

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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
٣٥-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



كي بي ام جي للاستشارات المهنية

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاه
(عضو بي كي لف العالمية)



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة العالمية للتأمين للتعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والنخل للشامل 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. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

استناداً إلى فحصنا، فلم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، للشركة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" المعتمد بالمملكة العربية السعودية.

كي بي ام جي للاستشارات المهنية
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٢
لمملكة العربية السعودية

هقي حمزه البديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٦٠)



عن البسام وشركاه
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



١٠ محرم ١٤٤٣هـ
١٨ أغسطس ٢٠٢١م

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
٢٣,٠٥٦	٢١,٩٤٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤١١,٠١٥	٤٠٦,٢٦٦	٥	ودائع لأجل
٣٦,٠٥٢	٣٦,٤١٧	٦	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة، بالصافي
٤٢,٢٤١	٢٩,٠٣٣	٢-٨	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
--	٤,٩٥٨	٢-٨	فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة
٦٠,٢٩٦	٦٦,٠٦٣	١-٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٣,٣٨٦	٣,٨٥١	١-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
٢,٥٢٧	٣,٧٠١		تكاليف اكتتاب وثنق تأمين مؤجلة
١٣٠,٠١٦	١٢٩,٨٧٦	٧	إستثمارات
٧٣٤	١,٩١٣	١٢	مستحق من أطراف ذات علاقة
١١,٩٤٧	٢٤,٤٩٥		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٠٧٢	١,٠٨٥	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤١٣	١,٤٧٠		ممتلكات ومعدات
٤,٠٢٩	٣,٥٥٩		موجودات غير ملموسة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٥,٢٩٧	٥,٢٩٧		إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٧٧٣,٠٨١	٧٧٩,٩٣١		مجموع الموجودات



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	المطلوبات
٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
٧٤,٠٩٦	٨٦,٠٧٥	١-٨	مطالبات تحت التسوية
٢٦,٠٤٧	٢١,٨٩٥	١-٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٥٦٨	٤,٠٥٥	١-٨	إحتياطيات فنية أخرى
٣٧,٨٧٩	٤٢,٧٨٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٤,٠٤٨	٦١,٠٨٣		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٦٠,٩٣٢	٧٢,٢٩١	٢-٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٥٦٩	٣,١٥٦		ذمم دائنة
٧,١٦٨	٦,٦٧٣		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣,٧٦٣	٤,٩٩٦	١٢	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٠,٧١٣	١١,٠٨٨		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٠,٩١٦	٥٣,٦١٩	١٣	الزكاة وضريبة دخل
٥,٢٩٧	٥,٢٩٧		إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٨,٤٠٤	٦,٠٣٥		فائض متراكم
٣٦٩,٤٠٠	٣٧٩,٠٤٩		اجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١,١٦١	١,١٦١	١٧	إحتياطي نظامي
(١,٥٠٣)	(٤,٣١٨)		خسائر مترakمة
٣,٧٦٨	٣,٧٨٤	٧	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٢٥٥	٢٥٥		الإحتياطي الإكتواري لمنافع الموظفين
٤٠٣,٦٨١	٤٠٠,٨٨٢		مجموع حقوق الملكية
٧٧٣,٠٨١	٧٧٩,٩٣١		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق الملكية
٨٥١	١,٠٤١	٩	تعهدات والتزامات محتملة



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهين في ٣٠ يونيو

(بالآلاف الريالات السعودية)			
الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م
٨٣,٤٧٤	١٠٧,٨١٠	٣١,٧٠٧	٥٧,٤٧٢
٣٣٢	٢١٩	--	--
٨٣,٨٠٦	١٠٨,٠٢٩	٣١,٧٠٧	٥٧,٤٧٢
(١,٥٣٤)	(١,٤٦٤)	(٧١٩)	(٨٩٠)
(٥٣,٠٧٧)	(٤٦,٢٢٧)	(٢١,٥٠٩)	(٢٤,٦١٣)
(٥٤,٦١١)	(٤٧,٦٩١)	(٢٢,٢٢٨)	(٢٥,٥٠٣)
(١٩٥)	(٤٥٦)	--	(١٤)
(٣,٧٠١)	(٨,٦٦٧)	--	(٢٧٢)
(٣,٨٩٦)	(٩,١٢٣)	--	(٢٨٦)
(٥٨,٥٠٧)	(٥٦,٨١٤)	(٢٢,٢٢٨)	(٢٥,٧٨٩)
٢٥,٢٩٩	٥١,٢١٥	٩,٤٧٩	٣١,٦٨٣
٢٢,٠٧٨	(١١,٣٥٩)	١٦,٢٩١	(٦,٨٤٥)
(٧,٠٦٧)	(١٣,٢٠٨)	(٧,٥٨٨)	(٤,٨٨٠)
١,٦٨٤	٤,٩٥٨	(١,١٧٩)	(٢,٣٤٣)
٤١,٩٩٤	٣١,٦٠٦	١٧,٠٠٣	١٧,٦١٥
٩,٧٤٤	٨,٥٨٠	٢,٧٣٦	٤,٢٥٨
٥١,٧٣٨	٤٠,١٨٦	١٩,٧٣٩	٢١,٨٧٣
(٤٨,٣٨٩)	(٣٢,٥٩٦)	(٢٤,٧١٦)	(٢٠,١٢٢)
٢,٩٠٥	١٩,٥٥٣	١٤,٨٧٩	١٢,٠٩٩
(٢٧,٤٨٤)	(١٣,٠٤٣)	(٩,٨٣٧)	(٨,٠٢٣)
١٥,١١٦	(١١,٩٧٩)	٢٢,٥٥٧	(٤,٥٧١)
(٧٤٠)	٥,٧٦٧	(١٠,٠١٨)	(٣٥٣)
(٢,٢٥١)	٤,٦١٧	(٣,٨٧٣)	٤,٩٨٠
(١,٢٦٥)	١,٥١٣	(١,٧٦٠)	(٩٤)
(١٦,٦٢٤)	(١٣,١٢٥)	(٢,٩٣١)	(٨,٠٦١)
(٨,١٢٤)	(٤,٨٥٦)	(٣,٣٢٩)	(٢,٣٠٧)
(٥١١)	(٤,١٧١)	(٢٥٤)	(٣,٥٨٠)
(٢٥,٢٥٩)	(٢٢,١٥٢)	(٦,٥١٤)	(١٣,٩٤٨)
٢٦,٤٧٩	١٨,٠٣٤	١٣,٢٢٥	٧,٩٢٥
٤٥٧	٢,١٧٦	(١٣٤)	(١٢١)
(٢٩,٦٠٣)	(٢٧,١٠٦)	(١٤,٩٨٣)	(١٣,١٢٧)
٤,٥٦٤	١,١٣١	١,٩٦٧	٤٥٥
٢,٠١٢	١,٨٣٥	٩٤٤	٩١٨
٤,٢٠٠	٤,٧٥٥	٣,٤٨١	٢,١٦٢
(١٨,٣٧٠)	(١٧,٢٠٩)	(٨,٧٢٥)	(٩,٧١٣)
٨,١٠٩	٨٢٥	٤,٥٠٠	(١,٧٨٨)
(٤,٣٧٦)	(٣,٦٥٣)	(٢,٢٤١)	(١,٨٢٩)
(٣٠٩)	١٣	(١٩٢)	١٣٩
٣,٤٢٤	(٢,٨١٥)	٢,٠٦٧	(٣,٤٧٨)
(٤٨٠)	--	(٣٠٩)	١٦٢
٢,٩٤٤	(٢,٨١٥)	١,٧٥٨	(٣,٣١٦)
٠,٠٧	(٠,٠٧)	٠,٠٤	(٠,٠٨)

إيضاحات

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

مباشر -

إعادة تأمين -

أقساط إعادة التأمين المسندة

محلي -

أجنبي -

أقساط تأمين فائض الخسارة

محلي -

أجنبي -

إجمالي أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة

التغيرات في أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها

التغيرات في احتياطات فنية أخرى

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف إكتتاب

صافي إيرادات الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل عمولات من ودائع لأجل

إيرادات استثمارات سندات، صكوك وأخرى

إيرادات أخرى

إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة المحملة للفترة

ضريبة الدخل المحملة للفترة

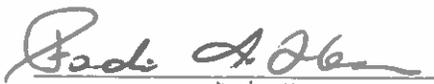
إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

إجمالي الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين

صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة المنسوبة للمساهمين

ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (بالريال السعودي)

ب ١٦



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد القاتاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

(بالآلاف الريالات السعودية)				إيضاحات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م		
٣,٤٢٤	(٢,٨١٥)	٢,٠٦٧	(٣,٤٧٨)	إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
				دخل شامل آخر
				بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة
١,٩٧٩	١٦	١,٠١١	(٥٥٧)	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٥,٤٠٣	(٢,٧٩٩)	٣,٠٧٨	(٤,٠٣٥)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
(٤٨٠)	--	(٣٠٩)	١٦٢	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة العائد إلى عمليات التأمين
٤,٩٢٣	(٢,٧٩٩)	٢,٧٦٩	(٣,٨٧٣)	صافي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

(بالآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	الإحتياطي الإكتواري لمنافع الموظفين	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	خسائر متراكمة	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
٢٠٢١م						
٤٠٣,٦٨١	٢٥٥	٣,٧٦٨	(١,٥٠٣)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)
١٦	--	١٦	--	--	--	٧ إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٢,٨١٥)	--	--	(٢,٨١٥)	--	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٤٠٠,٨٨٢	٢٥٥	٣,٧٨٤	(٤,٣١٨)	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠	صافي الخسارة بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة العائد إلى المساهمين
٢٠٢٠م						
٤٠٧,٧٠٨	(٢٦٤)	٢,١٦٨	٤,٦٤٣	١,١٦١	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)
١,٩٧٩	--	١,٩٧٩	--	--	--	٧ إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٩٤٥	--	--	٢,٩٤٤	--	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
--	--	--	(٥٨٩)	٥٨٩	--	صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة العائد إلى المساهمين
٤١٢,٦٣٢	(٢٦٤)	٤,١٤٧	٦,٩٩٨	١,٧٥٠	٤٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطي النظامي
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)						

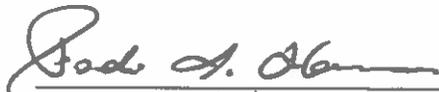

فادي أبو الحسن
الرئيس المالي


خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاحات
٨,١٠٩	٨٢٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٦٩٠	١,٧٥٢	تعديلات على البنود غير النقدية:
١٨٢	١٥٦	استهلاك ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
(٤٥٧)	(٢,١٧٦)	إطفاء إستثمارات
٩٣١	٨٧٥	عكس ديون مشكوك في تحصيلها
٩,٤٥٥	١,٤٣٢	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
(٦٥٢)	١,٨١١	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧,٠٦٧	١٣,٢٠٨	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة
٧٤٠	(٥,٧٦٧)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١,٩٤٧	(٤٦٥)	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
(٢٠٣)	(١,١٧٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(١,٦٨٤)	(٤,٩٥٨)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
--	(١,١٧٩)	فائض خسارة أقساط تأمين موجلة
(٣,٨٨٨)	(١٢,٥٤٨)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٣١٠)	(١,٤١٣)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢,٧٥٠	٤,٩٠٧	ذمم دائنة
(٢١,٨٩٧)	(١٢,٩٦٥)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢١,٤٥٥)	١١,٣٥٩	أرصدة معيدي التأمين دائنة
٨٦١	(٤٩٥)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(١٥,١١٥)	١١,٩٧٩	عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة
٣٠٤	(٤,١٥٢)	مطالبات تحت التسوية
٦٤١	(١,٥١٣)	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٣٤٤	١,٢٣٣	إحتياطيات فنية أخرى
(٤١,٠٩٥)	(٧٠٠)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
--	(٩٥٠)	الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٦٣)	(٥٠٠)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٦٥)	(٢,٣٦٩)	فائض حملة وثائق التأمين المدفوعة
(٤١,٦٢٣)	(٤,٥١٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٢٩,١٠٠	--	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
١٥,٦١٨	٤,٧٤٩	إستيعادات في إستثمارات، بالصافي
(٢,٢٢٧)	(١,٣٣٩)	إستيعادات في ودائع لأجل، بالصافي
٤٢,٤٩١	٣,٤١٠	إضافات في ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
٨٦٨	(١,١٠٩)	صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
١٤,٢١٩	٢٢,٣٥٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٥,٠٨٧	٢١,٢٤٧	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
		نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١,٩٧٩	١٦	معاملات غير نقدية
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١- التنظيم والنشاط

شركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، تم تسجيلها بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩م) بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨، المركز الرئيسي للشركة مسجل في الرياض بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٧٨٣١، مع فروع في جدة (سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨) والخبر (سجل تجاري رقم ٢٠٥١٠٤٢٩٣٩). إن عنوان المركز الرئيسي للشركة كما يلي:

شركة العالمية للتأمين التعاوني

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 ولانحته 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 ٢٠٠٩)، استملت الشركة الرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

٢- أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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، تم إعدادها وفقاً لأساس مبدأ الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. لم يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها متداولة؛ النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، تكاليف الاستحواذ لوثائق التأمين المؤجلة، فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة، والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات والاستثمارات الأخرى باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين. يتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها ممتلكات ومعدات غير متداولة، وديعة نظامية، وفوائد مستحقة على الوديعة النظامية والاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين، والموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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

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

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

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لاتتضمن جميع المعلومات المطلوبة للحصول على معلومات مالية سنوية كاملة ويجب قراءتها بجانب مع القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

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

(ب) التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

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

عند القيام بإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة والجوهرية التي عملت بها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها التي طبقت على القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. علاوة على ذلك، فقد أخذت الشركة في الاعتبار ما يلي:

• في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي الفيروس كورونا كوفيد-١٩ على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للمسافة الاجتماعية، وفرضت عمليات حظر التجول وحظر التجول على مستوى الدولة.

• استجابة لانتشار فيروس كوفيد-١٩ في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيراتها بشكل استباقي على العمليات واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) معيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية

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

التصنيف والقياس

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

(أ) يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
(ب) تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

يتم قياس الموجودات التي لا تلبى أي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن الشركة استخدام خيار تعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

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

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

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

الإخفاض في القيمة

يعكس نموذج إخفاض القيمة في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدية 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 دانماً باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ رفع التقارير ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

تاريخ السريان

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

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

(أ) التاريخ الفعلي للمعيار الجديد لعقد التأمين القياسي؛ أو

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

٢- اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ولكن، بالنسبة للموجودات المالية، يتم 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 تقييماً 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 للقرارات المالية رقم ٩ إلى التاريخ الفعلي للمعيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التاجيل في القوائم المالية الأولية المختصرة.

تقييم الأثر

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

ب) معيار التقرير المالي الدولي رقم ١٧ - عقود التأمين

نظرة عامة

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

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

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

القياس

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

أ) التدفقات النقدية المحققة والتي تشمل:

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

ب) يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به باعتباره كياناً يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند البداية فأي مبلغ صافي 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.

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

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

تاريخ السريان

تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه ، أي ١ يناير ٢٠٢٣. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية.

التطبيق بأثر رجعي مطلوب. ومع ذلك ، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي ، فإن المنشأة مطالبة باختيار إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

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:

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 النموذج العام 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 النموذج العام 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 مدخلات حساب "أفضل تقدير للمطلوبات" إلى أفضل بيانات للتدفقات مقارنة بالمعايير الحالية خاصة حول مخصص المصروفات.
إلتزام نهج أو طريقة مخصص أقساط التأمين عن التغطية المتبقية	لا يتم ربط بيانات إستلام أقساط التأمين، الواردة من نظام الخزائنة، بسهولة بنظام التأمين الأساسي على مستوى التجميع المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ (أي فئة "محلل") 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، فستكون هناك حاجة إلى وظائف جديدة وعمليات جديدة لإجراء الحسابات اللازمة. يلزم تخزين التدفقات النقدية ومنحنيات العائد على المستوى المطلوب من التجميع. ستكون 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، ستكون 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

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

عقد إعادة التأمين المحتفظ بها	بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، يجب النظر في عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وقياسها بشكل منفصل عن إجمالي الأعمال. ستحتاج شركة العالمية إلى التأكد من أن جميع مبادئ القياس المذكورة أعلاه قد تم تقييمها أيضاً من أجل إعادة التأمين المحتفظ بها وتلبية متطلبات العرض والإفصاح والتحول. ستحتاج النظم والعمليات إلى التطوير ليتم محاسبتهم بشكل مناسب.
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 يتمشى مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.
الآثار المالية	العمل جارٍ لحساب التأثير المالي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ مقارنة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤.
آثار البيانات	يشتمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ على متطلبات إضافية للبيانات (مثل تاريخ استحقاق قسط التأمين للاعتراف المبدئي، وبيانات استلام أقساط التأمين للإطالة بسعة وظيفية متبقية وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها المتمثلة في إرفاق المخاطر أو الخسارة المتكيدة لتقييم حدود مدى العقد، وتقليل التفاصيل لتحقيق المستوى لمتطلبات التجميع والبيانات للإفصاحات الإضافية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧).
آثار أنظمة تكنولوجيا المعلومات	يتم إجراء تقييم لقدرات الأنظمة الحالية لحسابات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، ويتعين تحديد مواصفات متطلبات المستخدم قبل إعداد وتكوين منصة تكنولوجيا المعلومات الجديدة والتخزين والإبلاغ وما إذا كان ينبغي تنفيذ محركات / أنظمة حساب جديدة. من المتوقع أن يكون محرك الحسابات قادراً على تقديم الحسابات المطلوبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧، مثل الخصم (باستخدام الدخل الشامل 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.

٤- نقد وأرصدة لدى البنوك

يشمل النقد وما في حكمه مايلي:

		(بالآلاف الريالات السعودية)	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غيرمراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	
نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات التأمين	١٩,٨٨١	٢٠,١٧٤	
نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات المساهمين	٢,٠٦٦	٢,١٨٢	
الإجمالي	٢١,٩٤٧	٢٢,٣٥٦	
نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية	٢١,٢٤٧	٢٢,٣٥٦	
ودائع مقابل خطابات الضمان - عمليات التأمين*	٧٠٠	٧٠٠	
الإجمالي	٢١,٩٤٧	٢٣,٠٥٦	

* تحتفظ الشركة بمبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٠,٧ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين، فيما يخص النقد وما في حكمه مقابل خطابات الضمان لصالح مقامي الخدمات للشركة.

٥- ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل مع الأطراف المقابلة التي لديها تصنيفات ائتمانية من أ- إلى أ+ وفقاً لمعايير ومنهجية تصنيفات بورز و فيتش. يتم إيداع الودائع لأجل لدى البنوك المحلية التي تستحق خلال فترة استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع الأصلي وتحقق دخل من الاستثمار بمتوسط مرجح قدره ٠,٦٪ سنوياً (٢٠٢٠ م: ١,٥٪ سنوياً).

٦- أقساط التأمين ومعدي التأمين المدينة - بالصافي

تتضمن الذمم المدينة على المبالغ المستحقة من التالي:

(بالآلاف الريالات السعودية)

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
٢١,٢٧٦	١٠,٩٣٨
١٦,٦٥٦	١٧,٢٨٦
٤,٩٥٨	١٣,٥١٣
٤,٢٧٠	٣,٦١٢
٤٧,١٦٠	٤٥,٣٤٩
(١١,١٠٨)	(٨,٩٣٢)
٣٦,٠٥٢	٣٦,٤١٧

حامل وثائق التأمين

وسطاء وعملاء

أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٢)

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين

مخصص الديون مشکوك في تحصيلها

أقساط التأمين ومعدي التأمين المدينة - بالصافي

يتضمن مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة ٠,٧٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,١٥ مليون ريال سعودي) مقابل الذمم المدينة من أطراف ذات العلاقة.

الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
١٠,٠٣٠	١١,١٠٨
١,٠٧٨	(٢,١٧٦)
١١,١٠٨	٨,٩٣٢

(بالآلاف الريالات السعودية)

الرصيد في ١ يناير

(عكس) / تحميل المخصص للفترة / السنة

الرصيد الختامي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٧- الإستثمارات

يتم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غيرمراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١,٩٢٣	١,٩٢٣	إستثمارات متاحة للبيع – عمليات التأمين *
١٢٨,٠٩٣	١٢٧,٩٥٣	إستثمارات متاحة للبيع – عمليات المساهمين
١٣٠,٠١٦	١٢٩,٨٧٦	مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

* يمثل هذا الإستثمار فيما يتعلق بمساهمة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين التي تعتبر مقدمة خدمة مطالبات لتحديد الخسائر لفئة السيارات. تم إجراء هذا الإستثمار بالتكلفة في غياب سوق نشط أو أي وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. لم تكن هناك حركة في هذا الإستثمار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

الحركة في رصيد الإستثمار لعمليات المساهمين هي كما يلي :

عمليات المساهمين		(بالآلاف الريالات السعودية)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غيرمراجعة)	
١٥٥,٩٢٧	١٢٨,٠٩٣	الرصيد الإفتتاحي
--	--	مشتريات
(٢٩,١٠٠)	--	استحقاقات لأجل
(٣٣٤)	(١٥٦)	إطفاء إستثمارات
١,٦٠٠	١٦	التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات
١٢٨,٠٩٣	١٢٧,٩٥٣	الرصيد الختامي

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

إن الأرباح المترتبة غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ٣,٧٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: خسارة ٣,٧٧ مليون ريال سعودي) يتم عرضها في حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

٨- الإحتياطات الفنية

٨-١ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات

تتضمن صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات على ما يلي:

عمليات التأمين		(بالآلاف الريالات السعودية)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غيرمراجعة)	
٩٢,١٩٢	١٠٢,٠٤١	مطالبات تحت التسوية
(١٨,٠٩٦)	(١٥,٩٦٦)	ناقصاً: القيمة القابلة للإسترداد للخردة
٧٤,٠٩٦	٨٦,٠٧٥	المطالبات تحت التسوية
٢٦,٠٤٧	٢١,٨٩٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٥٦٨	٤,٠٥٥	إحتياطات فنية أخرى
١٠٥,٧١١	١١٢,٠٢٥	
(٦٠,٢٩٦)	(٦٦,٠٦٣)	ناقصاً:
(٣,٣٨٦)	(٣,٨٥١)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦٣,٦٨٢)	(٦٩,٩١٤)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٤٢,٠٢٩	٤٢,١١١	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٨- الإحتياطات الفنية (تتمة)

٢-٨ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			(بآلاف الريالات السعودية)
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
١٨,٦٩١	(٤٢,٢٤١)	٦٠,٩٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
٥١,٢١٥	*(٥٦,٨١٤)	١٠٨,٠٢٩	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
(٣١,٦٠٦)	٦٥,٠٦٤	(٩٦,٦٧٠)	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
٣٨,٣٠٠	** (٣٣,٩٩١)	٧٢,٢٩١	الرصيد كما في نهاية السنة

* يشمل هذا المبلغ ٤٦,٢ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة في الخارج، و ١,٥ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسنده محليا و ٨,٧ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة مسندة في الخارج، و ٠,٥ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة مسنده محليا.

** يشمل هذا المبلغ ٢٩ مليون ريال سعودي لحصة معيدي التأمين من الاقساط غير مكتسبة و ٤,٩ مليون ريال سعودي لفائض الاقساط الموجلة للخسارة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)			(بآلاف 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 الفترة
(١٧,٥٠٣)	١٣٦,٣٤٥	(٢٠٣,٨٤٨)	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
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 مسنده محليا و ٤,٩ مليون ريال سعودي زيادة مصاريف الخسارة المسندة في الخارج و ٠,٣ مليون ريال سعودي مسنده محليا.

٩- التعهدات والإلتزامات المحتملة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غيرمراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
٧٠٠	٧٠٠	خطابات الضمان
١٥١	٣٤١	التزامات تأجير
٨٥١	١,٠٤١	الإجمالي

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

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمه)

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

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

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

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

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

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

القيمة العادلة				(بالآلاف الريالات السعودية)	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
٣٠ يونيو ٢٠٢١م					
<u>عمليات المساهمين</u>					
استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة					
سندات وصكوك					
١٢٧,٩٥٣	--	--	١٢٧,٩٥٣	١٢٧,٩٥٣	
<u>عمليات التأمين</u>					
نجم					
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	
١٢٩,٨٧٦	١,٩٢٣	--	١٢٧,٩٥٣	١٢٩,٨٧٦	

القيمة العادلة				(بالآلاف الريالات السعودية)	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م					
<u>عمليات المساهمين</u>					
استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة					
سندات وصكوك					
١٢٨,٠٩٣	--	--	١٢٨,٠٩٣	١٢٨,٠٩٣	
<u>عمليات التأمين</u>					
نجم					
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	
١٣٠,٠١٦	١,٩٢٣	--	١٢٨,٠٩٣	١٣٠,٠١٦	

بلغت الأوراق المالية غير المدرجة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر 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 لقياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، لم تكن هنالك تحويلات في أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة. لتحديد القيمة العادلة لمثل هذه الاستثمارات، استخدمت الإدارة تقنية تقييم استندت فيها جميع المدخلات المهمة على بيانات السوق القابلة للملاحظة. لم تكن هنالك تحويلات من المستوى ١ إلى المستوى ٢ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م.

١١ - القطاعات التشغيلية

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

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

تشتمل موجودات ومطلوبات القطاع على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لم تظراً 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
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، هي كما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

عمليات التأمين										
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات	القطاعات التشغيلية
آلاف الريالات السعودية										
٣٣,٩٩١	--	٣٣,٩٩١	٦٦٩	٧٤٦	٢,٦٣٤	--	٥,٤٠٠	٣,٢٥٧	٢١,٢٨٥	الموجودات
٦٦,٠٦٣	--	٦٦,٠٦٣	٢,٢٨٨	٥٣,٧١٤	٢,٧٢٤	٩	٢,٨١٦	٢,٠٨٢	٢,٤٣٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣,٨٥١	--	٣,٨٥١	--	٢,٧٦٥	٥٢٦	(٥٠٢)	٣٨٤	--	٦٧٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٧٠١	--	٣,٧٠١	١٤٨	٧٨	٥٧٧	--	١١٧	١,٩٨٥	٧٩٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير مبلغ عنها
٧٣٦,٦٥٩	٤٦٣,٢٧٣	٢٧٣,٣٨٦	--	--	--	--	--	--	--	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨٤٤,٢٦٥	٤٦٣,٢٧٣	٣٨٠,٩٩٢	٢,١٠٥	٥٧,٣٠٣	٦,٤٦١	(٤٩٣)	٨,٧١٧	٧,٣٢٤	٢٥,١٨٩	موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات										
٨٦,٠٧٥	--	٨٦,٠٧٥	٣,٣٧٨	٦٩,١٤٢	٤,٠٤٣	١١	٣,٩٢٢	٢,٦٨٢	٢,٨٩٧	المطلوبات
٢١,٨٩٥	--	٢١,٨٩٥	١٤	٢,٥٠١	٦١٦	(١١)	٥٣١	١٦,٤٠٢	٨٤٢	مطالبات تحت التسوية
٤,٠٥٥	--	٤,٠٥٥	--	--	--	--	--	٢,٨٨٤	١,١٧١	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
٧٢,٢٩١	--	٧٢,٢٩١	٢,٢٥٣	٦٦٧	٢,٧٣٥	--	٥,٦٨٩	٣٧,٠٧٤	٢٣,٨٧٣	احتياطيات فنية أخرى
٦,٦٧٣	--	٦,٦٧٣	٢٨	٢٠	٩٩٧	--	٧٢٤	--	٤,٩٠٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٥٣,٢٧٦	٤٦٣,٢٧٣	١٩٠,٠٠٣	--	--	--	--	--	--	--	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٤٤,٢٦٥	٤٦٣,٢٧٣	٣٨٠,٩٩٢	٥,٦٧٣	٧٣,٣٣٠	٨,٣٩١	--	١٠,٨٦٦	٥٩,٠٤٢	٣٣,٦٨٧	مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات، عمليات فائض التأمين، وحقوق الملكية										

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات	القطاعات التشغيلية
آلاف الريالات السعودية										
٤٢,٢٤١	--	٤٢,٢٤١	٢,٧٩٩	٥٢٦	٢,٠٩٣	--	٤,٤٩٠	--	٢١,٢٣٣	الموجودات
٦٠,٢٩٦	--	٦٠,٢٩٦	٢,٢٨٠	٤١,٥٢٦	٢,٧٦٧	١٠	١,٤٢٧	٢,٠٨٢	١٠,٢٠٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٣٨٦	--	٢,٣٨٦	--	٢,٦٣٥	(١٨٢)	(٥٠٢)	٢١٩	--	١١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٥٢٧	--	٢,٥٢٧	٢٣٩	١٢٧	٢٥٤	--	٢٧٦	٧٠١	٨٣٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٧٣١,٠٠٢	٤٦٤,٥٧٥	٢٦٦,٤٢٨	--	--	--	--	--	--	--	تكاليف اكتاب وثائق تأمين موجلة
٨٢٩,٤٥٣	٤٦٤,٥٧٥	٣٧٤,٨٧٨	٥,٣١٨	٤٥,٨١٤	٦,٠٢٢	(٤٩٢)	٦,٥١٢	٢,٧٨٢	٤٢,٤٨٣	موجودات غير موزعة
المطلوبات										
٧٤,٠٩٦	--	٧٤,٠٩٦	٢,٤٠٥	٥٤,٤١٤	٤,٤٥١	٦٢	١,٨٨٩	(١,١٠٣)	١٠,٩٧٨	مطالبات تحت التسوية
٢٦,٠٤٧	--	٢٦,٠٤٧	٢٤	٤,٦٣٤	(٢٩١)	(١١)	٤٤٩	٢١,٠٨٢	١٥٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٥٦٨	--	٥,٥٦٨	--	٩٢	٧٨٣	--	--	٢,٦٣٠	٢,٠٦٣	احتياطيات فنية أخرى
٦٠,٩٣٢	--	٦٠,٩٣٢	٦,٢٥٢	٨٦٨	٢,٦٥١	--	٤,٩٥٦	١٠,٤٣٨	٢٤,٧٦٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,١٦٨	--	٧,١٦٨	(٥١)	--	٩٨٧	--	١,١٤٢	--	٥,٠٩٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٦٥,٦٤٢	٤٦٤,٥٧٥	٢٠١,٠٦٧	--	--	--	--	--	--	--	مطلوبات غير موزعة
٨٢٩,٤٥٣	٤٦٤,٥٧٥	٣٧٤,٨٧٨	٩,٦٣١	٦٠,٠٠٨	٩,٥٨١	٥١	٨,٤٣٦	٢٣,٠٤٨	٥٢,٠٥٦	مجموع المطلوبات، عمليات فائض التأمين، وحقوق الملكية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١١- القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)							
الإيرادات							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٤,٤٨٣	٢,٨٧٩	—	٢,٧٣٥	١٣,٨٣٦	٦٩١	٥٧,٤٧٢
أقساط إعادة التأمين المسندة	--	(٢,٤٧٢)	--	(٢,٢٠٦)	(١٠,٠٥٩)	(٩٩)	(٢٥,٥٠٣)
مصاريف فلتض الخسارة	--	--	--	--	--	--	(٢٨٦)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٤,٤٨٣	٤٠٧	--	٥٢٩	٣,٧٧٧	٥٩٢	٣١,٦٨٣
التغييرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالاصافي	(١٣,٤٤٧)	(١١٠)	--	(٧)	(١٤٦)	٩١٩	(١٤,٠٦٨)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١١,٠٣٦	٢٩٧	--	٥٢٢	٣,٦٣١	١,٥١١	١٧,٦١٥
عمولات إعادة تأمين	--	٥٢١	--	١,٠٠٤	(٢٠)	(١٦)	٤,٢٥٨
مجموع الإيرادات	١١,٠٣٦	٨١٨	--	١,٥٢٦	٣,٦١١	١,٤٩٥	٢١,٨٧٣
تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٥,٩١٧)	--	(١١)	(٢٨٦)	(١,٤٣٢)	(١١٩)	(٢٠,١٢٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	--	--	١٠	١٦٨	١,١٠٩	١٢١	١٢,٠٩٩
صافي المطالبات المدفوعة	(٥,٩١٧)	--	(١)	(١١٨)	(٣٢٣)	٢	(٨,٠٢٣)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالاصافي	٢,٨٤١	(٣٢٣)	١	(١٧٠)	(١,٧٠٢)	(٦٣)	(٣٨)
صافي المطالبات المتكيدة	(٣,٠٧٦)	(٣٢٣)	--	(٢٨٨)	(٢,٠٢٥)	(٦١)	(٨,٠٦١)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٩٠٢)	(٧٩)	--	(٣٨٤)	(٣٧٦)	(٩٦)	(٢,٣٠٧)
مصاريف اكتتاب أخرى							(٣,٥٨٠)
مجموع مصاريف وتكاليف الإكتتاب							(١٣,٩٤٨)
صافي دخل الإكتتاب							٧,٩٢٥
المصاريف/ (الإيرادات) التشغيلية أخرى							(١٢٠)
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							(١٣,١٢٨)
مصاريف إدارية وعمومية							٤٥٥
دخل عمولات من ودائع لأجل							٩١٨
دخل استثمار آخر							٢,١٦٢
دخل آخر							(٩,٧١٣)
اجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى							(١,٧٨٨)
اجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة و الدخل الضريبي							١٦٢
مجموع الدخل للفترة المعقد إلى عمليات التأمين							(١,٦٢٦)
مجموع الخسارة للفترة المعقد للمساهمين							

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

الممتلكات	المركببات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)							
١١,٦٧٩	٨٣٧	٣,٤٣٨	٢٠٠	٢,٤٥٤	١٢,٠١٠	١,٠٨٩	٣١,٧٠٧
(٩,١٥٦)	--	(٣,١٨٧)	(٢٥)	(١,٩٢٧)	(٧,٨٦٧)	(٦٦)	(٢٢,٢٢٨)
--	--	--	--	--	--	--	--
٢,٥٢٣	٨٣٧	٢٥١	١٧٥	٥٢٧	٤,١٤٣	١,٠٢٣	٩,٤٧٩
(١,٠٥٢)	٨,٤٣٣	(٢٢)	٦١	(٥١٢)	٧٨	٥٣٨	٧,٥٢٤
١,٤٧١	٩,٢٧٠	٢٢٩	٢٣٦	١٥	٤,٢٢١	١,٥٦١	١٧,٠٠٣
١,٤٦١	-	١,٣٠١	-	٦٠٨	(٧١٣)	٧٩	٢,٧٣٦
٢,٩٣٢	٩,٢٧٠	١,٥٣٠	٢٣٦	٦٢٣	٣,٥٠٨	١,٦٤٠	١٩,٧٣٩
(٦٨)	(٥,٦٥٩)	(٢٢)	(٢,٥٤٦)	(٢٩٨)	(١٦,٨٧٢)	٧٤٩	(٢٤,٧١٦)
٣٩	-	٢٢	٢,٢٦٦	٢٨٩	١٣,٠٥٨	(٧٩٥)	١٤,٨٧٩
(٢٩)	(٥,٦٥٩)	-	(٢٨٠)	(٩)	(٣,٨١٤)	(٤٦)	(٩,٨٣٧)
١,٠٩٨	٥,٢٠٦	(٤١٢)	٣٣٥	(٤٠٥)	٢,٣٢٩	(١,٢٤٥)	٦,٩٠٦
١,٠٦٩	(٤٥٣)	(٤١٢)	٥٥	(٤١٤)	(١,٤٨٥)	(١,٢٩١)	(٢,٩٣١)
(١,٠٠٨)	(٦٩٥)	(٢٧٩)	--	(٢٢٣)	(٩١٤)	(٢١٠)	(٣,٣٢٩)
							(٢٥٤)
							(٦,٥٢٤)
							١٣,٢٢٥
							(١٣٤)
							(١٤,٩٨٣)
							١,٩٦٧
							٩٤٤
							٣,٤٨١
							(٨,٧٢٥)
							٤,٥٠٠
							(٣٠٩)
							٤,١٩١

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
مصاري فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصادف
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة تأمين
مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصادف
صافي المطالبات المكتسبة
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
مصاريف إكتتاب أخرى
مجموع مصاريف وتكاليف الإكتتاب
صافي دخل الإكتتاب
(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية أخرى
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
دخل عمولات من ودائع لأجل
دخل استثمار آخر
دخل آخر
اجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
اجمالي الدخل للفترة
صافي الخسارة للفترة العائد الى المساهمين
مجموع الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١١- القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	التأمين على الحياة والإنذار	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	المركبات	الصحي	اجمالي الأقساط المكتتبة
٥٤,٢٨١	٢٧,١٨٦	٢٤,٩٥٣	٢,١٤٢	--	كبيرة
١١,٠٣٣	١٧٣	٧,٢٩٧	٣,٥٦٣	--	متوسطة
١٢٢	--	٤٤	٧٨	--	متناهية الصغر
٤,١٠٢	٢٧	٢,٤٧٠	١,٦٠٥	--	صغيرة
٣٨,٤٩١	--	٢٧٤	٣٨,٢١٧	--	فردية
١٠٨,٠٢٩	٢٧,٣٨٦	٣٥,٠٣٨	٤٥,٦٠٥	--	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	التأمين على الحياة والإنذار	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	المركبات	الصحي	اجمالي الأقساط المكتتبة
٦٧,٠٧٢	٢٤,٩٨٧	٤٠,٥٥٢	١,٣٧٧	١٥٦	كبيرة
٩,١٨٣	٤١	٥,٣٢١	٣,٨٤٢	(٢١)	متوسطة
٢٠	--	٢٠	--	--	متناهية الصغر
٣,٩٤٣	٢٨	٢,٨٢٣	١,٠٥٥	٢٧	صغيرة
٣,٥٨٨	--	٥٧٩	٣,٠٠٩	--	فردية
٨٣,٨٠٦	٢٥,٠٥٦	٤٩,٣٠٥	٩,٢٨٣	١٦٢	

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)					
(بالآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	التأمين على الحياة والإندخار	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	المركبات	الصحي	اجمالي الأقساط المكتتبة
٣٠,٧٤٠	١٣,٨٢٥	١٦,١٢٦	٧٨٩	--	كبيرة
٢,٨٠٦	(٨)	٢,٢٧٩	٥٣٥	--	متوسطة
٦٢	--	١٥	٤٧	--	متناهية الصغر
٧٧٠	١٩	٥٦٧	١٨٤	--	صغيرة
٢٣,٠٩٤	--	١٦٦	٢٢,٩٢٨	--	فردية
٥٧,٤٧٢	١٣,٨٣٦	١٩,١٥٣	٢٤,٤٨٣	--	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)					
(بالآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	التأمين على الحياة والإندخار	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	المركبات	الصحي	اجمالي الأقساط المكتتبة
٢٨,٣٦٩	١٢,٠٢٨	١٥,٥٧٧	٥٩٤	١٧٠	كبيرة
٧٨٧	(٤٦)	١,٨٥٨	(١,٠٢٨)	٣	متوسطة
٢٠	--	٢٠	--	--	متناهية الصغر
١,٤٩٠	٢٨	١,٠٥٥	٣٨٠	٢٧	صغيرة
١,٠٤١	--	١٥٠	٨٩١	--	فردية
٣١,٧٠٧	١٢,٠١٠	١٨,٦٦٠	٨٣٧	٢٠٠	

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٢ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية		الشركات التي تسيطر عليها الأطراف المشتركة أو تتأثر بشكل كبير الأطراف ذات العلاقة
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٣٣,٠١٨	٣٨,٣٠٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢٧,١٠٨	٧,٩٨٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٦٦٠	١,٥٦٩	عمولة السمسرة المدفوعة
١٨,٥٤٩	١٨,٦٨٧	اقساط معيدي التأمين المسندة
٤٠٠	٩,٩٣٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٠٣٠	٧,٢٩٤	إيراد عمولات إعادة التأمين
١,٢٥٣	٤٣٥	ودائع دخل الاستثمارات
٣,٢٥٦	٣,٠٤١	رسوم خدمات فنية
١٥	١٥	رسوم العلامة التجارية
٩٤	١,٠٠٦	مصاريف عمليات دفعت بالنيابة عن شركات شقيقة و عقود إعادة تأمين
(٤٣٨)	(١,٠٦٠)	مصاريف عمليات دفعت نيابة عن الشركة من شركات شقيقة

الرصيد المدين / (الدائن) كما في		الشركات التي تسيطر عليها الأطراف مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بالأطراف ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٢,٢٣٧	٣,٢٧٩	ارصدة البنك
١٤٢,٨١٠	١٤٣,٥٤٣	ودائع
٤٥,٢٩٧	٤٥,٢٩٧	ودائع قانونية
٢٥٤	٣٤٤	فوائد نهم مدنية مستحقة
٤,٩٥٨	١٣,٥١٣	اقساط نهم مدنية
(١٥,٩١٢)	(١٣,٧٩٢)	نهم وارصده إعادة تأمين مستحقة
(١٠,٢٥٣)	(١٢,٧٤٥)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٩٠٨	٧,٢٧٨	حصة إعادة التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٥٣,٠٢٨)	(٦٨,٢٠٤)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣٤	١,٩١٣	المستحق من أطراف ذات علاقة
(٣,٧٦٣)	(٤,٩٩٦)	المستحق إلى أطراف ذات علاقة

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

لفترة الستة أشهر المنتهية		رواتب وبدلات أخرى مكافأة نهاية الخدمة
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٣,٧٠٢	٣,٢٦٥	
٢٠٥	٢١٢	
٣,٩٠٧	٣,٤٧٧	

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

الوضع الزكوي

تعتمد حسابات الشركة للزكاة والضرائب والمستحقات المقابلة ودفع الزكاة والضرائب على نسب الملكية التي تبلغ ٧٤,٩٧٪ للزكاة و ٢٥,٠٣٪ للضريبة. قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية حتى السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك برفع الربوط النهائية للفترة / السنوات المنتهية من ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٢م 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 الضريبية والنزاعات ضد قرار لجنة تسوية المنازعات والمخالفات الضريبية. ينتظر قرار لجنة استئناف المخالفات الضريبية مليون ريال سعودي. سجلت الشركة القضية لدى الأمانة العامة للجان الضريبية وقدمت استئنافاً ضد نقاط مراجعة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. تنتظر مراجعة الأمانة العامة للجان الضريبية.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربوط نهائية للسنوات من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٨م مع التزام زكوي إضافي بمبلغ ٢١ مليون ريال سعودي. تقدمت الشركة باستئناف ضد تقييم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وانتظار مراجعة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك

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

		(بالآلاف الريالات السعودية)	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	
	٣,٦٥٣	٧,٤٧٧	التغير للزكاة للفترة / السنة
	--	١٢٥	التغير للضريبة للفترة / السنة
	(١٣)	(٨)	الانعكاس/التغير للضريبة المؤجلة للفترة / السنة
	(١٣)	١١٧	
	٣,٦٤٠	٧,٥٩٤	مخصص الزكاة والضريبة في نهاية الفترة/السنة

الضريبة المؤجلة

				(بالآلاف الريالات السعودية)	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
	١,٠٧٢	١,٠٦٤	١,٠٦٤		إفنتاحية الموجودات الضريبية المؤجلة
	١٣	٨	--		دخل الضريبة المؤجلة / (المصاريف)
	١,٠٨٥	١,٠٧٢	١,٠٦٤		الرصيد الختامي

						(بالآلاف الريالات السعودية)	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)				
	٤٩,٨٤٤	٤٣,٢٠٣	٤٣,٢٠٣				رصيد الزكاة الإفتتاحي، التزامات ضريبة الدخل وموجودات الضريبية المؤجلة
	٣,٦٥٣	٧,٤٧٧	٤,٣٧٦				الرسوم للفترة / السنة
	--	١٢٥	٣٠٩				الرسوم الحالية لضريبة الزكاة للفترة/السنة
	(١٣)	(٨)	--				الرسوم الحالية لضريبة الدخل للفترة/السنة
	(٩٥٠)	(٩٥٣)	--				الضريبة المؤجلة (الدخل) /المصروفات للفترة/ السنة
	٥٢,٥٣٤	٤٩,٨٤٤	٤٧,٨٨٨				المسدد للفترة / السنة
							الرصيد الختامي للزكاة، موجودات ضريبة الدخل وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٤- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٤٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم).
يُحسب المساهمة في الشركة على النحو التالي. يخضع مساهمو الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠	رويال اند صن إينانز للتأمين
٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠	بنك الرياض
١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٤٠	أخرى
٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)		
عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠	رويال اند صن إينانز للتأمين
٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠	بنك الرياض
١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٤٠	أخرى
٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	

١٥- إدارة رأس المال

تدير الشركة أسماؤها 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 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. وفقًا للمبادئ التوجيهية التي وضعها البنك المركزي السعودي في المادة ٦٦ الجدول ٣ و ٤ من لائحة التأمين التنفيذية التي توضح بالتفصيل هامش الملاة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش ملاة يعادل أعلى الطرق الثلاثة وفقًا لللائحة 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 لمتغيرات 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 الملاة. خلصت إدارة الشركة إلى أنه بناءً على اختبار الضغط الذي تم إجراؤه، يمكن تخفيض هامش الملاة المالية للشركة من ١٩٩٪ إلى ٩٨١٪. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحوادث مدعومة بأحكام وشكوك هامة، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. نظرًا لأن الوضع مرن وسريع التطور، ستواصل الشركة إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط به بشكل منتظم.

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٦ - معلومات إضافية

أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

(بالآلاف الريالات السعودية)					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٣,٠٥٦	٢,١٨٢	٢٠,٨٧٤	٢١,٩٤٧	٢,٠٦٦	١٩,٨٨١
٤١١,٠١٥	٢٢,٠١٧	١٩٠,٨٤٥	٤٠٦,٢٦٦	٢٢٠,٨٩٥	١٨٥,٣٧١
٣٦,٠٥٢	--	٣٦,٠٥٢	٣٦,٤١٧	--	٣٦,٤١٧
٤٢,٢٤١	--	٤٢,٢٤١	٢٩,٠٣٣	--	٢٩,٠٣٣
--	--	--	٤,٩٥٨	--	٤,٩٥٨
٦٠,٢٩٦	--	٦٠,٢٩٦	٦٦,٠٦٣	--	٦٦,٠٦٣
٣,٣٨٦	--	٣,٣٨٦	٣,٨٥١	--	٣,٨٥١
٢,٥٢٧	--	٢,٥٢٧	٣,٧٠١	--	٣,٧٠١
١٣٠,٠١٦	١٢٨,٠٩٣	١,٩٢٣	١٢٩,٨٧٦	١٢٧,٩٥٣	١,٩٢٣
٧٣٤	--	٧٣٤	١,٩١٣	--	١,٩١٣
١١,٩٤٧	١,٣٨٩	١٠,٥٥٨	٢٤,٤٩٥	١,٦٤٣	٢٢,٨٥٢
١,٠٧٢	١,٠٧٢	--	١,٠٨٥	١,٠٨٥	--
١,٤١٣	--	١,٤١٣	١,٤٧٠	--	١,٤٧٠
٤,٠٢٩	--	٤,٠٢٩	٣,٥٥٩	--	٣,٥٥٩
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--
٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--	٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--
٧٧٣,٠٨١	٣٩٨,٢٠٣	٣٧٤,٨٧٨	٧٧٩,٩٣١	٣٩٨,٩٣٩	٣٨٠,٩٩٢
٦٦,٣٨٠	٦٦,٣٨٠	--	٦٤,٣٣٤	٦٤,٣٣٤	--
٨٣٩,٤٦١	٤٦٤,٥٨٣	٣٧٤,٨٧٨	٨٤٤,٢٦٥	٤٦٣,٢٧٣	٣٨٠,٩٩٢

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك

ودائع لأجل

أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، بالصافي

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت

التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة لم

يتم الإبلاغ عنها

تكاليف إستحواذ وثائق تأمين مؤجلة

استثمارات

مستحق من أطراف ذات علاقة

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

موجودات ضريبية مؤجلة

ممتلكات ومعدات

الأصول غير الملموسة

وديعة نظامية

إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية

مجموع الموجودات في قائمة المركز المالي

مجموع الموجودات غير الموزعة في قائمة

المركز المالي

مستحق من المساهمين / عمليات التأمين

مجموع الموجودات

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٦- معلومات إضافية (تتمه)

أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)

(بآلاف الريالات السعودية)					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
المطلوبات					
٧٤,٠٩٦	--	٧٤,٠٩٦	٨٦,٠٧٥	--	٨٦,٠٧٥
٢٦,٠٤٧	--	٢٦,٠٤٧	٢١,٨٩٥	--	٢١,٨٩٥
٥,٥٦٨	--	٥,٥٦٨	٤,٠٥٥	--	٤,٠٥٥
٣٧,٨٧٩	٤,٥٣١	٣٣,٣٤٨	٤٢,٧٨٦	٣,٣١٧	٣٩,٤٦٩
٧٤,٠٤٨	--	٧٤,٠٤٨	٦١,٠٨٣	--	٦١,٠٨٣
٦٠,٩٣٢	--	٦٠,٩٣٢	٧٢,٢٩١	--	٧٢,٢٩١
٤,٥٦٩	--	٤,٥٦٩	٣,١٥٦	--	٣,١٥٦
٧,١٦٨	--	٧,١٦٨	٦,٦٧٣	--	٦,٦٧٣
٣,٧٦٣	٤١٣	٣,٣٥٠	٤,٩٩٦	٤١٣	٤,٥٨٣
١٠,٧١٣	--	١٠,٧١٣	١١,٠٨٨	--	١١,٠٨٨
٥٠,٩١٦	٥٠,٩١٦	--	٥٣,٦١٩	٥٣,٦١٩	--
٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--	٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--
٨,٤٠٤	--	٨,٤٠٤	٦,٠٣٥	--	٦,٠٣٥
٣٦٩,٤٠٠	٦١,١٥٧	٣٠٨,٢٤٣	٣٧٩,٠٤٩	٦٢,٦٤٦	٣١٦,٤٠٣
اجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--
١,١٦١	١,١٦١	--	١,١٦١	١,١٦١	--
(١,٥٠٣)	(١,٥٠٣)	--	(٤,٣١٨)	(٤,٣١٨)	--
٣,٧٦٨	٣,٧٦٨	--	٣,٧٨٤	٣,٧٨٤	--
٢٥٥	--	٢٥٥	٢٥٥	--	٢٥٥
٤٠٣,٦٨١	٤٠٣,٤٢٦	٢٥٥	٤٠٠,٨٨٢	٤٠٠,٦٢٧	--
إجمالي حقوق الملكية					
٧٧٣,٠٨١	٤٦٤,٥٨٣	٣٠٨,٤٩٨	٧٧٩,٩٣١	٤٦٣,٢٧٣	٣١٦,٦٥٨
إجمالي فائض مطلوبات عمليات التأمين وحقوق الملكية في قائمة المركز المالي					
مطلوبات لم يتم إدراجها في قائمة المركز المالي					
٦٦,٣٨٠	--	٦٦,٣٨٠	٦٤,٣٣٤	--	٦٤,٣٣٤
مستحق إلى عمليات المساهمين					
٨٣٩,٤٦١	٤٦٤,٥٨٣	٣٧٤,٨٧٨	٨٤٤,٢٦٥	٤٦٣,٢٧٣	٣٨٠,٩٩٢
مجموع فائض مطلوبات عمليات التأمين وحقوق الملكية					

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٦ - معلومات إضافية (تتمه)

ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٨٣,٤٧٤	--	٨٣,٤٧٤	١٠٧,٨١٠	--	١٠٧,٨١٠
٣٣٢	--	٣٣٢	٢١٩	--	٢١٩
٨٣,٨٠٦	--	٨٣,٨٠٦	١٠٨,٠٢٩	--	١٠٨,٠٢٩
(٥٤,٦١١)	--	(٥٤,٦١١)	(٤٧,٦٩١)	--	(٤٧,٦٩١)
(٣,٨٩٦)	--	(٣,٨٩٦)	(٩,١٢٣)	--	(٩,١٢٣)
٢٥,٢٩٩	--	٢٥,٢٩٩	٥١,٢١٥	--	٥١,٢١٥
٢٢,٠٧٨	--	٢٢,٠٧٨	(١١,٣٥٩)	--	(١١,٣٥٩)
(٧,٠٦٧)	--	(٧,٠٦٧)	(١٣,٢٠٨)	--	(١٣,٢٠٨)
١,٦٨٤	--	١,٦٨٤	٤,٩٥٨	--	٤,٩٥٨
٤١,٩٩٤	--	٤١,٩٩٤	٣١,٦٠٦	--	٣١,٦٠٦
٩,٧٤٤	--	٩,٧٤٤	٨,٥٨٠	--	٨,٥٨٠
٥١,٧٣٨	--	٥١,٧٣٨	٤٠,١٨٦	--	٤٠,١٨٦
(٤٨,٣٨٩)	--	(٤٨,٣٨٩)	(٣٢,٥٩٦)	--	(٣٢,٥٩٦)
٢٠,٩٠٥	--	٢٠,٩٠٥	١٩,٥٥٣	--	١٩,٥٥٣
(٢٧,٤٨٤)	--	(٢٧,٤٨٤)	(١٣,٠٤٣)	--	(١٣,٠٤٣)
١٥,١١٥	--	١٥,١١٥	(١١,٩٧٩)	--	(١١,٩٧٩)
(٧٤٠)	--	(٧٤٠)	٥,٧٦٧	--	٥,٧٦٧
(٢,٢٥١)	--	(٢,٢٥١)	٤,٦١٧	--	٤,٦١٧
(١,٦٢٥)	--	(١,٦٢٥)	١,٥١٣	--	١,٥١٣
(١٦,٦٢٤)	--	(١٦,٦٢٤)	(١٣,١٢٥)	--	(١٣,١٢٥)
(٨,١٢٤)	--	(٨,١٢٤)	(٤,٨٥٦)	--	(٤,٨٥٦)
(٥١١)	--	(٥١١)	(٤,١٧١)	--	(٤,١٧١)
(٢٥,٥٢٩)	--	(٢٥,٥٢٩)	(٢٢,١٥٢)	--	(٢٢,١٥٢)
٢٦,٤٧٩	--	٢٦,٤٧٩	١٨,٠٣٤	--	١٨,٠٣٤
٤٥٧	--	٤٥٧	٢,١٧٦	--	٢,١٧٦
(٢٩,٦٠٣)	(٧٢٨)	(٢٨,٨٧٥)	(٢٧,١٠٦)	(٧٢٨)	(٢٦,٣٧٨)
٤,٥٦٤	٢,٠٣٢	٢,٥٣٢	١,١٣١	٦٧٦	٤٥٥
٢,٠١٢	٢,٠١٢	--	١,٨٣٥	١,٨٣٥	--
٤,٢٠٠	--	٤,٢٠٠	٤,٧٥٥	--	٤,٧٥٥
(١٨,٣٧٠)	٣,٣١٦	(٢١,٠٥٤)	(١٧,٢٠٩)	١,٧٨٣	(١٨,٤٢٦)
٨,١٠٩	٣,٣١٦	٤,٧٩٣	٨٢٥	١,٧٨٣	(٩٥٨)
(٤٨٠)	--	(٤٨٠)	--	--	--
--	٤,٣١٣	(٤,٣١٣)	--	(٩٥٨)	٩٥٨
٧,٦٢٩	٧,٦٢٩	--	٨٢٥	٨٢٥	--
(٤,٣٧٦)	(٤,٣٧٦)	--	(٣,٦٥٣)	(٣,٦٥٣)	--
(٣٠٩)	(٣٠٩)	--	١٣	١٣	--
٢,٩٤٤	٢,٩٤٤	--	(٢,٨١٥)	(٢,٨١٥)	--
٠,٠٧	٠,٠٧	--	(٠,٠٧)	(٠,٠٧)	--

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٦ - معلومات إضافية (تتمه)

ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

(بالآلاف الريالات السعودية)					
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣,٤٢٤	٢,٩٤٤	٤٨٠	(٢,٨١٥)	--	--
اجمالي دخل الفترة الخسارة الشاملة الأخرى					
هذه البنود سيتم اعادة تصنيفها الى قائمة الدخل في فترات لاحقة					
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
١,٩٧٩	١,٩٧٩	--	١٦	--	--
٥,٤٠٣	٤,٩٢٣	٤٨٠	(٢,٧٩٩)	--	--
اجمالي الدخل الشامل للفترة					
اجمالي الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات التأمين					
(٤٨٠)	--	(٤٨٠)	--	--	--
صافي الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات المساهمين					
٤,٩٢٣	٤,٩٢٣	--	(٢,٧٩٩)	(٢,٧٩٩)	--

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٦ - معلومات إضافية (تتمه)

ج - قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٢٠٢١ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣١,٧٠٧	--	٣١,٧٠٧	٥٧,٤٧٢	--	٥٧,٤٧٢
٣١,٧٠٧	--	٣١,٧٠٧	٥٧,٤٧٢	--	٥٧,٤٧٢
(٢٢,٢٢٨)	--	(٢٢,٢٢٨)	(٢٥,٥٠٣)	--	(٢٥,٥٠٣)
--	--	--	(٢٨٦)	--	(٢٨٦)
٩,٤٧٩	--	٩,٤٧٩	٣١,٦٨٣	--	٣١,٦٨٣
١٦,٢٩١	--	١٦,٢٩١	(٦,٨٤٥)	--	(٦,٨٤٥)
(٧,٥٨٨)	--	(٧,٥٨٨)	(٤,٨٨٠)	--	(٤,٨٨٠)
(١,١٧٩)	--	(١,١٧٩)	(٢,٣٤٣)	--	(٢,٣٤٣)
١٧,٠٠٣	--	١٧,٠٠٣	١٧,٦١٥	--	١٧,٦١٥
٢,٧٣٦	--	٢,٧٣٦	٤,٢٥٨	--	٤,٢٥٨
١٩,٧٣٩	--	١٩,٧٣٩	٢١,٨٧٣	--	٢١,٨٧٣
(٢٤,٧١٦)	--	(٢٤,٧١٦)	(٢٠,١٢٢)	--	(٢٠,١٢٢)
١٤,٨٧٩	--	١٤,٨٧٩	١٢,٠٩٩	--	١٢,٠٩٩
(٩,٨٣٧)	--	(٩,٨٣٧)	(٨,٠٢٣)	--	(٨,٠٢٣)
٢٢,٥٥٧	--	٢٢,٥٥٧	(٤,٥٧١)	--	(٤,٥٧١)
(١٠,٠١٨)	--	(١٠,٠١٨)	(٣٥٣)	--	(٣٥٣)
(٣,٨٧٣)	--	(٣,٨٧٣)	٤,٩٨٠	--	٤,٩٨٠
(١,٧٦٠)	--	(١,٧٦٠)	(٩٤)	--	(٩٤)
(٢,٩٣١)	--	(٢,٩٣١)	(٨,٠٦١)	--	(٨,٠٦١)
(٣,٣٢٩)	--	(٣,٣٢٩)	(٢,٣٠٧)	--	(٢,٣٠٧)
(٢٥٤)	--	(٢٥٤)	(٣,٥٨٠)	--	(٣,٥٨٠)
(٦,٥١٤)	--	(٦,٥١٤)	(١٣,٩٤٨)	--	(١٣,٩٤٨)
١٣,٢٢٥	--	١٣,٢٢٥	٧,٩٢٥	--	٧,٩٢٥
(١٣٤)	--	(١٣٤)	(١٢١)	--	(١٢١)
(١٤,٩٨٣)	(٣٦٤)	(١٤,٦١٩)	(١٣,١٢٧)	(٣٦٤)	(١٢,٧٦٣)
١,٩٦٧	٨٣٠	١,١٣٧	٤٥٥	٢٣٥	٢٢٠
٩٤٤	٩٤٤	--	٩١٨	٩١٨	--
٣,٤٨١	--	٣,٤٨١	٢,١٦٢	--	٢,١٦٢
(٨,٧٢٥)	١,٤١٠	(١٠,١٣٥)	(٩,٧١٣)	٧٨٩	(١٠,٥٠٢)
٤,٥٠٠	١,٤١٠	٣,٠٩٠	(١,٧٨٨)	٧٨٩	(٢,٥٧٧)
(٣٠٩)	--	(٣٠٩)	١٦٢	--	١٦٢
--	٢,٧٨١	(٢,٧٨١)	--	(٢,٤١٥)	٢,٤١٥
٤,١٩١	٤,١٩١	--	(١,٦٢٦)	(١,٦٢٦)	--
(٢,٢٤١)	(٢,٢٤١)	--	(١,٨٢٩)	(١,٨٢٩)	--
(١٩٢)	(١٩٢)	--	١٣٩	١٣٩	--
١,٧٥٨	١,٧٥٨	--	(٣,٣١٦)	(٣,٣١٦)	--
٠,٠٥	٠,٠٥	--	(٠,٠٨)	(٠,٠٨)	--

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

مباشرة

إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغييرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغييرات في حصة أقساط إعادة تأمين غير المكتتبة

التغييرات في فائض خسارة أقساط التأمين

صافي أقساط تأمين مكتتبة

عمولات إعادة تأمين

إجمالي الإيرادات

تكليف ومصريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغييرات في المطالبات تحت التسوية

التغييرات في حصة معيدي التأمين للمطالبات تحت التسوية

التغييرات في المطالبات المكتتبة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي

التغييرات في احتياطات فنية أخرى

صافي المطالبات المكتتبة

تكليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف الاكتتاب الأخرى

اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى

عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولات من ودائع لأجل

دخل استثمارات أخرى

إيرادات أخرى

اجمالي إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى

اجمالي (خسارة) / دخل الفترة

اجمالي دخل الفترة المنسوبة الى عمليات التأمين

تغطية العجز لعمليات المساهمين (الفائض المحول لعمليات

المساهمين)

صافي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للفترة

المنسوبة الى عمليات المساهمين

مخصص الزكاة للفترة

مخصص الضريبة للفترة

صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة والضريبة للفترة

المنسوبة الى عمليات التأمين

ربحية السهم الواحد (المعروضة بالريالات السعودية للسهم

الواحد)

(خسارة) ربحية السهم الأساسي والمخفف

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٦ - معلومات إضافية (تتمه)

ج - قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

(بالآلاف الريالات السعودية)					
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٢٠٢١م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢,٠٦٧	١,٧٥٨	٣٠٩	(٣,٣١٦)	(٣,٤٧٨)	١٦٢
اجمالي دخل الفترة					
الخسارة الشاملة الأخرى					
هذه البنود سيتم اعادة تصنيفها الى قائمة الدخل في فترات لاحقة					
التغيرات في القيمة المعادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
١,٠١١	١,٠١١	--	(٥٥٧)	(٥٥٧)	--
٣,٠٧٨	٢,٧٦٩	٣٠٩	(٣,٨٧٣)	(٤,٠٣٥)	١٦٢
اجمالي الدخل الشامل للفترة					
اجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوبة لعمليات التأمين					
(٣٠٩)	--	(٣٠٩)	--	١٦٢	(١٦٢)
صافي الدخل الشامل للفترة المنسوبة لعمليات المساهمين					
٢,٧٦٩	٢,٧٦٩	--	(٣,٨٧٣)	(٣,٨٧٣)	--

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٦ - معلومات إضافية (تتمه)

د - قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٨,١٠٩	٧,٦٣٠	٤٧٩	٨٢٥	٨٢٥	--
٦٩٠	--	٦٩٠	١,٧٥٢	--	١,٧٥٢
١٨٢	١٨٢	--	١٥٦	١٥٦	--
(٤٥٧)	--	(٤٥٧)	(٢,١٧٦)	--	(٢,١٧٦)
٩٣١	--	٩٣١	٨٧٥	--	٨٧٥
(٦٥٢)	--	(٦٥٢)	١,٨١١	--	١,٨١١
٧,٠٦٧	--	٧,٠٦٧	١٣,٢٠٨	--	١٣,٢٠٨
٧٤٠	--	٧٤٠	(٥,٧٦٧)	--	(٥,٧٦٧)
١,٩٤٧	--	١,٩٤٧	(٤٦٥)	--	(٤٦٥)
(٢٠٣)	--	(٢٠٣)	(١,١٧٤)	--	(١,١٧٤)
(١,٦٨٤)	--	(١,٦٨٤)	(٤,٩٥٨)	--	(٤,٩٥٨)
--	--	--	(١,١٧٩)	--	(١,١٧٩)
(٣,٨٨٨)	١,٨٧٠	(٥,٧٥٨)	(١٢,٥٤٨)	(٢٥٤)	(١٢,٢٩٤)
(٣١٠)	--	(٣١٠)	(١,٤١٣)	--	(١,٤١٣)
٢,٧٥٠	٧٨	٢,٦٧٢	٤,٩٠٧	(١,٢١٤)	٦,١٢١
(٢١,٨٩٧)	--	(٢١,٨٩٧)	(١٢,٩٦٥)	--	(١٢,٩٦٥)
(٢١,٤٥٥)	--	(٢١,٤٥٥)	١١,٣٥٩	--	١١,٣٥٩
٨٦١	--	٨٦١	(٤٩٥)	--	(٤٩٥)
(١٥,١١٥)	--	(١٥,١١٥)	١١,٩٧٩	--	١١,٩٧٩
٣٠٤	--	٣٠٤	(٤,١٥٢)	--	(٤,١٥٢)
٦٤١	--	٦٤١	(١,٥١٣)	--	(١,٥١٣)
٣٤٤	--	٣٤٤	١,٢٣٣	--	١,٢٣٣
(٤١,٠٩٥)	٩,٧٦٠	(٥٠,٨٥٥)	(٧٠٠)	(٤٨٧)	(٢١٣)
--	--	--	(٩٥٠)	(٩٥٠)	--
(٤٦٣)	--	(٤٦٣)	(٥٠٠)	--	(٥٠٠)
(٦٥)	--	(٦٥)	(٢,٣٦٩)	--	(٢,٣٦٩)
(٤١,٦٢٣)	٩,٧٦٠	(٥١,٣٨٣)	(٤,٥١٩)	(١,٤٣٧)	(٣,٠٨٢)
٢٩,١٠٠	٢٩,١٠٠	--	--	--	--
١٥,٦١٨	(٣٥,١٧٠)	٥٠,٧٨٨	٤,٧٤٩	(٧٢٥)	٥,٤٧٤
(٢,٢٢٧)	--	(٢,٢٢٧)	(١,٣٣٩)	--	(١,٣٣٩)
٤٢,٤٩١	(٦,٠٧٠)	٤٨,٥٦١	٣,٤١٠	(٧٢٥)	٤,١٣٥
٨٦٨	٣,٦٩٠	(٢,٨٢٢)	(١,١٠٩)	(٢,١٦٢)	١,٠٥٣
١٤,٢١٩	٩٠٧	١٣,٣١٢	٢٣,٠٥٦	٢,١٨٢	٢٠,٨٧٤
--	(٤,١٩٤)	٤,١٩٤	--	٢,٠٤٦	(٢,٠٤٦)
١٥,٠٨٧	٤٠٣	١٤,٦٨٤	٢١,٩٤٧	٢,٠٦٦	١٩,٨٨١

١٧- الاحتياطي النظامي

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

١٨- 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 متقاربة 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 الاقتصاد كما تسبب في تعرض الأسواق المالية العالمية لتقلبات كبيرة. أعتبرت الشركة التالي بعد تقييم تأثير (كوفيد -١٩):

• الموجودات المالية

أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياساتها المحاسبية نتيجة لجانحة 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 جانحة فيروس كورونا لم يكن لها أي تأثير جوهري على نتائج الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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:

- الإغذية
- 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 رصيد السيولة الفردي بالإضافة إلى التطور المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

١٩- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ محرم ١٤٤٣هـ الموافق ١٠ أغسطس ٢٠٢١م.