	٥,٩٩٢	٥,٩٩٢
٨٨٧	٢٦	(٢٩)	٤٣٧	٤٣٧	-	٥٠٤	(٥١)	(٥١)	-	٥٠٤	(٥١)	(٥١)
٤٩,٢٧٤	٩٩٠	٣,٤٦٩	١٩٧	٣,٤٦٩	-	٨٥٢	٥,٩٤١	٥,٩٤١	٣٧,٨٢٥	٨٥٢	٥,٩٤١	٥,٩٤١
(٤٩,٩١١)	(٢,٩٨٩)	(٣,٦٩٤)	(١,٧٨٣)	(١,٧٨٣)	-	(٢٧٠)	(٤,٥٦٤)	(٤,٥٦٤)	(٣٦,٦١١)	(٢٧٠)	(٤,٥٦٤)	(٤,٥٦٤)
٨,٧٤٩	٧	٢,٩٢٠	١,٥٠٤	٢,٩٢٠	-	٢١٦	٤,١٠٢	٤,١٠٢	-	٢١٦	٤,١٠٢	٤,١٠٢
(٤١,١١٢)	(٢,٩٨٢)	(٧٧٤)	(٢٧٩)	(٢٧٩)	-	(٥٤)	(٣٦,٦١١)	(٣٦,٦١١)	(٣٦,٦١١)	(٥٤)	(٣٦,٦١١)	(٣٦,٦١١)
١٦,٥٠٦	٦,٨٧٩	٧,١٣٠	٥٨١	٧,١٣٠	(٢)	٦٥	(١,٣٢٧)	(١,٣٢٧)	٣,١٨٠	٦٥	(١,٣٢٧)	(١,٣٢٧)
(٢٤,٦٥٦)	٣,٨٩٧	٦,٣٥٦	٣٠٢	٦,٣٥٦	(٢)	١١	(٣٣,٤٣١)	(٣٣,٤٣١)	(١,٦٩٢)	١١	(٣٣,٤٣١)	(٣٣,٤٣١)
(٨,٨٧٦)	(١,٢٢٩)	(٦,٥١٨)	(٨١)	(٨١)	-	(٦٥)	(٣٩١)	(٣٩١)	(١,٦٩٢)	(٦٥)	(٣٩١)	(٣٩١)
(٤,٨٧٤)												
(٣٨,٤٠٦)												
١٠,٨٦٨												
(١٧٧)												
(١٣,٦٩٥)												
١,١٥٢												
٧٩٧												
٨٨٤												
(١٠,٥٢٨)												
٣٣٠												
-												
٣٣٠												

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

المجموع	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	المنتجات
				(بالآلاف الريالات السعودية)			
٥٧,٤٧٢	٦٩١	١٣,٨٣٦	٢,٧٣٥	-	٢,٨٧٩	٢٤,٤٨٣	١٢,٨٤٨
(٢٥٥,٠٠٣)	(٩٩)	(١٠,٠٥٩)	(٢,٢٠٦)	-	(٢,٤٧٣)	--	(١٠,٦٦٧)
(٢٨٦)	--	--	--	-	--	--	(٢٨٦)
٣١,٦٨٣	٥٩٢	٣,٧٧٧	٥٢٩	-	٤٠٧	٢٤,٤٨٣	١,٨٦٥
(١٤٠,٦٨٨)	٩١٩	(١٤٦)	(٧)	-	(١١٠)	(١٢,٤٤٧)	(١,٢٧٧)
١٧,٦٦٥	١,٥١١	٣,٦٢١	٥٢٢	-	٢٩٧	١١,٠٢٦	١١٨
٤,٢٥٨	(١٦)	(٢٠)	١,٠٠٤	-	٥٢١	--	٢,٧٦٩
٢١,٨٧٣	١,٤٩٥	٣,٦١١	١,٥٢٦	-	٨١٨	١١,٠٢٦	٣,٢٨٧
(٢٠,١٢٢)	(١١٩)	(١,٤٢٣)	(٢٨٦)	(١١)	--	(٥,٩١٧)	(١٢,٣٥٧)
١٢,٠٩٩	١٢١	١,١٠٩	١٦٨	١٠	--	--	١,٠٦١١
(٨,٠٢٣)	٢	(٣٢٣)	(١١٨)	(١)	--	(٥,٩١٧)	(١,٦٦١)
(٣٨)	(١٦)	(١,٧٠٢)	(١٧٠)	١	(٢٢٣)	٢,٨٤١	(١٢٢)
(٨,٠١١)	(١١)	(٢,٠٢٥)	(٢٨٨)	--	(٢٢٢)	(٣,٠٧١)	(٢,٢٨٨)
(٢٢,٠٧)	(٩٦)	(٣٧٦)	(٢٨٤)	--	(٧٩)	(٩٠٢)	(٤٧٠)
(٣,٥٨٠)							
(١٢,٩٤٨)							
٧,٩٢٥							
(١٢٠)							
(١٣,١٢٨)							
٤٥٥							
٩١٨							
٢,١٦٢							
(٩,٧١٣)							
(١,٧٨٨)							
١٦٢							
(١,٦٦١)							

الإيرادات  
إجمالي أقساط التأمين المكتوبة  
أقساط إعادة التأمين المسندة  
مصروف فاقض الخسارة  
صافي أقساط التأمين المكتوبة  
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتوبة، بالصافي  
صافي أقساط التأمين المكتوبة  
عمولات إعادة تأمين  
مجموع الإيرادات  
تكاليف ومصروف الإكتتاب  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة محوي التأمين من المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
التغيرات في المطالبات تحت التسمية، بالصافي  
صافي المطالبات المكتوبة  
تكاليف اكتتاب وتأمين  
مصروف اكتتاب أخرى  
مجموع مصروف وتكاليف الإكتتاب  
صافي دخل الإكتتاب  
المصاريف / الإيرادات التشغيلية أخرى  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
مصروف إدارية وعمومية  
دخل عمولات من ودائع لأجل  
دخل الاستثمار في السندات والصكوك وغيرها  
دخل آخر  
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى  
إجمالي الخسارة للفترة قبل الأرباح وضريبة الدخل  
صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين  
مجموع الخسارة للفترة العائد إلى عمليات التأمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)				اجمالي الأقساط المكتتبة
(بالآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	التأمين على الحياة والإدخار	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	المركبات	
٥٨,٨١٩	٢١,٢٨٦	٢٥,٠٦٨	٢,٤٦٥	كبيرة
٩,٩٦٠	٢٤	٦,٢٩١	٢,٥٤٥	متوسطة
١١٦	-	٣٩	٧٧	متناهية الصغر
٢,٣٣٨	١٨	١,٨٨٦	١,٤٣٤	صغيرة
٨٧,٢١٩	-	٢٤٧	٨٦,٩٧٢	فردية
١٥٩,٤٥٢	٢١,٣٢٨	٢٢,٦٢١	٩٤,٤٩٣	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)				اجمالي الأقساط المكتتبة
(بالآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	التأمين على الحياة والإدخار	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	المركبات	
٥٤,٢٨١	٢٧,١٨٦	٢٤,٩٥٣	٢,١٤٢	كبيرة
١١,٠٣٣	١٧٣	٧,٢٩٧	٢,٥٦٣	متوسطة
١٢٢	-	٤٤	٧٨	متناهية الصغر
٤,١٠٢	٢٧	٢,٤٧٠	١,٦٠٥	صغيرة
٢٨,٤٩١	-	٢٧٤	٢٨,٢١٧	فردية
١٠٨,٠٢٩	٢٧,٣٨٦	٣٥,٠٢٨	٤٥,٦٠٥	

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	التأمين على الحياة والإدخار	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	المركبات	اجمالي الأقساط المكتتبة
٣٢,٧٢٨	١٤,٦٧٨	١٨,٧٧٤	٢٧٦	كبيرة
٣,٣٠٤	-	٢,٤٠٣	٩٠١	متوسطة
٢٠	-	(٥٧)	٧٧	متناهية الصغر
١,١٢٦	١٨	٦٢٠	٤٨٨	صغيرة
٤٨,٥١٨	-	١٢٧	٤٨,٣٩١	فردية
٨٦,٦٩٦	١٤,٦٩٦	٢١,٨٦٧	٥٠,١٣٣	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	التأمين على الحياة والإدخار	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	المركبات	اجمالي الأقساط المكتتبة
٣٠,٧٤٠	١٣,٨٢٥	١٦,١٢٦	٧٨٩	كبيرة
٢,٨٠٦	(٨)	٢,٢٧٩	٥٣٥	متوسطة
٦٢	--	١٥	٤٧	متناهية الصغر
٧٧٠	١٩	٥٦٧	١٨٤	صغيرة
٢٣,٠٩٤	--	١٦٦	٢٢,٩٢٨	فردية
٥٧,٤٧٢	١٣,٨٣٦	١٩,١٥٣	٢٤,٤٨٣	

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

١٢ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات علاقة في المساهمين الرئيسيين، كبار موظفي الإدارة بالشركة، وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها أو الخاضعة للرقابة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الجهات بشكل جوهري، يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهريّة خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

المعاملات لفترة السنة أشهر المنتهية		الشركات التي تسيطر عليها الأطراف المشتركة أو تتأثر بشكل كبير الأطراف ذات العلاقة
٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	
٣٨,٣٠٢	٤٤,٤١١	إجمالي الأقساط المكتتبة
٧,٩٨٢	٢١,٣٠٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٥٦٩	-	عمولة السمسرة المدفوعة
--	٦,٥٣٠	عمولة الأرباح مستحقة الدفع
١٨,٦٨٧	١٧,٥٧٣	أقساط معيدي التأمين المسندة
٩,٩٣٥	٥,٠٢٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٢٩٤	٦,٩١٠	إيراد عمولات إعادة التأمين
٤٣٥	١,٦٧٥	ودائع دخل الاستثمارات
٣,٠٤١	١,٥٧٩	رسوم خدمات فنية
١٥	١٥	رسوم العلامة التجارية
١,٠٠٦	١,٥٧٥	مصاريف عمليات دفعات بالنيابة عن شركات شقيقة وعقود إعادة تأمين
(١,٠٦٠)	(٢,١٨٠)	مصاريف عمليات دفعات نيابة عن الشركة من شركات شقيقة

الرصيد المدين / (الدائن) كما في		الشركات التي تسيطر عليها الأطراف مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بالأطراف ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	
٤,٤٠٦	١,٦٧٥	أرصدة البنك
٢٤٢,٣٤٣	١٤٦,٢٨٤	ودائع
٤٥,٥٧٢	٤٥,٥٧٢	ودائع قانونية
٤٩٩	٨٤٨	فوائد ذمم مدنية مستحقة
١٠,٧٠١	١٢,٩٦١	أقساط ذمم مدنية
(١٦,٥٣٦)	(٩,٥٩١)	ذمم وأرصده إعادة تأمين مستحقة
(١٦,٦٦١)	(٦,٣٥٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤,٤٨٨	١٣,٤٧٨	حصة إعادة التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٨١,٤٥٩)	(٦٣,٣٧٣)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
--	١٤	المستحق من أطراف ذات علاقة
(١٠,٤١٩)	(١٧,٤٠٩)	المستحق إلى أطراف ذات علاقة

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

لفترة السنة أشهر المنتهية		رواتب وبدلات أخرى مكافأة نهاية الخدمة
٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	
٣,٢٦٥	٢,٩٨٥	
٢١٢	١٥٧	
٣,٤٧٧	٣,١٤٢	

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٣- الزكاة وضريبة الدخل  
الوضع الزكوي

تعتمد حسابات الشركة للزكاة والضرائب والمستحقات المقابلة ودفع الزكاة والضرائب على نسب الملكية التي تبلغ ٧٤,٩٧٪ للزكاة و ٢٥,٠٣٪ للضريبة. قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية حتى السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك برفع الربوط الزكوية للفترة / السنوات المنتهية من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٣ مع التزامات إضافية للزكاة وضريبة الاستقطاع بقيمة تبلغ ١١,٢ مليون ريال سعودي و ٨,٩ مليون ريال سعودي (مع غرامة تأخير ١٪ لكل ٣٠ ريال سعودي أيام التأخير) على التوالي. أصدرت لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية التابعة للأمانة العامة للجان الضريبية قرارها بشأن السنوات المذكورة أعلاه بقبول نقاط معينة وخفض التزام الزكاة إلى ٧,١ مليون ريال سعودي وعدم حدوث تغيير في مسؤولية ضريبة تجميد الضرائب. قدمت الشركة استئنافاً إلى لجنة الاستئناف للمخالفات وحل النزاعات الضريبية ضد قرار لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية. بناءً على مخطط العفو الخاص بهيئة الزكاة والضريبة والجمارك، قامت الشركة بتسوية ضريبة تجميد الضرائب إضافية بقيمة ٨,٩ مليون ريال سعودي لإزالة غرامات التأخير المرتبطة بها، وسيتم رد هذه المسؤولية المستقرة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في حالة اتخاذ قرار إيجابي من قبل لجنة الاستئناف للمخالفات وحل النزاعات الضريبية. سيتم رد هذه المسؤولية المستقرة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في حالة القرار الإيجابي من قبل لجنة الاستئناف للمخالفات وحل النزاعات الضريبية، المنتظر قرارها.

فيما يتعلق بالربوط لعام ٢٠١٤، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييماً منقحاً مع التزام زكاة إضافي بمبلغ ١,٩٨ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتصعيد قضية الاستئناف إلى الأمانة العامة للجان الضريبية، وأصدرت لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية قرارها برفض استئناف الشركة ودعم تقييم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لجميع العناصر المتنازع عليها. بناءً على فهمنا، لم تستأنف الشركة مثل هذا القرار أمام لجنة الاستئناف.

كما أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك أيضاً ربوط السنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ مع التزام زكاة إضافي بقيمة ٢١ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتصعيد قضية الاستئناف إلى الأمانة العامة للجان الضريبية، ولم يتم تحديد موعد جلسة استماع حتى الآن أمام المستوى الأول من لجان الاستئناف لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية. كما أصدرت الهيئة أيضاً تقييماً لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ مع التزام إضافي بالزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ١٧ مليون ريال سعودي و ٠,٧٢ مليون ريال سعودي وغرامات قدرها ٠,٠٩ مليون ريال سعودي حتى تاريخ الربط (ستزيد الغرامات بنسبة ١٪ لكل ٣٠ ريال سعودي) (أيام التأخير) على التوالي. استأنفت الشركة ضد تقييم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الذي تم رفضه من قبل الهيئة. وبالتالي، قامت الشركة بتصعيد قضية الاستئناف إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ولم يتم تحديد موعد جلسة استماع حتى الآن أمام المستوى الأول من لجان الاستئناف.

فيما يلي الزكاة والضريبة المحملة لفترة الستة أشهر المنتهية كما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
٣,٥٣١	٧,٨٤٨	٢,٦٥٢
--	--	--
(٩٣١)	--	--
--	(١٣٤)	(١٣)
(٩٣١)	(١٣٤)	(١٣)
٢,٦٠٠	٧,٧١٤	٢,٦٤٠

التغير للزكاة للفترة / السنة  
التغير للضريبة للفترة / السنة  
عكس رسوم ضريبة الدخل للسنة السابقة  
الانعكاس/التغير للضريبة المؤجلة للفترة / السنة  
مخصص الزكاة والضريبة في نهاية الفترة/السنة

الضريبة المؤجلة

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
١,٢٠٦	١,٠٧٢	١,٠٧٢
--	١٣٤	١٣
١,٢٠٦	١,٢٠٦	١,٠٨٥

إفتاحية الموجودات الضريبية المؤجلة  
دخل الضريبة المؤجلة  
الرصيد الختامي

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٣- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٤٩,٨٤٤	٤٩,٨٤٤	٥٢,٦٠٩	رصيد الزكاة الإفتتاحي، التزامات ضريبة الدخل وموجودات الضريبة المؤجلة
٣,٦٥٣	٧,٨٤٨	٣,٥٣١	الرسوم الحالية لضريبة الزكاة للفترة/السنة
--	--	(٩٣١)	الرسوم الحالية لضريبة الدخل للفترة/السنة
(١٣)	(١٣٤)	--	الضريبة المؤجلة (الدخل)/المصروفات للفترة/ السنة
(٩٥٠)	(٤,٩٤٩)	(١,٩٨٠)	المسدد للفترة/السنة
٥٢,٥٣٤	٥٢,٦٠٩	٥٣,٢٢٩	الرصيد الختامي للزكاة، موجودات ضريبة الدخل وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة

١٤- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٤٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم). هيكل المساهمة في الشركة على النحو التالي. يخضع مساهمو الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠,٢٨٠	٢٠٠,٢٨٠	رويال اند صن إيلانز للتأمين
٧٩,٦٨٠	٧,٩٦٨	بنك الرياض
١٢٠,٠٠٤	١٢,٠٠٤	أخرى
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)		
عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠,٢٨٠	٢٠٠,٢٨٠	رويال اند صن إيلانز للتأمين
٧٩,٦٨٠	٧,٩٦٨	بنك الرياض
١٢٠,٠٠٤	١٢,٠٠٤	أخرى
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	

١٥- إدارة رأس المال

تدير الشركة أعمالها لتأكد من قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة والامتثال لمتطلبات رأس مال المنظم للسوق الذي تعمل فيه الشركة مع تعظيم العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد حقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية المنسوبة إلى المساهمين والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات. تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية المحلية في المملكة العربية السعودية. هذه اللوائح لا تنص فقط على الموافقة على الأنشطة ومراقبتها ولكنها تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإصرار من جانب شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة إصدار أسهم صحيحة. وفقاً للمبادئ التوجيهية التي وضعها البنك المركزي السعودي في المادة ٦٦ الجدول ٣ و ٤ من لائحة التأمين التنفيذية التي توضح بالتفصيل مأمش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش ملاءة يعادل أعلى الطرق الثلاثة وفقاً للائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي. التزمت الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٦ - معلومات إضافية

أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

(بالآلاف الريالات السعودية)					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
					الموجودات
٤١,٢٩٢	٢,٨٧٨	٣٨,٤١٤	٢٧,٧١٣	١,١٠٢	٢٦,٦١٠
٤٢٣,٠٧١	٢٢٢,٧٨٦	٢١٠,٢٨٥	٤١٤,٩٢٠	٢٢٥,٤٩٠	١٨٩,٤٣٠
٣٧,٥٧٥	-	٣٧,٥٧٥	٤٩,٦٦٤	-	٤٩,٦٦٤
٢٥,٨٤٣	-	٢٥,٨٤٣	٢٤,٠٧٤	-	٢٤,٠٧٤
٩٩,٣٨٤	-	٩٩,٣٨٤	٧٧,٠٢١	-	٧٧,٠٢١
٦,٨٤٤	-	٦,٨٤٤	٧,٦٠٧	-	٧,٦٠٧
٣,٠٠٦	-	٣,٠٠٦	٣,٨٩٦	-	٣,٨٩٦
١٢٧,٧٦٦	١٢٥,٨٤٣	١,٩٢٣	١٢٥,٦٦٢	١٢٣,٧٣٩	١,٩٢٣
-	-	-	١٤	-	١٤
٢٦,٨١٨	١,٥٧٢	٢٥,٢٤٥	٢٨,٢٩٤	٢,٤٨٩	٢٥,٨٠٥
١,٢٠٦	١,٢٠٦	-	١,٢٠٦	١,٢٠٦	-
١,٦٩٥	-	١,٦٩٥	١,٩٥١	-	١,٩٥١
٣,٦٥٩	-	٣,٦٥٩	٢,٦٧١	-	٢,٦٧١
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-
٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	-	٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	-
٨٥٢,٧٣١	٢٩٩,٨٥٨	٤٥٢,٨٧٣	٨١٠,٢٦٥	٣٩٩,٥٩٩	٤١٠,٦٦٦
					مجموع الموجودات غير الموزعة في قائمة المركز المالي
٢٨,٥٨٨	٢٨,٥٨٨	--	٥,٨٦٣	٥,٨٦٣	--
٨٨٢,٣١٩	٤٢٨,٤٤٦	٤٥٢,٨٧٣	٨١٦,١٢٨	٤٠٥,٤٦٢	٤١٠,٦٦٦
					مجموع الموجودات غير الموزعة في قائمة المركز المالي
					مستحق من المساهمين / عمليات التأمين
					مجموع الموجودات

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٦- معلومات إضافية (تتمه)

أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)

(بالآلاف الريالات السعودية)					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٣١,٢٤٢	-	١٣١,٢٤٢	٩٨,٤٩٨	-	٩٨,٤٩٨
٢٢,٢٢٨	-	٢٢,٢٢٨	٣٢,٢٥٥	-	٣٢,٢٥٥
٦,٧٥٢	-	٦,٧٥٢	٤,٧٩١	-	٤,٧٩١
٤١,٨١٣	٢,٥٣٦	٣٩,٢٧٧	٤٢,٨٧٨	٤,٥٣٨	٣٨,٣٤٠
٩١,١١٧	-	٩١,١١٧	٦٧,٤٧٢	-	٦٧,٤٧٢
١٠٠,٣٠٥	-	١٠٠,٣٠٥	١١٩,٦٢٧	-	١١٩,٦٢٧
١,٩٢٢	-	١,٩٢٢	١,٩٢٢	-	١,٩٢٢
٢,٣٧٦	-	٢,٣٧٦	٥,٤٠٥	-	٥,٤٠٥
١٠,٤١٩	٤١٣	١٠,٠٠٦	١٧,٤٠٩	٤١٣	١٦,٩٩٦
١١,١٠٦	-	١١,١٠٦	١٠,٥٥٢	-	١٠,٥٥٢
٥٣,٨١٥	٥٣,٨١٥	-	٥٤,٤٣٥	٥٤,٤٣٥	-
٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	-	٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	-
٨,٢٢٣	-	٨,٢٢٣	٨,٢٢٣	-	٨,٢٢٣
٤٨٦,٩٠٠	٦٢,٣٣٦	٤٢٤,٥٦٤	٤٦٩,٠٤٠	٦٤,٩٥٨	٤٠٤,٠٨٢
المطلوبات					
مطلوبات تحت التسوية					
مطلوبات منكبدة لم يتم الإبلاغ عنها					
إحتياطيات فنية أخرى					
مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى					
أرصدة إعادة تأمين دائنة					
أقساط تأمين غير مكتسبة					
ذمم دائنة					
عسولت إعادة تأمين غير مكتسبة					
مستحق إلى أطراف ذات علاقة					
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
زكاة وضريبة دخل					
إيرادات العمولات المستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي					
فائض متراكم					
إجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
رأس المال					
الإحتياطي النظامي					
الخسائر المتراكمة					
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين					
إجمالي حقوق الملكية					
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-
١,١٦١	١,١٦١	--	١,١٦١	١,١٦١	-
(٣٦,٨٨٠)	(٣٦,٨٨٠)	--	(٥٩,٩٢٥)	(٥٩,٩٢٥)	-
١,٨٢٩	١,٨٢٩	-	(٧٢٢)	(٧٢٢)	-
٧٢١	-	٧٢١	٧٢١	-	٧٢١
٣٦٦,٨٣١	٣٦٦,١١٠	٧٢١	٣٤١,٢٢٥	٣٤٠,٥٠٤	٧٢١
إجمالي فائض مطلوبات عمليات التأمين وحقوق الملكية في قائمة المركز المالي					
٨٥٣,٧٣١	٤٣٨,٤٤٦	٤٢٥,٢٨٥	٨١٠,٢٦٥	٤٠٥,٤٦٢	٤٠٤,٨٠٣
مطلوبات لم يتم إدراجها في قائمة المركز المالي					
مستحق إلى عمليات المساهمين					
٢٨,٥٨٨	--	٢٨,٥٨٨	٥,٨٦٣	-	٥,٨٦٣
مجموع فائض مطلوبات عمليات التأمين وحقوق الملكية					
٨٨٢,٣١٩	٤٣٨,٤٤٦	٤٥٣,٨٧٣	٨١٦,١٢٨	٤٠٥,٤٦٢	٤١٠,٦٦٦

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

١٦ - معلومات إضافية (تتمه)

ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		٢٠٢٢م (غير مراجعة)		٢٠٢١م (غير مراجعة)	
المجموع	صافي التامين	المجموع	صافي التامين	المجموع	صافي التامين
١٠٧,٨١٠	--	١٠٧,٨١٠	١٥٩,٢٧٠	١٠٧,٨١٠	١٥٩,٢٧٠
٢١٩	--	٢١٩	١٨٢	٢١٩	١٨٢
١٠٨,٠٢٩	--	١٠٨,٠٢٩	١٥٩,٤٥٢	١٠٨,٠٢٩	١٥٩,٤٥٢
(٤٧,٦٩١)	--	(٤٧,٦٩١)	(٤٥,٢٦٤)	(٤٧,٦٩١)	(٤٥,٢٦٤)
(٩,١٢٣)	--	(٩,١٢٣)	(٦,٠٦٦)	(٩,١٢٣)	(٦,٠٦٦)
٥١,٢١٥	--	٥١,٢١٥	١٠٨,١٢٢	٥١,٢١٥	١٠٨,١٢٢
(١١,٣٥٩)	--	(١١,٣٥٩)	(١٩,٣٢٢)	(١١,٣٥٩)	(١٩,٣٢٢)
(١٣,٢٠٨)	--	(١٣,٢٠٨)	(١,٧٦٩)	(١٣,٢٠٨)	(١,٧٦٩)
٤,٩٥٨	--	٤,٩٥٨	-	٤,٩٥٨	-
٣١,٦٠٦	--	٣١,٦٠٦	٨٧,٠٣١	٣١,٦٠٦	٨٧,٠٣١
٨,٥٨٠	--	٨,٥٨٠	٤,٤٦٢	٨,٥٨٠	٤,٤٦٢
٤٠,١٨٦	--	٤٠,١٨٦	٩١,٤٩٣	٤٠,١٨٦	٩١,٤٩٣
(٣٢,٥٩٦)	--	(٣٢,٥٩٦)	(٩٤,٥٥٨)	(٣٢,٥٩٦)	(٩٤,٥٥٨)
١٩,٥٥٣	--	١٩,٥٥٣	٢٤,٤٣٤	١٩,٥٥٣	٢٤,٤٣٤
(١٣,٠٤٣)	--	(١٣,٠٤٣)	(٧٠,١٢٤)	(١٣,٠٤٣)	(٧٠,١٢٤)
(١١,٩٧٩)	--	(١١,٩٧٩)	٣٢,٧٤٤	(١١,٩٧٩)	٣٢,٧٤٤
٥,٧٦٧	--	٥,٧٦٧	(٢٢,٣٦٣)	٥,٧٦٧	(٢٢,٣٦٣)
٤,٦١٧	--	٤,٦١٧	(٩,٢٦٤)	٤,٦١٧	(٩,٢٦٤)
١,٥١٣	--	١,٥١٣	١,٩٦١	١,٥١٣	١,٩٦١
(١٣,١٢٥)	--	(١٣,١٢٥)	(٦٧,٠٤٦)	(١٣,١٢٥)	(٦٧,٠٤٦)
(٤,٨٥٦)	--	(٤,٨٥٦)	(١١,٠٠٠)	(٤,٨٥٦)	(١١,٠٠٠)
(٤,١٧١)	--	(٤,١٧١)	(١٠,٤٤٣)	(٤,١٧١)	(١٠,٤٤٣)
(٢٢,١٥٢)	--	(٢٢,١٥٢)	(٨٨,٤٨٩)	(٢٢,١٥٢)	(٨٨,٤٨٩)
١٨,٠٣٤	--	١٨,٠٣٤	٣,٠٠٤	١٨,٠٣٤	٣,٠٠٤
٢,١٧٦	--	٢,١٧٦	(١,٢٩١)	٢,١٧٦	(١,٢٩١)
(٢٧,١٠٦)	(٧٢٨)	(٢٦,٣٧٨)	(٣٠,٢١٥)	(٢٧,١٠٦)	(٢٩,٤٨٧)
١,١٣١	٦٧٦	٤٥٥	٣,٥٦٣	١,١٣١	١,١٢٥
١,٨٣٥	١,٨٣٥	--	١,٦٦٤	١,٨٣٥	-
٤,٧٥٥	--	٤,٧٥٥	٣,٨٣٠	٤,٧٥٥	٣,٨٣٠
(١٧,٢٠٩)	١,٧٨٣	(١٨,٩٩٢)	(٢٣,٤٤٩)	(١٧,٢٠٩)	(٢٥,٨٢٣)
٨٢٥	١,٧٨٣	(٩٥٨)	(٢٠,٤٤٥)	٨٢٥	(٢٢,٨١٩)
--	--	--	--	--	--
--	(٩٥٨)	٩٥٨	--	(٢٢,٨١٩)	٢٢,٨١٩
٨٢٥	٨٢٥	(٢٠,٤٤٥)	(٢٠,٤٤٥)	٨٢٥	-
(٣,٦٥٣)	(٣,٦٥٣)	--	(٣,٥٣١)	(٣,٦٥٣)	-
١٣	١٣	--	٩٣١	١٣	٩٣١
(٢,٨١٥)	(٢,٨١٥)	--	(٢٢,٠٤٥)	(٢,٨١٥)	(٢٢,٠٤٥)
(٠,٠٧)	(٠,٠٧)	(٠,٠٨)	(٠,٠٨)	(٠,٠٧)	(٠,٠٨)

الإيرادات  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
مباشرة  
إعادة تأمين  
أقساط إعادة التأمين المسندة  
مصاريف فائض الخسارة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
التغييرات في أقساط التأمين غير المكتتبة  
التغييرات في حصة أقساط (إعادة تأمين غير المكتتبة  
التغييرات في فائض خسارة أقساط التأمين  
صافي أقساط تأمين مكتتبة  
عمولات إعادة تأمين  
إجمالي الإيرادات  
تكاليف ومصاريف الإكتتاب  
إجمالي المطالبات المنفوعة  
حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
التغييرات في المطالبات تحت التسوية  
التغييرات في حصة معدي التأمين للمطالبات تحت التسوية  
التغييرات في المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي  
احتياطيات فنية أخرى  
صافي المطالبات المتكبدة  
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين  
مصاريف الإكتتاب الأخرى  
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب  
صافي دخل الإكتتاب  
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى  
مخصص (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها  
مصاريف إدارية و صومية  
دخل عمولات من ودائع لأجل  
دخل استثمارات من البنود و الصكوك  
إيرادات أخرى  
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى  
إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة  
إجمالي الدخل للفترة العائد الى صافي التامين  
تغطية العجز لعمليات المساهمين / (الفائض المحول لعمليات  
المساهمين)  
إجمالي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة و الدخل الضريبي  
للفترة المنسوبة الى حاملي الوحدات  
الزكاة للفترة  
الضريبية للفترة  
إجمالي الخسارة بعد الزكاة والضريبة للفترة المنسوبة الى  
حاملي  
الربحية للسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم)  
خسارة السهم الأساسي والمخفض

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٦ - معلومات إضافية (تتمه)

ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

(بالآلاف الريالات السعودية)					
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
٢٠٢١ م (غير مراجعة)			٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
--	--	--	--	--	--
(٢,٨١٥)	(٢,٨١٥)	--	(٢٣,٠٤٥)	(٢٣,٠٤٥)	--
--	--	--	--	--	--
١٦	١٦	--	(٢,٥٦١)	(٢,٥٦١)	--
(٢,٧٩٩)	--	--	(٢٥,٦٠٦)	(٢٥,٦٠٦)	--
--	--	--	--	--	--
(٢,٧٩٩)	(٢,٧٩٩)	--	(٢٥,٦٠٦)	--	--

اجمالي خسارة الفترة  
الخسارة الشاملة الأخرى

هذه البنود سيتم اعادة تصنيفها الى قائمة  
الدخل في فترات لاحقة  
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة  
للبيع  
اجمالي الخسارة الشاملة للفترة  
اجمالي الخسارة الشامل للفترة العائد لعمليات  
التأمين  
صافي الخسارة الشاملة للفترة العائد لعمليات  
المساهمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٦ - معلومات إضافية (تتمه)

ج - قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
٢٠٢٢ (غير مراجعة)			٢٠٢١ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات التأمين	المجموع
المساهمون	المساهمون		المساهمون	المساهمون	
٨٦,٦٩٦	٥٧,٤٧٢	١٤٤,١٦٨	٨٦,٦٩٦	٥٧,٤٧٢	١٤٤,١٦٨
--	--	--	--	--	--
٨٦,٦٩٦	٥٧,٤٧٢	١٤٤,١٦٨	٨٦,٦٩٦	٥٧,٤٧٢	١٤٤,١٦٨
(٢٣,٤٤٩)	(٢٥,٥٠٣)	(٤٨,٩٥٢)	(٢٣,٤٤٩)	(٢٥,٥٠٣)	(٤٨,٩٥٢)
(٣,٤٥٦)	(٢٨٦)	(٣,٧٤٢)	(٣,٤٥٦)	(٢٨٦)	(٣,٧٤٢)
٥٩,٧٩١	٣١,٦٨٣	٩١,٤٧٤	٥٩,٧٩١	٣١,٦٨٣	٩١,٤٧٤
(١٤,٣٦٩)	(٦,٨٤٥)	(٢١,٢١٤)	(١٤,٣٦٩)	(٦,٨٤٥)	(٢١,٢١٤)
٢,٩٦٥	(٤,٨٨٠)	(١,٩١٥)	٢,٩٦٥	(٤,٨٨٠)	(١,٩١٥)
--	(٢,٣٤٣)	(٢,٣٤٣)	--	(٢,٣٤٣)	(٢,٣٤٣)
٤٨,٣٨٧	١٧,٦١٥	٦٥,٠٠٢	٤٨,٣٨٧	١٧,٦١٥	٦٥,٠٠٢
٨٨٧	٤,٢٥٨	٥,١٤٥	٨٨٧	٤,٢٥٨	٥,١٤٥
٤٩,٢٧٤	٢١,٨٧٣	٧١,١٤٧	٤٩,٢٧٤	٢١,٨٧٣	٧١,١٤٧
(٤٩,٩١١)	(٢٠,١٢٢)	(٦٩,٠٣٣)	(٤٩,٩١١)	(٢٠,١٢٢)	(٦٩,٠٣٣)
٨,٧٤٩	١٢,٠٩٩	٢٠,٨٤٨	٨,٧٤٩	١٢,٠٩٩	٢٠,٨٤٨
(٤١,١٦٢)	(٨,٠٢٣)	(٤٩,١٨٥)	(٤١,١٦٢)	(٨,٠٢٣)	(٤٩,١٨٥)
٣٣,١٠٣	(٤,٥٧١)	٢٨,٥٣٢	٣٣,١٠٣	(٤,٥٧١)	٢٨,٥٣٢
(٢١,٨٣٠)	(٣٥٣)	(٢٢,١٨٣)	(٢١,٨٣٠)	(٣٥٣)	(٢٢,١٨٣)
(٨,٤٠٤)	٤,٩٨٠	(٣,٤٢٤)	(٨,٤٠٤)	٤,٩٨٠	(٣,٤٢٤)
١٣,٦٣٧	(٩٤)	١٣,٥٤٣	١٣,٦٣٧	(٩٤)	١٣,٥٤٣
(٢٤,٦٥٦)	(٨,٠٦١)	(٣٢,٧١٧)	(٢٤,٦٥٦)	(٨,٠٦١)	(٣٢,٧١٧)
(٨,٨٧٦)	(٢,٣٠٧)	(١١,١٨٣)	(٨,٨٧٦)	(٢,٣٠٧)	(١١,١٨٣)
(٤,٨٧٤)	(٣,٥٨٠)	(٨,٤٥٤)	(٤,٨٧٤)	(٣,٥٨٠)	(٨,٤٥٤)
(٣٨,٤٠٦)	(١٣,٩٤٨)	(٥٢,٣٥٤)	(٣٨,٤٠٦)	(١٣,٩٤٨)	(٥٢,٣٥٤)
١٠,٨٦٨	٧,٩٢٥	١٨,٧٩٣	١٠,٨٦٨	٧,٩٢٥	١٨,٧٩٣
(١٧٧)	(١٢١)	(٢٩٨)	(١٧٧)	(١٢١)	(٢٩٨)
(١٢,٣٣١)	(٣٦٤)	(١٢,٦٩٥)	(١٢,٣٣١)	(٣٦٤)	(١٢,٦٩٥)
٧١٩	٤٥٥	١,١٧٤	٧١٩	٤٥٥	١,١٧٤
٧٩٧	٩١٨	١,٧١٥	٧٩٧	٩١٨	١,٧١٥
٨٨٤	٢,١٦٢	٣,٠٤٦	٨٨٤	٢,١٦٢	٣,٠٤٦
(١١,٩٠٥)	٧٨٩	(١١,١١٦)	(١١,٩٠٥)	٧٨٩	(١١,١١٦)
(١,٠٣٧)	(١,٧٨٨)	(٢,٨٢٥)	(١,٠٣٧)	(١,٧٨٨)	(٢,٨٢٥)
--	١٦٢	١٦٢	--	١٦٢	١٦٢
١,٠٣٧	(٢,٤١٥)	(١,٣٧٨)	١,٠٣٧	(٢,٤١٥)	(١,٣٧٨)
٣٣٠	(١,٦٢٦)	(١,٢٩٦)	٣٣٠	(١,٦٢٦)	(١,٢٩٦)
(١,٩٦٢)	(١,٨٢٩)	(٣,٧٩١)	(١,٩٦٢)	(١,٨٢٩)	(٣,٧٩١)
٩٣١	١٣٩	١,٠٧٠	٩٣١	١٣٩	١,٠٧٠
(٧٠١)	(٣,٣١٦)	(٤,٠١٧)	(٧٠١)	(٣,٣١٦)	(٤,٠١٧)
(٠,٠٢)	(٠,٠٨)	(٠,٠٦)	(٠,٠٢)	(٠,٠٨)	(٠,٠٦)

الإيرادات  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
مباشرة  
إعادة تأمين  
أقساط إعادة التأمين المسندة  
مصاريق فانض الخسارة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة  
التغيرات في حصة أقساط إعادة تأمين غير المكتتبة  
التغيرات في فانض خسارة أقساط التأمين  
صافي أقساط تأمين مكتتبة  
عمولات إعادة تأمين  
إجمالي الإيرادات  
تكاليف ومصاريق الإكتتاب  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
التغيرات في المطالبات تحت التسوية  
التغيرات في حصة معيدي التأمين للمطالبات تحت التسوية  
التغيرات في المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي  
التغيرات في احتياطات فنية أخرى  
صافي المطالبات المتكبدة  
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين  
مصاريق الإكتتاب الأخرى  
صافي دخل الإكتتاب  
إيرادات / (مصاريق) تشغيلية أخرى  
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
مصاريق إدارية وصومية  
دخل عمولات من ودائع لأجل  
دخل استثمارات في السندات والصكوك وغيرها  
إيرادات أخرى  
إجمالي (مصاريق) / إيرادات تشغيلية أخرى  
إجمالي (خسارة) / دخل الفترة  
إجمالي دخل الفترة المنسوبة إلى عمليات التأمين  
تغطية العجز لعمليات المساهمين (الفانض المحول لعمليات المساهمين)  
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل للفترة المنسوبة إلى عمليات المساهمين  
مخصص الزكاة للفترة  
مخصص الضريبة للفترة  
صافي الخسارة بعد الزكاة والضريبة للفترة المنسوبة إلى عمليات التأمين  
ربحية السهم الواحد (المعروضة بالريالات السعودية للسهم الواحد)  
خسارة السهم الأساسي والمخفف

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٦- معلومات إضافية (تتمه)

ج - قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

(بالآلاف الريالات السعودية)					
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
٢٠٢١ م (غير مراجعة)			٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٣,٣١٦)	(٣,٤٧٨)	١٦٢	(٧٠١)	(٧٠١)	
					اجمالي (خسارة) / دخل الفترة
(٥٥٧)	(٥٥٧)	--	(١٢٣)	(١٢٣)	--
					الخسارة الشاملة الأخرى
(٣,٨٧٣)	(٤,٠٣٥)	١٦٢	(١,٣٢٤)	(١,٣٢٤)	--
					هذه البنود سيتم اعادة تصنيفها الى قائمة الدخل في فترات لاحقة
--	١٦٢	(١٦٢)	--	--	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٨٧٣)	(٣,٨٧٣)		(١,٣٢٤)	(١,٣٢٤)	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٦- معلومات إضافية (تتمه)

د - قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٨٢٥	٨٢٥	--	(٢٠٠,٤٤٥)	(٢٠٠,٤٤٥)	--
١,٧٥٢	--	١,٧٥٢	١,٦٥٠	--	١,٦٥٠
١٥٦	١٥٦	--	٢١٦	٢١٦	--
(٢,١٧٦)	--	(٢,١٧٦)	١,٢٩١	--	١,٢٩١
٨٧٥	--	٨٧٥	٧٨١	--	٧٨١
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية					
اجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة و الدخل الضريبي					
التعديلات للبيود غير النقدية:					
إستهلاك ممتلكات ومعدات					
اطفاء الاستثمارات					
مخصص انعكاس ديون مشكوك في تحصيلها					
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية					
أقساط وأرصدة تأمين مدينة					
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة لم يتم الإبلاغ عنها					
تكاليف اكتاب وثائق تأمين موجلة					
فائض خسارة أقساط تأمين موجلة					
مستحق من أطراف ذات علاقة					
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
حسابات الدائنين					
مدالغ مستحقة ومطلوبات أخرى					
أرصدة معيدي تأمين دائنة					
أقساط تأمين غير مكتسبة					
صولة إعادة تأمين غير مكتسبة					
احتياطي مطالبات تحت التسوية					
مطالبات متكيدة لم يتم الإبلاغ عنها					
احتياطي فنية أخرى					
مستحق الي أطراف ذات علاقة					
١,٨١١	--	١,٨١١	(١٣,٣٨٠)	(١٣,٣٨٠)	--
١٣,٢٠٨	--	١٣,٢٠٨	١,٧٦٩	١,٧٦٩	--
(٥,٧٦٧)	--	(٥,٧٦٧)	٢٢,٣٦٣	٢٢,٣٦٣	--
(٤٦٥)	--	(٤٦٥)	(٧٦٣)	(٧٦٣)	--
(١,١٧٤)	--	(١,١٧٤)	(٨٩٠)	(٨٩٠)	--
(٤,٩٥٨)	--	(٤,٩٥٨)	--	--	--
(١,١٧٩)	--	(١,١٧٩)	(١٤)	(١٤)	--
(١٢,٥٤٨)	(٧٥٤)	(١٢,٢٩٤)	(١,٤٧٦)	(٩١٦)	(٥٦٠)
(١,٤١٣)	--	(١,٤١٣)	(٩)	(٩)	--
٤,٩٠٧	(١,٢١٤)	٦,١٢١	١,٠٦٥	٢,٠٠٢	(٩٣٧)
(١٢,٩٦٥)	--	(١٢,٩٦٥)	(٢٣,٦٤٥)	(٢٣,٦٤٥)	--
١١,٣٥٩	--	١١,٣٥٩	١٩,٣٢٢	١٩,٣٢٢	--
(٤٦٥)	--	(٤٦٥)	٣,٠٢٩	٣,٠٢٩	--
١١,٩٧٩	--	١١,٩٧٩	(٣٢,٧٤٤)	(٣٢,٧٤٤)	--
(٤,١٥٢)	--	(٤,١٥٢)	١,٠٠٣٧	١,٠٠٣٧	--
(١,٥١٣)	--	(١,٥١٣)	(١,٩٦١)	(١,٩٦١)	--
١,٢٣٣	--	١,٢٣٣	٦,٩٩٠	٦,٩٩٠	--
(٧٠٠)	(٤٨٧)	(٢١٣)	(٢٦,٨٢٤)	(١٩,١٤٣)	(٧,٦٨١)
(٩٥٠)	(٩٥٠)	--	(١,٩٨٠)	(١,٩٨٠)	--
(٥٠٠)	--	(٥٠٠)	(١,٣٣٥)	(١,٣٣٥)	--
(٢,٣٦٩)	--	(٢,٣٦٩)	--	--	--
(٤,٥١٩)	(١,٤٣٧)	(٣,٠٨٢)	(٣٠,١٣٩)	(٢١,١٢٣)	(٩,٠١٦)
--	--	--	(٦٧٣)	(٦٧٣)	--
٤,٧٤٩	(٧٢٥)	٥,٤٧٤	١٨,١٥١	(٢,٧٠٤)	٢٠,٨٥٥
(١,٢٣٩)	--	(١,٢٣٩)	(٩١٨)	--	(٩١٨)
٣,٤١٠	(٧٢٥)	٤,١٣٥	١٦,٥٦٠	(٣,٣٧٧)	١٩,٩٣٧
(١,١٠٩)	(٢,١٦٢)	١,٠٥٣	(١٣,٥٧٩)	(٢٤,٥٠٠)	١٠,٩٢١
٢٢,٣٥٦	٢,١٨٢	٢٠,١٧٤	٤٠,٥٩٢	٢,٨٧٨	٣٧,٧١٤
--	٢,٠٤٦	(٢,٠٤٦)	--	٢٢,٧٢٥	(٢٢,٧٢٥)
٢١,٢٤٧	٢,٠٦٦	١٩,١٨١	٢٧,٠١٣	١,١٠٣	٢٥,٩١٠
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة					
مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة					
فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين					
صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية					
التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة الاستثمارية (إيضاح:					
إضافات واستيعادات مطلوب الإفصاح عنها بصورة منفصلة)					
إضافات الاستثمارات					
استيعادات / (إضافات) ودائع لأجل					
(إضافات) ممتلكات ومعدات					
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية					
صافي التغيرات في النقد وما في حكمه					
صافي التغيرات في النقد وما في حكمه، في بداية الفترة					
مستحق من / (الي) عمليات التأمين					
نقد وما في حكمه نهاية الفترة					

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية  
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

#### ١٧- الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للشركة ، يتعين على الشركة إنشاء احتياطي نظامي من خلال تحويل ٢٠٪ من صافي الدخل حتى يساوي الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل لتوزيع الأرباح.

#### ١٨- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ محرم ١٤٤٤ هـ الموافق ١٠ أغسطس ٢٠٢٢.