

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

صفحة	الفهرس
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 المادة/ 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 سبتمبر ٢٠٢٢م، والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدها 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 وإجراء 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 لانبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

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

ك.بي.إم.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 (٢٢٧)

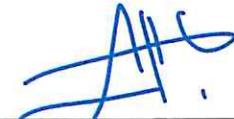
٨ نوفمبر ٢٠٢٢م
١٣ ربيع الثاني ١٤٤٤هـ

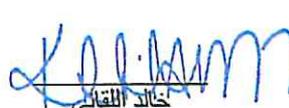


شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
٤١,٢٩٢	٣٩,١٥٤	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٣٣,٠٧١	٤١٦,٠١٩	٥	ودائع لأجل
٣٧,٥٧٥	٩٥,٧٨٤	٦	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة، بالصافي
٢٥,٨٤٣	٤٣,٧٨٢	٨-٢	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٩٩,٣٨٤	٨٢,٨٢٤	٨-١	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٦,٨٤٤	٨,٨٠١	٨-١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣,٠٠٦	٧,٧٢٥		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٢٧,٧٦٦	١٢١,٧٤٢	٧	إستثمارات
-	١٤	١٢	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢٦,٨١٨	٣٦,٣٩٦		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٢٠٦	-	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٩٥	١,٧١١		ممتلكات ومعدات
٣,٦٥٩	٢,٢٢١		موجودات غير ملموسة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٥,٥٧٢	٥,٨٧٣		إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٨٥٣,٧٢١	٩٠٢,٠٤٦		اجمالي الموجودات


عبدالعزیز بن حسن
رئيس مجلس الإدارة


خالد الفلاني
الرئيس التنفيذي


ياسر إقبال
القائم بأعمال المدير المالي

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

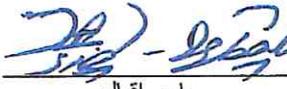
شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
١٣١,٢٤٢	١١٥,٠٩١	٨-١	المطلوبات
٢٢,٢٢٨	٣٩,٧٣٦	٨-١	مطالبات تحت التسوية
٦,٧٥٢	١٣,٧٧٩	٨-١	مطالبات منكوبة غير مبلغ عنها
٤١,٨١٣	٥٠,٩٤٠		إحتياطيات فنية أخرى
٩١,١١٧	٨٠,٣٩١		مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠٠,٣٠٥	١٨٦,٦٣٦	٨-٢	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١,٩٣٢	٢,٧٠١		أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٣٧٦	٥,٣٢٨		ذمم دائنة
١٠,٤١٩	١٧,٩٧١	١٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١١,١٠٦	١٠,٧٧٣		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٥٢,٨١٥	٥٤,٥٨٨	١٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٥٧٢	٥,٨٧٣		الزكاة وضريبة الدخل
٨,٢٢٣	٨,٢٢٣		إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٤٨٦,٩٠٠	٥٩٢,٠٣٠		فائض متراكم
			اجمالي المطلوبات
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٤	حقوق الملكية
١,١٦١	١,١٦١	١٧	رأس المال
(٣٦,٨٨٠)	(٨٧,٣٩٣)		إحتياطي نظامي
١,٨٢٩	(٤,٤٧٣)	٧	خسائر متراكمة
٧٢١	٧٢١		إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٣٦٦,٨٣١	٣١٠,٠١٦		الإحتياطي الإكتواري لمنافع الموظفين
٨٥٣,٧٣١	٩٠٢,٠٤٦		اجمالي حقوق الملكية
١,٥٠٠	٧٥٧	٩	تعهدات والتزامات محتملة
			اجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق الملكية


عبدالعزیز بن حسين
رئيس مجلس الإدارة


خالد الفخري
الرئيس التنفيذي


ياسر إقبال
القائم بأعمال 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر

(بالآلاف الريالات السعودية)				إيضاحات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢٠٢,٩١٥	٣١٦,٨٤٥	٩٥,١٠٥	١٥٧,٥٧٠	٨-٢
٢٧٩	٢١٩	٦٠	٣٧	
٢٠٣,١٩٤	٣١٧,٠٥٩	٩٥,١٦٥	١٥٧,٦٠٧	
(١,٨٦٩)	(٤,٩٤٩)	(٤٠٥)	(٢,٩١٢)	
(٨٧,٨٢٧)	(٨٩,٦٨٨)	(٤١,٦٠٠)	(٤٦,٤٦١)	
(٨٩,٦٩٦)	(٩٤,٦٣٧)	(٤٢,٠٠٥)	(٤٩,٣٧٣)	٨-٢
(٤٥٦)	(٥١٦)	-	(٢١٢)	
(٨,٦٦٧)	(١١,٩١٨)	-	(٦,١٥٦)	
(٩,١٢٣)	(١٢,٤٣٤)	-	(٦,٣٦٨)	
(٩٨,٨١٩)	(١٠٧,٠٧١)	(٤٢,٠٠٥)	(٥٥,٧٤١)	
١٠٤,٣٧٥	٢٠٩,٩٨٨	٥٣,١٦٠	١٠١,٨٦٦	
(٤١,٤٠٠)	(٨٦,٣٣١)	(٣٠,٠٤١)	(٦٧,٠٠٩)	
(٨,٧٦٥)	١٧,٩٣٩	٤,٤٤٣	١٩,٧٠٨	
٢,٨٧٠	-	(٢,٠٨٨)	--	
٥٧,٠٨٠	١٤١,٥٩٦	٢٥,٤٧٤	٥٤,٥٦٥	
١١,٠١٠	٧,٠٠١	٢,٤٣٠	٢,٥٣٩	
٦٨,٠٩٠	١٤٨,٥٩٧	٢٧,٩٠٤	٥٧,١٠٤	
(٥١,٥٤٧)	(١٤٨,٨٧٣)	(١٨,٩٥١)	(٥٤,٣١٥)	
٢٤,٣٨٩	٣٨,٢٠٨	٤,٨٣٦	١٣,٧٧٤	
(٢٧,١٥٨)	(١١٠,٦٦٥)	(١٤,١١٥)	(٤٠,٥٤١)	
(٤٩,٠٨٥)	١٦,١٥١	(٣٧,١٠٦)	(١٦,٥٩٣)	
٣٩,٥٦٤	(١٦,٥٦٠)	٣٣,٧٩٧	٥,٨٠٣	
٣,٥٣٦	(١٥,٥٥١)	(١,٠٨١)	(٦,٢٨٧)	
(٩٢٩)	(٧,٠٢٧)	(٢,٤٤٢)	(٨,٩٨٨)	
(٣٤,٠٧٢)	(١٣٣,٦٥٢)	(٢٠,٩٤٧)	(٦٦,٦٠٦)	
(٧,٩٩٢)	(١٤,٣١٦)	(٣,١٣٦)	(٣,٣١٦)	
(١٢,٥٥١)	(١٩,٠٥٢)	(٨,٣٨٠)	(٨,٦٠٩)	
(٥٤,٦١٥)	(١٦٧,٠٢٠)	(٣٢,٤٦٣)	(٧٨,٥٣١)	
١٣,٤٧٥	(١٨,٤٢٣)	(٤,٥٥٩)	(٢١,٤٢٧)	
١,٣٠٦	(١,١٧٨)	(٨٧٠)	١١٣	٦
(٣٩,٧٤٤)	(٤٥,٢٢٦)	(١٢,٦٣٨)	(١٥,٠١١)	
١,٨٥٢	٤,٨٩٩	٧٢١	٢,٣٣٦	
٢,٧٥٢	٢,٥٩٢	٩١٧	٩٢٨	
٣,٥٢١	١٠,٧٨٢	(٩٣٤)	٦,٩٥٢	٧
(٣٠,٠١٣)	(٢٨,١٣١)	(١٢,٨٠٤)	(٤,٦٨٢)	
(١٦,٥٣٨)	(٤٦,٥٥٤)	(١٧,٣٦٣)	(٢٦,١٠٩)	
(٥,٩٤٠)	(٣,٦٨٤)	(٢,٢٨٧)	(١٥٣)	
٢٠	(٢٧٥)	٧	(١,٢٠٦)	
(٢٢,٤٥٨)	(٥٠,٥١٣)	(١٩,٦٤٣)	(٢٧,٤٦٨)	
--	--	--	--	
(٢٢,٤٥٨)	(٥٠,٥١٣)	(١٩,٦٤٣)	(٢٧,٤٦٨)	١٦ ب
(٠,٥٦)	(١,٢٦)	(٠,٤٩)	(٠,٦٩)	

عبدالعزیز بن حسن
رئيس مجلس الإدارة

ياسر إقبال
القائم بأعمال 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)
لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر

(بآلاف الريالات السعودية)				إيضاحات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
(٢٢,٤٥٨)	(٥٠,٥١٣)	(١٩,٦٤٣)	(٢٧,٤٦٨)	إجمالي الخسارة للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل الدخل الشامل الآخر
				ينود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة
(٧٣٤)	(٦,٣٠٢)	(٧٥٠)	(٣,٧٤١)	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٢٣,١٩٢)	(٥٦,٨١٥)	(٢٠,٣٩٣)	(٣١,٢٠٩)	
-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى عمليات التأمين ١٦ جـ
(٢٣,١٩٢)	(٥٦,٨١٥)	(٢٠,٣٩٣)	(٣١,٢٠٩)	صافي الخسارة الشاملة للفترة العائد إلى المساهمين

عبدالعزیز بن حسن
رئيس مجلس الإدارة

أحمد القحوي
الرئيس التنفيذي

ياسر إقبال
القائم بأعمال المدير المالي

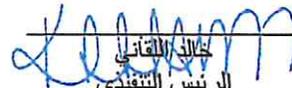
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

(بالآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	الإحتياطي الإكتواري لمنافع الموظفين	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	خسائر متراكمة	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
٢٠٢٢						
٣٦٦,٨٣١	٧٢١	١,٨٢٩	(٣٦,٨٨٠)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)
(٦,٣٠٢)	-	(٦,٣٠٢)	-	-	-	٧ إجمالي الدخل الشامل للفترة التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع صافي الخسارة بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة العائد إلى المساهمين
(٥٠,٥١٣)	-	-	(٥٠,٥١٣)	-	-	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
٣١٠,٠١٦	٧٢١	(٤,٤٧٣)	(٨٧,٣٩٣)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠	
٢٠٢١						
الإجمالي	الإحتياطي الإكتواري لمنافع الموظفين	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
٤٠٣,٦٨١	٢٥٥	٣,٧٦٨	(١,٥٠٣)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)
(٧٣٤)	-	(٧٣٤)	-	-	-	٧ إجمالي الدخل الشامل للفترة التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة العائد إلى المساهمين
(٢٢,٤٥٨)	-	-	(٢٢,٤٥٨)	-	-	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
٣٨٠,٤٨٩	٢٥٥	٣,٠٣٤	(٢٣,٩٦١)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠	


عبد العزيز بن حسن
رئيس مجلس الإدارة


خالد القاتاني
الرئيس التنفيذي


ياسر إقبال
القائم بأعمال 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية		
(١٦,٥٣٨)	(٤٦,٥٥٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١,٩٧٤	١,٥٣٠	تعديلات على البنود غير النقدية:
	٩٣٦	استهلاك الأصول غير الملموسة
٢٣٤	٣٨٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٣٠٦)	١,١٧٨	إطفاء إستثمارات
١,٣١٤	١,١٧١	مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
(١٤,٣٢٢)	(٤١,٣٥٠)	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٥,٧٨٠)	(٥٩,٣٨٧)	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة
٣,٠٢٥	(١٧,٩٣٩)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
(٣٩,٥٦٤)	١٦,٥٦٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
(١,٦٠٩)	(١,٩٥٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(٩٢٥)	(٤,٧١٩)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
(٢,٨٧٠)		فائض خسارة أقساط تأمين موجلة
٧٣٤	(١٤)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٢٠,٦٢٨)	(٩,٥٧٨)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(١,٥٥٦)	٧٦٩	ذمم دائنة
٥,٤٦٣	٩,١٢٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٤,٨٥٨	(١٠,٧٢٦)	أرصدة معيدي التأمين دائنة
٤٧,١٤٠	٨٦,٣٣١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٣	٢,٩٥٢	عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة
٤٩,٠٨٥	(١٦,١٥١)	مطالبات تحت التسوية
(١,٩٢٦)	١٧,٥٠٨	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٩٢٩	٧,٠٢٧	إحتياطيات فنية أخرى
٦,١٣٦	٧,٥٥٢	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣٨,٢٥٣	(١٣,٩٩٥)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٩٥٠)	(١,٩٨٠)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٦٤٩)	(١,٥٠٤)	فائض حملة وثائق التأمين المدفوعة
(١٨١)	-	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣٦,٤٧٣	(١٧,٤٧٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
--	٦٤,١٢٥	أجال استحقاق الإستثمارات
--	(٦٤,٧٩٢)	شراء إستثمارات
٦٤٥,٢٧٤	٥٥٠,٧٦٢	أجال الاستحقاق في الودائع لأجل
(٦٥٦,١٤٩)	(٥٥٣,٧١٠)	شراء الودائع لأجل
--	(٩٢)	إضافات في الأصول غير الملموسة
(٢,٣٧٤)	(٩٥٢)	إضافات في ممتلكات ومعدات
(١٣,٢٤٩)	١٥,٣٤١	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
٢٣,٢٢٤	(٢,١٣٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٢,٣٥٦	٤٠,٥٩٢	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٥,٥٨٠	٣٨,٤٥٤	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

(٧٣٤)	(٦,٣٠٢)
-------	---------

عبد العزيز بن حسن
رئيس مجلس الإدارة

خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي

ياسر إقبال
القائم بأعمال المدير المالي

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

١- التنظيم والنشاط

شركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، تم تسجيلها بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩م) 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 ٢٠٥١٠٤٢٩٣٩). 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 ولانحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على الترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من البنك المركزي السعودي ("المؤسسة") في ٢٦ ذو الحجة ١٤٣٠هـ (١٣ ديسمبر ٢٠٠٩)، استملت الشركة الرخصة من البنك المركزي 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 سبتمبر ٢٠٢٢م 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 الإستمرارية 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، والمصروفات 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 والمصروفات 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 تكميلية والامتثال لمتطلبات اللانحة التنفيذية الصادرة عن اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات 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 تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات 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 البيئية 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 وكاحتياطي 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 ولانحته التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي 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 ٢٠٢١م.

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

(ب) التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة بعمل أحكام وتقديرات وإفتراضات 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 والجوهرية 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 السنة 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

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تاريخ النفاذ
عدد من التعديلات ضيقة النطاق على معايير التقارير المالية الدولية رقم ٣ و ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١ و ٩ و ١٦.	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. 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 العقد سيتسبب في خسارة. تُدخل 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"	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

(ب) المعايير الصادرة التي ليست سارية بعد

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد للسنة 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 يتأثر التصنيف بتوقعات الكيان أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق للعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" الالتزام.	مؤجل 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 المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم عند الاعتراف الأولي.	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:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
 - 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 وللبيع و
 - الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.
- يتم قياس الموجودات التي لا تلبى أي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، 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 بتأثير التغييرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

الإخفاض في القيمة

يعكس نموذج إخفاض 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 باحساب 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 حذفها من الربح أو الخسارة وكذلك أثار 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 مبدياً 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 المشتقات المضمنة 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. بناءً 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 البنك المركزي 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 البنك المركزي السعودي. بناءً على التجربة التجريبية ، تم تقييم تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام ٢٠٢١ بمبلغ (٠,٢) مليون ريال سعودي.

تتوقع الشركة استخدام تصنيف التكلفة المطفأة 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 اختبار 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 التغيرات 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 سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. يعتمد هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات الناشئة عن التحليلات التفصيلية الإضافية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يتم توفيرها لـ الشركة في المستقبل. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات إخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
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 سلمي 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
- الالتزامات عن المطالبات المتكبدة والتي تقاس باعتبارها التدفقات النقدية المحققة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في هذا التاريخ.

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

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

بعد منهج 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 يفي بهذه المعايير يتم إجراؤه عند بدء العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً ولهذه العقود فإنه وبالإضافة إلى التعديلات بموجب نموذج القياس العام، فإن هامش الخدمة التعاقدية يتم تعديله أيضاً لأجل:

- ١- حصة المنشأة في التغيرات في القيمة العادلة للبند الأساسية؛
- ٢- أثر التغيرات 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 أقساط التأمين المستلمة عند الاعتراف المبدئي مخصوماً 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/استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

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 معدلا 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 مطبقة مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

تقييم الأثر

طلبت 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 المحتفظ بها	بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، يجب النظر في عقود إعادة التأمين المحتفظ 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 المحتفظ 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. يشتمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ على متطلبات إضافية للبيانات (مثل تاريخ استحقاق قسط التأمين للاعتراف المبني، وبيانات استلام أقساط التأمين للإطالة بسعة وظيفية متبقية وعقود إعادة التأمين المحتفظ 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 لقدرات 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 ١٧، مثل الخصم (باستخدام الدخل الشامل الاخر) والإطالة بسعة وظيفية متبقية. لذلك، تحتاج شركة العالمية إلى الحصول على البيانات والافتراضات 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"> • إنشاء سياسة بيانات شاملة وقاموس بيانات. • حصلت الشركة على ترخيص برنامج تاجتيك لتثبيت محرك الحساب بما يتماشى مع قرار مجموعة الشركة وحدد أيضاً التصميم المعماري للدولة المستقبلية والمتطلبات التي يجب أن تكون مضمن في محرك الحساب لتلبية متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. • الانتهاء من العمليات الرئيسية المختلفة اللازمة للتحويل إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. • إجراء تقييم للموارد الجديدة، إن وجدت، التي سيتم اعتمادها بسبب اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، ووضع خطة للتوظيف. <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. حالياً، تمت الموافقة على غالبية أوراق السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ التابعة للشركة.</p>

<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>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"> • مراقبة البيانات • الافتراضات والمنهجية • نموذج الحوكمة • إدارة العملية • إدارة التغيير 	<p>التشغيل التجريبي ١</p>
<p>قدمت الشركة القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م كجزء من الجولة التجريبية الثانية للبنك المركزي السعودي في ٣١ مايو ٢٠٢٢م. بعد التقديم، حضرت الشركة أيضًا اجتماع البنك المركزي السعودي في ٢٦ يونيو ٢٠٢٢م لتقديم الطلب الثاني التجريبي إلى البنك المركزي السعودي.</p> <p>هناك متطلبات من الجهة التنظيمية لإجراء تدقيق خاص للتشغيل التجريبي الثاني بواسطة مدققين خارجيين. لإجراء هذا التدقيق الخاص للتشغيل التجريبي الثاني لعام ٢٠٢١، تم اختيار المدقق. المراجعة الخاصة للتشغيل التجريبي الثاني قيد التنفيذ حاليًا.</p>	<p>التشغيل التجريبي ٢</p>
<p>لم تعد شركة العالمية جزءًا من مجموعة (أر إس آيه) وقد اندمجت مع الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام في يوليو ٢٠٢٢م. ونتيجة لذلك، لم تعد تاجتيك حلاً طويل المدى للعالمية وقد اخترنا أرنست ويونغ منصة التقارير والحساب كنظامنا الجديد المعايير الدولية للتقارير المالية ١٧. تم الانتهاء من خطة التنفيذ وطلبنا التمديد من مؤسسة النقد العربي السعودي لتقديمنا للتشغيل الجاف ٣ لتطبيق نظامنا الجديد. في انتظار رد مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يتوقع أن يكون لهذا التغيير في محرك الحساب من تاجتيك إلى أرنست ويونغ منصة التقارير والحساب تأثير على بدء العمل بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ اعتبارًا من ١-١-٢٠٢٣.</p>	<p>التشغيل التجريبي ٣</p>

٤- نقد وأرصدة لدى البنوك

يشمل النقد وما في حكمه مايلي:

		(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
٣٧,٧١٤	٣٧,٠٩٧	نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات التأمين	
٢,٨٧٨	١,٣٥٧	نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات المساهمين	
٤٠,٥٩٢	٣٨,٤٥٤	الإجمالي	
٤٠,٥٩٢	٣٨,٤٥٤	نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية	
٧٠٠	٧٠٠	ودائع مقابل خطابات الضمان - عمليات التأمين*	
٤١,٢٩٢	٣٩,١٥٤	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.

٥- ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل مع الأطراف المقابلة التي لديها تصنيفات ائتمانية من أ- إلى أ+ وفقًا 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 ١,٢٪ سنويًا (٢٠٢١م: ١,٥٪ سنويًا).

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٦- أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة - بالصافي
تتضمن الذمم المدينة على المبالغ المستحقة من التالي:
(بالآلاف الريالات السعودية)

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
١٥,٩٠٥	٣٦,٦٩٧
١٧,٣٧٠	٤٧,٠٧٤
١٠,٧٠١	٢١,٦١٠
٥,٦١٣	٣,٥٩٥
٤٩,٥٨٩	١٠٨,٩٧٦
(١٢,٠١٤)	(١٣,١٩٢)
٣٧,٥٧٥	٩٥,٧٨٤

حاملو وثائق التأمين
وسطاء وعملاء
أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٢)
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين

مخصص الديون مشكوك في تحصيلها
أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة - بالصافي

يتضمن مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة ١,٠٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: صفر ريال سعودي) مقابل الذمم المدينة من أطراف ذات العلاقة.

الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
١١,١٠٨	١٢,٠١٤
٩٠٦	١,١٧٨
١٢,٠١٤	١٣,١٩٢

(بالآلاف الريالات السعودية)

الرصيد في ١ يناير
تحميل المخصص للفترة / السنة
الرصيد الختامي

٧- الإستثمارات

يتم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٢٥,٨٤٣	١١٩,٨١٩
١٢٧,٧٦٦	١٢١,٧٤٢

(بالآلاف الريالات السعودية)

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

* يمثل هذا استثمارًا فيما يتعلق بمساهمة الشركة في نجم لخدمات التأمين التي تقدم خدمات تحديد الخسائر لفئة السيارات. تم إثبات هذا الاستثمار بالتكلفة في غياب سوق نشط أو وسائل أخرى لقياس قيمته العادلة بشكل موثوق. لم يكن هناك أي حركة في هذا الاستثمار بين الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الحركة في رصيد الإستثمار لعمليات المساهمين هي كما يلي :

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
١٢٨,٠٩٣	١٢٥,٨٤٣
--	٦٤,٧٩٢
--	(٦٤,١٢٥)
(٣١١)	(٣٨٩)
(١,٩٣٩)	(٦,٣٠٢)
١٢٥,٨٤٣	١١٩,٨١٩

(بالآلاف الريالات السعودية)

الرصيد الإفتتاحي
مشتريات
استحقاقات لأجل
إطفاء إستثمارات
التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
الرصيد الختامي

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

يتم عرض المكاسب التراكمية غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ٦,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٩٣ مليون ريال سعودي) يتم عرضها في حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١٤٧,٨٠٩	١٣٢,٤٧٩	مطالبات تحت التسوية
(١٦,٥٦٧)	(١٧,٣٨٨)	ناقصاً: القيمة القابلة للإسترداد للخردة
١٣١,٢٤٢	١١٥,٠٩١	المطالبات تحت التسوية
٢٢,٢٢٨	٣٩,٧٣٦	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦,٧٥٢	١٣,٧٧٩	إحتياطيات فنية أخرى
١٦٠,٢٢٢	١٦٨,٦٠٦	
(٩٩,٣٨٤)	(٨٢,٨٢٤)	ناقصاً:
(٦,٨٤٤)	(٨,٨٠١)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٠٦,٢٢٨)	(٩١,٦٢٥)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٥٣,٩٩٤	٧٦,٩٨١	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٢-٨ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			(بالآلاف الريالات السعودية)
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٧٤,٤٦٢	(٢٥,٨٤٣)	١٠٠,٣٠٥	الرصيد كما في بداية السنة
٢٠٩,٩٨٨	*(١٠٧,٠٧١)	٣١٧,٠٥٩	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
(١٤١,٥٩٦)	٨٩,١٣٢	(٢٣٠,٧٢٨)	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
١٤٢,٨٥٤	(٤٣,٧٨٢)	١٨٦,٦٣٦	الرصيد كما في نهاية السنة

* يشمل هذا المبلغ ٩٤,٦ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة في الخارج، و ٤,٩ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسنده محلياً و ١١,٩ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة مسندة في الخارج، و ٠,٥ 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)	٦٠,٩٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٤٩,٤٤٨	*(١١٤,١٨٩)	٢٦٣,١٣٧	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 سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٧٠٠	٧٠٠	خطابات الضمان
٨٠٠	٥٧	التزامات تأجير
١,٥٠٠	٧٥٧	الإجمالي

(ب) تخضع الشركة للإجراءات القانونية في سياق أعمالها الإعتيادية، في حين أنه من غير الممكن 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.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل أو سداده لتمويل الالتزام 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 الالتزام، أو
- عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للأصل أو الالتزام.

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.

(بالآلاف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١١٩,٩١٩	١١٩,٩١٩	--	--	١١٩,٩١٩
١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٢١,٧٤٢	١١٩,٩١٩	--	١,٩٢٣	١٢١,٧٤٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة

عمليات المساهمين

صكوك

عمليات التأمين

نجم

(بالآلاف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٢٥,٨٤٣	١٢٥,٨٤٣	--	--	١٢٥,٨٤٣
١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٢٧,٧٦٦	١٢٥,٨٤٣	--	١,٩٢٣	١٢٧,٧٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة

عمليات المساهمين

صكوك

عمليات التأمين

نجم

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 سبتمبر ٢٠٢٢ م، لم تكن هناك 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 هناك تحويلات من المستوى ١ إلى المستوى ٢ خلال فترة التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م.

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 القطاع 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، والإقساط وأرصدة إعادة التأمين المدبنة، 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

عمليات التأمين										
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات	القطاعات التشغيلية
آلاف الريالات السعودية										
٤٣,٧٨٢	-	٤٣,٧٨٢	٦,٥٥٦	٩٨	١,٤٤٢	-	٢,٧٢٦	-	٣٢,٩٦٠	الموجودات حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨٢,٨٢٤	-	٨٢,٨٢٤	٨,٢٢٧	٥٣,٠٦٨	٣,٩٩٨	٩	٣,٧٣١	-	١٣,٧٩١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٨,٨٠١	-	٨,٨٠١	١٨	٧,٦١٥	١٥٥	-	١٧٨	-	٨٣٥	مبلغ عنها
٧,٧٢٥	-	٧,٧٢٥	٢٣٦	١٢	٧٢٠	-	١٣٩	٥,٣٥٧	١,٢٦١	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٧٨٠,٨٤٥	٣٩٦,٩٧٤	٣٨٣,٨٧١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٩٢٣,٩٧٧	٣٩٦,٩٧٤	٥٢٧,٠٠٣	١٥,٠٣٩	٦٠,٧٩٣	٦,٣١٥	٩	٦,٧٧٤	٥,٣٥٧	٤٨,٨٤٧	مجموع الموجودات
١١٥,٠٩١	-	١١٥,٠٩١	٢,٢١٠	٦٨,٥٥٥	٥,٨٧٧	١١	٥,٠٤٤	١٦,١٤٨	١٧,٢٤٦	المطلوبات مطالبات تحت التسوية
٣٩,٧٣٦	-	٣٩,٧٣٦	١٥٧	٩,٥١٩	١٩٣	-	٢٢٢	٢٨,٢٥٤	١,٣٩١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٣,٧٧٩	-	١٣,٧٧٩	-	٦	٣,٢١٠	-	٩٧١	٤,٧٠٤	٤,٨٨٨	احتياطيات فنية أخرى
١٨٦,٦٣٦	-	١٨٦,٦٣٦	٩,٤٣٢	١٦٥	٧,٢٩٩	-	٣,٢٩٦	١٢٩,٠٥٢	٣٧,٣٩٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٣٢٨	-	٥,٣٢٨	(١٣٥)	-	٣٤٨	-	٩٣٥	١٦٨	٤,٠١٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٦٣,٤٠٧	٣٩٦,٩٧٤	١٦٦,٤٣٣	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٩٢٣,٩٧٧	٣٩٦,٩٧٤	٥٢٧,٠٠٣	١١,٦٦٤	٧٨,٢٤٥	١٦,٩٢٧	١١	١٠,٤٦٨	١٧٨,٣٢٦	٦٤,٩٢٩	مجموع المطلوبات، عمليات فائض التأمين، وحقوق الملكية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)

عمليات التأمين										
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات	القطاعات التشغيلية
آلاف الريالات السعودية										
٢٥,٨٤٣	--	٢٥,٨٤٣	٤,٠٥٠	٢١٠	١,٣٨٧	-	٢,٩٩٠	--	١٧,٢٠٦	الموجودات
٩٩,٣٨٤	--	٩٩,٣٨٤	٤,٣٥٤	٦٤,٤٢٥	٢,٢٧٥	٩	٤,٥٠٣	٢,٠٨٢	٢١,٧٣٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٨٤٤	--	٦,٨٤٤	--	٤,٨٢٢	١٣٧	(٨٠٣)	٢٠٥	--	٢,٤٨٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٠٠٦	--	٣,٠٠٦	١٣٢	٤١	٦٠	--	١٨٠	٢,٠٦١	٥٣٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٧٤٧,٢٤٢	٤٢٨,٤٤٦	٣١٨,٧٩٦	--	--	--	--	--	--	--	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨٨٢,٣١٩	٤٢٨,٤٤٦	٤٥٣,٨٧٣	٨,٥٣٦	٦٩,٤٩٨	٣,٨٥٩	(٧٩٤)	٧,٨٧٨	٤,١٤٣	٤١,٩٥٧	موجودات غير موزعة
										مجموع الموجودات
١٣١,٢٤٢	--	١٣١,٢٤٢	٥,٣٣٠	٨٤,٩٤٦	٣,٩٨٤	١١	٥,٨٦٢	٥,٢٥٧	٢٥,٨٥٢	المطلوبات
٢٢,٢٢٨	--	٢٢,٢٢٨	٨٤	٦,١٥٥	١٨٣	(١٢)	٢٠٨	١٢,٦٥٧	٢,٨٥٣	مطالبات تحت التسوية
٦,٧٥٢	--	٦,٧٥٢	--	٣٦	٤٣٤	--	٨١٠	٣,٢٦٢	٢,٢١٠	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٠٠,٣٠٥	--	١٠٠,٣٠٥	٥,٤٩٩	٣٥٠	١,٨٤٥	--	٣,٤٦٩	٦٩,٤٢٤	١٩,٧١٨	احتياطيات فنية أخرى
٢,٣٧٦	--	٢,٣٧٦	(١٤٧)	-	٣٧٦	--	٧٢٣	١٦٣	١,٢٦١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦١٩,٤١٦	٤٢٨,٤٤٦	١٩٠,٩٧٠	--	--	--	--	--	--	--	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٨٢,٣١٩	٤٢٨,٤٤٦	٤٥٣,٨٧٣	١٠,٧٦٦	٩١,٤٨٧	٦,٨٢٢	(١)	١١,١٧٢	٩٠,٧٦٣	٥١,٨٩٤	مطلوبات غير موزعة
										مجموع المطلوبات، عمليات فائض التأمين، وحقوق الملكية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
١١- القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)

الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)							
٥٣,٦٠٢	١٨٦,٤٥٧	٥,٠٦٨	--	١٠,٢٩٩	٤٨,٤٧٨	١٣,١٥٥	٣١٧,٠٥٩
(٤١,٥٧١)	٨٧	(٤,٠٩٨)	--	(٣,٩٣٧)	(٣٦,٣٥٨)	(٨,٧٦٠)	(٩٤,٦٣٧)
(٥,٨٦٣)	(٢,٦٤٠)	(٥١٢)	--	(١,٢٦٠)	(٥٨٨)	(١,٥٧١)	(١٢,٤٣٤)
٦,١٦٨	١٨٣,٩٠٤	٤٥٨	--	٥,١٠٢	١١,٥٣٢	٢,٨٢٤	٢٠٩,٩٨٨
(١,٩٢٠)	(٥٩,٦٢٨)	(٩١)	--	(٥,٣٩٩)	٧٣	(١,٤٢٧)	(٦٨,٣٩٢)
٤,٢٤٨	١٢٤,٢٧٦	٣٦٧	--	(٢٩٧)	١١,٦٠٥	١,٣٩٧	١٤١,٥٩٦
٤,٧٥٥	(٥)	٩٣٢	--	١,٢٦٥	-	٥٤	٧,٠٠١
٩,٠٠٣	١٢٤,٢٧١	١,٢٩٩	--	٩٦٨	١١,٦٠٥	١,٤٥١	١٤٨,٥٩٧
(٦,٦٧٧)	(٩٨,٣٢٠)	(١,٩٢٢)	-	(٢,٨٦٨)	(٣٥,٩٥٨)	(٣,١٢٨)	(١٤٨,٨٧٣)
٦,٠٠٤	-	١,٤٦٦	-	٢,٠٩٦	٢٨,٦٢٥	١٧	٣٨,٢٠٨
(٦٧٣)	(٩٨,٣٢٠)	(٤٥٦)	-	(٧٧٢)	(٧,٣٣٣)	(٣,١١١)	(١١٠,٦٦٥)
(٢,٢٠٣)	(٣٠,٠١٢)	(٥٦)	٧٩١	(٢,٩٣٨)	٤,٤٩٣	٦,٩٣٨	(٢٢,٩٨٧)
(٢,٨٧٦)	(١٢٨,٣٣٢)	(٥١٢)	٧٩١	(٣,٧١٠)	(٢,٨٤٠)	٣,٨٢٧	(١٣٣,٦٥٢)
(١,٣٤٥)	(٥,٥٥٩)	(٣٠٦)	--	(٢٥٧)	(٦,٥٥٤)	(٢٩٥)	(١٤,٣١٦)
							(١٩,٠٥٢)
							(١٦٧,٠٢٠)
							(١٨,٤٢٣)
							(١,١٧٨)
							(٤٥,٢٢٦)
							٤,٨٩٩
							٢,٥٩٢
							١٠,٧٨٢
							(٢٨,١٣١)
							(٤٦,٥٥٤)
							-
							(٤٦,٥٥٤)

الإيرادات
إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
مصاري فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
إجمالي الإيرادات
تكاليف ومصاري الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، والمتكبد غير مبلغ
عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف إكتتاب أخرى
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي خسارة الإكتتاب
(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
دخل عمولات من ودائع لأجل
دخل الإستثمار في السندات والصكوك وغيرها
دخل آخر
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
إجمالي الخسائر في الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
صافي الخسارة للفترة العائد إلى عمليات التأمين
إجمالي الخسارة للفترة العائد إلى المساهمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٠- القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)

الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)							
٤٢,٧٤١	٨٧,٥١٦	٧,٠٨١	-	١٣,١٠٩	٤١,٢٥١	١١,٤٩٦	٢٠٣,١٩٤
(٣٦,٦٠٣)	-	(٥,٩٤٨)	-	(٩,٢٢٨)	(٢٩,٩١٠)	(٨,٠٠٧)	(٨٩,٦٩٦)
(٢,٣٢٠)	(٤,٧٤١)	(٢١٩)	-	(٦٧٨)	(٧٨٨)	(٣٧٧)	(٩,١٢٣)
٣,٨١٨	٨٢,٧٧٥	٩١٤	-	٣,٢٠٣	١٠,٥٥٣	٣,١١٢	١٠٤,٣٧٥
(١٤٧)	(٤٦,٩٣٢)	١٦٣	-	(١,٩٦٣)	٣٢٩	١,٢٥٥	(٤٧,٢٩٥)
٣,٦٧١	٣٥,٨٤٣	١,٠٧٧	-	١,٢٤٠	١٠,٨٨٢	٤,٣٦٧	٥٧,٠٨٠
٥,٧٣١	١٦٣	٢,١١٣	-	٢,٦١٣	(٩)	٣٩٩	١١,٠١٠
٩,٤٠٢	٣٦,٠٠٦	٣,١٩٠	-	٣,٨٥٣	١٠,٨٧٣	٤,٧٦٦	٦٨,٠٩٠
تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
(١٥,٠٤٨)	(٢٠,٦٤٩)	(١,١٥٨)	(١٧٤)	(١,٤٧٥)	(١٢,٢٢٢)	(٨٢١)	(٥١,٥٤٧)
١٢,٦١٢	-	٩٣١	١٥٦	١,٢٤٥	٩,٣٣٢	١١٣	٢٤,٣٨٩
(٢,٤٣٦)	(٢٠,٦٤٩)	(٢٢٧)	(١٨)	(٢٣٠)	(٢,٨٩٠)	(٧٠٨)	(٢٧,١٥٨)
(٢,٧٧٥)	٤٨٥	(١,١٩٩)	٥٠	(٦٨٧)	(٣,٥٧٤)	٧٨٦	(٦,٩١٤)
(٥,٢١١)	(٢٠,١٦٤)	(١,٤٢٦)	٣٢	(٩١٧)	(٦,٤٦٤)	٧٨	(٣٤,٠٧٢)
(١,٤١٢)	(٣,٣٢١)	(٣٨٨)	-	(٩٤٠)	(١,٥٦٢)	(٣٦٩)	(٧,٩٩٢)
مصاريف إكتتاب أخرى							
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
صافي دخل الإكتتاب							
(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى							
عكس الديون المشكوك في تحصيلها							
مصاريف إدارية وعمومية							
دخل عمولات من ودائع لأجل							
دخل الإستثمار في السندات والصكوك وغيرها							
دخل آخر							
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى							
إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل							
صافي لخسارة للفترة العائد إلى عمليات التأمين							
إجمالي الخسارة للفترة العائد إلى المساهمين							

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

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

الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)							
الإيرادات							
٢٨,٦٧٩	٩١,٩٦٤	١,٨١٣	-	٧,٢٩٩	١٧,١٥٠	١٠,٧٠٢	١٥٧,٦٠٧
(٢٥,٤٩١)	-	(١,٣٣٣)	-	(١,٤٤٢)	(١٢,٨٦٢)	(٨,٢٤٥)	(٤٩,٣٧٣)
(٣,٩٣٠)	٥٩٣	(٣٠٦)	-	(١,٠٨٨)	(١٧٧)	(١,٤٦٠)	(٦,٣٦٨)
(٧٤٢)	٩٢,٥٥٧	١٧٤	-	٤,٧٦٩	٤,١١١	٩٩٧	١٠١,٨٦٦
(١,٥٦١)	(٣٨,٦٨٨)	(٢٥٦)	-	(٥,٦٣٠)	٦٩	(١,٢٣٥)	(٤٧,٣٠١)
(٢,٣٠٣)	٥٣,٨٦٩	(٨٢)	-	(٨٦١)	٤,١٨٠	(٢٣٨)	٥٤,٥٦٥
١,٨٦٩	(٥)	١٧٨	-	٤٥٣	٢٩	١٥	٢,٥٣٩
(٤٣٤)	٥٣,٨٦٤	٩٦	-	(٤٠٨)	٤,٢٠٩	(٢٢٣)	٥٧,١٠٤
تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
(٥٨١)	(٣٦,٨٥٧)	(١,٦٤٤)	-	(٦٦٤)	(١٤,٥٢٥)	(٤٤)	(٥٤,٣١٥)
٤٦٥	-	١,٢٤٤	-	٥٢٦	١١,٥٤٠	(١)	١٣,٧٧٤
(١١٦)	(٣٦,٨٥٧)	(٤٠٠)	-	(١٣٨)	(٢,٩٨٥)	(٤٥)	(٤٠,٥٤١)
(١٣٩)	(١٩,٩٢٢)	(١٠٠)	-	(٣,٤٢٧)	(٢,٢٠٤)	(٢٧٣)	(٢٦,٠٦٥)
(٢٥٥)	(٥٦,٧٧٩)	(٥٠٠)	-	(٣,٥٦٥)	(٥,١٨٩)	(٣١٨)	(٦٦,٦٠٦)
(٥٨٠)	(٢,٤١١)	(٩٥)	-	(١١٧)	(١٧)	(٩٦)	(٣,٣١٦)
							(٨,٦٠٩)
							(٧٨,٥٣١)
							(٢١,٤٢٧)
المصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية أخرى							
							١١٣
							(١٥,٠١١)
							٢,٣٣٦
							٩٢٨
							٦,٩٥٢
							(٤,٦٨٢)
							(٢٦,١٠٩)
							-
							(٢٦,١٠٩)

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)

الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)							
٢١,٦٢٧	٤١,٩١١	١,٣٤٤	--	٦,٧١٨	١٣,٨٦٥	٩,٧٠٠	٩٥,١٦٥
(١٨,٧٥٠)	--	(١,٠٤٨)	--	(٤,٠٠٦)	(١٠,٣٩٩)	(٧,٨٠٢)	(٤٢,٠٠٥)
--	--	--	--	--	--	--	--
٢,٨٧٧	٤١,٩١١	٢٩٦	--	٢,٧١٢	٣,٤٦٦	١,٨٩٨	٥٣,١٦٠
(٩٩٢)	(٢٣,٥٥٣)	(١٤)	--	(٢,٤٢٠)	(٩٢)	(٦١٥)	(٢٧,٦٨٦)
١,٨٨٥	١٨,٣٥٨	٢٨٢	--	٢٩٢	٣,٣٧٤	١,٢٨٣	٢٥,٤٧٤
٣١٤	١٦٣	٥١٤	--	٩٩٧	١٠	٤٣٢	٢,٤٣٠
٢,١٩٩	١٨,٥٢١	٧٩٦	--	١,٢٨٩	٣,٣٨٤	١,٧١٥	٢٧,٩٠٤
تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
(١,٠٦٦)	(١٢,١٢٥)	(٤١٣)	(٦)	(٣٠٥)	(٤,٥٢٢)	(٥١٤)	(١٨,٩٥١)
٧٦٨	--	٢٩٤	٥	٢٤١	٣,٥٣٩	(١١)	٤,٨٣٦
(٢٩٨)	(١٢,١٢٥)	(١١٩)	(١)	(٦٤)	(٩٨٣)	(٥٢٥)	(١٤,١١٥)
(٣,٨٥٣)	(١٥٧)	(٥٣٨)	--	(١,٦٣٦)	(١,٣٨٩)	٧٤١	(٦,٨٣٢)
(٤,١٥١)	(١٢,٢٨٢)	(٦٥٧)	(١)	(١,٧٠٠)	(٢,٣٧٢)	٢١٦	(٢٠,٩٤٧)
(٣٧٨)	(١,٨٨٢)	(١٠٢)	--	(٥٧٧)	(٤٦)	(١٥١)	(٣,١٣٦)
مصاريف اكتتاب أخرى							
مجموع مصاريف وتكاليف الإكتتاب							
صافي خسارة الإكتتاب							
(المصاريف) / الأيرادات التشغيلية أخرى							
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							
مصاريف إدارية وعمومية							
دخل عمولات من ودائع لأجل							
دخل الإستثمار في السندات والصكوك وغيرها							
دخل آخر							
اجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى							
اجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل							
صافي الدخل للفترة العائد الى المساهمين							
مجموع الخسارة للفترة العائد إلى عمليات التأمين							
(١٧,٣٦٣)							

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
١١ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	التأمين على الحياة والإدخار	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	المركبات	اجمالي الأقساط المكتتية
١٤٢,٦٨٧	٤٨,٤٢٥	٦٢,٩٣٠	٣١,٣٣٢	كبيرة
٢٠,٨٤٨	٢٤	١٤,٩٦٧	٥,٨٥٧	متوسطة
٢٦٨	-	١٥٣	١١٥	متناهية الصغر
٥,٨٩٢	٢٩	٣,٧٥٨	٢,١٠٥	صغيرة
١٤٧,٣٦٤	-	٣١٦	١٤٧,٠٤٨	فردية
٣١٧,٠٥٩	٤٨,٤٧٨	٨٢,١٢٤	١٨٦,٤٥٧	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	التأمين على الحياة والإدخار	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	المركبات	اجمالي الأقساط المكتتية
١٠٠,٠١٧	٤١,٠٤٢	٥٦,٥١٤	٢,٤٦١	كبيرة
١٩,٥٥٦	١٧٠	١٣,٦٤٧	٥,٧٣٩	متوسطة
٣٦٧	--	٢١٧	١٥٠	متناهية الصغر
٥,٩٥٧	٣٩	٣,٧٤٨	٢,١٧٠	صغيرة
٧٧,٢٩٧	--	٣٠١	٧٦,٩٩٦	فردية
٢٠٣,١٩٤	٤١,٢٥١	٧٤,٤٢٧	٨٧,٥١٦	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	التأمين على الحياة والإدخار	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	المركبات	اجمالي الأقساط المكتتبة
٨٣,٨٦٨	١٧,١٣٩	٣٧,٨٦٢	٢٨,٨٦٧	كبيرة
١٠,٨٨٨	-	٨,٥٧٦	٢,٣١٢	متوسطة
١٥٢	-	١١٤	٣٨	متناهية الصغر
٢,٥٥٤	١١	١,٨٧٢	٦٧١	صغيرة
٦٠,١٤٥	-	٦٩	٦٠,٠٧٦	فردية
١٥٧,٦٠٧	١٧,١٥٠	٤٨,٤٩٣	٩١,٩٦٤	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	التأمين على الحياة والإدخار	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	المركبات	اجمالي الأقساط المكتتبة
٤٥,٧٦٣	١٢,٨٥٦	٣١,٥٦١	٣٤٦	كبيرة
٨,٥٢٣	(٣)	٦,٣٥٠	٢,١٧٦	متوسطة
٢٤٥	--	١٧٣	٧٢	متناهية الصغر
١,٨٥٥	١٢	١,٢٧٨	٥٦٥	صغيرة
٣٨,٧٧٩	--	٢٧	٣٨,٧٥٢	فردية
٩٥,١٦٥	١٢,٨٦٥	٣٩,٣٨٩	٤١,٩٩١	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
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 الجوهرية خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية		الشركات التي تسيطر عليها الأطراف المشتركة أو تتأثر بشكل كبير الأطراف ذات العلاقة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٧٤,١٤٨	٥٨,٤٤٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٦,٥٧٦	١١,٣٦٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٥٠٧	١,٦٣١	عمولة السمسرة المدفوعة
٢٢,٥٣٦	٢٤,٣٤١	اقساط معيدي التأمين المسندة
٦,٧٢٣	١٠,٨٥٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٨,٦٥٨	٩,٤٥٤	إيراد عمولات إعادة التأمين
٣,٥٥٠	٨٣٦	ودائع دخل الاستثمارات
٤,٤٦٠	٤,٥٥٢	رسوم خدمات فنية
٢٣	٢٣	رسوم العلامة التجارية
٢,٦٩٣	١,٦٢٦	مصاريف عمليات دفعت بالنيابة عن شركات شقيقة و عقود إعادة تأمين
(١,٥١٢)	(١,٥٧٩)	مصاريف عمليات دفعت نيابة عن الشركة من شركات شقيقة

الرصيد المدين / (الدائن) كما في		الشركات التي تسيطر عليها الأطراف مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بالأطراف ذات العلاقة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
٣,٥٥٠	٤,٤٠٦	ارصدة البنك
١٤٦,٦٢٧	٢٤٢,٣٤٣	ودائع
٤٥,٨٧٣	٤٥,٥٧٢	ودائع قانونية
١,٤٣٥	٤٩٩	فوائد ذمم مدنية مستحقة
٢١,٦١٠	١٠,٧٠١	اقساط ذمم مدنية
(٤,٣٣١)	(١٦,٥٣٦)	ذمم وارصده إعادة تأمين مستحقة
(٤,٤٦٠)	(١٦,٦٦١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,٨٩٢	١٤,٤٨٨	حصة إعادة التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٦٩,٠٦٥)	(٨١,٤٥٩)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٤	--	المستحق من أطراف ذات علاقة
(١٧,٩٧١)	(١٠,٤١٩)	المستحق إلى أطراف ذات علاقة

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية		رواتب وبدلات أخرى مكافأة نهاية الخدمة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٤,٥١٣	٤,٩٣٨	
٢٣٥	٣٠١	
٤,٧٤٨	٥,٢٣٩	

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية حتى السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

خلال العام، تم تغيير المساهمة في رويال أند صن الأينس، أحد الكيانات الأم. نتيجة لذلك، تستند حسابات الزكاة والضرائب للشركة والمستحقات المقابلة للربع الحالي إلى نسب الملكية السنوية الفعلية والتي تبلغ ٨٧,٢٤٪ (٢٠٢١: ٧٤,٩٧٪) للزكاة و ١٢,٧٦٪ (٢٠٢١: ٢٥,٠٣٪) للضريبة.

قامت مصلحة الزكاة والضرائب والجمارك برفع الربوط عن الفترة / السنوات المنتهية من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٣ مع التزامات إضافية للزكاة وضريبة الاستقطاع 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 الضريبية والنزاعات 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 الضريبية وحل النزاعات 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. إن قرار المركز العربي لتقصي الكوارث في حالات الطوارئ منتظر.

فيما يتعلق بالربط 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. قامت الشركة بتسوية التزام الزكاة الإضافي بمبلغ ١,٩٨ مليون ريال سعودي وتم إغلاق القضية.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربطاً للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ مع التزام زكاة إضافي بقيمة ٢١ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتصعيد قضية الاستئناف إلى الأمانة العامة للجان الضريبية. تم الاستماع إلى استئناف الشركة في ٥ سبتمبر ٢٠٢٢ حيث قبلت لجان الاستئناف جزئياً وجهة نظر الشركة. لم يصدر أي حكم حتى الآن. الشركة بصدد تقديم استئناف أمام لجنة الاستئناف بمجرد صدور الحكم رسمياً.

كما أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك 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 يوماً من التأخير) على التوالي. تقدمت الشركة باستئناف ضد تقييم الذي رفضته هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. وبالتالي، قامت الشركة بتصعيد مناشدتها إلى الأمانة العامة للجان الضريبية. تم الاستماع إلى استئناف الشركة في ٥ سبتمبر ٢٠٢٢ حيث قبلت لجان الاستئناف جزئياً وجهة نظر الشركة. لم يصدر أي حكم حتى الآن. الشركة بصدد تقديم استئناف أمام لجنة الاستئناف بمجرد صدور الحكم رسمياً.

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

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
٣,٦٨٤	٧,٨٤٨
--	--
(٩٣١)	--
١,٢٠٦	(١٣٤)
٢٧٥	(١٣٤)
٣,٩٥٩	٧,٧١٤

مخصص الزكاة والضريبة في نهاية الفترة/السنة

الضريبة المؤجلة

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
١,٢٠٦	١,٠٧٢	١,٠٧٢
(١,٢٠٦)	١٣٤	٢٠
-	١,٢٠٦	١,٠٩٢

إفنتاحية الموجودات الضريبية المؤجلة

مصروف الضريبة المؤجلة

الرصيد الختامي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
١٣ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمه)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٤٩,٨٤٤	٤٩,٨٤٤	٥٢,٦٠٩	رصيد الزكاة الإفتتاحي، التزامات ضريبة الدخل وموجودات الضريبة المؤجلة
٥,٩٤٠	٧,٨٤٨	٣,٦٨٤	الرسوم للفترة / السنة
--	--	(٩٣١)	الرسوم الحالية لضريبة الزكاة للفترة/السنة
(٢٠)	(١٣٤)	١,٢٠٦	الرسوم الحالية لضريبة الدخل للفترة/السنة
(٩٥٠)	(٤,٩٤٩)	(١,٩٨٠)	الضريبة المؤجلة (الدخل)/المصروفات للفترة/ السنة
٥٤,٨١٤	٥٢,٦٠٩	٥٤,٥٨٨	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 سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع	(بالآلاف الريالات السعودية)
٢٠٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠	رويال اند صن إيلانز للتأمين
٧٩,٩٦٨	٧٩,٦٨٠	بنك الرياض
١٢,٠٠٤	١٢,٠٠٤	أخرى
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)		
عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع	(بالآلاف الريالات السعودية)
٢٠٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠	رويال اند صن إيلانز للتأمين
٧٩,٩٦٨	٧٩,٦٨٠	بنك الرياض
١٢,٠٠٤	١٢,٠٠٤	أخرى
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	

١٥ - إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس مالها للتأكد 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 والإعسار 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 هامش 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٦ - معلومات إضافية

أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

(بالآلاف الريالات السعودية)					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
					الموجودات
٤١,٢٩٢	٢,٨٧٨	٣٨,٤١٤	٣٩,١٥٤	١,٣٥٧	٣٧,٧٩٧
٤٣٢,٠٧١	٢٢٢,٧٨٦	٢١٠,٢٨٥	٤١٦,٠١٩	٢٢٦,٠١٧	١٩٠,٠٠٢
٣٧,٥٧٥	-	٣٧,٥٧٥	٩٥,٧٨٤	-	٩٥,٧٨٤
٢٥,٨٤٣	-	٢٥,٨٤٣	٤٣,٧٨٢	-	٤٣,٧٨٢
					حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٩,٣٨٤	-	٩٩,٣٨٤	٨٢,٨٢٤	-	٨٢,٨٢٤
					حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٦,٨٤٤	-	٦,٨٤٤	٨,٨٠١	-	٨,٨٠١
٣,٠٠٦	-	٣,٠٠٦	٧,٧٢٥	-	٧,٧٢٥
١٢٧,٧٦٦	١٢٥,٨٤٣	١,٩٢٣	١٢١,٧٤٢	١١٩,٨١٩	١,٩٢٣
			١٤	-	١٤
٢٦,٨١٨	١,٥٧٣	٢٥,٢٤٥	٣٦,٣٩٦	٣,٩٠٨	٣٢,٤٨٨
١,٢٠٦	١,٢٠٦	-	١,٢٠٦	-	-
١,٦٩٥	-	١,٦٩٥	١,٧١١	-	١,٧١١
٣,٦٥٩	-	٣,٦٥٩	٢,٢٢١	-	٢,٢٢١
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-
٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	-	٥,٨٧٣	٥,٨٧٣	-
٨٥٣,٧٣١	٣٩٩,٨٥٨	٤٥٣,٨٧٣	٩٠٢,٠٤٦	٣٩٦,٩٧٤	٥٠٥,٠٧٢
					مجموع الموجودات غير الموزعة في قائمة المركز المالي
٢٨,٥٨٨	٢٨,٥٨٨	--	٢١,٩٣١	-	٢١,٩٣١
٨٨٢,٣١٩	٤٢٨,٤٤٦	٤٥٣,٨٧٣	٩٢٣,٩٧٧	٣٩٦,٩٧٤	٥٢٧,٠٠٣

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٦ - معلومات إضافية (تتمه)

أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)

بآلاف الريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٣١,٢٤٢	-	١٣١,٢٤٢	١١٥,٠٩١	-	١١٥,٠٩١	مطالبات تحت التسوية
٢٢,٢٢٨	-	٢٢,٢٢٨	٣٩,٧٣٦	-	٣٩,٧٣٦	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٦,٧٥٢	-	٦,٧٥٢	١٣,٧٧٩	-	١٣,٧٧٩	إحتياطيات فنية أخرى
٤١,٨١٢	٢,٥٣٦	٣٩,٢٧٧	٥٠,٩٤٠	٤,٨٧٤	٤٦,٠٦٦	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٩١,١١٧	-	٩١,١١٧	٨٠,٣٩١	-	٨٠,٣٩١	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٠٠,٣٠٥	-	١٠٠,٣٠٥	١٨٦,٦٣٦	-	١٨٦,٦٣٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٩٣٢	-	١,٩٣٢	٢,٧٠١	-	٢,٧٠١	ذمم دائنة
٢,٣٧٦	-	٢,٣٧٦	٥,٣٢٨	-	٥,٣٢٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠,٤١٩	٤١٣	١٠,٠٠٦	١٧,٩٧١	٤١٣	١٧,٥٥٨	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١١,١٠٦	-	١١,١٠٦	١٠,٧٧٣	-	١٠,٧٧٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٣,٨١٥	٥٣,٨١٥	-	٥٤,٥٨٨	٥٤,٥٨٨	-	زكاة وضريبة دخل
٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	-	٥,٨٧٣	٥,٨٧٣	-	إيرادات العمولات المستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٨,٢٢٣	-	٨,٢٢٣	٨,٢٢٣	-	٨,٢٢٣	فائض متراكم
٤٨٦,٩٠٠	٦٢,٣٣٦	٤٢٤,٥٦٤	٥٩٢,٠٣٠	٦٥,٧٤٨	٥٢٦,٢٨٢	اجمالي المطلوبات
حقوق الملكية						
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	رأس المال
١,١٦١	١,١٦١	--	١,١٦١	١,١٦١	--	الإحتياطي النظامي
(٣٦,٨٨٠)	(٣٦,٨٨٠)	--	(٨٧,٣٩٣)	(٨٧,٣٩٣)	--	الخسائر المتركمة
١,٨٢٩	١,٨٢٩	--	(٤,٤٧٣)	(٤,٤٧٣)	--	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧٢١	-	٧٢١	٧٢١	-	٧٢١	الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين
٣٦٦,٨٣١	٣٦٦,١١٠	٧٢١	٣١٠,٠١٦	٣٠٩,٢٩٥	٧٢١	إجمالي حقوق الملكية
٨٥٣,٧٢١	٤٢٨,٤٤٦	٤٢٥,٢٨٥	٩٠٢,٠٤٦	٣٧٥,٠٤٣	٥٢٧,٠٠٣	إجمالي فائض مطلوبات عمليات التأمين وحقوق الملكية في قائمة المركز المالي
٢٨,٥٨٨	--	٢٨,٥٨٨	٢١,٩٣١	٢١,٩٣١	-	مطلوبات لم يتم إدراجها في قائمة المركز المالي مستحق إلى عمليات المساهمين
٨٨٢,٣١٩	٤٢٨,٤٤٦	٤٥٣,٨٧٣	٩٢٣,٩٧٧	٣٩٦,٩٧٤	٥٢٧,٠٠٣	مجموع فائض مطلوبات عمليات التأمين وحقوق الملكية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
١٦ - معلومات إضافية (تمه)
ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين
٢٠٢,٩١٥	--	٢٠٢,٩١٥	٣١٦,٨٤٠	-	٣١٦,٨٤٠
٢٧٩	--	٢٧٩	٢١٩	-	٢١٩
٢٠٣,١٩٤	--	٢٠٣,١٩٤	٣١٧,٠٥٩	-	٣١٧,٠٥٩
(٨٩,٦٩٦)	--	(٨٩,٦٩٦)	(٩٤,٦٣٧)	-	(٩٤,٦٣٧)
(٩,١٢٣)	--	(٩,١٢٣)	(١٢,٤٣٤)	-	(١٢,٤٣٤)
١٠٤,٣٧٥	--	١٠٤,٣٧٥	٢٠٩,٩٨٨	-	٢٠٩,٩٨٨
(٤١,٤٠٠)	--	(٤١,٤٠٠)	(٨٦,٣٣١)	-	(٨٦,٣٣١)
(٨,٧٦٥)	--	(٨,٧٦٥)	١٧,٩٣٩	-	١٧,٩٣٩
٢,٨٧٠	--	٢,٨٧٠	-	-	-
٥٧,٠٨٠	--	٥٧,٠٨٠	١٤١,٥٩٦	-	١٤١,٥٩٦
١١,٠١٠	--	١١,٠١٠	٧,٠٠١	-	٧,٠٠١
٦٨,٠٩٠	--	٦٨,٠٩٠	١٤٨,٥٩٧	-	١٤٨,٥٩٧
(٥١,٥٤٧)	--	(٥١,٥٤٧)	(١٤٨,٨٧٣)	-	(١٤٨,٨٧٣)
٢٤,٣٨٩	--	٢٤,٣٨٩	٣٨,٢٠٨	-	٣٨,٢٠٨
(٢٧,١٥٨)	--	(٢٧,١٥٨)	(١١٠,٦٦٥)	-	(١١٠,٦٦٥)
(٤٩,٠٨٥)	--	(٤٩,٠٨٥)	١٦,١٥١	-	١٦,١٥١
٣٩,٥٦٤	--	٣٩,٥٦٤	(١٦,٥٦٠)	-	(١٦,٥٦٠)
٣,٥٣٦	--	٣,٥٣٦	(١٥,٥٥١)	-	(١٥,٥٥١)
(٩٢٩)	--	(٩٢٩)	(٧,٠٢٧)	-	(٧,٠٢٧)
(٣٤,٠٧٢)	--	(٣٤,٠٧٢)	(١٣٣,٦٥٢)	-	(١٣٣,٦٥٢)
(٧,٩٩٢)	--	(٧,٩٩٢)	(١٤,٣١٦)	-	(١٤,٣١٦)
(١٢,٥٥١)	--	(١٢,٥٥١)	(١٩,٠٥٢)	-	(١٩,٠٥٢)
(٥٤,٦١٥)	--	(٥٤,٦١٥)	(١٦٧,٠٢٠)	-	(١٦٧,٠٢٠)
١٣,٤٧٥	--	١٣,٤٧٥	(١٨,٤٢٣)	-	(١٨,٤٢٣)
١,٣٠٦	--	١,٣٠٦	(١,١٧٨)	-	(١,١٧٨)
(٣٩,٧٤٤)	(١,٠٩١)	(٣٨,٦٥٣)	(٤٥,٢٢٦)	(١,٠٩١)	(٤٤,١٣٥)
١,٨٥٢	١,٠٩٧	٧٥٥	٤,٨٩٩	٢,٦٤٨	٢,٢٥١
٢,٧٥٢	٢,٧٥٢	--	٢,٥٩٢	٢,٥٩٢	-
٢,٨٢١	--	٢,٨٢١	١٠,٧٨٣	-	١٠,٧٨٣
(٣٠,٠١٣)	٢,٧٥٨	(٢٢,٢٥٥)	(٢٨,١٣٠)	٤,١٤٩	(٣٢,٢٧٩)
(١٦,٥٣٨)	٢,٧٥٨	(١٩,٢٩٦)	(٤٦,٥٥٣)	٤,١٤٩	(٥٠,٧٠٢)
--	--	--	--	--	--
--	(١٩,٢٩٦)	١٩,٢٩٦	-	(٥٠,٧٠٢)	٥٠,٧٠٢
(١٦,٥٣٨)	(١٦,٥٣٨)	--	(٤٦,٥٥٣)	(٤٦,٥٥٣)	-
(٥,٩٤٠)	(٥,٩٤٠)	--	(٣,٦٨٤)	(٣,٦٨٤)	-
٢٠	٢٠	--	(٢٧٥)	(٢٧٥)	-
(٢٢,٤٥٨)	(٢٢,٤٥٨)	--	(٥٠,٥١٣)	(٥٠,٥١٣)	--
(٠,٥٦)	(٠,٥٦)	--	(١,٢٦)	(١,٢٦)	--

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٦ - معلومات إضافية (تتمه)
ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

(بآلاف الريالات السعودية)					
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر					
٢٠٢١م (غير مراجعة)			٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٢٢,٤٥٨)	(٢٢,٤٥٨)	--	(٥٠,٥١٣)	(٥٠,٥١٣)	--
اجمالي خسارة الفترة الخسارة الشاملة الأخرى					
هذه البنود سيتم اعادة تصنيفها الى قائمة الدخل في فترات لاحقة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
(٧٣٤)	(٧٣٤)	--	(٦,٣٠٢)	(٦,٣٠٢)	--
(٢٣,١٩٢)	(٢٣,١٩٢)	--	(٥٦,٨١٥)	(٥٦,٨١٥)	--
اجمالي الخسارة الشاملة للفترة اجمالي الخسارة الشامل للفترة العائد لعمليات التأمين					
--	--	--	--	--	--
(٢٣,١٩٢)	(٢٣,١٩٢)	--	(٥٦,٨١٥)	(٥٦,٨١٥)	--
صافي الخسارة الشاملة للفترة العائد لعمليات المساهمين					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٦ - معلومات إضافية (تتمه)

ج - قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر				
٢٠٢٢ (غير مراجعة)		٢٠٢١ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٥٧,٥٧٠	١٥٧,٥٧٠	٩٥,١٠٥	٩٥,١٠٥
مباشرة	--	--	--	--
إعادة تأمين	٣٧	٣٧	٦٠	٦٠
أقساط إعادة التأمين المسندة	١٥٧,٦٠٧	١٥٧,٦٠٧	٩٥,١٦٥	٩٥,١٦٥
مصاريف فائض الخسارة	(٤٩,٣٧٣)	(٤٩,٣٧٣)	(٤٢,٠٠٥)	(٤٢,٠٠٥)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٠١,٨٦٦	١٠١,٨٦٦	٥٣,١٦٠	٥٣,١٦٠
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة	(٦٧,٠٠٩)	(٦٧,٠٠٩)	(٣٠,٠٤١)	(٣٠,٠٤١)
التغيرات في حصة أقساط إعادة تأمين غير المكتتبة	١٩,٧٠٨	١٩,٧٠٨	٤,٤٤٣	٤,٤٤٣
التغيرات في فائض خسارة أقساط التأمين	--	--	(٢,٠٨٨)	(٢,٠٨٨)
صافي أقساط تأمين مكتتبة	٥٤,٥٦٥	٥٤,٥٦٥	٢٥,٤٧٤	٢٥,٤٧٤
عمولات إعادة تأمين	٢,٥٣٩	٢,٥٣٩	٢,٤٣٠	٢,٤٣٠
إجمالي الإيرادات	٥٧,١٠٤	٥٧,١٠٤	٢٧,٩٠٤	٢٧,٩٠٤
تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(٥٤,٣١٥)	(٥٤,٣١٥)	(١٨,٩٥١)	(١٨,٩٥١)
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٣,٧٧٤	١٣,٧٧٤	٤,٨٣٦	٤,٨٣٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٤٠,٥٤١)	(٤٠,٥٤١)	(١٤,١١٥)	(١٤,١١٥)
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٦,٥٩٣)	(٢٦,٥٩٣)	(٣٧,١٠٦)	(٣٧,١٠٦)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	٥,٨٠٣	٥,٨٠٣	٣٣,٧٩٧	٣٣,٧٩٧
التغيرات في حصة معيدي التأمين للمطالبات تحت التسوية	(٦,٢٨٧)	(٦,٢٨٧)	(١,٠٨١)	(١,٠٨١)
التغيرات في المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	(٨,٩٨٨)	(٨,٩٨٨)	(٢,٤٤٢)	(٢,٤٤٢)
التغيرات في احتياطات فنية أخرى	(٦٦,٦٠٦)	(٦٦,٦٠٦)	(٢٠,٩٤٧)	(٢٠,٩٤٧)
صافي المطالبات المتكبدة	(٣,٣١٦)	(٣,٣١٦)	(٣,١٣٦)	(٣,١٣٦)
تكاليف إكتتاب وتائق التأمين	(٨,٦٠٩)	(٨,٦٠٩)	(٨,٣٨٠)	(٨,٣٨٠)
مصاريف الإكتتاب الأخرى	(٧٨,٥٣١)	(٧٨,٥٣١)	(٣٢,٤٦٣)	(٣٢,٤٦٣)
صافي خسارة الإكتتاب	(٢١,٤٢٧)	(٢١,٤٢٧)	(٤,٥٥٩)	(٤,٥٥٩)
إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى	١١٣	١١٣	(٨٧٠)	(٨٧٠)
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١٤,٦٤٨)	(١٤,٦٤٨)	(١٢,٦٣٨)	(١٢,٦٣٨)
مصاريف إدارية وعمومية	١,١٢٦	١,١٢٦	٤٢١	٤٢١
دخل عمولات من ودائع لأجل	٩٢٨	٩٢٨	٩١٧	٩١٧
دخل استثمارات في السندات والصكوك وغيرها	٦,٩٥٢	٦,٩٥٢	--	--
إيرادات أخرى	(٦,٤٥٧)	(٦,٤٥٧)	٩٧٥	٩٧٥
اجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى	(٢٧,٨٨٤)	(٢٧,٨٨٤)	(١٨,٣٣٨)	(١٨,٣٣٨)
اجمالي (خسارة) / دخل الفترة	--	--	--	--
اجمالي دخل الفترة المنسوبة الى عمليات التأمين	٢٧,٨٨٤	٢٧,٨٨٤	١٨,٣٣٨	١٨,٣٣٨
تغطية العجز لعمليات المساهمين (الفائض المحول لعمليات المساهمين)	--	--	--	--
صافي الخسارة قبل الزكاة وضريبة الدخل للفترة	(٢٦,١٠٩)	(٢٦,١٠٩)	(٢٦,١٠٩)	(٢٦,١٠٩)
المنسوبة الى عمليات المساهمين	(١٥٣)	(١٥٣)	(١٥٣)	(١٥٣)
مخصص الزكاة للفترة	(١,٢٠٦)	(١,٢٠٦)	(١,٢٠٦)	(١,٢٠٦)
مخصص الضريبة للفترة	--	--	--	--
صافي الخسارة بعد الزكاة والضريبة للفترة المنسوبة الى عمليات التأمين	(٢٧,٤٦٨)	(٢٧,٤٦٨)	(٢٧,٤٦٨)	(٢٧,٤٦٨)
ربحية السهم الواحد (المعرضة بالريالات السعودية للسهم الواحد)	(٠,٦٩)	(٠,٦٩)	(٠,٦٩)	(٠,٦٩)
خسارة السهم الأساسي والمخفف	--	--	--	--

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
١٦ - معلومات إضافية (تتمه)

ج - قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

(بالآلاف الريالات السعودية)					
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر					
٢٠٢١ م (غير مراجعة)			٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(١٩,٦٤٣)	(١٩,٦٤٣)	--	(٢٧,٤٦٨)	(٢٧,٤٦٨)	--
اجمالي خسارة الفترة الخسارة الشاملة الأخرى					
هذه البنود سيتم اعادة تصنيفها الى قائمة الدخل في فترات لاحقة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
(٧٥٠)	(٧٥٠)	(٧٥٠)	(٣,٧٤١)	(٣,٧٤١)	--
(٢٠,٣٩٣)	(٢٠,٣٩٣)	(٢٠,٣٩٣)	(٣١,٢٠٩)	(٣١,٢٠٩)	--
اجمالي الخسارة الشاملة للفترة اجمالي الخسارة الشامل للفترة العائد لعمليات التأمين					
(٢٠,٣٩٣)	(٢٠,٣٩٣)	(٢٠,٣٩٣)	(٣١,٢٠٩)	(٣١,٢٠٩)	--
صافي الخسارة الشاملة للفترة العائد لعمليات المساهمين					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
١٦ - معلومات إضافية (تتمه)

د - قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين
(١٦,٥٣٨)	(١٦,٥٣٨)	(٤٦,٥٥٤)	(٤٦,٥٥٤)	٩٣٥	٩٣٥
١,٩٧٤	--	٩٣٥	٩٣٥	١,٥٣٠	١,٥٣٠
٢٣٤	٢٣٤	٣٨٥	٣٨٥	--	--
(١,٣٠٦)	--	١,١٧٨	--	١,١٧٨	١,١٧٨
١,٣١٤	--	١,١٧٢	--	١,١٧٢	١,١٧٢
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية					
اجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة و الدخل الضريبي					
التعديلات للبيود غير النقدية:					
إستهلاك ممتلكات ومعدات					
إستهلاك الأصول غير الملموسة					
اطفاء الاستثمارات					
مخصص انعكاس ديون مشكوك في تحصيلها					
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية					
(١٥,٧٨٠)	(١٥,٧٨٠)	(٥٩,٣٨٣)	--	(٥٩,٣٨٣)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٣,٠٢٥	٣,٠٢٥	(١٧,٩٣٩)	--	(١٧,٩٣٩)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(٣٩,٥٦٤)	(٣٩,٥٦٤)	١٦,٥٦٠	--	١٦,٥٦٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٦٠٩)	(١,٦٠٩)	(١,٩٥٧)	--	(١,٩٥٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
(٩٢٥)	(٩٢٥)	(٤,٧١٩)	--	(٤,٧١٩)	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٢,٨٧٠)	(٢,٨٧٠)	--	--	--	فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة
٧٣٤	٧٣٤	(١٤)	--	(١٤)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٢٠,٦٢٨)	(١,٠٢٦)	(٩,٥٧٨)	(٢,٣٣٥)	(٧,٢٤٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٥٥٦)	(١,٥٥٦)	٧٦٩	٧٦٩	٧٦٩	حسابات الدائنين
٥,٤٦٣	(٩١٤)	٩,١٢٧	٢,٦٣٩	٦,٤٨٨	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٤,٨٥٨	٢٤,٨٥٨	(١٠,٧٢٦)	--	(١٠,٧٢٦)	أرصدة معيدي تأمين داننة
٤٧,١٤٠	٤٧,١٤٠	٨٦,٣٣١	--	٨٦,٣٣١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٣	٦٣	٢,٩٥٢	--	٢,٩٥٢	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٩,٠٨٥	٤٩,٠٨٥	(٤,٣٩٠)	--	(٤,٣٩٠)	احتياطي مطالبات تحت التسوية
(١,٩٢٦)	(١,٩٢٦)	١,٠٩٨	--	١,٠٩٨	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٩٢٩	٩٢٩	١١,٦٧٦	--	١١,٦٧٦	احتياطيات فنية أخرى
٦,١٣٦	٦,١٣٦	٧,٥٥٢	--	٧,٥٥٢	مستحق الى أطراف ذات علاقة
٣٨,٢٥٣	(١٨,٢٤٤)	(١٣,٩٩٥)	(٤٥,٨٦٥)	٣١,٨٧٠	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٩٥٠)	(٩٥٠)	(١,٩٨٠)	(١,٩٨٠)	--	مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
(٦٤٩)	--	(١,٥٠٤)	--	(١,٥٠٤)	فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين
(١٨١)	--	-	-	-	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات التشغيلية
٣٦,٤٧٣	(١٩,١٩٤)	(١٧,٤٧٩)	(٤٧,٨٤٥)	٣٠,٦٦٣	أجال استحقاق الاستثمارات
--	--	٦٤,١٢٥	٦٤,١٢٥	--	إضافات الاستثمارات
--	--	(٦٤,٧٩٢)	(٦٤,٧٩٢)	--	أجال الاستحقاق في الودائع لأجل ، صافي
٦٤٥,٢٧٤	٣٠٣,٤١٨	٥٥٠,٧٦٢	٢٣٠,٨٨٣	٣١٩,٨٧٩	شراء الودائع لأجل
(٦٥٦,١٤٩)	(٣٠٥,٤٦٠)	(٥٣٣,٧١٠)	(٢٣٤,١١٤)	(٢٩٩,٥٩٦)	إضافات في الأصول غير الملموسة
(٢,٣٧٤)	--	(٩٢)	--	(٩٢)	إضافات ممتلكات ومعدات
(١٣,٢٤٩)	(٢,٠٤٢)	١٥,٣٤١	(٣,٨٩٨)	١٩,٢٣٩	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢٣,٢٢٤	(٢١,٢٣٦)	٤٤,٤٦٠	(٢,١٣٨)	(٥١,٧٤٣)	صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
٢٢,٣٥٦	٢,١٨٢	٢٠,١٧٤	٢,٨٧٨	٣٧,٧١٤	صافي التغيرات في النقد وما في حكمه، في بداية الفترة
--	٢١,١٣٦	(٢١,١٣٦)	--	(٥٠,٥١٩)	مستحق من/ (الى) عمليات التأمين
٤٥,٥٨٠	٢,٠٨٢	٣٨,٤٥٤	١,٦٥٤	٣٦,٨٠٠	نقد وما في حكمه نهاية الفترة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
١٧- الاحتياطي النظامي

وفقا 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 ٤ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ الموافق ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٢.