

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
ونقرير فحص المراجعين المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص المراجعين المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٤٠-٧	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

كي بي ام جي للاستشارات المهنية



واجهة الرياض، طريق المطار
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي في الرياض

سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤



شركة ابراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون

السليمانية - الأمير عبد العزيز بن مساعد
ص ب ٦٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٥٨٠٤

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 ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م، والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص القوائم المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويُعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدى أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م غير مُعدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

كي بي ام جي للاستشارات المهنية

عن البسام وشركاؤه

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

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم: (٣٣٧)



٢٧ محرم ١٤٤٥ هـ
١٤ أغسطس ٢٠٢٣ م



كي بي ام جي للاستشارات المهنية شركة مهنية مسجلة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، برأس مالها (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مدفوع بالكامل، المسماة سابقاً "شركة كي بي ام جي للفرز" وشركاء محاسبون ومراجعون قانونيون. وهي عضو غير شريك في الشبكة العالمية لشركات كي بي ام جي المستقلة والتابعة لـ كي بي ام جي العالمية المحدودة، شركة انجليزية محدودة بضمان. جميع الحقوق محفوظة.

شركة البسام وشركاؤه سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٥٨٠٤ ترخيص ممارسة مهنية ٣٢٣/١١/٥٢٠ هي عضو في عائلة بي كي اف العالمية المكونة من شركات مستقلة قانونياً، ولا تشمل مسؤولية أو التزام عن أي أعمال أو امتناع عن أعمال تقوم بها أي شركة أو شركات مراسلة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) معدّلة*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) معدّلة*	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	إيضاح	
الموجودات				
٤١,٢٩٢	٣٧,٤٤٣	٥١,٤٠٧	٦	أرصدة لدى البنوك والصندوق
٤٣٣,٠٧١	٤٧٢,٥٣٣	٤٣٦,٤٣٨	٧	ودائع لأجل
١٠٥	-	٧٧٤	١,٥	موجودات عقود التأمين
٦٠,٨٥٥	٦٦,٥٣٤	٩٣,١٦٢	٢,٥	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٦,٨١٨	٤٢,٧٩٨	٤٢,٤٦٢		مصاريف مدفوعة مقدّمًا وموجودات أخرى
١٢٧,٧٦٦	١٢١,٩٢٧	١٦٧,٤٣٨	٨	استثمارات
١,٢٠٦	-	-	١٤	موجودات الضريبة المؤجلة
-	١٤	٢١	١٣	مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٦٩٥	١,٥٥٠	١,٢٠٤		ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٦٥٩	١,٧٧٢	١,٠٤٠		موجودات غير ملموسة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٣٩,٩٩٧	١٦	ودائع نظامية
٥,٥٧٢	٥,٨٧٣	٥,٨٧٣		دخل عملات مستحقة على الودائع النظامية
٧٤٢,٠٣٩	٧٩٠,٤٤٤	٨٣٩,٨١٦		إجمالي الموجودات
المطلوبات				
٥٠,٥٥٠	٥٤,٤٩٤	٥٤,٨٢٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢١٨,٦٤١	٣٠٧,٨١٤	٣٢٣,٦٦٢	١,٥	مطلوبات عقود التأمين
١١,٥٣١	٩,٠١٧	١٢,١٩٩	٢,٥	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١٠,٤١٩	١٦,٢٩٠	١,١٥٧	١٣	مستحق لأطراف ذات علاقة
١١,١٠٦	٧,٢٠٢	٥,٢٨٦		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥٣,٨١٥	٥٦,٣٣١	٥٩,٦٨١	١٤	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٥,٥٧٢	٥,٨٧٣	٥,٨٧٣		الدخل مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي
٣٦١,٦٣٤	٤٥٧,٠٢١	٤٦٢,٦٨٦		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١,١٦١	١,١٦١	١,١٦١		احتياطي نظامي
(٢٣,٣٠٦)	(٦٦,٢٥١)	(٦٤,٤٣٣)		خسائر متراكمة
١,٨٢٩	(٤,١٠٩)	٣٧,٧٨٠		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٧٢١	٢,٦٢٢	٢,٦٢٢		أرباح اكتوارية من مكافأة نهاية الخدمة
٣٨٠,٤٠٥	٣٣٣,٤٢٣	٣٧٧,١٣٠		إجمالي حقوق الملكية
٧٤٢,٠٣٩	٧٩٠,٤٤٤	٨٣٩,٨١٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١,٥٠٠	٩٢٩	٨٥١	١٠	الالتزامات المحتملة والتعهدات

* تم تعديل معلومات المقارنة (انظر إيضاح ٣)



طارق النعيم
رئيس مجلس الإدارة

كمران مظهر
الرئيس التنفيذي

محمد التوبلاني
نائب المدير المالي

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
١٣٩,١٦٤	٢٦٩,٢٥٠	٧٢,٤٥٣	١٣٨,٨٢٥	١,٥ إيرادات التأمين
(١٢١,١٣٤)	(٢٤٥,٢٧٣)	(٥٥,٥٠٧)	(١٢٧,٠٠٠)	١,٥ مصاريف خدمات التأمين
(٤٩,٩١٥)	(٢٨,٧٨٢)	(٣٩,٥٢٠)	(١٢,٣٣٩)	٢,٥ صافي المصاريف عن عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٣١,٨٨٥)	(٤,٨٠٥)	(٢٢,٥٧٤)	(٥١٤)	نتائج خدمات التأمين
٤,٢٢٧	١١,٥١٩	٢,٤٥٠	٥,٩١٢	دخل الاستثمارات
-	٥٤	-	٢٠	صافي عكس / (خسارة) انخفاض قيمة الموجودات المالية
(٢٧,٦٥٨)	٦,٧٦٨	(٢٠,١٢٤)	٥,٤١٨	صافي نتائج التأمين والاستثمار
(٢٧٢)	(٤,٠٥٥)	(١,٠١٠)	(١,٥٦٣)	١,٥ مصاريف التمويل لعقود التأمين الصادرة
٥٨	٢,١٦٤	٧١٣	٦٧٤	٢,٥ دخل التمويل لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٢١٤)	(١,٨٩١)	(٢٩٧)	(٨٨٩)	صافي (مصرفات) / دخل التمويل لعملية التأمين
(١٠,٠٠٦)	(٨,٨١٠)	(٤,٥٨٣)	(٣,٧٤٤)	٩ مصاريف العمليات الأخرى
٣,٨٣٠	٩,٢٥٦	٨٨٤	٣,٦٠٥	إيرادات أخرى
(٣٤,٠٤٨)	٥,٣٢٣	(٢٤,١٢٠)	٤,٣٩٠	الدخل / (الخسارة) المحملة على المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٦٠٠)	(٣,٣٥٠)	(١,٠٣١)	(١,٥٥٠)	١٤ مخصص الزكاة والضريبة
(٣٦,٦٤٨)	١,٩٧٣	(٢٥,١٥١)	٢,٨٤٠	صافي الدخل / (الخسارة) المحملة على المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
(٠,٩٢)	٠,٠٥	(٠,٦٣)	٠,٠٧	الربحية / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم (محسوبة بالريال السعودي للسهم)

* تم تعديل معلومات المقارنة (انظر إيضاح ٣)

طارق النعيم

رئيس مجلس الإدارة

كمران مظهر
الرئيس التنفيذي

محمد التوبلاني
نائب المدير المالي

(شركة مساهمة سعودية)

لفترتي الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

النعيم

١ جزءاً لا يتجزأ
كمران مظهر
الرئيس التنفيذي

محمد التوبلاني
نائب المدير المالي

شركة العالمية للتأمين التعاوني

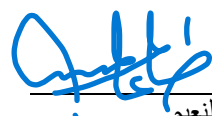
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	أرباح اكتوارية من مكافأة نهاية الخدمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال
٢٠٢٣م					
٣٣٣,٤٢٣	٢,٦٢٢	(٤,١٠٩)	(٦٦,٢٥١)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠
٤١,٧٣٤	-	٤١,٨٨٩	(١٥٥)	-	-
٣٧٥,١٥٧	٢,٦٢٢	٣٧,٧٨٠	(٦٦,٤٠٦)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠
الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م					
(غير مراجعة)					
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩					
* الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٣م					
(غير مراجعة)					
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
-	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للسنة المحملة على المساهمين					
١,٩٧٣	-	-	١,٩٧٣	-	-
٣٧٧,١٣٠	٢,٦٢٢	٣٧,٧٨٠	(٦٤,٤٣٣)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م (غير مراجعة)					
٢٠٢٢م					
٣٦٦,٨٣١	٧٢١	١,٨٢٩	(٣٦,٨٨٠)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠
١٣,٥٧٤	-	-	١٣,٥٧٤	-	-
٣٨٠,٤٠٥	٧٢١	١,٨٢٩	(٢٣,٣٠٦)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)					
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧					
* الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢م (غير مراجعة)					
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة					
-	-	(٢,٥٦١)	-	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
صافي الخسارة بعد الزكاة وضريبة الدخل للسنة المحملة على المساهمين					
(٣٦,٦٤٨)	-	-	(٣٦,٦٤٨)	-	-
٣٤١,١٩٦	٧٢١	(٧٣٢)	(٥٩,٩٥٤)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠
الرصيد المعدل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)					



طارق النعيم
رئيس مجلس الإدارة

كمران مظهر
الرئيس التنفيذي

محمد التوبلاني
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
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) معدلة*	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣٤,٠٤٨)	٥,٣٢٣		الدخل / (الخسارة) المحملة على المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
			التعديلات للينود غير النقدية
١,٠٢١	٧٣٢		إطفاء الموجودات غير الملموسة
٦٢٩	٤٩١		استهلاك الممتلكات والمعدات
٢١٦	٣٥٨		إطفاء الاستثمارات
-	(٥٤)		صافي عكس خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
٧٨١	٨٩٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٣١,٤٠١)	٧,٧٤٠		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨٢	(٧٧٤)		موجودات عقود التأمين
(٧,٢٤٤)	١٥,٨٤٨		مطلوبات عقود التأمين
٤,٩٩٢	(٢٦,٦٢٨)		موجودات عقود إعادة التأمين
٢٠٥	٣,١٨٢		مطلوبات عقود إعادة التأمين
(١٤)	(٧)		المستحق من أطراف ذات علاقة
(١,٤٧٦)	٣٣٦		المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
١,٠٤٢	٣٣٤		المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٦,٩٩٠	(١٥,١٣٣)		المستحق لأطراف ذات علاقة
(٢٦,٨٢٤)	(١٥,١٠٢)		
(١,٩٨٠)	-	١٤	الزكاة المدفوعة
(١,٣٣٥)	(٢,٨٠٦)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٣٠,١٣٩)	(١٧,٩٠٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٨,١٥١	٣٦,٠٥٥		استيعادات من الودائع لأجل، صافي
(٣٣)	-		إضافات الموجودات غير الملموسة
(٨٨٥)	(١٤٥)		إضافات في الممتلكات والمعدات
(٦٧٣)	(٤,٠١٠)		إضافات الاستثمارات في الصكوك
١٦,٥٦٠	٣١,٩٠٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٣,٥٧٩)	١٣,٩٩٢		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٠,٥٩٢	٣٦,٧٤٣	٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٧,٠١٣	٥٠,٧٣٥	٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



طارق النعيم
رئيس مجلس الإدارة

كمران مطهر
الرئيس التنفيذي

محمد التوبلاني
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)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠هـ (١٧ نوفمبر ٢٠٠٩م) بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨. المركز الرئيسي المسجل للشركة يقع في الرياض بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٨٧٨٣١ مع فروع في جدة (سجل تجاري ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨) والخبر (سجل تجاري ٢٠٥١٠٤٢٩٣٩). موقع المركز الرئيسي المسجل 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 أنشطة الشركة تقوم على مزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين بكافة أنواعه وجميع الأنشطة المتعلقة بها 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 البنك المركزي السعودي في ٢٦ ذي الحجة ١٤٣٠هـ (١٣ ديسمبر ٢٠٠٩م).

٢. أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي (معيار المحاسبة الدولي ٣٤)" والمعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى. الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. هذه هي المجموعة الأولى من القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة والتي تم فيها تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وقد ورد ذكر التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة الناجمة عن ذلك في إيضاح رقم ٣.

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية والتكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمطلوبات المتعلقة بالتزام المنافع المحددة، أي مكافأة نهاية الخدمة للموظفين التي يتم قيدها بالقيمة الحالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة بالترتيب حسب السيولة.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات المطلوبة للحصول على قوائم مالية سنوية كاملة ويجب قراءتها بجانب مع القوائم المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. وتتوافق سياسات إدارة المخاطر مع تلك المفصّل عنها في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م باستثناء ما ورد ذكره في إيضاح رقم ٤.

ولا يمكن اعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة ككل.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

(ب) الأحكام والتقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة استخدام أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرّح عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والإفصاحات في الإيضاحات المرفقة بما في ذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عقود التأمين

تصدر الشركة عقود تأمين تحول مخاطر التأمين. وتعرّف عقود التأمين بأنها هي تلك العقود التي تقبل فيها شركة التأمين مخاطر تأمين جوهرية من حامل وثيقة التأمين وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. تستخدم الشركة أحكام لتقييم ما إذا كان العقد يحول مخاطر التأمين وما إذا كانت مخاطر التأمين التي تمت الموافقة عليها جوهرية. وعند إجراء هذا التقييم ، يتم النظر في جميع الحقوق والالتزامات الجوهرية، بما فيها تلك الناشئة عن النظام أو اللوائح، على أساس كل عقد على حدة.

يتطلب قياس عقود التأمين هذه أيضاً أحكام وتقديرات هامة. وتتضمن هذه الأحكام والتقديرات الهامة عنصر الخسارة، وتسوية المخاطر والالتزامات عن المطالبات المتكبّدة - تقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٣. التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، بما في ذلك أي تعديلات تبعية على المعايير الأخرى ، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م. وقد أحدثت هذه المعايير تغييرات جوهرية في محاسبة عقود التأمين وإعادة التأمين والأدوات المالية. ونتيجة لذلك ، قامت الشركة بتعديل بعض أرقام المقارنة للسنة / الفترة السابقة. طبقت الشركة متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بأثر رجعي دون تعديل السنة السابقة كما ورد في إيضاح رقم ٣.

وباستثناء التغييرات الواردة أدناه والسياسات المحاسبية الوارد ذكرها في إيضاح رقم ٤ ، طبقت الشركة وباستمرار السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

ويرد أدناه موجز لطبيعة وأثر التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة الناجمة عن تطبيقها للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ – عقود التأمين

(١) الاعتراف بعقود التأمين والقياس والعرض الخاص بعقود التأمين

يحدّد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار التي تنطوي على سمات مشاركة تقديرية وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. وهو يعرض نموذجاً لقياس مجموعات العقود استناداً إلى تقديرات الشركة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي يُتوقع أن تنشأ عند إنجاز الشركة للعقود، وكذلك تسوية المخاطر الصريحة للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ ، تتمثل إيرادات التأمين عن كل فترة تقرير مالي في التغييرات التي تطرأ على التزامات التغطية المتبقية والمتعلقة بالخدمات التي تتوقع الشركة الحصول على مقابل لها وتخصيص أقساط التأمين التي تتعلق باسترداد التدفقات النقدية عن اكتتاب عقود التأمين. وبالإضافة إلى ذلك، لم تعد عناصر الاستثمار مدرجة ضمن إيرادات إعادة التأمين ومصاريف خدمات إعادة التأمين.

ويُعرض دخل ومصاريف التمويل لعملية التأمين بصورة منفصلة عن إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين.

تطبّق الشركة نهج تخصيص قسط التأمين لتبسيط قياس كل من عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها لجميع القطاعات. عند قياس التزامات التغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص قسط التأمين يتشابه مع المعالجة المحاسبية السابقة للشركة. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات عن المطالبات المتكبّدة، تقوم الشركة الآن بخصم التدفقات النقدية المستقبلية واستخدام تسوية المخاطر الصريحة للمخاطر غير المالية.

في السابق، تم إثبات جميع تكاليف الاكتتاب وعرضها كموجودات منفصلة عن عقود إعادة التأمين ذات الصلة ("تكاليف الاكتتاب المؤجلة") إلى أن تدرّج هذه التكاليف ضمن الربح أو الخسارة. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ ، لا يتم إثبات التدفقات النقدية عن اكتتاب عقود التأمين التي تنشأ قبل الاعتراف بعقود التأمين ذات الصلة كموجودات منفصلة ويخضع اختبارها للتحقق من امكانية استردادها. ويتم عرض هذه الموجودات بالقيمة الدفترية لمحفظه العقود ذات الصلة وإلغاء إثباتها بمجرد الاعتراف بالعقود ذات الصلة.

(٢) العرض والإفصاحات

لغرض العرض في قائمة المركز المالي، تم تغيير البنود المستقلة المتعلقة بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها تغييراً جوهرياً مقارنةً بالعام الماضي. وكانت بنود قائمة المركز المالي المتعلقة بعقود التأمين وإعادة التأمين تقسّم في السابق إلى البنود المستقلة التالية:

• الموجودات

- أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
- حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبّدة غير مبلغ عنها
- تكاليف اكتتاب وثنائى تأمين مؤجلة

٣. التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

(٢) العرض والإفصاحات (تتمة)

• المطلوبات

- ذمم دائنة
- احتياطي مطالبات تحت التسوية
- مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
- أقساط تأمين غير مكتسبة
- احتياطيات فنية أخرى
- أرصدة إعادة التأمين دائنة
- عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، تقوم الشركة بتجميع عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي وتعرض بصورة منفصلة في قائمة المركز المالي:

- محافظ التأمين الصادر وتمثل موجودات؛
- محافظ التأمين الصادر وتمثل مطلوبات؛
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وتمثل موجودات؛ و
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وتمثل مطلوبات.

والمحافظ المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم تحديدها عند الاعتراف الأولي بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

تم تغيير توصيف البنود المستقلة في قائمة الدخل تغييراً جوهرياً مقارنةً بالعام الماضي. وفي السابق، كانت الشركة قد قامت بالإفصاح عن البنود المستقلة التالية:

- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- أقساط إعادة التأمين المسندة
- مصاريف فائض الخسارة
- التغييرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
- التغييرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
- عمولات إعادة التأمين
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
- التغييرات في المطالبات تحت التسوية
- التغييرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
- التغييرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها، صافي
- تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
- مصاريف اكتتاب أخرى
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٣. التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ – عقود التأمين (تتمة)

(٢) العرض والإفصاحات (تتمة)

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عرضاً منفصلاً لما يلي:

- إيرادات التأمين
- مصاريف خدمات التأمين
- صافي المصاريف عن عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
- دخل / (مصاريف) التمويل لعقود التأمين الصادرة
- دخل / (مصاريف) التمويل لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

وتقدم الشركة معلومات نوعية وكمية مفصلة عن:

- المبالغ المثبتة في قوائمها المالية من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين؛ و
- الأحكام الهامة، والتغييرات في تلك الأحكام، عند تطبيق المعيار.

(٣) مرحلة انتقالية

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناجمة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ للعقود الصادرة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م بتطبيق نهج شامل بأثر رجعي وبشكل عملي قدر الإمكان. وفي إطار النهج الشامل المطبق بأثر رجعي، قامت الشركة في ١ يناير ٢٠٢٢ م، بما يلي:

- تحديد والاعتراف بكل مجموعة عقود تأمين وإعادة تأمين وقياسها كما لو طبق المعيار الدولي للتقرير المالي - رقم ١٧ دائماً؛
- تحديد موجودات التدفقات النقدية عن اكتتاب عقود التأمين وإثباتها كما لو طبق المعيار الدولي للتقرير المالي - رقم ١٧ دائماً؛
- إلغاء إثبات الأرصدة المصرح عنها سابقاً والتي لم تكن لتوجد لو طبق المعيار الدولي للتقرير المالي - رقم ١٧ دائماً؛ و
- إثبات صافي الفروقات الناتجة ضمن حقوق الملكية

أما بالنسبة للعقود الصادرة قبل ١ يناير ٢٠٢١ م، فقد طبقت الشركة نهجاً معدلاً بأثر رجعي قبل المرحلة الانتقالية، حيث قامت بتجميع عقودها من مجموعات وسنوات متعددة في وحدة واحدة للأغراض المحاسبية. وقد تقرر أن تطبيق النهج الشامل بأثر رجعي في المرحلة الانتقالية على هذه المحافظ يُعد غير عملي بالنسبة للشركة، حيث لم يكن من الممكن الحصول على كافة البيانات التاريخية المطلوبة لمنتجاتها الحالية. ولذلك، استخدمت الشركة معلومات معقولة ومقبولة من نظم التقرير القائمة، مما أدى إلى الحصول على أقرب نتائج من النهج الشامل المطبق بأثر رجعي. وعليه، يتم إثبات صافي الفروقات الناتجة ضمن حقوق الملكية.

وطبقت الشركة الأحكام الانتقالية الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي - رقم ١٧ ولم تُقم بالإفصاح عن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي - رقم ١٧ على كل بند مستقل في القوائم المالية وربحية السهم. ولكن ترد آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي - رقم ١٧ على القوائم المالية الأولية الموجزة في ١ يناير ٢٠٢٢ م في قائمة التغييرات في حقوق الملكية.

(٤) آثار المرحلة الانتقالية

طبقت بأثر رجعي التغييرات في السياسات المحاسبية الناجمة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. ونتيجة لذلك، قامت الشركة بتعديل بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

(٤) آثار المرحلة الانتقالية (تتمة)

وفيما يلي أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي - رقم ١٧ على حقوق ملكية الشركة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م:

عوامل التغيرات في حقوق الملكية	آثار المرحلة الانتقالية إلى المعيار الدولي للتقرير المالي - رقم ١٧ كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
مصاريف الاكتتاب المؤجلة	١٥,١٨٠
تسوية المخاطر	(٤,٨٧٤)
الخصم	١,١٠٠
عنصر الخسارة مخصصاً منها احتياطي الاكتتاب السيء	٢,٦٥٧
أخرى	(٤٨٩)
إجمالي الأثر	١٣,٥٧٤

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية

يجل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: ويسري الإثبات والقياس على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م، مع السماح بالتطبيق المبكر له. ومع ذلك، فقد استوفت الشركة الشروط ذات الصلة وطُبِّقَت الاستبعاد المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على الفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣ م.

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الموجودات المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويستند تصنيف الموجودات المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بشكل عام إلى نموذج العمل الذي تُدار فيه الموجودات المالية وسمات تدفقاتها النقدية المتعاقد عليها. ويلغى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الفئات السابقة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للاستثمارات التي تتم حيازتها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والموجودات المالية المتاحة للبيع. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، لا يتم فصل الأدوات المالية المشتقة المدمجة في عقود تكون فيها الجهة المضيفة أصلاً مالٍياً ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. وبدلاً من ذلك، يُجرى تقييم الأداة المالية المختلطة ككل من أجل تصنيفها. لم يكن للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ أثرًا جوهرياً على السياسات المحاسبية للشركة فيما يتعلق بالمطلوبات المالية.

(٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستعيز المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ عن نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" الاستشراقي. وينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذمم التأجير المدينة. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت أبكر مما هو عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

(٣) مرحلة انتقالية

طُبِّقَت بأثر رجعي التغييرات في السياسات المحاسبية الناجمة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، باستثناء ما هو موضَّح أدناه:

- لم يتم تعديل فترات المقارنة. يتم إثبات الفروقات في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ضمن الأرباح المبقاة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م. وعليه، فإن المعلومات المعروضة لعام ٢٠٢٢ م لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ وبالتالي لا يمكن اعتبارها للمقارنة بالمعلومات المعروضة لعام ٢٠٢٢ م بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.
- تم إجراء التقييمات التالية استناداً إلى الوقائع والظروف القائمة في تاريخ التطبيق الأولي:

١. تحديد نموذج العمل الذي يتم في إطاره حيازة الموجودات المالية.
٢. تحديد تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لم تتم حيازتها لغرض المتاجرة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

(٣) مرحلة انتقالية (تتمة)

ولم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ أثرًا جوهريًا على ربحية السهم الأساسية أو المخفّضة في الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م.

ويرد أدناه عرض للتغييرات والآثار الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بالتفصيل.

(٤) آثار التطبيق الأولى

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولى للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لكل فئة من فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م.

الموجودات المالية	التصنيفات الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	التصنيفات الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩
الأرصدة لدى البنوك والنقد	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	٣٧,٤٤٣	٣٧,٤٢٤
الودائع لأجل بما في ذلك دخل العملات الخاصة المستحقة عليها	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	٤٧٢,٥٣٣	٤٧٢,٤٤٩
الودائع النظامية بما في ذلك دخل العملات المستحقة عليها	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	٤٥,٨٧٣	٤٥,٨٥٩
الاستثمارات - صكوك	استثمارات متاحة للبيع	التكلفة المطفأة	١٢٠,٠٠٤	١٢٤,٠٧٥
الاستثمارات - أسهم	استثمارات متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٩٢٣	٣٩,٧٠٣
إجمالي الموجودات المالية			٦٧٧,٧٧٦	٧١٩,٥١٠

المطلوبات المالية	التصنيفات الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	التصنيفات الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩
المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٥٤,٤٩٤	٥٤,٤٩٤
المستحق لأطراف ذات علاقة	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	١٦,٢٩٠	١٦,٢٩٠
إجمالي المطلوبات المالية			٧٠,٧٨٤	٧٠,٧٨٤

تم تصنيف الاستثمارات في الصكوك كاستثمارات متاحة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وعند التطبيق الأولى للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، قُدِّرَت الشركة أن هذه الاستثمارات تستوفي شروط التصنيف بالتكلفة المطفأة استنادًا إلى الوقائع والظروف القائمة في ذلك التاريخ. وقد تم تطبيق التصنيف الناتج بأثر رجعي بغض النظر عن نموذج العمل الخاص بالشركة في فترات التقرير المالي السابقة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

(٤) آثار التطبيق الأولي (تتمة)

تسوية القيم الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ مع القيم الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

الموجودات المالية	القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م	إعادة التصنيف	إعادة القياس	القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
التكلفة المطفأة				
الأرصدة لدى البنوك والصندوق	٣٧,٤٤٣	-	-	-
الرصيد الافتتاحي	-	-	(١٩)	-
الحركة	-	-	(١٩)	-
الرصيد الختامي	٣٧,٤٤٣	-	(١٩)	٣٧,٤٢٤
الودائع لأجل بما في ذلك دخل العملات الخاصة المستحقة عليها				
الرصيد الافتتاحي	٤٧٢,٥٣٣	-	-	-
الحركة	-	-	(٨٤)	-
الرصيد الختامي	٤٧٢,٥٣٣	-	(٨٤)	٤٧٢,٤٤٩
الودائع النظامية بما في ذلك دخل العملات المستحقة عليها				
الرصيد الافتتاحي	٤٥,٨٧٣	-	-	-
الحركة	-	-	(١٤)	-
الرصيد الختامي	٤٥,٨٧٣	-	(١٤)	٤٥,٨٥٩
الاستثمارات				
الرصيد الافتتاحي	١٢٠,٠٠٤	-	-	-
الحركة	-	٤,١٠٩	(٣٨)	-
الرصيد الختامي	١٢٠,٠٠٤	٤,١٠٩	(٣٨)	١٢٤,٠٧٥
إجمالي التكلفة المطفأة	٦٧٥,٨٥٣	٤,١٠٩	(١٥٥)	٦٧٩,٨٠٧
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الاستثمارات	١,٩٢٣	-	-	-
الرصيد الافتتاحي	-	-	٣٧,٧٨٠	-
الحركة	-	-	٣٧,٧٨٠	-
الرصيد الختامي	١,٩٢٣	-	٣٧,٧٨٠	٣٩,٧٠٣
إجمالي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٩٢٣	-	٣٧,٧٨٠	٣٩,٧٠٣
إجمالي الموجودات المالية	٦٧٧,٧٧٦	٤,١٠٩	٣٧,٦٢٥	٧١٩,٥١٠

٣. التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

(٤) آثار التطبيق الأولي (تتمة)

لم تجر أي إعادة تصنيف أو إعادة قياس للمطلوبات المالية.

الأثر على الأرباح المبقة والاحتياطيات الأخرى

الاحتياطيات الأخرى	الخسائر المتراكمة	
(٤,١٠٩)	(٦٦,٢٥١)	الرصيد المعدّل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
-	(١٥٥)	إثبات خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩
٤,١٠٩	-	إعادة التصنيف بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩
٣٧,٧٨٠	-	إعادة القياس بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩
٣٧,٧٨٠	(٦٦,٤٠٦)	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة، بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية

السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الشركة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي نفسها التي تطبقها الشركة على قوائمها المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ، فيما عدا السياسات الواردة أدناه.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين

(١) التعريف والتصنيف

عقود التأمين هي العقود التي تقبل الشركة بموجبها مخاطر تأمين جوهرية من حامل وثيقة التأمين من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد يؤثر سلباً على حامل وثيقة التأمين. وعند إجراء هذا التقييم، يتم النظر في جميع الحقوق والالتزامات الجوهرية، بما فيها تلك الناشئة عن النظام أو اللوائح، على أساس كل عقد على حدة. وتستخدم الشركة الأحكام لتقييم ما إذا كان العقد يحول مخاطر التأمين (أي المخاطر، بخلاف المخاطر المالية، المحولة من صاحب العقد إلى المصدر) وما إذا كانت مخاطر التأمين التي تمت الموافقة عليها جوهرية (أي، إذا كان هناك تصوّر مع مضمون تجاري يكون لدى المجموعة من خلاله احتمالية الخسارة على أساس القيمة الحالية).

في إطار العمل المعتاد، تستخدم الشركة إعادة التأمين للحد من تعرضها للمخاطر. وعقد إعادة التأمين هو عقد تأمين صادر عن جهة معينة (معيد التأمين) لتعويض جهة أخرى عن المطالبات الناشئة عن عقد أو أكثر من عقود التأمين الصادرة عن تلك الجهة الأخرى (العقود الأصلية).

(٢) فصل العقود من عقود تأمين وإعادة تأمين

قد يتضمن عقد التأمين عنصر أو أكثر من العناصر التي تخضع لنطاق معيار آخر إذا كانت عقود منفصلة. فعلى سبيل المثال، قد يتضمن عقد التأمين عناصر الاستثمار أو عناصر الخدمات (أو كليهما). وقد يلزم فصل العناصر غير التأمينية لأغراض إعداد التقارير المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إذا اعتبرت مستقلة.

أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا كانت ستقوم باكتتاب عقود تأمين قد تتضمن عنصر أو أكثر من العناصر التي تخضع لنطاق معيار آخر إذا كانت عقوداً منفصلة. ولا تقوم الشركة باكتتاب أي عقود تأمين تتضمن مشتقات.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة، بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

(٢) فصل العقود من عقود تأمين وإعادة تأمين (تتمة)

فصل عنصر الاستثمار

تقدم الشركة خصماً على عدم وجود مطالبات والذي يتم تقديمه كخصم على قسط التأمين للعام المقبل بسبب المطالبات المواتية. ولا يتطلب هذا الترتيب الفصل للأسباب التالية:

- يرتبط عنصرى الاستثمار والتأمين ارتباطاً وثيقاً لأن حامل وثيقة التأمين لا يمكنه الاستفادة من أحد هذين العنصرين ما لم يوجد الآخر أيضاً.
- من المستبعد جداً العثور على عقد يباع بشكل منفصل في نفس السوق وبشروط متطابقة بما في ذلك أيضاً عدم التأكد بشأن توقيت التدفقات النقدية.

فصل عنصر الخدمات غير التأمينية

تقدم الشركة خدمات المساعدة على الطريق كغطية اختيارية لوثائق التأمين على السيارات. وترتبط هذه الخدمات بخدمة التأمين لأن حاملي وثائق التأمين لن يطالبوا بها إلا عند وقوع الأحداث المؤمن عليها. ونتيجة لذلك، فإن هذا العنصر لا يعتبر مستقل وبالتالي لا يتطلب فصله.

تجميع عقود التأمين وإعادة التأمين والاعتراف بها

يتم تجميع عقود التأمين في مجموعات لأغراض القياس. وتحدد مجموعات عقود التأمين عن طريق تحديد محافظ عقود التأمين، التي يتألف كل منها من عقود تكون عرضة لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً، وتقسّم كل محفظة إلى مجموعات سنوية (أي حسب سنة الإصدار) وكل مجموعة سنوية إلى ثلاث مجموعات على أساس ربحية العقود:

- عقود تكون محمّلة بخسائر عند الاعتراف الأولي لها؛
- عقود، عند الاعتراف الأولي لها، لا توجد احتمالية كبيرة لأن تصبح محمّلة بالخسائر لاحقاً؛ و
- العقود المتبقية.

وتندرج في المجموعة نفسها تلك العقود ضمن المحفظة والتي تندرج في مجموعات مختلفة فقط لأن النظام أو اللوائح تجد على وجه الخصوص من قدرة الشركة العملية على تحديد سعر مختلف أو مستوى مختلف من المنافع لحاملي وثائق التأمين ذوي الخصائص المختلفة.

يتم الاعتراف بعقد التأمين الصادر عن الشركة في أي من الفترات التالية، أيها أسبق:

- بداية فترة تغطيتها (أي الفترة التي تقدم الشركة خلالها خدمات فيما يتعلق بأقساط التأمين ضمن حدود العقد)؛
- عند استحقاق الدفعة الأولى من حامل وثيقة التأمين أو عند استلامها من حامل وثيقة التأمين، حالة عدم وجود تاريخ استحقاق متعاقد عليه؛ و
- عندما تفضى الوقائع والحالات إلى أن العقد محمّل بخسارة.

عقود إعادة التأمين

تميّز الشركة بين مختلف أنواع اتفاقيات إعادة التأمين بتعريف مصطلحي "المخاطر المماثلة" و "والمدارة معاً".

اتفاقيات إعادة التأمين

وفقاً لطبيعة وتعريف برنامج إعادة التأمين، غالباً ما يتم تجميع المخاطر المماثلة بالفعل في عقود إعادة التأمين. وفي الحالات التي تقوم فيها اتفاقيات إعادة التأمين بتغطية أنواع مختلفة من المخاطر الناشئة عن عقود رئيسية متعددة، فإن أدنى مستوى من التجميع لمحفظة ما يتوافق مع برنامج إعادة التأمين على مستوى الاتفاقية. وفيما يتعلق بتعريف "المحفظة"، تم تقسيم برنامج إعادة التأمين بحيث يتوافق مع عقد التأمين المقابل على أساس إجمالي، من أجل وضع خريطة لكل عقد ونظيره في مجموعة العقود على أساس إجمالي.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة، بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

عقود إعادة التأمين (تتمة)

إعادة التأمين بدون اتفاقيات

يقوم بتغطية عقد تأمين أصلي واحد أو عقود تأمين ذات صلة ويتضمن فترة تغطيتها وحدود العقد. وكما هي الحال مع عقود التأمين الفردية الأصلية التي يغطيها ، فمن الممكن تجميع عقود إعادة التأمين هذه مع عقود إعادة تأمين أخرى (والتي تُدار معًا وتقوم بتغطية مخاطر مماثلة إلى حد كبير) لتكوين مجموعات ومحافظ. وتتوافق محافظ ومجموعات إعادة التأمين هذه بطبيعة الحال مع محافظ ومجموعات العقود الرئيسية على أساس إجمالي.

ويجب ألا تتضمن مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها عقود إعادة تأمين يفصل بينها أكثر من سنة.

يتم توزيع عقود إعادة التأمين المحتفظ بها ضمن المحفظة إلى ثلاث مجموعات على الأقل من العقود:

- مجموعة العقود التي ينتج عنها صافي ربح عند الاعتراف الأولي لها، إن وجدت ؛
- مجموعة العقود التي عند الاعتراف الأولي لها لا توجد احتمالية كبيرة بتحقيق صافي ربح منها لاحقًا، إن وجدت؛ و
- مجموعة العقود المتبقية في المحفظة إن وجدت.

التدفقات النقدية عن اكتتاب عقود التأمين

يتم تخصيص التدفقات النقدية عن اكتتاب عقود التأمين لمجموعات عقود التأمين باستخدام طريقة منهجية ومنطقية مع الأخذ في الاعتبار، وبطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والمقبولة المتوفرة دون تكلفة أو جهد لا داعي له.

وإذا كانت التدفقات النقدية عن اكتتاب عقود التأمين مرتبطة مباشرة بمجموعة من العقود (مثل العملات غير القابلة للاسترداد المدفوعة عند إصدار عقد)، فإنه يتم تخصيصها لتلك المجموعة.

إذا كانت التدفقات النقدية عن اكتتاب التأمين مرتبطة مباشرة بمحفظة وليس بمجموعة من العقود، فإنه يتم تخصيصها لمجموعات في المحفظة باستخدام طريقة منهجية ومنطقية.

يتم إثبات التدفقات النقدية عن اكتتاب عقود التأمين التي نشأت قبل إثبات مجموعة العقود ذات الصلة كأصل. وتنشأ التدفقات النقدية عن اكتتاب عقود التأمين عندما يتم دفعها أو عندما يتطلب إثبات الالتزامات بموجب معيار آخر غير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. يتم إثبات هذا الأصل لكل مجموعة عقود تُخصص لها التدفقات النقدية عن اكتتاب عقود التأمين. ويتم إلغاء إثبات الأصل، كليًا أو جزئيًا، عندما يتم إدراج التدفقات النقدية عن اكتتاب عقود التأمين ضمن قياس مجموعة العقود.

حدود العقد

عقود التأمين

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال فترة التقرير المالي والتي يمكن للشركة خلالها إجبار حامل وثيقة التأمين على دفع أقساط التأمين أو يكون لديها التزام جوهرى بتقديم الخدمات (بما في ذلك التغطية بواسطة التأمين وأيضا أي خدمات استثمارية).

ينتهي الالتزام الجوهرى بتقديم الخدمات عندما:

- يكون لدى الشركة القدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر المتعلقة بحامل وثيقة التأمين المعنى وأن تحدد سعرًا أو مستوى للمنافع يعكس تمامًا تلك المخاطر التي أعيد تقييمها؛ أو
- يكون لدى الشركة القدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر المتعلقة بالمحفظة وأن تحدد سعرًا أو مستوى للمنافع يعكس تمامًا المخاطر المتعلقة بتلك المحفظة، ولا يأخذ تسعير أقساط التأمين حتى تاريخ إعادة التقييم في الاعتبار المخاطر خلال الفترات ما بعد تاريخ إعادة التقييم.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة، بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

حدود العقد (تتمة)

عقود إعادة التأمين

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال فترة التقرير المالي والتي تضطر خلالها الشركة إلى دفع مبالغ إلى معيد التأمين أو يكون لها حق جوهري في تلقي خدمات منه. وينتهي الحق الجوهري في تلقي الخدمات من معيد التأمين عندما:

- يكون لديه القدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر المنقولة إليه وأن يحدد سعرًا أو مستوى للمنافع يعكس تمامًا تلك المخاطر التي أعيد تقييمها؛ أو
- يكون له حق جوهري في إنهاء التغطية.

ويُعاد تقييم حدود العقد في تاريخ كل تقرير مالي لتتضمن أثر التغييرات في الأوضاع على حقوق المجموعة والتزاماتها الجوهريّة، وبالتالي، قد تتغير مع مرور الوقت.

القياس

تطبق الشركة نهج تخصيص قسط التأمين على جميع عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. وتكون فترة التغطية لمعظم العقود التي تصدرها الشركة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها لسنة واحدة أو أقل، ومن ثم يمكن تلقائيًا توفير نموذج قياس مبسّط لها. وفيما يتعلق بالعقود التي تزيد فترة تغطيتها عن عام، فقد أجزت الشركة تقييمًا لمدى ملائمة نهج تخصيص قسط التأمين الذي تتوقع على أساسه وبشكل مقبول أن ينتج عن هذا التبسيط تقديرًا للالتزامات التغطية المتبقية على المجموعة لا يختلف اختلافاً جوهرياً عن ذلك. الذي سينتج عن تطبيق نموذج القياس العام.

الإثبات الأولي والقياس اللاحق

عند الإثبات الأولي لكل مجموعة عقود تُقاس القيمة الدفترية للالتزامات التغطية المتبقية بأقساط التأمين تم استلامها عند الإثبات الأولي مطروحاً منها أي تدفقات نقدية عن اكتتاب عقود التأمين مخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ، ويتم تعديلها بأي مبلغ ناتج عن إلغاء الإثبات لموجودات أو مطلوبات سبق الاعتراف بها ضمن التدفقات النقدية المتعلقة بالمجموعة (بما في ذلك موجودات التدفقات النقدية عن اكتتاب عقود التأمين). وقد اختارت الشركة عدم حساب التدفقات النقدية عن اكتتاب عقود التأمين عند تكبدها.

ولاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للالتزامات التغطية المتبقية بأية أقساط تأمين تم استلامها وإطفاء التدفقات النقدية عن اكتتاب عقود التأمين والمثبتة كمصاريف، وتُخفّض بالمبلغ المثبت كإيرادات تأمين عن الخدمات المقدّمة وأي تدفقات نقدية إضافية عن اكتتاب عقود التأمين تم تخصيصها بعد الإثبات الأولي. وعند الاعتراف الأولي. لكل مجموعة عقود، تتوقع الشركة ألا يزيد الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق قسط التأمين ذي الصلة عن عام. وعليه، اختارت الشركة عدم تعديل التزامات التغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للنقود وأثار المخاطر المالية.

وإذا أفضت الوقائع والحالات في أي وقت خلال فترة التغطية إلى أن مجموعة العقود محمّلة بخسائر، فإن الشركة تقوم بإثبات الخسارة في الربح أو الخسارة وتزيد من التزامات التغطية المتبقية إلى الحد الذي تتجاوز فيه التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المحقّقة والتي تتعلق بالتغطية المتبقية، القيمة الدفترية للالتزامات التغطية المتبقية.

وتقوم الشركة باحتساب الالتزامات عن المطالبات المتكبّدة والمصاريف كتدفقات نقدية محقّقة تتعلق بالمطالبات المتكبّدة والمصاريف. التدفقات النقدية المحقّقة هي تقدير واضح وغير متحيز ومرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود، والتي ستنشأ عندما تفي المنشأة بالتزاماتها بموجب عقود التأمين، بما في ذلك تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية. وقد قامت الشركة بالفصل بين التغير في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية وبين نتائج خدمات التأمين ودخل أو مصاريف التمويل لعملية التأمين.

تحدد الشركة الالتزامات عن مطالبات التأمين لتغطية الالتزامات المقدّرة للتدفقات النقدية المرتبطة بالخسائر المتكبّدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك المطالبات غير المبلغ عنها والمصاريف عن تسوية الخسائر المتكبّدة فيما يتعلق بعقود التأمين التي تم اكتتابها وعقود إعادة التأمين التي احتفظت بها الشركة. وتقدّر التكلفة النهائية للالتزامات عن المطالبات باستخدام الأساليب الاكتوارية القياسية المقبولة بشكل عام.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة، بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

الإثبات الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه الأساليب هو أنه يمكن للشركة استخدام المطالبات السابقة والتغيرات فيها للتنبؤ بالمطالبات المستقبلية ومن ثم توقع تكاليفها النهائية. وعلى هذا النحو، يمكن استخدام هذه الأساليب للحصول على الخسائر المدفوعة والمنكبة، ومتوسط التكاليف عن كل مطالبة (شدة الخسارة) ومتوسط عدد المطالبات (تكرار الخسارة) استناداً إلى التغيرات الملحوظة خلال السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. ويتم تحليل التغيرات في المطالبات السابقة حسب سنة وقوع الحادث وكذلك نوع المطالبة.

ويستخدم حكم نوعي إضافي لتقييم إلى أي مدى يكون احتمال عدم تطبيق هذه الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، لبيان الأحداث التي تقع لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل المصادر الخارجية أو عوامل السوق مثل موقف الجمهور من المطالبة، والأوضاع الاقتصادية، ومستويات الزيادة في المطالبات والتشريعات، فضلاً عن ذلك العوامل الداخلية مثل المزيج داخل المحفظة وخصائص وثيقة التأمين وإجراءات معالجة المطالبات) للتوصل إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تمثل القيمة المتوقعة مرجحةً بالاحتمالات لنتيجة ما ضمن مجموعة من النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع الحالات غير المؤكدة المعنية.

تقوم الشركة بخصم التزاماتها عن المطالبات المنكبة باستخدام نهج شامل. وقد استخدمت الشركة معدلات الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية الخالية من المخاطر وقامت بتعديل هذه المعدلات لتتواءم مع أقساط التأمين والمخاطر الإقليمية وتقلباتها.

ويتم تطبيق تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، لتعكس التعويض الذي تتطلبه الشركة لتحمل تبعات عدم التأكد بشأن حجم وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية عندما تقي الشركة بعقود التأمين. وقد اختارت الشركة مستوى ثقة على أساس القيمة ٧٥ في المائة من توزيع احتماليات المطالبات، على اعتبار أن مستوى الثقة هذا كافٍ لتغطية مصادر عدم التأكد بشأن حجم وتوقيت التدفقات النقدية.

تكاليف اكتتاب عقود التأمين والمصاريف المرتبطة المباشرة

إن التدفقات النقدية الخاصة باكتتاب عقود التأمين هي التكاليف المرتبطة المباشرة بالبيع والاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) والتي تنتمي مباشرة إلى محفظة عقود التأمين.

التكاليف المرتبطة المباشرة هي التكاليف التي يمكن أن تكون مرتبطة كلياً أو جزئياً بالوفاء مباشرة بعقود التأمين في مجموعات عقود التأمين. وتقوم الشركة بتخصيص التكاليف المرتبطة على العقود بناءً على عدد من المتغيرات.

تدرج كل من تكاليف الاكتتاب والتكاليف المرتبطة المباشرة ضمن مصاريف خدمات التأمين بينما لا يتم الإفصاح عن التكاليف غير المرتبطة ضمن مصاريف العمليات الأخرى. وتقوم الشركة بإطفاء تكلفة اكتتاب عقود التأمين على مدى فترة العقد.

مصاريف العمليات الأخرى

تشمل مصاريف العمليات الأخرى المصاريف غير المرتبطة بعقود التأمين وهي مصاريف إدارية.

إيرادات التأمين

تمثل إيرادات التأمين أقساط التأمين المتوقع استلامها المخصصة للفترة. وتقوم الشركة بتخصيص أقساط التأمين المتوقع استلامها على كل فترة خدمات عقد التأمين على أساس مرور الوقت. ولا يعتبر تأثير الموسمية جوهرياً فيما يتعلق بتسجيل إيرادات التأمين.

يتم تعديل إيرادات التأمين للسماح لتعثر حاملي الوثائق في أقساط التأمين المستقبلية. ويتم الحصول على احتمال التعثر من نموذج الخصائر المتوقعة المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة، بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

تكاليف اكتتاب التأمين والمصاريف المرتبطة المباشرة (تتمة)

مصاريف خدمات التأمين

تتضمن مصاريف خدمات التأمين ما يلي:

- (أ) المطالبات المتكبدة للفترة.
- (ب) المصاريف المتكبدة الأخرى ذات الصلة.
- (ج) إطفاء التدفقات النقدية عن اكتتاب وثائق التأمين.
- (د) التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية المحققة المتعلقة بالالتزامات عن المطالبات المتكبدة.
- (هـ) التغيرات التي تتعلق بالخدمات المستقبلية - التغيرات في التدفقات النقدية المحققة التي تنتج عن الخسائر المتوقعة للعقود أو عكس قيود تلك الخسائر

العقود المحملة بخسائر

تفترض الشركة عدم وجود خسارة عند الاعتراف الأولي بالعقود ما لم تدل الظروف والوقائع على غير ذلك. في حال أن الوقائع والظروف تبين أن بعض العقود محملة بخسائر، يتم عمل تقييم اضافي لتمييز العقود المحملة بخسائر عن غيرها. وتعتبر مجموعة العقود على أنها محملة بخسائر، عند الاعتراف الأولي، في حال وجود صافي تدفقات نقدية صادرة من التدفقات النقدية المحققة. ونتيجة لذلك، يتم إثبات الالتزام بصافي التدفقات الصادرة كعنصر خسارة ضمن التزامات التغطية المتبقية، ويتم إثبات الخسارة مباشرة في قائمة الدخل الأولية الموجزة ضمن مصاريف خدمات التأمين. ويقاس عنصر الخسارة على أساس إجمالي، ولكن يمكن التخفيف من شدة الخسارة باستخدام عنصر استرداد الخسائر إذا كانت العقود مشمولة بإعادة التأمين.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية

يجل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: ويسري الإثبات والقياس على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م. ومع ذلك، فقد استوفت الشركة الشروط ذات الصلة وطبقت الاستبعاد المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على الفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣ م. وعليه، قد طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣ م.

(١) التصنيف

يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الموجودات المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة). وعند الاعتراف الأولي، يصنف الأصل المالي على أنه تم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ولا يُعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها ما لم تتغير الشركة نموذج العمل الخاص بها في إدارة الموجودات المالية، وفي هذه الحالة يُعاد تصنيف جميع الموجودات المالية في اليوم الأول لفترة التقرير المالي الأولى بعد تغيير نموذج العمل.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يُحدّد تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أن تتم حيازته ضمن نموذج عمل يهدف إلى حيازة الموجودات لغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و
- أن تقضى شروطه المتعاقد عليها في تواريخ محدّدة بتدفقات نقدية هي فقط دفعات من أصل المبلغ والفائدة عليه.

ويتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يُحدّد تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أن تتم حيازته ضمن نموذج عمل يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وأيضًا بيع الموجودات المالية؛ و
- أن تقضى شروطه المتعاقد عليها في تواريخ محدّدة بتدفقات نقدية هي فقط دفعات من أصل المبلغ والفائدة عليه.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة، بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

(١) التصنيف (تتمة)

تستخدم الشركة الأحكام في تحديد ما إذا كانت الشروط المتعاقد عليها للموجودات المالية التي تنشئها أو تشتريها تقضى في تواريخ محدّدة بتدفقات نقدية هي فقط دفعات من أصل المبلغ والفائدة عليه وبالتالي يمكن قياسها بالتكلفة المطفأة. وعند إجراء التقييم، تراعى الشركة جميع الشروط المتعاقد عليها، بما في ذلك شروط السداد والشروط لتمديد فترة استحقاق الأصل، والشروط بتغيير حجم وتوقيت التدفقات النقدية وما إذا كانت الشروط المتعاقد عليها تتضمن الرفع المالي.

أدوات الدين

يتوقف التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج العمل الخاص بالشركة في إدارة الموجودات المالية؛ و
- سمات التدفقات النقدية المتعاقد عليها للموجودات المالية.

يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل تحقيق التدفقات النقدية. أي ما إذا كانت الشركة تهدف إلى تحصيل فقط التدفقات النقدية المتعاقد عليها من الموجودات أو تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وتلك الناتجة أيضاً من بيع الموجودات. وإذا لم ينطبق أي من هذين الشرطين، تصنّف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

عندما يكون نموذج العمل لحيازة الموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها أو لتحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية من الأدوات المالية تتمثل في دفعات من أصل المبلغ والفائدة فقط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في عين الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية المتعاقد عليها لا تتعارض مع اتفاقية التمويل، أي أن الربح يشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسي الأخرى وهامش ربح يتفق مع ترتيبات الإقراض الأساسي. وفي الحالات التي تنطوي فيها الشروط المتعاقد عليها على مخاطر أو تغييرات تتعارض مع ترتيبات الإقراض الأساسي، يصنّف الأصل المالي ذو الصلة ويُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

وبناءً على هذه العوامل، تصنّف الشركة أدوات الدين الخاصة بها في إحدى فئات القياس الثلاثة التالية:

- التكلفة المطفأة: ويتم قياس الموجودات التي تتم حيازتها لغرض تحصيل تدفقات نقدية متعاقد عليها تتمثل في دفعات من أصل المبلغ والفائدة عليه فقط، والتي لم يحدّد تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالتكلفة المطفأة. وتعُدّل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة. يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: ويتم تصنيف الموجودات المالية التي تتم حيازتها لغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات، حيث تتمثل هذه التدفقات النقدية للموجودات في دفعات من أصل المبلغ والفائدة عليه فقط، والتي لم يحدّد تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات التغيرات في القيمة الدفترية ضمن الدخل الشامل الآخر، باستثناء أرباح أو خسائر الانخفاض وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة ليتم إثباتها جميعها ضمن قائمة الدخل. وعند إلغاء إثبات الموجودات المالية، فإنه يُعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق وتم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل. يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م، لم يكن لدى الشركة أي أدوات دين مصنّفة ضمن هذه الفئة.
- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: يتم قياس الموجودات المالية التي تتم حيازتها لغرض المتاجرة أو الموجودات التي لا تفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتم عرض الأرباح أو الخسائر من أدوات الدين التي تُقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن قائمة الدخل في الفترة التي تنشأ فيها. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م، لم يكن لدى الشركة أي أدوات دين مصنّفة ضمن هذه الفئة.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة، بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

(١) التصنيف (تتمة)

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من منظور المُصدر؛ أي الأدوات التي لا تتضمن التزامًا متعاقدًا عليه بالسداد ولكن تُثبت وجود حصة متبقية في صافي موجودات المُصدر.

وتصنّف الشركة جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي اختارت فيها إدارة الشركة، عند الإثبات الأولي، أن تحدّد بشكل غير قابل للإلغاء تصنيف الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتتمثل سياسة الشركة في تحديد تصنيف الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تتم حيازة هذه الاستثمارات لأغراض أخرى بخلاف تحقيق عوائد استثمار. عند استخدام هذا الخيار، تُدرج تكاليف المعاملات كجزء من التكلفة عند الإثبات الأولي أما أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقًا (غير المحققة) فيتم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر ولا يُعاد تصنيفها لاحقًا ضمن قائمة الدخل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم إدراج خسائر الانخفاض (وعكس قيد خسائر الانخفاض) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. ويستمر إثبات توزيعات الأرباح ضمن قائمة الدخل كـ "دخل توزيعات أرباح" طالما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، عندما يتم إقرار حق الشركة في استلام المدفوعات.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م، تم تصنيف جميع استثمارات الشركة في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(٢) انخفاض القيمة

فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذج خسائر الائتمان متوقعة بدلاً من نموذج خسارة الائتمان المتكبّدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وتطوّق الشركة خسائر الائتمان المتوقعة على موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي تندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لانخفاض القيمة. وتقوم الشركة بإثبات مخصص لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير مالي. ويعتمد مخصص الخسارة على خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر على مدار اثني عشر شهرًا المقبلة ما لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. ولا يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة أو توافرها إلا بقدر التغيرات اللاحقة التي تطرأ على خسائر الائتمان المتوقعة.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بما يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء ما يلي، حيث تُقاس المخصصات بخسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهرًا:

- الأوراق المالية لاستثمارات الدين التي تُحدّد أنها تنطوي على مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير المالي؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم يكن هناك زيادة جوهرية ملحوظة في مخاطر الائتمان المرتبطة بها منذ الإثبات الأولي لها.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهرًا هي جزء عن خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من أحداث التعثر عن سداد أداة مالية والتي تكون محتملة في غضون اثني عشر شهرًا بعد تاريخ التقرير المالي. ويشار إلى الموجودات المالية، التي يتم إثبات خسائر ائتمان متوقعة لها على مدار اثني عشر شهرًا، بوصفها ضمن الأدوات المالية في "المرحلة ١". ولم تتعرض الأدوات المالية ضمن المرحلة ١ لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي لها ولم تُخفّض قيمتها ائتمانيًا.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة هي خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو الفترة المتعاقد عليها كحد أقصى للتعرض للمخاطر. ويشار إلى الموجودات المالية التي يتم إثبات خسائر ائتمان متوقعة لها على مدى عمرها ولكن لم تُخفّض قيمتها ائتمانيًا، بوصفها ضمن الأدوات المالية في "المرحلة ٢". والأدوات المالية ضمن المرحلة ٢ كانت عرضة لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي لها ولكن لم تُخفّض قيمتها ائتمانيًا.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة، بما في ذلك الأحكام والتقديرات الرئيسية (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

(٢) انخفاض القيمة (تتمة)

ويشار إلى الموجودات المالية التي يتم إثبات خسائر ائتمان متوقعة لها على مدى عمرها والتي انخفضت قيمتها ائتمانيًا بوصفها ضمن الأدوات المالية في "المرحلة ٣".

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المصرّح عنها للموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وأيضًا المبالغ المصرّح عنها للإيرادات والمصاريف خلال سنة التقرير المالي. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل معرفة تحيط بها الإدارة فيما يخص الأحداث والإجراءات الجارية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في نهاية المطاف عن تلك التقديرات.

ويُجرى باستمرار تقييم التقديرات والأحكام استنادًا إلى الخبرة السابقة وغيرها من العوامل، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُرى أنها معقولة في ظل الظروف السائدة.

إن الأحكام والتقديرات المحاسبية المطبّقة من قِبَل الشركة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي نفسها التي تطبّقها على قوائمها المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، فيما عدا الأحكام والتقديرات المحاسبية الواردة أعلاه.

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٥. عقود التأمين وإعادة التأمين

١,٥ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة عن عقود التأمين

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)				
الاجمالي	الالتزامات عن المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة
٣٠٧,٨١٤	٧,٩٣٥	١٦٧,٠٢٨	١٠,٧٢٥	١٢٢,١٢٦
-	-	-	-	-
٣٠٧,٨١٤	٧,٩٣٥	١٦٧,٠٢٨	١٠,٧٢٥	١٢٢,١٢٦
(٢٦٩,٢٥٠)	-	-	-	(٢٦٩,٢٥٠)
عقود التأمين الصادرة:				
الرصيد الافتتاحي لمطبيقات عقود التأمين				
الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين				
صافي الرصيد الافتتاحي				
ايرادات التأمين				
مصرفات خدمات التأمين				
المطالبات المتكبدة والمصاريف المرتبطة المباشرة الأخرى				
الخسائر عن العقود المحملة بخسارة وعكس قيود تلك الخسائر				
التغيرات فيما يتعلق بالخدمات السابقة - تعديلات على				
الالتزامات عن المطالبات المتكبدة				
إطفاء التدفقات النقدية عن اكتتاب عقود التأمين				
مصاريف خدمات التأمين				
نتائج خدمات التأمين				
صافي مصاريف التمويل عن عقود التأمين				
التدفقات النقدية				
أقساط التأمين المستلمة				
المطالبات والمصاريف الأخرى المرتبطة المباشرة المدفوعة				
التدفقات النقدية المدفوعة عن اكتتاب عقود التأمين				
إجمالي التدفقات النقدية				
الرصيد الختامي لمطبيقات عقود التأمين				
الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين				
صافي الرصيد الختامي لمطبيقات عقود التأمين				

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٥. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

١,٥ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة عن عقود التأمين (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)					
الالتزامات عن المطالبات المتكبّدة			التزامات التغطية المتبقية		
الاجمالي	نسوية المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	
		المستقبلية			
٢١٨,٦٤١	١٤,٩٨٣	١٤٤,٩٧٧	٤,٠٩٥	٥٤,٥٨٦	عقود التأمين الصادرة:
(١٠٥)	٤٣٩	٤,٠٢٦	-	(٤,٥٧٠)	الرصيد الافتتاحي لمطالبات عقود التأمين
٢١٨,٥٣٦	١٥,٤٢٢	١٤٩,٠٠٣	٤,٠٩٥	٥٠,٠١٦	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
(٣٣٧,٩٤٧)	-	-	-	(٣٣٧,٩٤٧)	صافي الرصيد الافتتاحي ايرادات التأمين
٢٩٨,٩٠٣	٥,٨٤٧	٢٩٣,٠٥٦	-	-	مصاريف خدمات التأمين
٦,٦٣٠	-	-	٦,٦٣٠	-	المطالبات المتكبّدة والمصاريف المرتبطة المباشرة الأخرى
(٥٤,٧٢١)	(١٣,٦٦٧)	(٤١,٠٥٤)	-	-	الخسائر عن العقود المحمّلة بخسارة وعكس قيود تلك الخسائر
٥٤,٥٧٧	-	-	-	٥٤,٥٧٧	التغيرات فيما يتعلّق بالخدمات السابقة – تعديلات على
٣٠٥,٣٨٩	(٧,٨٢٠)	٢٥٢,٠٠٢	٦,٦٣٠	٥٤,٥٧٧	الالتزامات عن المطالبات المتكبّدة
(٣٢,٥٥٨)	(٧,٨٢٠)	٢٥٢,٠٠٢	٦,٦٣٠	(٢٨٣,٣٧٠)	إطفاء التدفقات النقدية عن اكتتاب عقود التأمين
١,٤٧٣	٣٣٣	١,١٤٠	-	-	مصاريف خدمات التأمين
					نتائج خدمات التأمين
					صافي مصاريف التمويل عن عقود التأمين
٤٢٤,١٣١	-	-	-	٤٢٤,١٣١	التدفقات النقدية
(٢٣٥,١١٧)	-	(٢٣٥,١١٧)	-	-	أقساط التأمين المستلمة
(٦٨,٦٥١)	-	-	-	(٦٨,٦٥١)	المطالبات والمصاريف الأخرى المرتبطة المباشرة المدفوعة
١٢٠,٣٦٣	-	(٢٣٥,١١٧)	-	٣٥٥,٤٨٠	التدفقات النقدية المدفوعة عن اكتتاب عقود التأمين
٣٠٧,٨١٤	٧,٩٣٥	١٦٧,٠٢٨	١٠,٧٢٥	١٢٢,١٢٦	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لمطالبات عقود التأمين
٣٠٧,٨١٤	٧,٩٣٥	١٦٧,٠٢٨	١٠,٧٢٥	١٢٢,١٢٦	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
					صافي الرصيد الختامي لمطالبات عقود التأمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٥. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٥, ٢ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة من عقود إعادة التأمين

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)				
الاجمالي	موجودات المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر استرداد الخسارة	باستثناء عنصر استرداد الخسارة
(٦٦,٥٣٤)	(٤,٥٣٦)	(٧٢,٣٤٦)	-	١٠,٣٤٨
٩,٠١٧	(٢٧١)	(٥,٦٤٥)	-	١٤,٩٣٣
(٥٧,٥١٧)	(٤,٨٠٧)	(٧٧,٩٩١)	-	٢٥,٢٨١
٦٤,٠٦٧	-	-	-	٦٤,٠٦٧
(٣٣,٢٢٣)	(١,٦٧٥)	(٣١,٥٤٨)	-	-
(٢,٠٦٢)	١,٥٤٨	(٣,٦١٠)	-	-
٢٨,٧٨٢	(١٢٧)	(٣٥,١٥٨)	-	٦٤,٠٦٧
(٢,١٦٤)	(١٢٧)	(٢,٠٣٧)	-	-
(٨٨,٨٩٢)	-	-	-	(٨٨,٨٩٢)
٣٨,٨٢٨	-	٣٨,٨٢٨	-	-
-	-	٣٨,٨٢٨	-	(٨٨,٨٩٢)
(٩٣,١٦٢)	(٤,٨٩٢)	(٧٣,٨٦٢)	-	(١٤,٤٠٨)
١٢,١٩٩	(١٦٩)	(٢,٤٩٦)	-	١٤,٨٦٤
(٨٠,٩٦٣)	(٥,٠٦١)	(٧٦,٣٥٨)	-	٤٥٦

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:
الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
صافي الرصيد الافتتاحي

مصاريف إعادة التأمين
المطالبات المستردة والمصاريف المرتبطة المباشرة الأخرى
التغيرات فيما يتعلق بالخدمات السابقة - تعديلات على موجودات
المطالبات المتكبدة
صافي الدخل / (المصاريف) عن عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

صافي دخل / مصاريف التمويل عن عقود إعادة التأمين

التدفقات النقدية
الأقساط المدفوعة
المبالغ المستردة من إعادة التأمين
إجمالي التدفقات النقدية
الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين
الرصيد الختامي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
صافي الرصيد الختامي

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٥. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٥, ٢ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة من عقود إعادة التأمين (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)									
موجودات المطالبات المتكبدة			موجودات التغطية المتبقية						
الاجمالي	تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر استرداد الخسارة	باستثناء عنصر استرداد الخسارة					
(٦٠,٨٥٥)	(١٠,٢٠٢)	(٩٣,١٧٩)	-	٤٢,٥٢٦	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:				
١١,٥٣١	(٣٤٦)	(٣,١٦٥)	-	١٥,٠٤٢	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين				
(٤٩,٣٢٤)	(١٠,٥٤٨)	(٩٦,٣٤٤)	-	٥٧,٥٦٨	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين				
					صافي الرصيد الافتتاحي				
١١٣,٦٠٧	-	-	-	١١٣,٦٠٧	مصاريف إعادة التأمين				
(٧٣,٠٥٨)	(٣,٢١٢)	(٦٩,٨٤٦)	-	-	المطالبات المستردة والمصاريف المرتبطة المباشرة الأخرى				
٤٠,٠١٦	٩,١٨١	٣٠,٨٣٥	-	-	التغيرات فيما يتعلق بالخدمات السابقة - تعديلات على موجودات المطالبات المتكبدة				
٨٠,٥٦٥	٥,٩٦٩	(٣٩,٠١١)	-	١١٣,٦٠٧	صافي المصاريف / (الدخل) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها				
١,١٥٢	٢٢٨	٩٢٤	-	-	صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين				
(١٤٥,٨٩٤)	-	-	-	(١٤٥,٨٩٤)	التدفقات النقدية				
٥٨,٢٨٨	-	٥٨,٢٨٨	-	-	الأقساط المدفوعة				
(٨٧,٦٠٦)	-	٥٨,٢٨٨	-	(١٤٥,٨٩٤)	المبالغ المستردة من إعادة التأمين				
(٦٦,٥٣٤)	(٤,٥٣٦)	(٧٢,٣٤٦)	-	١٠,٣٤٨	إجمالي التدفقات النقدية				
٩,٠١٧	(٢٧١)	(٥,٦٤٥)	-	١٤,٩٣٣	الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين				
(٥٧,٥١٧)	(٤,٨٠٧)	(٧٧,٩٩١)	-	٢٥,٢٨١	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود إعادة التأمين				
					صافي الرصيد الختامي				

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٦. الارصدة لدى البنوك والصندوق

تشمل الأرصدة لدى البنوك والصندوق ما يلي:

(غير مراجعة)			
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١ يناير ٢٠٢٢ م	
٤٦,٥٠٥	٣٣,٥٥٤	٣٧,٧١٤	ارصدة لدى البنوك والصندوق – عمليات التأمين
٤,٢٣٠	٣,١٨٩	٢,٨٧٨	ارصدة لدى البنوك والصندوق – عمليات المساهمين
٥٠,٧٣٥	٣٦,٧٤٣	٤٠,٥٩٢	النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية
٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	الودائع مقابل خطابات الضمان – عمليات التأمين
٥١,٤٣٥	٣٧,٤٤٣	٤١,٢٩٢	الارصدة لدى البنوك والصندوق
(٢٨)	-	-	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٥١,٤٠٧	٣٧,٤٤٣	٤١,٢٩٢	

تحتفظ الشركة بمبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٧ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي كخطابات ضمان لصالح مقدمي خدمات الشركة.

٧. الودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لدى أطراف مقابلة لديها تصنيفات ائتمانية من أ- إلى أ+ وفقاً لمنهجية تصنيفات ستاندرد اند بورز اند فيتش. يتم إيداع الودائع لأجل لدى البنوك المحلية مع استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع الأصلي وتحقق دخل استثمار بمتوسط مرجح يبلغ ٤,٣٦٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١,٨٩٪ سنوياً).

(غير مراجعة)			
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١ يناير ٢٠٢٢ م	
٤٣٦,٤٧٨	٤٧٢,٥٣٣	٤٣٣,٠٧١	ودائع لأجل
(٤٠)	-	-	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٤٣٦,٤٣٨	٤٧٢,٥٣٣	٤٣٣,٠٧١	

٨. الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

(غير مراجعة)			
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١ يناير ٢٠٢٢ م	
١٢٧,٧٦٥	-	-	استثمارات في صكوك مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٣٠)	-	-	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١٢٧,٧٣٥	-	-	
٣٩,٧٠٣	-	-	استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة
-	١٢٠,٠٠٤	١٢٥,٨٤٣	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١,٩٢٣	١,٩٢٣	استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة – متاحة للبيع
-	-	-	استثمارات في أسهم مدرجة بالتكلفة – متاحة للبيع
١٦٧,٤٣٨	١٢١,٩٢٧	١٢٧,٧٦٦	إجمالي الاستثمارات

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٨. الاستثمارات (تتمة)

تم ادراج استثمارات في الصكوك بقيمة ١٢٧,٧٤ مليون ريال سعودي بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ وكان قد تم ادراجها سابقاً بالقيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (٢٠٢٢م: ١٢٠ مليون ريال سعودي).

وتمثل الاستثمارات في الأسهم الاستثمار في نجم الذي يقدم خدمات لتحديد الخسائر في المملكة العربية السعودية. ويتم ادراج هذا الاستثمار بالقيمة العادلة وتبلغ ٣٩,٧ مليون ريال سعودي مقارنة بالتكلفة عن التقرير المالي السابق بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (٢٠٢٢م: ١,٩ مليون ريال سعودي).

١,٨ وفيما يلي الحركة على الاستثمارات في الصكوك:

(غير مراجعة)			
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١ يناير ٢٠٢٢ م	
١٢٠,٠٠٤	١٢٥,٨٤٣	١٢٨,٠٩٣	الرصيد الافتتاحي كما ورد سابقاً
٤,٠٧١	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي - رقم ٩
٤,٠١٠	٦٤,٧٩٢	-	المشتريات
-	(٦٤,١٢٥)	-	الاستحقاقات
(٣٥٨)	(٥٦٨)	(٣١١)	إطفاء الاستثمارات
-	(٥,٩٣٨)	(١,٩٣٩)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٨	-	-	الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٢٧,٧٣٥	١٢٠,٠٠٤	١٢٥,٨٤٣	

٩. الإيرادات الأخرى

تشمل الإيرادات الأخرى صافي الدخل من تأمينات العمرة والسفر وتأمينات كوفيد ١٩ بمبلغ وقدره ٩,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٣,٨ مليون ريال سعودي). يوفر تأمين العمرة تغطية للحوادث الطبية والعامة لزوار العمرة في المملكة العربية السعودية، في حين أن تأمين السفر وكوفيد ١٩ يتعلق بتأمينات السفر الإلزامي للمواطنين السعوديين إضافة إلى التغطية المرتبطة بكوفيد ١٩. وهاتان الاتفاقيتان هما بمثابة اتفاقيات للتأمين المشترك مع شركات تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

١٠. التعهدات والالتزامات المحتملة

(غير مراجعة)			
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١ يناير ٢٠٢٢ م	
٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	خطابات ضمان
١٥١	٢٢٩	٨٠٠	تعهدات بإيجارات
٨٥١	٩٢٩	١,٥٠٠	

فيما يلي التعهدات والالتزامات المحتملة للشركة:

تخضع الشركة لإجراءات قانونية في إطار العمل المعتاد. ولئن كان من غير العملي التنبؤ بالنتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلّقة أو المهدّدة أو حتى تحديدها، فإن الإدارة ترى أن هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) لن يكون لها أثراً جوهرياً على نتائجها ومركزها المالي. ولم يكن لدى الشركة أي إجراءات قانونية جوهريّة معلّقة كما في تاريخ التقرير المالي.

١١. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه في مقابل بيع أصل أو سداده لتمويل التزام في معاملة اعتيادية بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن المعاملة تحدث إما:

- في السوق الرئيسي المتاح للموجودات أو المطلوبات أو
- في حالة غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق متاح للموجودات و المطلوبات.

(أ) تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

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

- المستوى ١:** الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لذات الأداة أو لأداة مماثلة ويمكن لأي منشأة الوصول إليها في تاريخ القياس ؛
- المستوى ٢:** الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند جميع مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها؛ و
- المستوى ٣:** أساليب تقييم لا تستند فيها المدخلات الهامة إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة (تتمة)

ويبين الجدول أدناه القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية حيث تختلف القيمة العادلة عن القيمة الدفترية، بما في ذلك مستويات القيمة العادلة لها:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:				
- استثمارات في صكوك مدرجة بالتكلفة المطفأة	١٢٧,٧٦٥	-	١٢٥,١٤١	-
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل	٣٩,٧٠٣	-	-	٣٩,٧٠٣
الشامل الآخر - أسهم	١٦٧,٤٦٨	-	١٢٥,١٤١	٣٩,٧٠٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)				
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:				
- استثمارات في صكوك مدرجة بالتكلفة المطفأة	١٢٠,٠٠٤	-	١٢٠,٠٠٤	-
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
الشامل الآخر - أسهم	١٢١,٩٢٧	-	١٢٠,٠٠٤	١,٩٢٣

يمثل الاستثمار في أوراق حقوق الملكية ٣,٤٥٪ (٢٠٢٢ م: ٣,٤٥٪) من الأسهم في نجم لخدمات التأمين. تم حساب القيمة العادلة باستخدام مزيج من أساليب التدفقات النقدية المخصومة ومضاعفات النظير القابلة للمقارنة.

لم تكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال هذه الفترة.

١٢. القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل بناءً على التقارير الداخلية حول نشاطات الشركة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في وظيفته كصانع قرار تنفيذي رئيسي لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين قطاعات التشغيل وفقاً للشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. وتقاس الإيرادات من الأطراف الخارجية المصرح عنها لمجلس الإدارة بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

تشمل الموجودات والمطلوبات القطاعية الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لا تشمل الموجودات القطاعية الممتلكات والمعدات، والودائع لأجل، والاستثمارات، والأرصدة لدى البنوك والصندوق والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى. وبناءً على ذلك، يتم إدراجها ضمن الموجودات غير المخصصة وإدارتها ورفع التقارير إلى صانع القرار التنفيذي الرئيسي على أساس مركزي.

لا تشمل المطلوبات القطاعية مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمستحق للأطراف ذات علاقة، والذكاة وضريبة الدخل وإيرادات العمولات المحققة مستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي. وبناءً على ذلك، يتم إدراجها ضمن المطلوبات غير المخصصة وإدارتها ورفع التقارير إلى صانع القرار التنفيذي الرئيسي على أساس مركزي. لا يتم رفع تقارير بهذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة إلى صانع القرار التنفيذي الرئيسي في إطار القطاعات ذات الصلة ويتم رصدها على أساس مركزي.

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات الواجب عمل تقارير عليها لإجمالي موجودات و مطلوبات الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ١ يناير ٢٠٢٢م، وإجمالي الإيرادات والمصروفات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م (غير مراجعة)									
الممتلكات	السيارات	التأمين الهندسي	التأمين الصحي	البحري	تأمين الحياة الجماعي	أخرى	اجمالي - عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
الموجودات									
موجودات عقود التأمين	-	-	-	-	-	٧٧٤	٧٧٤	-	٧٧٤
موجودات عقود إعادة التأمين	٢٤	٤,٦٦٠	١	-	٥٦,٧٠٥	٧,٦٩١	٩٣,١٦٢	-	٩٣,١٦٢
موجودات غير مخصصة	-	-	-	-	-	-	٣٣٤,٣٤٨	٤١١,٥٣٢	٧٤٥,٨٨٠
اجمالي الموجودات	٢٤	٤,٦٦٠	١	-	٥٦,٧٠٥	٨,٤٦٥	٤٢٨,٢٨٤	٤١١,٥٣٢	٨٣٩,٨١٦
المطلوبات									
مطلوبات عقود التأمين	٢٢٧,٣٨٢	٦,٦٣١	١	٢,١٠١	٦٩,٦٩٧	٢	٣٢٣,٦٦٢	-	٣٣٥,٦٤٧
مطلوبات عقود إعادة التأمين	١,٣٣٩	٢٤٩	-	٨,١١١	٣٩	١٩٩	١٢,١٩٩	-	١٢,١٩٩
مطلوبات غير مخصصة	-	-	-	-	-	-	٥٤,٢٤٥	٧٢,٥٨٠	١٢٦,٨٢٥
اجمالي المطلوبات	٢٢٨,٧٢١	٦,٨٨٠	١	١٠,٢١٢	٦٩,٧٣٦	٢٠١	٣٩٠,١٠٦	٧٢,٥٨٠	٤٦٢,٦٨٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)									
الممتلكات	السيارات	التأمين الهندسي	التأمين الصحي	البحري	تأمين الحياة الجماعي	أخرى	اجمالي - عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
الموجودات									
موجودات عقود التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات عقود إعادة التأمين	٨٢	٤,١١٤	١	٧,٠٦٤	٢١,٥٣٥	١٣,٢٥٩	٦٦,٥٣٤	-	٦٦,٥٣٤
موجودات غير مخصصة	-	-	-	-	-	-	٣٢٣,٥١٧	٤٠٠,٣٩٣	٧٢٣,٩١٠
اجمالي الموجودات	٨٢	٤,١١٤	١	٧,٠٦٤	٢١,٥٣٥	١٣,٢٥٩	٣٩٠,٠٥١	٤٠٠,٣٩٣	٧٩٠,٤٤٤
المطلوبات									
مطلوبات عقود التأمين	٢٠١,٦٢٣	٥,٠٨٢	-	٢,٥٤٠	٦٥,٠٠٣	١١,١١٠	٣٠٧,٨١٤	-	٣٠٧,٨١٤
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٣,٧٤٣	٥٥٢	-	٧٧٧	٥٠٧	٧١٤	٩,٠١٧	-	٩,٠١٧
مطلوبات غير مخصصة	-	-	-	-	-	-	٧١,٩٥١	٦٨,٢٣٩	١٤٠,١٩٠
اجمالي المطلوبات	٢٠٥,٣٦٦	٥,٦٣٤	-	٣,٣١٧	٦٥,٥١٠	١١,٨٢٤	٣٨٨,٧٨٢	٦٨,٢٣٩	٤٥٧,٠٢١

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ١ يناير ٢٠٢٢م (غير مراجعة)									
الممتلكات	السيارات	التأمين الهندسي	التأمين الصحي	البحري	تأمين الحياة الجماعي	أخرى	اجمالي - عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
-	-	-	١٠٥	-	-	-	١٠٥	-	١٠٥
١٦,٦١٣	٦٦٤	٥,٠٢٧	-	١,١١٣	٣١,٠٠١	٦,٤٣٧	٦٠,٨٥٥	-	٦٠,٨٥٥
-	-	-	-	-	-	-	٢٨١,٢٢١	٣٩٩,٨٥٨	٦٨١,٠٧٩
١٦,٦١٣	٦٦٤	٥,٠٢٧	١٠٥	١,١١٣	٣١,٠٠١	٦,٤٣٧	٣٤٢,١٨١	٣٩٩,٨٥٨	٧٤٢,٠٣٩
المطلوبات									
موجودات عقود التأمين									
موجودات عقود إعادة التأمين									
موجودات غير مخصصة									
اجمالي الموجودات									
٤٢,٦٩٢	٧٣,١١٤	٦,٥٠٤	-	-	٨٧,٣٦١	٨,٩٧٠	٢١٨,٦٤١	-	٢١٨,٦٤١
٤,٨٠٤	١,٩٧٩	١٧٦	٨٧٣	٣,٢١٩	٤٨٠	-	١١,٥٣١	-	١١,٥٣١
-	-	-	-	-	-	-	٦٩,١٢٦	٦٢,٣٣٦	١٣١,٤٦٢
٤٧,٤٩٦	٧٥,٠٩٣	٦,٦٨٠	٨٧٣	٣,٢١٩	٨٧,٨٤١	٨,٩٧٠	٢٩٩,٢٩٨	٦٢,٣٣٦	٣٦١,٦٣٤
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م (غير مراجعة)									
الممتلكات	السيارات	التأمين الهندسي	التأمين الصحي	البحري	تأمين الحياة الجماعي	أخرى	اجمالي - عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
٢٩,٣٥٠	١٨٥,٤٠٥	٥,٤٣٤	-	٥,٢٥٣	٣٤,٣٣٦	٩,٤٧٢	٢٦٩,٢٥٠	-	٢٦٩,٢٥٠
(١٣,١٣١)	(١٨٥,٤٣٨)	(٤,٨٠١)	-	(٥,١٢٨)	(٣٤,٢٤٧)	(٢,٥٢٨)	(٢٤٥,٢٧٣)	-	(٢٤٥,٢٧٣)
(١٧,٥١٧)	(٤,٠٤٢)	(١,٢٣٢)	-	(١,٨٨٠)	٢,٧٦٤	(٦,٨٧٥)	(٢٨,٧٨٢)	-	(٢٨,٧٨٢)
(١,٢٩٨)	(٤,٠٧٥)	(٥٩٩)	-	(١,٧٥٥)	٢,٨٥٣	٦٩	(٤,٨٠٥)	-	(٤,٨٠٥)
-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٠٠	٦,٣١٩	١١,٥١٩
صافي عكس / (خسارة) انخفاض									
-	-	-	-	-	-	-	١٨	٣٦	٥٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٧٦٨
صافي نتائج التأمين والاستثمار									
(٣٣٥)	(١,٣٨٣)	(١٠٤)	-	(١٢١)	(٢,٠٨٢)	(٣٠)	(٤,٠٥٥)	-	(٤,٠٥٥)
٣٢٠	-	٩٥	-	١٠٣	١,٦٤٣	٣	٢,١٦٤	-	٢,١٦٤
(١,٣١٣)	(٥,٤٥٨)	(٦٠٨)	-	(١,٧٧٣)	٢,٤١٤	٤٢	(١,٤٧٨)	٦,٣٥٥	٤,٨٧٧
-	-	-	-	-	-	-	(٨,٠٨٢)	(٧٢٨)	(٨,٨١٠)
-	-	-	-	-	-	-	٩,٢٥٦	-	٩,٢٥٦
إيرادات أخرى									
الدخل / (الخسارة) المحملة على									
المساهمين قبل الزكاة وضريبة									
الدخل									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٣٢٣
-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٥٠)	(٣,٣٥٠)
مخصص الزكاة والضريبة									
صافي الدخل / (الخسارة)									
المحملة على المساهمين بعد									
الزكاة وضريبة الدخل									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٧٣

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

الممتلكات	السيارات	التأمين الهندسي	التأمين الصحي	البحري	تأمين الحياة الجماعي	أخرى	اجمالي - عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
إيرادات التأمين	٢٣,٣٣٤	٧٢,٤٤٩	٣,٢٥٤	-	٢,٧٥١	٣١,٣٥٩	٦,٠١٧	١٣٩,١٦٤	١٣٩,١٦٤
مصاريف خدمات التأمين	٢,٧٠٢	(١٠٩,٤٣٠)	(١,٣٥٢)	(٤٤)	(٤,٥٧٩)	(٧,١٤٥)	(١,٢٨٦)	(١٢١,١٣٤)	(١٢١,١٣٤)
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٢٠,٤٤٤)	٤,٥٣٧	(٢,٨٣٥)	٨٨٣	١٣٨	(٢٧,٦٤٨)	(٤٩,٩١٥)	-	(٤٩,٩١٥)
نتائج خدمات التأمين	٥,٥٩٢	(٣٢,٤٤٤)	(٩٣٣)	٨٣٩	(١,٦٩٠)	(٣,٤٣٤)	١٨٥	(٣١,٨٨٥)	(٣١,٨٨٥)
دخل من استثمارات في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣١٩	٤,٢٢٧
صافي عكس / (خسارة) انخفاض قيمة الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي نتائج التأمين والاستثمار (مصاريف) / دخل التمويل عن عقود التأمين الصادرة	(١٧)	(١٩٤)	٤٧	-	٧٣	(٢٠٥)	٢٤	(٢٧٢)	(٢٧٢)
دخل / (مصاريف) التمويل عن عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢٧١	(١٢٣)	(١٧)	(٣)	(١٩)	(٤٩)	(٢)	-	٥٨
صافي دخل / (مصاريف) التمويل لعملية التأمين	٥,٨٤٦	(٣٢,٧٦١)	(٩٠٣)	٨٣٦	(١,٦٣٦)	(٣,٦٨٨)	٢٠٧	٢,٣١٩	(٢٧,٨٧٢)
مصاريف العمليات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	(٨٢٦)	(١٠,٠٠٦)
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٣٠
الخسارة المحملة على المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قبل الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٤,٠٤٨)
مخصص الزكاة والضريبة	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٠٠)	(٢,٦٠٠)
صافي الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٦,٦٤٨)

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٢. القطاعات التشغيلية (تمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

الاجمالي	عمليات المساهمين	اجمالي - عمليات التأمين	أخرى	تأمين الحياة الجماعي	البحري	التأمين الصحي	التأمين الهندسي	السيارات	الممتلكات	
١٣٨,٨٢٥	-	١٣٨,٨٢٥	٥,٧٢١	١٥,٥٠٣	٢,٨٤٦	-	٣,٣٣٦	٩٧,٩٨٦	١٣,٤٣٣	إيرادات التأمين
(١٢٧,٠٠٠)	-	(١٢٧,٠٠٠)	(١,٦٩٢)	(١٨,٦٩٢)	(٣,١٥٢)	-	(٢,٢٩٦)	(٩١,٢٦٧)	(٩,٩٠١)	مصاريف خدمات التأمين
(١٢,٣٣٩)	-	(١٢,٣٣٩)	(٣,٨٥١)	٤,٠٠٩	(١,٢٣٠)	-	(١,٥٥٠)	(٣,١١٧)	(٦,٦٠٠)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٥١٤)	-	(٥١٤)	١٧٨	٨٢٠	(١,٥٣٦)	-	(٥١٠)	٣,٦٠٢	(٣,٠٦٨)	نتائج خدمات التأمين
٥,٩١٢	٣,٢٩٩	٢,٦١٣	-	-	-	-	-	-	-	دخل من استثمارات في
٢٠	(٢٣)	٤٣	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥,٤١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي عكس / (خسارة) انخفاض قيمة الموجودات المالية
(١,٥٦٣)	-	(١,٥٦٣)	(٦)	(٦٣٣)	(٣١)	-	(٤٦)	(٧٣٤)	(١١٣)	صافي نتائج التأمين والاستثمار
٦٧٤	-	٦٧٤	١	٤٨٤	٣٣	-	٤٧	-	١٠٩	مصاريف التمويل عن عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٤,٥٢٩	٣,٢٧٦	١,٢٥٣	١٧٣	٦٧١	(١,٥٣٤)	-	(٥٠٩)	٢,٨٦٨	(٣,٠٧٢)	صافي (مصاريف) / دخل التمويل لعملية التأمين
(٣,٧٤٤)	(٣٦٤)	(٣,٣٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف العمليات الأخرى
٣,٦٠٥	-	٣,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
٤,٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل العائد إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١,٥٥٠)	(١,٥٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
٢,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٢. القطاعات التشغيلية (تمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)

الممتلكات	السيارات	التأمين الهندسي	التأمين الصحي	البحري	تأمين الحياة الجماعي	أخرى	اجمالي - عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
١٢,٩٥١	٣٩,١٢٧	١,٦٩٥	-	٩١٨	١٥,١٢٣	٢,٦٣٩	٧٢,٤٥٣	-	٧٢,٤٥٣
(١,٦٠٦)	(٦٧,٨٨٧)	(١,١٦٩)	(٧)	(٢,١١٤)	١٧,٨٥٠	(٥٧٤)	(٥٥,٥٠٧)	-	(٥٥,٥٠٧)
(٦,٣٠٦)	٣,٣٢٠	(١,٦٠٣)	٣	٣١٣	(٣٤,٦٩٤)	(٥٥٣)	(٣٩,٥٢٠)	-	(٣٩,٥٢٠)
٥,٠٣٩	(٢٥,٤٤٠)	(١,٠٧٧)	(٤)	(٨٨٣)	(١,٧٢١)	١,٥١٢	(٢٢,٥٧٤)	-	(٢٢,٥٧٤)
-	-	-	-	-	-	-	١,٥٠٢	٩٤٨	٢,٤٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠,١٢٤)
(١٥٣)	(١٠٣)	(٢١)	-	٢٧	(٧٢٣)	(٣٧)	(١,٠١٠)	-	(١,٠١٠)
١٤٤	(٨٩)	١	٣	(٨)	٥٥٤	١٠٨	٧١٣	-	٧١٣
٥,٠٣٠	(٢٥,٦٣٢)	(١,٠٩٧)	(١)	(٨٦٤)	(١,٨٩٠)	١,٥٨٣	(٢١,٣٦٩)	٩٤٨	(٢٠,٤٢١)
-	-	-	-	-	-	-	(٤,١٢١)	(٤٦٢)	(٤,٥٨٣)
-	-	-	-	-	-	-	٨٨٤	-	٨٨٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨٦
-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٣١)	(١,٠٣١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٤٥)

إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

صافي المصاريف من عقود إعادة

التأمين المحتفظ بها

نتائج خدمات التأمين

دخل من استثمارات في الموجودات

المالية بالتكلفة المضافة

صافي عكس / (خسارة) انخفاض

قيمة الموجودات المالية

صافي نتائج التأمين والاستثمار

(مصاريف) / دخل التمويل من عقود

التأمين الصادرة

دخل / (مصاريف) التمويل عن

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

صافي دخل / (مصاريف) التمويل

لعملية التأمين

مصاريف العمليات الأخرى

إيرادات أخرى

الخسارة المحملة على المساهمين

قبل الزكاة وضريبة الدخل

مخصص الزكاة والضريبة

صافي الخسارة المحملة على

المساهمين بعد الزكاة وضريبة

الدخل

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م - (غير مراجعة)				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
الإجمالي	الحماية (تأمين الحياة الجماعي) والادخار	الممتلكات، الحوادث العامة وغيرها	السيارات	
٦٣,٠٩٦	٣٥,٣٢٥	٢٠,٤١٧	٧,٣٥٤	الكبيرة
١٣,٦٥٩	٣٩	٨,١٠٩	٥,٥١١	المتوسطة
٢,٣١٣	-	١,٦٠٣	٧١٠	الصغيرة جدا
٧,٧١٣	-	٥,٠٨٣	٢,٦٣٠	الصغيرة
١٧٧,٩٣٣	-	١٩٨	١٧٧,٧٣٥	الأفراد
٢٦٤,٧١٤	٣٥,٣٦٤	٣٥,٤١٠	١٩٣,٩٤٠	
لأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م - (غير مراجعة)				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
الإجمالي	الحماية (تأمين الحياة الجماعي) والادخار	الممتلكات، الحوادث العامة وغيرها	السيارات	
٥٨,٨١٩	٣١,٢٨٦	٢٥,٠٦٨	٢,٤٦٥	الكبيرة
٩,٩٦٠	٢٤	٦,٣٩١	٣,٥٤٥	المتوسطة
١١٦	-	٣٩	٧٧	الصغيرة جدا
٣,٣٣٨	١٨	١,٨٨٦	١,٤٣٤	الصغيرة
٨٧,٢١٩	-	٢٤٧	٨٦,٩٧٢	الأفراد
١٥٩,٤٥٢	٣١,٣٢٨	٣٣,٦٣١	٩٤,٤٩٣	

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

للاشهر الثلاثة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م - (غير مراجعة)				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
السيارات	الممتلكات ،الحوادث العامة وغيرها	الحماية (تأمين الحياة الجماعي) والادخار	الإجمالي		
٣٩٦	١٢,٠٤٦	١٦,٣٥٢	٢٨,٧٩٤	الكبيرة	
٦٢٧	٢,٤٤٧	١٤	٣,٠٨٨	المتوسطة	
٤٧٩	٩٧١	-	١,٤٥٠	الصغيرة جدا	
١,٤٨٥	١,٩٠٩	-	٣,٣٩٤	الصغيرة	
٦٥,٩٨٢	١٠٨	-	٦٦,٠٩٠	الأفراد	
٦٨,٩٦٩	١٧,٤٨١	١٦,٣٦٦	١٠٢,٨١٦		
للاشهر الثلاثة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م - (غير مراجعة)				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
السيارات	الممتلكات ،الحوادث العامة وغيرها	الحماية (تأمين الحياة الجماعي) والادخار	الإجمالي		
٢٧٦	١٨,٧٧٤	١٤,٦٧٨	٣٣,٧٢٨	الكبيرة	
٩٠١	٢,٤٠٣	-	٣,٣٠٤	المتوسطة	
٧٧	(٥٧)	-	٢٠	الصغيرة جدا	
٤٨٨	٦٢٠	١٨	١,١٢٦	الصغيرة	
٤٨,٣٩١	١٢٧	-	٤٨,٥١٨	الأفراد	
٥٠,١٣٣	٢١,٨٦٧	١٤,٦٩٦	٨٦,٦٩٦		

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٣. المعاملات مع الأطراف ذات علاقة وأرصدها

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالشركة، والشركات التي يعتبر المساهمين فيها المالكين الرئيسيين وأي جهات أخرى يسيطرون عليها، أو يسيطرون بشكل مشترك أو يتأثرون بها بصورة جوهرية. يتم الاتفاق على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة و مجلس الادارة. وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات علاقة خلال هذه الفترة والأرصدة ذات الصلة:

المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
٣٥,٢٧٦	٤٤,٤١١
٣٦,١٠٧	٢١,٣٠٣
-	١٠,٦٦٣
-	٥,٠٢٣
٤,٤٨٤	١,٦٧٥
٢,٨٨٢	١,٥٧٩
١٥	١٥
٩٢	١,٥٧٥
(٧٣٧)	(٢,١٨٠)
الرصيد المدين / (الدائن) كما في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)

الجهات الخاضعة للسيطرة أو الخاضعة لسيطرة مشتركة أو المتأثرة بصورة جوهريّة بأطراف ذات علاقة

أرصدة مدرّجة ضمن مطلوبات / موجودات عقود التأمين

أقساط مصدّرة

مطالبات مدفوعة

أرصدة مدرّجة ضمن موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

مطالبات مستلمة من معيدي التأمين

أخرى

دخل من استثمارات في الودائع لأجل

رسوم الخدمات الفنية

رسوم العلامة التجارية

مصاريف العمليات المدفوعة بالإئابة عن الشركات التابعة والتحويلات لإعادة التأمين

مصاريف العمليات المدفوعة من قبل الشركات التابعة بالإئابة عن الشركة

الجهات الخاضعة للسيطرة أو الخاضعة لسيطرة مشتركة أو المتأثرة بصورة جوهريّة بأطراف ذات علاقة

أرصدة مدرّجة ضمن مطلوبات / موجودات عقود التأمين

احتياطي المطالبات تحت التسوية

أقساط تأمين مستحقة

أخرى

أرصدة لدى البنوك

ودائع لأجل

ودائع نظامية

الفوائد المدينة المحققة من الودائع لأجل

مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى

مستحق من الأطراف ذات علاقة

مستحق للأطراف ذات علاقة

وفيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال هذه الفترة:

المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
٢,٧٠٧	٢,٩٨٥
٩٠	١٥٧
٢,٧٩٧	٣,١٤٢

رواتب وبدلات أخرى

تعويضات نهاية الخدمة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٤. الزكاة وضريبة الدخل

موقف الربوط

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية و الضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م .

خلال هذه الفترة، تستند حسابات الزكاة والضريبة للشركة والمستحقات المقابلة للفترة الحالية إلى نسب الملكية السنوية الفعلية التي تبلغ ١٠٠٪ للزكاة (٢٠٢٢م: ٨٧,٢٤٪ للزكاة و ١٢,٧٦٪ للضريبة).

رفعت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربوطها للسنوات المنتهية من ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٣م مطالبةً بالتزام زكاة إضافي والتزام ضريبة أرباح صناعية وتجارية بمبلغ ١١,٢ مليون ريال سعودي و ٨,٩ مليون ريال سعودي (بالإضافة إلى غرامات التأخير بنسبة ١٪ عن كل ٣٠ يوم تأخير) على التوالي. أصدرت لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية التابعة لأمين عام اللجان الضريبية قرارها بشأن السنوات المذكورة أعلاه بقبول نقاط معينة وتخفيض التزام الزكاة إلى ٧,١ مليون ريال سعودي وعدم حدوث تغيير في التزام ضريبة الأرباح الصناعية والتجارية. وتقدمت الشركة باستئناف إلى لجنة الاستئناف للمخالفات الضريبية وتسوية المنازعات ضد قرار لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية. واستناداً إلى نظام الإعفاء الذي وضعته هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، قامت الشركة بسداد مبلغ وقدره ٨,٩ مليون ريال من ضريبة الأرباح الصناعية والتجارية الإضافية لإزالة غرامات التأخير المرتبطة بها، وسيتم رد هذا الالتزام الذي تم سداؤه من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حالة اتخاذ قرار لصالح الشركة من قبل لجنة الاستئناف للمخالفات الضريبية وتسوية المنازعات. ولا يزال قرار لجنة الاستئناف للمخالفات الضريبية وتسوية المنازعات قيد الانتظار.

فيما يتعلق بالربوط لعام ٢٠١٤م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربوطاً معدلاً مطالبةً بالتزام زكاة إضافي بمبلغ ١,٩٨ مليون ريال سعودي. وقامت الشركة بتصعيد دعوى الاستئناف إلى أمين عام اللجان الضريبية، وأصدرت لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية قرارها حيث رفضت لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية استئناف الشركة وأيدت ربوط هيئة الزكاة والضريبة والجمارك فيما يخص جميع البنود المتنازع عليها. وقامت الشركة بسداد التزام الزكاة الإضافي بمبلغ وقدره ١,٩٨ مليون ريال سعودي وتم إغلاق القضية.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربوطاً للسنوات من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٨م مطالبةً بالتزام زكاة إضافي بمبلغ وقدره ٢١ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتصعيد دعوى الاستئناف إلى أمين عام اللجان الضريبية. قامت لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية برفض استئناف الشركة وأصدرت قرارها. تقدّمت الشركة باستئناف إلى لجنة الاستئناف للمخالفات الضريبية وتسوية المنازعات بشأن قرار لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية. ولا يزال قرار لجنة الاستئناف للمخالفات الضريبية وتسوية المنازعات بالانتظار.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربوطاً لعامي ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م مطالبةً بالتزام زكاة إضافي و التزام ضريبة الدخل بمبلغ وقدره ١٧ مليون ريال سعودي و ٠,٧٢ مليون ريال سعودي وغرامات تبلغ ٠,٠٩ مليون ريال سعودي حتى تاريخ الربوط (ستزيد الغرامات بنسبة ١٪ عن كل ٣٠ يوم تأخير) على التوالي. تقدمت الشركة باستئناف ضد الربوط المقدّمة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وقد رفضت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. وعليه، قامت الشركة بتصعيد استئنافها إلى لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية. وأصدرت اللجنة قرارها بشأن السنوات المذكورة أعلاه بقبول بعض النقاط التي تخفّض من التزام الزكاة بمبلغ وقدره ١٢٥ ألف ريال سعودي تقريباً. وتقدّمت الشركة بالاستئناف إلى لجنة الاستئناف للمخالفات الضريبية وتسوية المنازعات بشأن الرافض الجزئي من قبل لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية. ولا يزال قرار لجنة الاستئناف للمخالفات الضريبية وتسوية المنازعات قيد الانتظار.

وفيما يلي الزكاة وضريبة الدخل المحمّلة على الفترة / السنة المنتهية:

(غير مراجعة)			
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	
٣,٣٥٠	٥,٤٣٠	٣,٥٣١	الزكاة المحمّلة على الفترة / السنة
-	(٩٣١)	(٩٣١)	عكس ضريبة الدخل المحمّلة على السنة السابقة / الفترة
-	١,٢٠٦	-	مصرف الضريبة المؤجلة للفترة / السنة
-	٢٧٥	(٩٣١)	
٣,٣٥٠	٥,٧٠٥	٢,٦٠٠	الزكاة والضريبة المحمّلة على الفترة / السنة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٤. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(غير مراجعة)			الضريبة المؤجلة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
١,٢٠٦	١,٢٠٦	-	الرصيد الافتتاحي لموجودات الضريبة المؤجلة
-	(١,٢٠٦)	-	مصرف الضريبة المؤجلة
١,٢٠٦	-	-	الرصيد الختامي لموجودات الضريبة المؤجلة
(غير مراجعة)			الضريبة المؤجلة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
٥٢,٦٠٩	٥٢,٦٠٩	٥٦,٣٣١	الرصيد الافتتاحي للالتزام الزكاة والتزام ضريبة الدخل وموجودات الضريبة المؤجلة
٣,٥٣١	٥,٤٣٠	٣,٣٥٠	الزكاة الحالية المحملة على الفترة / السنة
(٩٣١)	(٩٣١)	-	عكس ضريبة الدخل المحملة على السنة السابقة
-	١,٢٠٦	-	مصرف الضريبة المؤجلة للفترة / السنة
(١,٩٨٠)	(١,٩٨٣)	-	مبالغ تم تسويتها خلال الفترة / السنة
٥٣,٢٢٩	٥٦,٣٣١	٥٩,٦٨١	الرصيد الختامي للالتزام الزكاة والتزام ضريبة الدخل وموجودات الضريبة المؤجلة

١٥. رأس المال

يقدّر رأس المال المرخص والمصدّر والمدفوع للشركة، بمبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

ويرد أدناه نظام المساهمة في الشركة. ويخضع مساهمو الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)		رويال أند صن اللايانس للتأمين (الشرق الأوسط) بنك الرياض أخرى
رأس المال بآلاف الريالات السعودية	عدد الاسهم بآلاف	
٢٠٠,٢٨٠	٢٠,٠٢٨	
٧٩,٦٨٠	٧,٩٦٨	
١٢٠,٠٤٠	١٢,٠٠٤	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		رويال أند صن اللايانس للتأمين (الشرق الأوسط) بنك الرياض أخرى
رأس المال بآلاف الريالات السعودية	عدد الاسهم بآلاف	
٢٠٠,٢٨٠	٢٠,٠٢٨	
٧٩,٦٨٠	٧,٩٦٨	
١٢٠,٠٤٠	١٢,٠٠٤	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٦. إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد بأنها قادرة على مواصلة العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن الجهة النظامية في السوق التي تعمل فيها الشركة مع تعظيم العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد حقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة إلى حملة الأسهم والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات. تخضع عمليات الشركة للمتطلبات النظامية المحلية السائدة في المملكة العربية السعودية. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية، على سبيل المثال، كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التعثر عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها. ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة إصدار أسهم صحيحة وفقاً للتوجيهات التي وضعها البنك المركزي السعودي في المادة (٦٦) الجدول ٣ و ٤ من لوائح التأمين التنفيذية التي توضح بالتفصيل هامش الملاء المطلوب الحفاظ عليه، وتحفظ الشركة بهامش ملاء يعادل الطرق الثلاثة أيها أعلى المنصوص عليها في اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي.

وقد التزمت الشركة بكامل متطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية خلال فترة التقرير المالي.

١٧. الودائع النظامية

طبقاً لللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي بخصوص عمليات التأمين، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس مالها المدفوع والبالغ ٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٤٠ مليون ريال سعودي) في بنك تم اختياره من قبل البنك المركزي السعودي. يقدر عائد الاستثمار المحصل من الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بمبلغ وقدره ٥,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٥,٦ مليون ريال سعودي) وقد تم الإفصاح عنه ضمن الموجودات "كدخل عمولات مستحقة على الودائع النظامية" ويظهر المبلغ المقابل ضمن المطلوبات "كدخل عمولات محققة مستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي" نظراً لأن سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي السعودي غير ممكن.

(غير مراجعة)			
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	ودائع نظامية
(٣)	-	-	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٣٩,٩٩٧	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	

١٨. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ محرم ١٤٤٥ هـ، الموافق ٧ أغسطس ٢٠٢٣ م.