

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة  
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ 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
٣٣-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

للمقدمة

لقد فحصنا قفمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، والقوائم الأولية الموجزة للحل، الدخل الشامل، التخيرات في حقوق الملكية و التدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إيداء 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 لمنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص هذه القوائم المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فلنأ لا يمكننا من الحصول على تأكيد بقفنا متكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فنأنا لا تبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

استناداً إلى فحصنا، فلم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ للشركة لم يتم تعديلها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - "التقرير المالي الأولي" المعتمد بالمملكة العربية السعودية.

كي بي ام جي للاستشارات المهنية

صندوق بريد ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

هاني حمزة بدري

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٤٦٠

عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٣٧

٧ شوال ١٤٤٢ هـ

١٩ مايو ٢٠٢١ م



شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
٢٣,٠٥٦	٢٤,٧٨٣	٤	نقد وما في حكمه
٤١١,٠١٥	٣٩٦,١٥٥		ودائع لأجل
٣٦,٠٥٢	٣٥,٣١١	٥	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة، بالصافي
٤٢,٢٤١	٣٣,٩١٣	٢-٧	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
--	٧,٣٠١	٢-٧	فائض الأقساط الخسارة المؤجلة
٦٠,٢٩٦	٦٦,٤١٦	١-٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٣,٣٨٦	٦,٢٦٧	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢,٥٢٧	٢,٩٤٥		تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١٣٠,٠١٦	١٣٠,٥١١	٦	إستثمارات
٧٣٤	١,٨٧٩	١١	مستحق من أطراف ذات علاقة
١١,٩٤٧	٢٨,٣٧٠		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٠٧٢	٩٨٢	١٢	موجودات ضريبة مؤجلة
١,٤١٣	١,٦١٢		عقارات ومعدات
٤,٠٢٩	٣,٧٣٥		موجودات غير ملموسة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٥,٢٩٧	٥,٢٩٧		إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٧٧٣,٠٨١	٧٨٥,٤٧٧		مجموع الموجودات



فادي أبو الحسن  
الرئيس المالي



خالد الفاتاني  
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

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)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
			المطلوبات
٧٤,٠٩٦	٨١,٥٠٤	١-٧	إحتياطي مطالبات تحت التسوية
٢٦,٠٤٧	٢٩,٢٩١	١-٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٥٦٨	٣,٩٦١	١-٧	إحتياطيات فنية أخرى
٣٧,٨٧٩	٤٠,٧٦٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٤,٠٤٨	٦٧,١٩٤		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٦٠,٩٣٢	٦٥,٤٤٦	٢-٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٥٦٩	٤,٥٦٨		نعم دائنة
٧,١٦٨	٦,٤٣٣		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣,٧٦٣	٤,١٥٥	١١	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٠,٧١٣	١١,١٠٧		مكافأة نهائية الخدمة للموظفين
٥٠,٩١٦	٥٢,٦١١	١٢	الزكاة وضريبة دخل
٥,٢٩٧	٥,٢٩٧		إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٨,٤٠٤	٨,٣٩٣		فائض متراكم
٣٦٩,٤٠٠	٣٨٠,٧٢٢		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١,١٦١	١,١٦١	١٦	إحتياطي نظامي
(١,٥٠٣)	(١,٠٠٢)		خسائر متراكمة
٣,٧٦٨	٤,٣٤١	٦	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٢٥٥	٢٥٥		الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين
٤٠٣,٦٨١	٤٠٤,٧٥٥		مجموع حقوق الملكية
٧٧٣,٠٨١	٧٨٥,٤٧٧		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق الملكية
٨٥١	٧٩٣	٨	تعهدات والتزامات محتملة

*Fadi A. Hassan*

فادي أبو الحسن  
الرئيس المالي

*Khald Al-Lakhtani*

خالد اللقاني  
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

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)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م		
٥١,٧٦٧	٥٠,٣٣٨		الإيرادات
٣٣٢	٣١٩		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٥٢,٠٩٩	٥٠,٥٥٧		- مباشر
			- إعادة تأمين
(٨١٥)	(٥٧٤)		أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣١,٥٦٨)	(٢١,٦١٤)		- محلي
(٣٢,٣٨٣)	(٢٢,١٨٨)		- أجنبي
(١٩٥)	(٤٤٢)		خسارة فائض الأقساط
(٣,٧٠١)	(٨,٣٩٥)		- محلي
(٢,٨٩٦)	(٨,٨٣٧)		- أجنبي
(٣٦,٢٧٩)	(٣١,٠٢٥)		إجمالي أقساط إعادة التأمين المسندة
١٥,٨٢٠	١٩,٥٣٢		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥,٧٨٧	(٤,٥١٤)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٥٢١	(٨,٣٢٨)		التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٢,٨٦٣	٧,٣٠١		التغيرات في خسارة فائض الأقساط
٢٤,٩٩١	١٣,٩٩١		صافي الأقساط المكتتبة
٧,٠٠٨	٤,٣٢٢		عمولات إعادة التأمين
٣١,٩٩٩	١٨,٣١٣		إجمالي الإيرادات
(٢٣,٦٧٣)	(١٢,٤٧٤)		تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٦,٠٢٦	٧,٤٥٤		إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧,٦٤٧)	(٥,٠٢٠)		حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٧,٤٤١)	(٧,٤٠٨)		صافي المطالبات المدفوعة
٩,٣٦٨	٦,١٢٠		التغيرات في المطالبات القائمة
١,٦٢٢	(٣٦٣)		التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٤٠٥	١,٦٠٧		التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(١٣,٦٩٣)	(٥,٠٦٤)		التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(٤,٧٩٥)	(٢,٥٤٩)		صافي المطالبات المتكبدة
(٢٥٧)	(٥٩١)		تكاليف إقتناء وثائق تأمين
(١٨,٧٤٥)	(٨,٢٠٤)		مصاريف إكتتاب أخرى
١٣,٢٥٤	١٠,١٠٩		إجمالي تكاليف ومصاريف إكتتاب
٥٩١	٢,٢٩٧		صافي إيرادات الإكتتاب
(١٤,٦٢٠)	(١٣,٩٧٩)		إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى
٢,٥٩٧	٦٧٦		عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٠٦٨	٩١٧		مصاريف عمومية وإدارية
٧١٩	٢,٥٩٣		عمولات دخل ودائع لأجل
(٩,٦٤٥)	(٧,٤٩٦)		إيراد استثمارات سندات، صكوك وأخرى
			إيرادات أخرى
			إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
٣,٦٠٩	٢,٦١٣		إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,١٣٥)	(١,٨٢٤)		الزكاة المحملة للفترة
(١١٧)	(١٢٦)		ضريبة الدخل المحملة للفترة
١,٣٥٧	٦٦٣		إجمالي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
(١٧١)	(١٦٢)	ب ١٥	إجمالي الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين
١,١٨٦	٥٠١		صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة المنسوبة للمساهمين
٠,٠٣	٠,٠١		ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (بالريال السعودي)



فادي أبو الحسن  
الرئيس المالي



الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

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)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١,٣٥٧	٦٦٣	إجمالي الدخل للفترة بعد الزكاة و الدخل الضريبي
دخل شامل آخر		
- بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة		
٩٦٨	٥٧٣	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٢,٣٢٥	١,٢٣٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٧١)	(١٦٢)	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى عمليات التأمين
٢,١٥٤	١,٠٧٤	صافي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين



فادي أبو الحسن  
الرئيس المالي



خالد الفاي  
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

(بالآلاف الريالات السعودية)

	الإحتياطي الاكتواري	الإحتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
مجموع حقوق الملكية	٤٠٣,٦٨١	٣,٧٦٨	(١,٥٠٣)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠	
	٢٥٥	٣,٧٦٨	(١,٥٠٣)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)
	٥٧٣	٥٧٣	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
	٥٠١	--	٥٠١	--	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
	--	--	--	--	--	صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة العائد إلى المساهمين
	٤٠٤,٧٥٥	٤,٣٤١	(١,٠٠٢)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطي النظامي
						الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

٢٠٢٠ م

٢٠٢٠ م

	الإحتياطي الاكتواري	الإحتياطي القيمة العادلة	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
مجموع حقوق الملكية	٤٠٧,٧٠٨	٢,١٦٨	٤,٦٤٣	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠	
	(٢٦٤)	٢,١٦٨	٤,٦٤٣	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)
	٩٦٨	٩٦٨	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
	١,١٨٦	--	١,١٨٦	--	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
	--	--	(٢٣٧)	٢٣٧	--	صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة العائد إلى المساهمين
	٤٠٩,٨١٢	٣,١٣٦	٥,٥٩٢	١,٣٩٨	٤٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطي النظامي
	(٢٦٤)	٣,١٣٦	٥,٥٩٢	١,٣٩٨	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

*Fadi Al-Hassan*

فادي أبو الحسن  
الرئيس المالي

*Fadi Al-Hassan*

فادي أبو الحسن  
الرئيس التنفيذي وعضو المنقذ.

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
٣,٦٠٩	٢,٦١٣
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	
٣٦١	٨٧٢
١٠٠	٧٨
(٥٩١)	(٢,٢٩٧)
٤٩٤	٤٣٨
٣,٩٧٣	١,٧٠٤
تعديلات على البنود غير النقدية: استهلاك عقارات ومعدات إطفاء إستثمارات مخصص ديون مشكوك في تحصيلها مخصص نهاية الخدمة للموظفين	
٨٣٥	٣,٠٣٨
(٥٢١)	٨,٣٢٨
(٩,٣٦٨)	(٦,١٢٠)
١,٢٤٢	(٢,٨٨١)
(٨٢٨)	(٤١٨)
(٢,٨٦٣)	(٧,٣٠١)
--	(١,١٤٥)
(١,٦٩٣)	(١٦,٤٢٣)
(٢٥٠)	(١)
٧٨٠	٢,٨٨٣
(١٥,٠٤٣)	(٦,٨٥٤)
(٥,٧٨٧)	٤,٥١٤
(١٢٠)	(٧٣٥)
٧,٤٤١	٧,٤٠٨
(٢,٨٦٤)	٣,٢٤٤
(٤٠٥)	(١,٦٠٧)
٤٣٥	٣٩٢
(٢٥,٢٣٦)	(١١,٩٧٤)
--	(١٦٥)
(٥٦)	(٤٤)
(٦٥)	(١٧٣)
(٢٥,٤٥٧)	(١٢,٣٥٦)
١٥,٦٠٠	--
٤٩,٦٢٩	١٤,٨٦٠
(١,٣١٤)	(٧٧٧)
٦٣,٩١٥	١٤,٠٨٣
٣٨,٤٥٨	١,٧٢٧
١٤,٦١٦	٢٣,٠٥٦
٥٢,٦٧٧	٢٤,٧٨٣
٩٦٨	٥٧٣
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة خسائر من فائض الأقساط مؤجلة مستحق من أطراف ذات علاقة مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى ذمم دائنة مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى أرصدة معيدي التأمين دائنة أقساط تأمين غير مكتسبة عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة إحتياطي مطالبات قائمة مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها إحتياطيات فنية أخرى مستحق إلى أطراف ذات علاقة الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة قائض حملة وثائق التأمين المدفوعة صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية إستثمارات في إستثمارات، بالصافي إستثمارات في ودائع لأجل، بالصافي إضافات في عقارات ومعدات صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية صافي التغير في النقد وما في حكمه نقد وما في حكمه في بداية الفترة نقد وما في حكمه في نهاية الفترة معاملات غير نقدية التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	



فادي أبو الحسن  
الرئيس المالي



كhaled الفايزي  
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

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

١- التنظيم والنشاط

شركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة أو العالمية") 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

شارع الأمير محمد بن عبد العزيز

مبنى هوم سنتر ص، ب، ٦٣٩٣،

الرياض ١١٤٤٢، المملكة العربية السعودية

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

٢- أسس الاعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م 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، يتم إعدادها وفقاً لأساس 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، صافي حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة، حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية، تكاليف الاستحواذ لوثائق التأمين المؤجلة، فائض الخسارة المؤجلة لأقساط التأمين، والمصرفيات المنفوعة 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.

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 والمصرفيات 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 التي تم عرضها في الإيضاح رقم ١٥ من القوائم المالية كمعلومات مالية تكميلية والامتثال لمتطلبات الإرشادات والتوجيهات الصادرة عن اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصرفيات الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي وقوائم الدخل والشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أدناه في الإيضاح رقم ١٥ تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصرفيات والمكاسب والخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

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

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٢- أسس الاعداد (تتمه)

(أ) أسس العرض (تتمه)

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 ٢٠٢٠م.

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

(ب) التقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة

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

عند القيام بإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. أيضاً، أعتبرت الشركة التالي:

- في ١١ مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) كجائحة لسرعة انتشاره حول العالم. أثر هذا الوباء على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي ومن ضمنهم المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات بجميع بلدان العالم موقفاً للحد من انتشار الفيروس، وقامت الحكومة السعودية بالتحديد بإغلاق حدود أراضيها وأصدرت قواعد ارشادية حول التباعد الاجتماعي وفرضت حظر التجول بالكامل على مستوى الدولة.
- و كنتيجة لانتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة، ونتائج تعطل نشاطاتها علي الصعيد الاجتماعي والإقتصادي في تلك الاسواق؛ أجرت إدارة الشركة على نحو استباقي تقيماً لأثر الجائحة على عملياتها واتخذت عدة تدابير وإجراءات وقائية واستباقية لضمان:
- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع نطاقاً حيث تعمل الشركة.
- استمرارية أعمالها داخل المملكة وبقاءه محمياً وسليماً.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

معياري الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية

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

التصنيف والقياس

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

- أ) يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
  - ب) تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.
- يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:
- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع و
  - الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

معيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية (تتمه)

يتم قياس الموجودات التي لا تلي 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 أيضًا إجراء عملية اختيار غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) في الدخل الشامل الأخر 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 التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي يعزى إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الأخر، ما لم يكن الاعتراف بأثر التغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الدخل الشامل الأخر 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 المتكيدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. في إطار نهج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لم يعد من الضروري أن يحدث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. وبدلاً من ذلك، تقوم الجهة دائماً باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ رفع التقارير ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

التاريخ الفعلي

كان تاريخ بدء 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 إعفاء 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. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ١٧ مارس ٢٠٢٠ تمديد إضافي للتاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإعفاء الاختياري للمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ١ يناير ٢٠٢٣. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سابقاً؛ أو؛

٢- اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ولكن، بالنسبة للموجودات المالية، يتم حذفها من الربح أو الخسارة وكذلك آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد. خلال الفترة المؤقتة، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة قامت الشركة بإجراء تقييمًا مبدئي 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 الأيداع 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 للتقارير المالية رقم ٩ إلى التاريخ الفعلي للمعيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية الأولية المختصرة.

## تقييم الأثر

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. وحتى تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية المختصرة، لم تقم الشركة بعد بتقييم الأثر المالي لاعتماد المعيار بشكل كامل.

تقوم الشركة حالياً بتقييم التأثير على تطبيق وتنفيذ المعايير الدولية للتقارير المالية ٩. ومع ذلك الشركة تتوقع أن يتأثر تصنيف وقياس الموجودات المالية من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. لم تقم الشركة بعد بإجراء مراجعة تفصيلية.

## معيار التقرير المالي الدولي رقم ١٧ - عقود التأمين

## نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م. 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 ٢٠١٥م، 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 سلبى 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 تغييرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. ونظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سلبياً، فإن التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

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

معيار التقرير المالي الدولي رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

بعد منهج الرسوم المتغير نموذجًا إلزاميًا لقياس العقود التي تتسم المشاركة المباشرة (يشار إليه أيضًا 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 التغييرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية؛
- ٢- أثر التغييرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص قسط التأمين مبسط لقياس الإلتزام 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 الإلتزام بالتغطية المتبقية يتوافق مع أقساط التأمين المستلمة عند الاعتراف المبني مخصصاً منها التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل نموذج القياس العام سارياً في قياس الإلتزام 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/إستلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

التاريخ الفعلي

تنوي الشركة تطبيق المعايير في تاريخها الفعلي ١ يناير ٢٠٢٣م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات مسودة التعرض على للمعيار التقرير المالي الدولي ١٧ التي تقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقرير المالي خلال ١٧ سبتمبر ٢٠١٩م وتلقى ملاحظات عليها من عدد من ذو العلاقة. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، أكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية مناقشات حول التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" التي تم اقتراحها للحصول على الاستشارة العامة بهذا الخصوص في سبتمبر ٢٠١٩. وقد قرر تأجيل التاريخ الفعلي للمعايير إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. يتوقع مجلس معايير المحاسبة الدولي إصدار التعديلات على المعيار التقرير المالي الدولي ١٧ في الربع الثاني من ٢٠٢٠م. يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥- الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي 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 نهجاً معدلاً بأثر رجعي أو نهجاً ذا قيمة عادلة.

العرض والإفصاحات

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

تقييم الأثر

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ من تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم الأثر المالي لإعتماد المعيار بالكامل من قبل الشركة. قامت الشركة بتحليل الثغرات والفجوات الرئيسية وتأثيرها على النحو التالي:

معيار التقرير المالي الدولي رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

تقييم الأثر (تتمة)

نطاق الأثر	ملخص الأثر
الإعتراف المبدي	بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، يكون تاريخ الاعتراف المبدي هو الأقرب من تاريخ الاستحقاق لأقساط التأمين (١)، أو في حالة عدم تحديد تاريخ الاستحقاق، يكون تاريخ الاستلام (٢) التاريخ الذي تعتبر فيه مجموعة العقود عقود معاوضة، (٣) تاريخ بدء مجموعة العقود. يجب تنفيذ عملية رسمية لتحديد عقود المعاوضة قبل بدايتها.
نتيجة التقييم	تعتمد الحاجة إلى نهج أو طريقة العناصر الأساسية على دمج الأعمال وأي تغييرات في دمج الأعمال في المستقبل وستتطلب بذل جهد كبير لتنفيذها. لا توجد حالياً أي خطط لتغيير المواد في دمج الأعمال. لذلك، من غير المحتمل أن تتطلب شركة العالمية إجراء نهج أو طريقة العناصر الأساسية بصورة متكاملة لأدائها الوظيفي.
مستوى التجميع	يجب تصنيف المحافظ في مجموعات سنوية وتصنيفها (في مجموعات) إما كونها عقود معاوضة أو مربحة، مع عدم وجود مخاطر جوهرية من أن تصبح عقود معاوضة أو مربحة، مع إمكانية كبيرة لتصبح عقود معاوضة (العقود المتبقية)، عند الاعتراف المبدي ستحتاج شركة العالمية لعملية تحديد ورصد عقود المعاوضة مع مرور الوقت. يحتاج تجميع عقود التأمين وإعادة التأمين إلى إعادة هندسة وفقاً لمعايير التجميع المحددة في المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.
أفضل تقدير للمطلوبات	ستكون حسابات أفضل تقدير للمطلوبات "مطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والذي يحتاج إلى مستوى مختلف من التفاصيل، اعتماداً على مستوى التجميع للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لشركة العالمية. ستحتاج بعض مندوبات حساب "أفضل تقدير للمطلوبات" إلى أفضل بيانات للتدفقات مقارنة بالمعايير الحالية خاصة حول مخصص المصروفات.
التزام نهج أو طريقة مخصص أقساط التأمين عن التغطية المتبقية	لا يتم ربط بيانات استلام أقساط التأمين، الواردة من نظام الخزانة، بسهولة بنظام التأمين الأساسي على مستوى التجميع المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ (أي فئة "محل") والذي يعد عنصراً مهماً في حساب الإطالة بسعة وظيفية متبقية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧
الخصم	إذا اختارت شركة العالمية أن تقوم بخصم الإطالة بسعة وظيفية متبقية الخاص بها، فسكون هناك حاجة إلى وظائف جديدة وعمليات جديدة لإجراء الحسابات اللازمة. يلزم تخزين التدفقات النقدية ومنحنيات العائد على المستوى المطلوب من التجميع. سكون هناك حاجة إلى وظائف أكثر تعقيداً إذا تم استخدام الدخل الشامل الأخر.
تعديلات المخاطر	ستحتاج شركة العالمية إلى حساب تعديل واضح للمخاطر وفقاً لمتطلبات معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٧، مع التأكد من توفرها على المستوى المطلوب من التجميع. علاوة على ذلك، سوف يتعين الكشف عن تعديل المخاطر ومستوى الثقة الناتج في القوائم المالية. لا تقوم شركة العالمية حالياً بحساب أي شيء مشابه لتعديل المخاطر ولا توجد منهجية حالية
هامش الخدمة التعاقدية	يجري حالياً تقييم الأثر المالي لتقييم مزل نهج أو طريقة مخصص أقساط التأمين من شركة العالمية، وإذا لزم الأمر لاستخدام نهج العناصر الأساسية، سكون هناك حاجة إلى استخدام هامش الخدمة التعاقدية. يعتمد استخدام نهج العناصر الأساسية ومتطلبات هامش الخدمة التعاقدية على دمج الأعمال في شركة العالمية ويتطلب بذل جهد كبير للتنفيذ.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معيار التقرير المالي الدولي رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

تقييم الأثر (تتمة)

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 التأكيد 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.
العرض والإفصاح	سيؤدي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إلى تغيير طريقة عرض القوائم المالية الأولية بشكل جوهري والعديد من الإيضاحات وسيؤدي إلى عدد من متطلبات الإفصاح التفصيلية الإضافية. سيكون هذا هو الحال، على وجه الخصوص، بالنسبة للمتطلبات. يتطلب التحليل / التقارير الجديدة، والتصنيف في مخطط الحسابات، ومستوى التجميع، وتتطلب قدرة النظام إجراء تعديلات على عرض المعلومات والإفصاح عنها بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.
الأثر المالي	العمل جارٍ لحساب التأثير المالي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ مقارنة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤.
أثر البيانات	يشتمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ على متطلبات إضافية للبيانات (مثل تاريخ استحقاق قسط التأمين للاعتراف المبني، وبيانات استلام أقساط التأمين للإطالة بسعة وظيفية متبقية وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها المتمثلة في إرفاق المخاطر أو الخسارة المتكبدة لتقييم حرد مدى العقد، وتقليل التفاصيل لتحقيق المستوى لمتطلبات التجميع والبيانات للإفصاحات الإضافية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧).
أثر أنظمة تكنولوجيا المعلومات	يتم إجراء تقييم لقدرة الأنظمة الحالية لحسابات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، ويتعين تحديد مواصفات متطلبات المستخدم قبل إعداد وتكوين منصة تكنولوجيا المعلومات الجديدة والتخزين والإبلاغ وما إذا كان ينبغي تنفيذ محركات / أنظمة حساب جديدة. من المتوقع أن يكون محرك الحسابات قادراً على تقديم الحسابات المطلوبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧، مثل الخصم (باستخدام الدخل الشامل الأخر) والإطالة بسعة وظيفية متبقية. لذلك، تحتاج شركة العالمية إلى الحصول على البيانات والافتراضات المطلوبة لتغذية محرك الحساب.

بدأت الشركة عملية التنفيذ وشكلت فريق المشروع تحت إشراف لجنة توجيهية.



شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٤- نقد وما في حكمه  
يشمل النقد وما في حكمه مالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غيرمراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٢٠,١٧٤	٢٣,٣٦٣	نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات التأمين
٢,١٨٢	٦٩٠	نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات المساهمين الإجمالي
٢٢,٣٥٦	٢٤,٠٨٣	نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية
٢٢,٣٥٦	٢٤,٠٨٣	ودائع مقابل خطابات الضمان - عمليات التأمين*
٧٠٠	٧٠٠	
٢٣,٠٥٦	٢٤,٧٨٣	الإجمالي

تحتفظ الشركة بمبلغ ٧٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٧٠٠ ألف ريال سعودي) فيما يخص النقد وما في حكمه مقابل خطابات الضمان لصالح مقدمي الخدمات للشركة.

٥- أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة - بالصافي  
تتضمن الذمم المدينة على المبالغ المستحقة من التالي:

عمليات التأمين		(بالآلاف الريالات السعودية)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غيرمراجعة)	
٢١,٢٧٦	١٤,١٠٣	حامل وثائق التأمين
١٦,٦٥٦	١٧,٠٢٤	وسطاء وعملاء
٤,٩٥٨	٨,٩٤٢	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
٤,٢٧٠	٤,٠٥٣	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٤٧,١٦٠	٤٤,١٢٢	مخصص الديون مشکوك في تحصيلها
(١١,١٠٨)	(٨,٨١١)	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة - بالصافي
٣٦,٠٥٢	٣٥,٣١١	

يتضمن مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة ١٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ١٥٠ ألف ريال سعودي) مقابل الذمم المدينة من أطراف ذات العلاقة.

الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غيرمراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١٠,٠٣٠	١١,١٠٨	الرصيد في ١ يناير
١,٠٧٨	(٢,٢٩٧)	المحمل / (عكس) المخصص للفترة / السنة
١١,١٠٨	٨,٨١١	الرصيد الختامي

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٦- الإستثمارات

يتم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غيرمراجعة)	(بالآف الريالات السعودية)
١,٩٢٣	١,٩٢٣	إستثمارات متاحة للبيع - عمليات التأمين *
١٢٨,٠٩٣	١٢٨,٥٨٨	إستثمارات متاحة للبيع - عمليات المساهمين
١٣٠,٠١٦	١٣٠,٥١١	مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

\* يمثل هذا الاستثمار فيما يتعلق بمساهمة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين التي تعتبر مقدمة خدمة مطالبات لتحديد الخسائر لفة السيارات. تم إجراء هذا الاستثمار بالتكلفة في غياب سوق نشط أو أي وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. لم تكن هنالك حركة في هذا الاستثمار خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.  
الحركة في رصيد الإستثمار لعمليات المساهمين هي كما يلي :

عمليات المساهمين		(بالآف الريالات السعودية)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	
١٥٥,٩٢٧	١٢٨,٠٩٣	الرصيد الإفتتاحي
--	--	مشتريات
(٢٩,١٠٠)	--	استحقاقات لأجل
(٣٣٤)	(٧٨)	إطفاء إستثمارات
١,٦٠٠	٥٧٣	التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات
١٢٨,٠٩٣	١٢٨,٥٨٨	الرصيد الختامي

يتألف التقسيم الجغرافي للإستثمارات المحتفظ بها كماتحة للبيع من صكوك / سندات صادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية وشركات مقرها دول مجلس التعاون الخليجي من خلال البورصات الدولية.  
إن الأرباح غير المحققة المترجمة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ٤,٣٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠):  
٢,٧٧ مليون ريال سعودي) يتم عرضها ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

٧- الإحتياطات الفنية

١٠٧ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات

تتضمن صافي المطالبات القائمة والإحتياطات على ما يلي:

عمليات التأمين		(بالآف الريالات السعودية)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	
٩٢,١٩٢	٩٨,٨٣٨	مطالبات تحت التسوية
(١٨,٠٩٦)	(١٧,٣٣٤)	ناقصاً: القيمة القابلة للإسترداد للخردة والحلول
٧٤,٠٩٦	٨١,٥٠٤	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٢٦,٠٤٧	٢٩,٢٩١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٥٦٨	٣,٩٦١	إحتياطات فنية أخرى
١٠٥,٧١١	١١٤,٧٥٦	
(٦٠,٢٩٦)	(٦٦,٤١٦)	ناقصاً:
(٣,٣٨٦)	(٦,٢٦٧)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦٣,٦٨٢)	(٧٢,٦٨٣)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٤٢,٠٢٩	٤٢,٠٧٣	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٢-٧ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م  
(غير مراجعة)

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
١٨,٦٩١	(٤٢,٢٤١)	٦٠,٩٣٢	الرصيد كما في بداية الفترة
١٩,٥٣٢	*(٣١,٠٢٥)	٥٠,٥٥٧	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
(١٣,٩٩١)	٣٢,٠٥٢	(٤٦,٠٤٣)	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
٢٤,٢٣٢	** (٤١,٢١٤)	٦٥,٤٤٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

\* يشمل هذا المبلغ ٢١,٦ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة في الخارج، و ٠,٦ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسندة محليا و ٨,٤ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة مسندة في الخارج، و ٤٠٠ الف ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة مسندة محليا.

\*\*يشمل هذا المبلغ ٣٣,٩ مليون ريال سعودي لحصة معيدي التأمين من الاقتصاد غير مكتسبة و ٧,٣ مليون ريال سعودي لفائض الاقساط المزجلة للخسارة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(بالآلاف الريالات السعودية)

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٣٢,٦٠٤	(٤١,٠٠٦)	٧٣,٦١٠	الرصيد كما في بداية السنة
٥٣,٥٩٠	*(١٣٧,٥٨٠)	١٩١,١٧٠	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
(٦٧,٥٠٣)	١٣٦,٣٤٥	(٢٠٣,٨٤٨)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
١٨,٦٩١	(٤٢,٢٤١)	٦٠,٩٣٢	الرصيد كما في نهاية السنة

\* يشمل هذا المبلغ ١٢٧,٧ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة في الخارج، و ٤,٧ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسندة محليا و ٤,٩ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة المسندة في الخارج، و ٣٠٠ الف ريال سعودي مسندة محليا.

٨- التعهدات والإلتزامات المحتملة

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

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	
٧٠٠	٧٠٠	خطابات الضمان
١٥١	٩٣	التزامات تأجير
٨٥١	٧٩٣	الإجمالي

(ب) تخضع الشركة للإجراءات القانونية في سياق أعمالها الاعتيادية، في حين أنه من غير الممكن عمليا 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 جوهريه كما في تاريخ التقرير.

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

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 مقارنة بشكل معقول للقيمة العادلة.

(بالآلاف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٢٨,٥٨٨	١٢٨,٥٨٨	--	--	١٢٨,٥٨٨
١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٣٠,٥١١	١٢٨,٥٨٨	--	١,٩٢٣	١٣٠,٥١١

٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير

مراجعة)

عمليات المساهمين

استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة

العادلة

سندات وصكوك

عمليات التأمين

نجم

القيمة العادلة

(بالآلاف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٢٨,٠٩٣	١٢٨,٠٩٣	--	--	١٢٨,٠٩٣
١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٣٠,٠١٦	١٢٨,٠٩٣	--	١,٩٢٣	١٣٠,٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)

عمليات المساهمين

استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة

العادلة

سندات وصكوك

عمليات التأمين

نجم

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

بلغت الأوراق المالية غير المدرجة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) والمحتفظ بها كجزء من عمليات التأمين تشغيلية للشركة، حيث تم إدراجها بالتكلفة في ظل غياب الأسواق النشطة أو غيرها لتقياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م، لم تكن هنالك تحويلات في أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة. لم تكن هنالك تحويلات من المستوى ١ إلى المستوى ٢ خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

١٠- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التدابير 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 ٢٠٢٠.

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

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

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م  
(غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	المتنكات	القطاعات التشغيلية
٤١,٢١٤	-	٤١,٢١٤	١,٩٤٣	١,٠١٧	٣,٥٦٢	-	٤,٨٣٣	٤,١٧٢	٢٥,٦٨٧	الموجودات
٦٦,٤١٦	-	٦٦,٤١٦	٢,٣٧٨	٤,٨٦٠	٢,١٧٤	٩	٢,٥٩٦	٢,٠٨٢	٨,٦٧١	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٢٦٧	-	٦,٢٦٧	-	٧٩٨	(١٢٧)	(٥٠١)	١٥٧	-	٥,٩٤٠	حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة
٢,٩٤٥	-	٢,٩٤٥	١٦٦	٥٧	٦٦٥	-	١٦٦	١,٢٠٥	٦٥٦	حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٧٣٦,٢٦٠	٤٦٦,٠٧٢	٢٧٠,١٨٨	-	-	-	-	-	-	-	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٨٥٣,١٠٢	٤٦٦,٠٧٢	٣٨٧,٠٣٠	٤,٤١٧	٥٠,٤٧٨	٦,٢٧٤	(٤٩٢)	٧,٧٥٢	٧,٤٥٩	٤٠,٩٥٤	موجودات غير موزعة
٨١,٥٠٤	-	٨١,٥٠٤	٢,٣١٦	٦٢,٨١٠	٢,٧٦٧	١١	٢,٤٣٧	(٨٢٣)	٨,٩٨٦	مجموع الموجودات
٢٩,٢٩١	-	٢٩,٢٩١	(١)	١,٠٠٢	(٤٨١)	(٩)	٢٤٦	٢١,٧٢٨	٦,٨٠٦	إحتياطي مطالبات تحت التسمية
٢,٩٦١	-	٢,٩٦١	-	٥٦	-	-	-	٢,٩٠٥	-	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦٥,٤٤٦	-	٦٥,٤٤٦	٤,٤٤٧	٧٩٢	٢,٦٥٦	-	٥,٠١٢	٢٤,٥٤١	٢٦,٩٩٨	إحتياطيات فنية أخرى
٦,٤٣٣	-	٦,٤٣٣	-	-	١,٢٧٧	-	٨١٧	-	٤,٣٣٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٦,٤٦٧	٤٦٦,٠٧٢	٢٠٠,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٥٣,١٠٢	٤٦٦,٠٧٢	٣٨٧,٠٣٠	٧,٧٧٢	٦٤,٦٦٠	٨,٢١٩	٢	٩,٥١٢	٤٩,٣٥١	٤٧,١٢٩	مطلوبات غير موزعة
										مجموع المطلوبات، عمليات قبض التأمين، وحقوق الملكية

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٠١ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(مراجعة)

عمليات التأمين										
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات	القطاعات التشغيلية
٤٦,١٤١	--	٤٦,١٤١	٢,٧٩٩	٥٢٦	٢,٠١٣	--	٤,٤٩٠	--	٢١,٣٢٣	الموجودات
٦,٠٩٦	--	٦,٠٩٦	٢,٢٨٠	٤١,٥٦٦	٢,٧٦٧	١٠	١,٤٢٧	٢,٠٨٢	١,٠٢٠٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٢٨٦	--	٢,٢٨٦	--	٢,٢٢٥	(١٨٢)	(٥٠٢)	٢١٩	--	١١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢,٥٢٧	--	٢,٥٢٧	٢٢٩	١٢٧	٢٥٤	--	٢٧٦	٧٠١	٨٢٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير مبلغ عنها
٧٢١,٠٠٢	٤٦,٥٧٥	١١٦,٤٢٨	--	--	--	--	--	--	--	تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة
٨٢٩,٤٥٢	٤٦,٥٧٥	٢٧٤,٨٧٨	٥,٢١٨	٤٥,٨١٤	٦,٠٢٢	(٤٩٢)	٦,٥١٢	٢,٧٨٢	٤٢,٤٨٢	موجودات غير موزعة
٧٥,٩٩١	--	٧٥,٩٩١	٢,٤٥٥	٥٤,٤١٤	٤,٤٥١	٦٢	١,٨٨٩	(١,١٠٢)	١,٠٩٧٨	مجموع الموجودات
٢٦,٠٤٧	--	٢٦,٠٤٧	٢٤	٤,٢٢٤	(٢١١)	(١١)	٤٤٩	٢١,٠٨٢	١٥٩	إحتياطي مطالبات تحت التسوية
٥,٥٦٨	--	٥,٥٦٨	--	٩٢	٧٨٢	--	--	٢,٢٢٠	٢,٠٦٢	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
٦,٠٩٢٢	--	٦,٠٩٢٢	٦,٢٥٢	٨٧٨	٢,٦٥١	--	٤,٩٥٦	١,٠٤٢٨	٢,٤٧٦٦	إحتياطيات فنية أخرى
٧,١٦٨	--	٧,١٦٨	(٥١)	--	٣٨٧	--	١,١٤٢	--	٥,٠٩٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦٥,٢٤٢	٤٦,٥٧٥	٢,٠١٠,٢٧	--	--	--	--	--	--	--	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٢٩,٤٥٢	٤٦,٥٧٥	٢٧٤,٨٧٨	٩,٢٢١	٦,٠٠٨	٤,٥٨١	٥١	٨,٤٢٦	٣٢,٠٤٨	٥٢,٠٥٦	مطلوبات غير موزعة
										مجموع المطلوبات، عمليات فائض التأمين، وحقوق الملكية

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

المجموع	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)				
	الجموع	التأمين على الحياة أخرى	البحري	الصحي	الهندسة
٥٠,٥٥٧	١,١٠٥	٣,٦٥٦	--	٢,٨٥٨	٢١,١٢٢
(٢٢,١٨٨)	(١٠٦)	(٣,٠١٦)	--	(٢,٤٢٨)	--
(٨,٨٣٧)	(٣٧٧)	(٦٧٨)	--	(٢١٩)	(٤,٧٤١)
١٩,٥٢٢	٦٢٢	(٣٨)	--	٢١١	١٦,٣٨١
(٥,٥٤١)	٩٥٠	٤٦٤	--	٢٨٧	(٩,٩٣١)
١٣,٩٩١	١,٥٧٢	٣,٨٧٧	--	٤٩٨	٦,٤٥٠
٤,٣٢٢	(١٧)	٦١٢	--	١,٠٧٨	--
١٨,٣١٣	١,٥٥٥	١,٠٣٨	--	١,٥٧٦	٦,٤٥٠
(١٢,٤٧٤)	(١٨٨)	(٨٨٤)	(١٥٧)	(٧٤٥)	(٢,٦٠٧)
٧,٤٥٤	٣	٨٣٦	١٤١	٦٣٧	--
(٥,٠٢٠)	(١٨٥)	(١٥٨٤)	(١٦)	(١٠٨)	(٢,٦٠٧)
(٤٤)	١١٢	(٤٨)	٤٩	(٣٢٨)	(٢,٢٠٠)
(٥,٠٦٤)	(٧٣)	١,٠٧١	٣٣	(٤٤٦)	(٤,٨٠٧)
(٢,٥٤٩)	(١٢٢)	٢١	--	(٢٠٧)	(٥٣٧)
(٥٩١)					
(٨,٢٠٤)					
١,٠١٠٩					
٢,٢٩٧					
(١٣,٩٧٩)					
٦٧٦					
٩١٧					
٢,٥٩٣					
(٧,٤٩٦)					
٢,٦١٣					
(١٦٢)					
٢,٤٥١					

القطاعات التشغيلية

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف خفض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع مصاريف وتكاليف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

المصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية أخرى

تكوين مخصص ديون مشترك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل استثمار ودائع لأجل

دخل استثمار آخر

دخل آخر

إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة و الدخل الضريبي

مجموع الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين



شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

الممتلكات		المركبات		الهدية		البحري		التأمين على الحياة		أخرى		المجموع
بالآلاف الريالات السعودية												
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)												
٥٢,٠٩٩	١,٩٤٤	١٣,٠٤٦	٢,٦٤٣	(٣٨)	٦,٩٩٩	٨,٤٤٦	١٩,٠٥٩					
(٢٢,٣٨٣)	(٣٢)	(٨,٦٩٦)	(٢,١٩١)	٢٥	(٥,٤٢٣)	--	(١٦,٠٦٦)					
(٣,٨٩٦)	(٢٦٩)	(٧٥٠)	(٧٣٧)	--	(١٨٨)	(١,٢٤٢)	(٦١٠)					
١,٥٨٢	١,٥٤٣	٣,٦٠٠	(٢٨٥)	(١٣)	١,٣٨٨	٧,٢٠٤	٢,٣٨٣					
٩,١٧١	٣١٥	(٦٧)	٦١٦	١٧٤	(٥٤٦)	٩,٦٩٥	(١,٠٦٦)					
٢,٩٩٩	١,٩٠٨	٣,٥٣٣	٣٣١	١٦١	٨١٢	١,٦٨٩٩	١,٣١٧					
٧,٠٠٨	٢٧٩	٤٨٤	٢,٥٧٤	--	١,٢٣٩	--	٢,٤٣٢					
٣,١٩٩٩	٢,١٨٧	٤,٠١٧	٢,٩٠٥	١٦١	٢,٠٨١	١,٦٨٩٩	٣,٧٤٩					
(٢٢,١٧٣)	(٩٨)	(٥٢٢)	(٦٩٨)	(٥,٣٢٤)	(١٩٩)	(١٦,٥٦٦)	(٢٢٦)					
٦,٠٢٦	٥	٣٩٢	٤٨٢	٤,٧٨٣	١٨٨	--	١٧٦					
(١٧,٦٤٧)	(٩٣)	(١٢٠)	(٢١٦)	(٥٨١)	(١١)	(١٦,٥٦٦)	(٥٠)					
٣,٥٥٤	(٥٣٥)	(٩٢١)	٩٧	١٧٨	(٣٢٣)	٦,٦٧٨	(١,٢٢٠)					
(١٣,٦٩٣)	(٦٢٨)	(١,٥٥١)	(١١٩)	(٤٠٣)	(٣٢٤)	(٩,٨٨٨)	(١,٢٧٠)					
(٤,٧٩٥)	(١٩١)	(١,٢٠٩)	(٣٤١)	--	(٢٨٦)	(١,٧٠٤)	(١,٠٦٤)					
(٢٥٧)												
(١٨,٧٤٥)												
١٣,٢٥٤												
٥٩١												
(١٤,٦٢٠)												
٢,٥٩٧												
١٠,٦٨												
٧١٩												
(٩,٦٤٥)												
٣,٦٠٩												
(١٧١)												
٢,٤٣٨												

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م  
١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)						
(بالآلاف الريالات السعودية)						
المجموع	المجموعة والأدخار	الحماية (حياة)	حوادث	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	المركببات	الصحي
٢٣,٥٤١	١٣,٣٦١	٨,٨٢٧	١,٣٥٣	---	---	---
٨,٢٢٧	١٨١	٥,٠١٨	٣,٠٢٨	---	---	---
٦٠	---	٢٩	٣١	---	---	---
٣,٣٣٢	٨	١,٩٠٣	١,٤٢١	---	---	---
١٥,٣٩٧	---	١٠٨	١٥,٢٨٩	---	---	---
٥٠,٥٥٧	١٣,٥٥٠	١٥,٨٨٥	٢١,١٢٢	---	---	---

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م - (غير مراجعة)					
(بالآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	المجموعة والأدخار	الحماية (حياة)	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	المركببات	الصحي
٢٨,٧٠٣	١٢,٩٥٩	٢٤,٩٧٥	٧٨٣	(١٤)	(١٤)
٨,٣٩٦	٨٧	٣,٤٦٣	٤,٨٧٠	(٢٤)	(٢٤)
---	---	---	---	---	---
٢,٤٥٣	---	١,٧٧٨	٦٧٥	---	---
٢,٥٤٧	---	٤٢٩	٢,١١٨	---	---
٥٢,٠٩٩	١٣,٠٤٦	٣٠,٦٤٥	٨,٤٤٦	(٣٨)	(٣٨)

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١١- 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 الأطراف 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:

الشركات التي تسيطر عليها الأطراف المشتركة  
أو تتأثر بشكل كبير بالأطراف ذات العلاقة

المعاملات لفترة الثلاث أشهر المنتهية		
٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١٢,٧٠٧	١٤,٥٨٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
٩,٣٢٥	٥,٩٨٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٢٠٠	١,٢١٥	عمولة السمسرة المدفوعة
٩,٩٢٥	٨,٤٥٢	اقساط معيدي التأمين المسندة
٢٨٢	١,٢٨٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٥٩٣	٣,٢٥٠	إيراد عملات إعادة التأمين
١,١٠٤	٣٤٤	ودائع دخل الاستثمارات
١,٧٦٣	١,٩٢١	رسوم خدمات فنية
٣٠	٣٠	رسوم العلامة التجارية
٣	١,١٤٦	مصاريف عمليات دفعت بالنيابة عن شركات شقيقة و عقود إعادة تأمين
(٤٣٩)	(٣٩١)	مصاريف عمليات دفعت نيابة عن الشركة من شركات شقيقة

الشركات التي تسيطر عليها الأطراف مشتركة  
أو تتأثر بشكل كبير بالأطراف ذات العلاقة

الرصيد المدين / (الدائن) كما في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢,٢٣٧	١,٥٣٥	ارصدة البنك
١٤٢,٨١٠	١٤٣,٣٠٦	ودائع
٤٥,٢٩٧	٤٥,٢٩٧	ودائع قانونية
٢٥٤	٤٣٣	فوائد ندم مدنية مستحقة على ودائع لأجل
٤,٩٥٧	٨,٩٤٢	اقساط ذمم مدنية
(١٥,٩١٢)	(١٢,٤٩٢)	ذمم وارصدة إعادة تأمين مستحقة
(١٠,٢٥٣)	(١١,٧٢٦)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٩٠٨	٨,٩٠٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٥٣,٠٢٨)	(٦١,٧٥٦)	احتياطي المطالبات تحت التسوية
٧٣٤	١,٨٧٩	المستحق من أطراف ذات علاقة
(٣,٧٦٣)	(٤,١٥٥)	المستحق إلى أطراف ذات علاقة

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

المعاملات لفترة الثلاث أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	
١,٨٤٣	١,٦٤٣
٩٤	١٠٦
١,٩٣٧	١,٧٤٩

رواتب وبدلات أخرى  
مكافأة نهاية الخدمة

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

الوضع الزكوي

تعتمد حسابات الشركة للزكاة والضرائب والمستحقات المقابلة ودفع الزكاة والضرائب على نسب الملكية التي تبلغ ٧٤,٩٧٪ للزكاة و ٢٥,٠٣٪ للضريبة. قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبة حتى السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل برفع الربوط النهائية للفترة / السنوات المنتهية من ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٣م مع التزامات إضافية للزكاة وضريبة الاستقطاع تبلغ ١١,٢ مليون ريال سعودي و ٨,٩ مليون ريال سعودي (مع غرامة تأخير ١٪ لكل شهر) على التوالي. أصدرت لجنة تسوية المنازعات والمخالفات الضريبية التابعة للأمانة العامة للجان الضريبية قرارها بشأن السنوات المذكورة أعلاه بقبول نقاط معينة وخفض التزام الزكاة إلى ٧,١ مليون ريال سعودي وعدم حدوث تغيير في مسؤولية ضريبة الاستقطاع. قدمت الشركة استئنافاً إلى لجنة استئناف المخالفات والضرائب والنزاعات ضد قرار لجنة تسوية المنازعات والمخالفات الضريبية. ينتظر قرار لجنة استئناف المخالفات الضريبية والنزاعات. فيما يتعلق بالربط عن عام ٢٠١٤م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل تقييماً معدّل مع التزام زكاة إضافي بمبلغ ١,٩٨ مليون ريال سعودي. سجلت الشركة القضية لدى الأمانة العامة للجان الضريبية وقدمت استئنافاً ضد نقاط مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل. تنتظر مراجعة الأمانة العامة للجان الضريبية. أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربوط نهائية للسنوات من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٨م مع التزام زكوي إضافي بمبلغ ٢١,١ مليون ريال سعودي. تقدمت الشركة باستئناف ضد تقييم الهيئة العامة للزكاة والدخل وانتظار مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)
٧,٤٧٧	٩,٨٢٤
١٢٥	٣٦
(٨)	٥٠
١١٧	١٢٦
٧,٥٩٤	١,٩٥٠

(بالآلاف الريالات السعودية)

التغير للزكاة للفترة / السنة

التغير للضريبة للفترة / السنة

الانعكاس/التغير للضريبة المؤجلة للفترة / السنة

مخصص الزكاة والضريبة في نهاية الفترة/السنة

الضريبة المؤجلة

٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)
١,٠٦٤	١,٠٦٤	١,٠٧٢
١٤	-	(٩٠)
١,٠٧٨	١,٠٦٤	٩٨٢

(بالآلاف الريالات السعودية)

إفنتاحية الموجودات الضريبية المؤجلة

دخل الضريبة المؤجلة / (المصاريف)

الرصيد الختامي

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٢- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

لفترة الثلاث اشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	لفترة الثلاث اشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
٤٣,٢٠٣	٤٣,٢٠٣	٤٩,٨٤٤	رصيد الزكاة الإفتتاحي، التزامات ضريبة الدخل وموجودات الضريبية المؤجلة
-	-	-	الرسوم للفترة / السنة
٢,١٣٥	٧,٤٧٧	١,٨٢٤	الرسوم الحالية لضريبة الزكاة للفترة/السنة
١٣١	١٢٥	٣٦	الرسوم الحالية لضريبة الدخل للفترة/السنة
(١٤)	(٨)	٩٠	الضريبة المؤجلة (الدخل)/المصروفات للفترة/ السنة
--	(٩٥٣)	(١٦٥)	المسدد للفترة / السنة
٤٣,٢٠٣	٤٩,٨٤٤	٥١,٦٢٩	الرصيد الختامي للزكاة، موجودات ضريبة الدخل وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة

١٣- 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 ٢٠٢٠: ٤٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

هيكल المساهمة في الشركة على النحو التالي. يخضع مساهمو الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع
(بآلاف الريالات السعودية)	
٢٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠
٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠
١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٤٠
٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠

رويال اند صن إليانز للتأمين  
بنك الرياض  
أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	
عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع
(بآلاف الريالات السعودية)	
٢٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠
٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠
١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٤٠
٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠

رويال اند صن إليانز للتأمين  
بنك الرياض  
أخرى

١٤- إدارة رأس المال

تدير الشركة أسماها 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 أيضًا بعض الأحكام التقييدية

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٤- إدارة رأس المال (تتمة)

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 بياش 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. قامت إدارة الشركة، من خلال تحليل السيناريوهات المختلفة كما هو مطلوب من قبل المنظم، بتقييم إمكانات جانحة كوفيد-١٩ من خلال إجراء اختبار الإجهاد لمنغبرات مختلفة مثل: إجمالي نمو الأقساط، والزيادة في تكلفة الموظفين، ونسبة الخسارة حتى تاريخه، ومخصصات الأقساط المستحقة، إلخ. وتأثير ذلك على الإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاءة. خلصت إدارة الشركة إلى أنه بناءً على اختبار الضغط الذي تم إجراؤه، يمكن تخفيض هامش الملاءة المالية للشركة من ١٩٠٪ إلى ١٨٥٪. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام وشرك هامة، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. نظراً لأن الوضع مرن وسريع التطور، ستواصل الشركة إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط به بشكل منظم.

١٥- معلومات إضافية

أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين
٢٤,٠٩٣	٦٩٠	٢٤,٧٨٣	٢٠,٨٧٤	٢٣,٠٥٦	٢,١٨٢
١٧٥,٤٧٦	٢٢٠,٦٧٩	٣٩٦,١٥٥	١٩٠,٨٤٥	٤١١,٠١٥	٢٢٠,١٧٠
٣٥,٣١١	--	٣٥,٣١١	٣٦,٠٥٢	٣٦,٠٥٢	--
٣٣,٩١٣	--	٣٣,٩١٣	٤٢,٢٤١	٤٢,٢٤١	--
٧,٣٠١	--	٧,٣٠١	--	--	--
٦٦,٤١٦	--	٦٦,٤١٦	٦٠,٢٩٦	٦٠,٢٩٦	--
٦,٢٦٧	--	٦,٢٦٧	٣,٣٨٦	٣,٣٨٦	--
٢,٩٤٥	--	٢,٩٤٥	٢,٥٢٧	٢,٥٢٧	--
١,٩٢٣	١٢٨,٥٨٨	١٣٠,٥١١	١,٩٢٣	١٣٠,٥١٦	١٢٨,٥٩٣
١,٨٧٩	--	١,٨٧٩	٧٣٤	٧٣٤	--
٢٦,١٥٩	٢,٢١١	٢٨,٣٧٠	١٠,٦٥٨	١١,٩٤٧	١,٣٨٩
--	٩٨٢	٩٨٢	--	١,٠٢٢	١,٠٢٢
١,٦١٢	--	١,٦١٢	١,٤١٣	١,٤١٣	--
٣,٧٣٥	--	٣,٧٣٥	٤,٠٢٩	٤,٠٢٩	--
--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
--	٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--	٥,٢٩٧	٥,٢٩٧
٣٨٧,٠٣٠	٣٩٨,٤٤٧	٧٨٥,٤٧٧	٣٧٤,٨٧٨	٣٧٣,٠٨١	٣٩٨,٢٠٣
--	٦٧,٦٢٥	٦٧,٦٢٥	--	٦٦,٣٨٠	٦٦,٣٨٠
٣٨٧,٠٣٠	٤٦٦,٠٧٢	٨٥٣,١٠٢	٣٧٤,٨٧٨	٤٣٩,٤٦١	٤٦٤,٥٨٣

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٥ - معلومات إضافية (تتمة)  
١ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
<b>المطلوبات</b>					
٧٤,٠٩٦	--	٧٤,٠٩٦	٨١,٥٠٤	--	٨١,٥٠٤
٢٦,٠٤٧	--	٢٦,٠٤٧	٢٩,٢٩١	--	٢٩,٢٩١
٥,٥٦٨	--	٥,٥٦٨	٣,٩٦١	--	٣,٩٦١
٣٧,٨٧٩	٤,٥٢١	٣٢,٣٤٨	٤٠,٧٦٢	٣,٢٥١	٣٧,٥١١
٧٤,٠٤٨	--	٧٤,٠٤٨	٦٧,١٩٤	--	٦٧,١٩٤
٦٠,٩٣٢	--	٦٠,٩٣٢	٦٥,٤٤٦	--	٦٥,٤٤٦
٤,٥٦٩	--	٤,٥٦٩	٤,٥٦٨	--	٤,٥٦٨
٧,١٦٨	--	٧,١٦٨	٦,٤٣٣	--	٦,٤٣٣
٣,٧٦٣	٤١٣	٣,٣٥٠	٤,١٥٥	٤١٣	٣,٧٤٢
١٠,٧١٣	--	١٠,٧١٣	١١,١٠٧	--	١١,١٠٧
٥٠,٩١٦	٥٠,٩١٦	--	٥٢,٦١١	٥٢,٦١١	--
٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--	٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--
٨,٤٠٤	--	٨,٤٠٤	٨,٣٩٣	--	٨,٣٩٣
٣٦٩,٤٠٠	٦١,١٥٧	٣٠٨,٢٤٣	٣٨٠,٧٢٢	٦١,٥٧٢	٣١٩,١٥٠
<b>اجمالي المطلوبات</b>					
<b>حقوق الملكية</b>					
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--
١,١٦١	١,١٦١	--	١,١٦١	١,١٦١	--
(١,٥٠٣)	(١,٥٠٣)	--	(١,٠٠٢)	(١,٠٠٢)	--
٣,٧٦٨	٣,٧٦٨	--	٤,٣٤١	٤,٣٤١	--
٢٥٥	--	٢٥٥	٢٥٥	--	٢٥٥
٤٠٣,٦٨١	٤٠٣,٤٢٦	٢٥٥	٤٠٤,٧٥٥	٤٠٤,٥٠٠	٢٥٥
٧٧٢,٠٨١	٤٦٤,٥٨٣	٣٠٨,٤٩٨	٧٨٥,٤٧٧	٤٦٦,٠٧٢	٣١٩,٤٠٥
٦٦,٣٨٠	--	٦٦,٣٨٠	٦٧,٦٢٥	--	٦٧,٦٢٥
٨٣٩,٤٦١	٤٦٤,٥٨٣	٣٧٤,٨٧٨	٨٥٣,١٠٢	٤٦٦,٠٧٢	٣٨٧,٠٣٠
<b>مستحق إلى عمليات المساهمين</b>					
<b>مجموع فائض مطلوبات عمليات التأمين</b>					
<b>وحقوق الملكية</b>					

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٥ - معلومات إضافية (تتمة)  
ب - القوائم المالية الأولية الموجزة للدخل

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية  
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس

المجموع	٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		٢٠٢١ م (غير مراجعة)		الإيرادات
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	
٥١,٧٦٧	--	٥١,٧٦٧	٥٠,٣٣٨	--	٥٠,٣٣٨
٣٣٢	--	٣٣٢	٢١٩	--	٢١٩
٥٢,٠٩٩	--	٥٢,٠٩٩	٥٠,٥٥٧	--	٥٠,٥٥٧
(٣٢,٣٨٣)	--	(٣٢,٣٨٣)	(٢٢,١٨٨)	--	(٢٢,١٨٨)
(٣,٨٩٦)	--	(٣,٨٩٦)	(٨,٨٣٧)	--	(٨,٨٣٧)
١٥,٨٢٠	--	١٥,٨٢٠	١٩,٥٣٢	--	١٩,٥٣٢
٥,٧٨٧	--	٥,٧٨٧	(٤,٥١٤)	--	(٤,٥١٤)
٥٢١	--	٥٢١	(٨,٣٢٨)	--	(٨,٣٢٨)
٢,٨٦٣	--	٢,٨٦٣	٧,٣٠١	--	٧,٣٠١
٢٤,٩٩١	--	٢٤,٩٩١	١٣,٩٩١	--	١٣,٩٩١
٧,٠٠٨	--	٧,٠٠٨	٤,٣٢٢	--	٤,٣٢٢
٣١,٩٩٩	--	٣١,٩٩٩	١٨,٣١٣	--	١٨,٣١٣
					الإيرادات
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
					- مباشرة
					- إعادة تأمين
					أقساط إعادة التأمين المسندة
					فائض خسارة مصاريف
					صافي أقساط التأمين المكتتبه
					التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
					التغيرات في حصة أقساط إعادة تأمين غير المكتتبه
					التغيرات في فائض خسارة أقساط التأمين
					صافي أقساط تأمين مكتتبه
					عمولات إعادة تأمين
					إجمالي الإيرادات
					تكاليف ومصاريف الإكتتاب
					إجمالي المطالبات المدفوعة
					حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
					صافي المطالبات المدفوعة
					التغيرات في المطالبات تحت التسوية
					التغيرات في حصة معيدي التأمين للمطالبات تحت التسوية
					التغيرات في المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
					التغيرات في احتياطات فنية أخرى
					صافي المطالبات المتكبدة
					تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
					مصاريف الاكتتاب الأخرى
					إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
					صافي دخل الإكتتاب



شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتممة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٥ - معلومات إضافية (تتممة)  
ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتممة)

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢٠ م (مراجعة)		٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٥٩١	--	٥٩١	٢,٢٩٧	--	٢,٢٩٧
(١٤,٦٢٠)	(٣٦٤)	(١٤,٢٥٦)	(١٣,٩٧٩)	(٣٦٤)	(١٣,٦١٥)
٢,٥٩٧	١,٢٠٢	١,٣٩٥	٦٧٦	٤٤١	٢٣٥
١,٠٦٨	١,٠٦٨	--	٩١٧	٩١٧	--
٧١٩	--	٧١٩	٢,٥٩٣	--	٢,٥٩٣
(٩,٦٤٥)	١,٩٠٦	(١١,٥٥١)	(٧,٤٩٦)	٩٩٤	(٨,٤٩٠)
٣,٦٠٩	١,٩٠٦	١,٧٠٣	٢,٦١٣	٩٩٤	١,٦١٩
(١٧١)	--	(١٧١)	(١٦٢)	--	(١٦٢)
--	١,٥٣٢	(١,٥٣٢)	--	١,٤٥٧	(١,٤٥٧)

إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى

عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل استثمارات من ودائع لأجل

دخل استثمارات أخرى

إيرادات أخرى

إجمالي إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى

إجمالي دخل الفترة

إجمالي دخل الفترة المنسوبة إلى عمليات التأمين

تغطية العجز لعمليات المساهمين (الفائض المحول

لعمليات المساهمين)

صافي الدخل والضريبة قبل الزكاة للفترة

المنسوبة إلى عمليات المساهمين

مخصص الزكاة للفترة

مخصص الضريبة للفترة

صافي الدخل بعد الزكاة والضريبة للفترة

المنسوبة إلى عمليات التأمين

ربحية السهم الواحد (المعروضة بالريالات

السعودية للسهم الواحد)

ربحية السهم الأساسي والمخفف

(ج) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١,٣٥٧	١,١٨٦	١٧١	٦٦٣	٥٠١	١٦٢
٩٦٨	٩٦٨	--	٥٧٣	٥٧٣	--
٢,٢٢٥	٢,١٥٤	١٧١	١,٢٣٦	١,٠٧٤	١٦٢
(١٧١)	--	(١٧١)	(١٦٢)	--	(١٦٢)
٢,١٥٤	٢,١٥٤	--	١,٠٧٤	١,٠٧٤	--

إجمالي دخل الفترة

الخسارة الشاملة الأخرى

هذه البنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في

فترات لاحقة

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوبة لعمليات التأمين

صافي الدخل الشامل للفترة المنسوبة لعمليات

المساهمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٥ - معلومات إضافية (تتمه)  
د - قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمه)

(بالآلاف الريالات السعودية)						
٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٢٠٢١م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢,٦٠٩	٢,٤٣٨	١٧١	٢,٦١٣	٢,٤٥١	١٦٢	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٣٦١	--	٣٦١	٨٧٢	--	٨٧٢	اجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة و الدخل الضريبي
١٠٠	١٠٠	--	٧٨	٧٨	--	التعديلات للبيود غير النقدية:
(٥٩١)	--	(٥٩١)	(٢,٢٩٧)	--	(٢,٢٩٧)	إستهلاك عقارات ومعدات
٤٩٤	--	٤٩٤	٤٣٨	--	٤٣٨	اطفاء الإستثمارات
٨٣٥	--	٨٣٥	٣,٠٣٨	--	٣,٠٣٨	مخصص انكاس ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٢١)	--	(٥٢١)	٨,٣٢٨	--	٨,٣٢٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٩,٣٦٨)	--	(٩,٣٦٨)	(٦,١٢٠)	--	(٦,١٢٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٢٤٢	--	١,٢٤٢	(٢,٨٨١)	--	(٢,٨٨١)	أقساط وإعادة تأمين مدينة
(٨٢٨)	--	(٨٢٨)	(٤١٨)	--	(٤١٨)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(٢,٨٦٣)	--	(٢,٨٦٣)	(٧,٣٠١)	--	(٧,٣٠١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
--	--	--	(١,١٤٥)	--	(١,١٤٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
(١,٩٩٣)	(٥٨٧)	(١,٤٠٦)	(١٦,٤٢٣)	(٨٢٢)	(١٥,٦٠١)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين موجلة
(٢٥٠)	--	(٢٥٠)	(١)	--	(١)	فائض خسارة أقساط تأمين موجلة
٧٨٠	(٢٨١)	١,٠٦١	٢,٨٨٣	(١,٢٨٠)	٤,١٦٣	مستحق من أطراف ذات علاقة
(١٥,٠٤٣)	--	(١٥,٠٤٣)	(٦,٨٥٤)	--	(٦,٨٥٤)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٥,٧٨٧)	--	(٥,٧٨٧)	٤,٥١٤	--	٤,٥١٤	حسابات الدائنين
(١٢٠)	--	(١٢٠)	(٧٣٥)	--	(٧٣٥)	مدافع مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٤٤١	--	٧,٤٤١	٧,٤٠٨	--	٧,٤٠٨	أرصدة معيدي تأمين دائنة
(٢,٨٦٤)	--	(٢,٨٦٤)	٣,٢٤٤	--	٣,٢٤٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤٠٥)	--	(٤٠٥)	(١,٦٠٧)	--	(١,٦٠٧)	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٣٥	--	٤٣٥	٣٩٢	--	٣٩٢	احتياطي مطالبات قائمة
(٢٥,٣٣٦)	٢,٦٧٠	(٢٨,٠٠٦)	(١١,٩٧٤)	٤٢٧	(١٢,٤٠١)	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
(٥٦)	--	(٥٦)	(١٦٥)	(١٦٥)	--	احتياطيات فنية أخرى
(٦٥)	--	(٦٥)	(١٧٣)	--	(١٧٣)	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
(٢٥,٤٥٧)	٢,٦٧٠	(٢٨,١٢٧)	(١٢,٣٥٦)	٢٦٢	(١٢,٦١٨)	زكاة وضريبة مدفوعة
١٥,٦٠٠	١٥,٦٠٠	--	--	--	--	مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
٤٩,٦٢٩	٩,٢٠١	٤٠,٤٢٨	١٤,٨٦٠	(٥٠٩)	١٥,٣٦٩	فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين
(١,٣١٤)	--	(١,٣١٤)	(٧٧٧)	--	(٧٧٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات التشغيلية
٦٣,٩١٥	٢٤,٨٠١	٣٩,١١٤	١٤,٠٨٣	(٥٠٩)	١٤,٥٩٢	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
٣٨,٤٥٨	٢٧,٤٢١	١٠,٩٨٧	١,٧٢٧	(٢٤٧)	١,٩٧٤	استيعادات / (إضافات) / الإستثمارات، صافي
١٤,٢١٩	٩٠٧	١٥,١٢٦	٢٣,٠٥٦	٢,١٨٢	٢٠,٨٧٤	سئبعادات / (إضافات) / ودائع لأجل، صافي
--	(١,٦٩٦)	١,٦٩٦	--	(١,٢٤٥)	١,٢٤٥	(إضافات) / عقارات ومعدات
٥٤,٦٧٧	٢٦,٦٨٢	٢٥,٩٩٥	٢٤,٧٨٣	٢٩٠	٢٤,٠٩٣	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
						صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
						النقد وما في حكمه، في بداية الفترة
						مستحق من / (الى) عمليات التأمين
						النقد وما في حكمه نهاية الفترة

#### ١٦- الاحتياطي النظامي

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

#### ١٧- تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) و الأحداث اللاحقة

أدى وجود فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) منذ أوائل عام ٢٠٢٠، وانتشاره في جميع أنحاء الصين ثم على مستوى عالمي بما في ذلك المملكة العربية السعودية، وإعلان منظمة الصحة العالمية عن هذا الوباء، إلى قيام السلطات الحكومية بفرض الحجر الصحي و قيود السفر متفاوتة النطاق، و أدى ذلك إلى اضطرابات كبيرة في صناعات البيع بالتجزئة والسفر والضيافة والتجارة العالمية. مما نتج عنه انخفاض النشاط الاقتصادي وانخفاض التوقعات المستقبلية لنمو الاقتصادي كما تسبب في تعرض الأسواق المالية العالمية لتقلبات كبيرة. أعتبرت الشركة التالي بعد تقييم تأثير (كوفيد-١٩):

##### • الموجودات المالية

أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسيستها المحاسبية نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. تشمل هذه العوامل على الصعوبات المالية الجوهرية للمصدرين أو المدينين، والتعثر عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إجراءات إعادة تنظيم مالية، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الأسهم المتاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة فيروس كورونا لم يكن لها أي تأثير جوهري على نتائج الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م. تواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

##### • إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان للتعامل مع المخاطر سريعة التغير والتطور التي شكلها الظروف الحالية. وتشمل مراجعة تركيزات الائتمان على مستوى القطاع الاقتصادي والمنطقة و المستوى المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند الاقتضاء. بناءً على المراجعة، حددت الشركة القطاعات التالية التي تأثرت بشكل جوهري من قبل وباء (كوفيد-١٩) وانخفاض أسعار النفط:

- الاغذية
- الطيران
- شركات الشحن
- فنادق
- التجزئة
- المقاولات
- الترفيه
- السياحة

##### • مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى التركيز على إدارة السيولة خلال هذه الفترة، وقد عززت مراقبتها لاحتياجات السيولة الحالية بالإضافة إلى الوباء بأكمله. تقوم الشركة بانتظام بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناءً على رصد السيولة الفردي بالإضافة إلى التصور المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

#### ١٨- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢١م (الموافق ٢٣ رمضان ١٤٤٢هـ)