

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صفحة	الفهرس
٤-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٦-٥	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية
٥٤-١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى المساهمين في شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٢٧.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك أداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. وقد وفينا أيضاً بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً لتلك القواعد. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر من الأمور أدناه، وصف لكيفية قيام مراجعتنا بمعالجة المسائل والأمور المعروضة في هذا السياق:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الامر الرئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الامر الرئيسي اثناء المراجعة
تقييم الإحتياطيات الفنية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان لدى الشركة إجمالي للإحتياطيات الفنية بمبلغ ١٣٢,٧٧٠,٠٠٠ ريال سعودي كما هو مبين في إيضاح رقم ٩,١ حول القوائم المالية والتي تتضمن المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها وإحتياطيات فنية أخرى. تستخدم الشركة مجموعة من المنهجيات الاكتوارية لتقدير هذه المطالبات. وهذا يتطلب أحكاما هامة تتعلق بعوامل وافتراضات مثل التضخم ونمط تطور المطالبات والمتطلبات التنظيمية. يعد تقييم الإحتياطيات الفنية أمراً تقديرياً رئيسياً للأحكام للإدارة نظراً لمستوى عدم الموضوعية الملازمة في تقدير تأثير أحداث المطالبات التي حدثت والتي لا تزال نتيجتها النهائية غير مؤكدة. نظراً لأهمية المبالغ المتعلقة وممارسة الإدارة أحكام هامة في عملية تحديد إجمالي المطالبات القائمة، فقد إعتبرنا أن هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية. بالإشارة إلى الإيضاح ٢ (هـ) (١) الذي يفصح عن الالتزامات المقدرة الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين وإيضاح ٣ (ط) الذي يفصح عن السياسات المحاسبية للمطالبات.	لقد قمنا بتقييم التصميم واختبرنا تطبيق وفعالية التشغيل للرقابة الرئيسية على معالجة الإدارة للمطالبات و عملية دفعها، بما في ذلك الرقابة على اكتمال ودقة تقديرات المطالبات المسجلة. لقد قمنا بإجراء اختبارات تفصيلية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة؛ بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات تحت التسوية بمستندات المصدر المناسبة لمدى تقييم المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الفنية. باستخدام خبراء الاكتواريين، قمنا بإجراء إعادة توقع للمطالبات التي تم تكيدها والغير مبلغ عنها فيما يتعلق بقطاعات التشغيل المختارة، حيث قارنا المطالبات المتكبدة المعاد توقعها والتي لم يتم الإبلاغ عنها مع التي سجلتها الإدارة وسعينا إلى فهم أي اختلافات جوهرية. بالنسبة لقطاعات التشغيل المتبقية، قمنا بتقييم معقولة المنهجيات والافتراضات التي تستخدمها الإدارة مقابل الممارسات الاكتوارية والمعايير المهنية المعترف بها لتحديد وتقييم أي حالات شاذة. قمنا بتقييم اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في حساب الإحتياطيات الفنية. قمنا أيضاً بتقييم مدى ملاءمة إفصاحات القوائم المالية فيما يتعلق بالإحتياطيات الفنية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة/ مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٨، ولكن لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا نلن نبدي أي من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متناسقة مع القوائم المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعند قيامنا بقراءة المعلومات الأخرى، وإذا ما تبين لنا وجود تحريف جوهري، فيطلب منا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ومتطلبات نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وعن الرقابة الداخلية والتي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن هناك نية لدى إدارة الشركة لتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهري، سواء بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع بأنّها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- استنتاج مدى مناسبة استخدام إدارة الشركة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال قيامنا بمراجعة شركة العالمية للتأمين التعاوني.
- لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.
- ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تعد الأمور الرئيسية للمراجعة. إننا نوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
ص. ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري

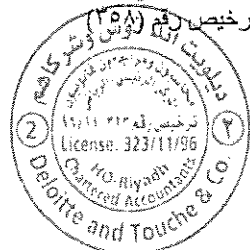
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)



ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون قانونيون
ص. ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

إحسان بن أمان الله مخدوم

محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٥٨)



٢٥ مارس ٢٠١٩
١٨ رجب ١٤٤٠

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
(مراجعة)	(مراجعة)		
			الموجودات
١٦,٦٥١	٥٥,٦٧٦	٤	نقد وما في حكمه
٤٣٤,١٠٥	٤١١,٢٣٠	٥	ودائع لأجل
٨١,١٨٤	٧٠,٨٦٨	٨	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي
٤٩,١٤٠	٥٦,٥٣٧	٢-٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤١,٥٤٥	٤٤,٣٥٥	١-٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٥,٣٣٨	٨,٢٣٠	١-٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣,٧٩٢	٤,٦٣١	٣-٩	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٧٧,٢٧٨	٩٢,٩٨٢	٦	إستثمارات
٣١	٦٣٠	٢٠	مستحق من جهات ذات علاقة
٥,٣٨٠	٧,١١٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٨٦	١,٥٤١	١٢	ممتلكات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
٢,٢٠٤	٣,٠٥٩		عوائد مستحقة على وديعة نظامية
٧٧٧,٣٣٤	٧٩٦,٨٥٦		مجموع الموجودات



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاحات
(مراجعة)	(مراجعة)	
المطلوبات		
٨٦,٢١٦	٨٥,٧٢٠	١-٩ احتياطي مطالبات قائمة
٧٧,٧٥٩	٤٦,٣٥٧	١-٩ مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,٧٣٣	٦٩٣	١-٩ احتياطيات فنية أخرى
٣٣,٢٦٩	٣٥,٧٨٤	١٣ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٠,٧٢٠	٥٢,٧٨٤	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٠٠,١٠٣	١١٢,٤٧٣	٢-٩ أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣,٠١٩	٨,٤٧١	ذمم دائنة
٤,٤٦٥	٣,٣٦٦	٤-٩ عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٠٦٤	١,٠٤٥	مستحق إلى جهات ذات علاقة
١٠,٩٢١	١١,٦٥٠	٢٢ مكافآت نهاية الخدمة
٣١,٠٥٥	٣٨,١٥٣	١٥ زكاة وضريبة دخل
٢,٢٠٤	٣,٠٥٩	دخل عمولات مستحق إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٠٢,٥٢٨	٣٩٩,٥٥٥	مجموع المطلوبات بإستثناء فائض عمليات التأمين
فائض عمليات التأمين		
٩,٦١٦	١٠,٢٦٣	١٠ فائض متراكم
(١,٦٧٥)	(٤٥٧)	إحتياطي إكتواري لمنافع ومزايا الموظفين
٧,٩٤١	٩,٨٠٦	مجموع فائض عمليات التأمين
٤١٠,٤٦٩	٤٠٩,٣٦١	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين		
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٦ رأس المال
(٣٢,٢٧٥)	(١٠,٨٣٦)	خسائر متراكمة
(٨٦٠)	(١,٦٦٩)	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٣٦٦,٨٦٥	٣٨٧,٤٩٥	مجموع حقوق المساهمين
٧٧٧,٣٣٤	٧٩٦,٨٥٦	مجموع المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين
١,٢٩٩	٨٨٦	١٩ الإلتزامات والتعهدات المحتملة


فادي أبو الحسن
الرئيس المالي


خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
الإيرادات		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		
٢٦٢,٣٤٥	٢٩٢,٨٨٢	
١,٠٢٤	٦٥١	
٢٦٣,٣٦٩	٢٩٣,٥٣٣	٢-٩
أقساط إعادة التأمين المسندة		
(٥٢)	(٣,٢٢٠)	
(١٠٨,٠٩٤)	(١٢٥,٢٥٠)	
(١٠٨,١٤٦)	(١٢٨,٤٧٠)	
فائض خسارة أقساط التأمين		
-	-	
(٨,٨٥٤)	(٧,٦٤١)	
(١١٧,٠٠٠)	(١٣٦,١١١)	
مجموع أقساط إعادة التأمين المسندة		
١٤٦,٣٦٩	١٥٧,٤٢٢	
١٩,٩٨٢	(١٢,٣٧٠)	
(١٦,٠٣٨)	٧,٣٩٧	
١٥٠,٣١٣	١٥٢,٤٤٩	
٢٢,٢٩٠	١١,٥١٨	٤-٩
١٧٢,٦٠٣	١٦٣,٩٦٧	
صافي أقساط التأمين المكتتبة		
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة		
التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة		
صافي أقساط التأمين المكتتبة		
عمولات إعادة التأمين		
مجموع الإيرادات		
تكاليف ومصاريف الإكتتاب		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		
صافي المطالبات المدفوعة		
التغيرات في المطالبات القائمة		
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها ، بالصافي		
التغيرات في الإحتياطات الفنية الأخرى		
صافي المطالبات المتكبدة		
تكاليف إقتناء وثائق التأمين		
مصاريف إكتتاب أخرى		
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب		
صافي دخل الإكتتاب		
إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى		
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
مصاريف إدارية وعمومية		
عمولات دخل ودائع لأجل		
إيراد إستثمار		
إيرادات أخرى		
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى		
مجموع دخل السنة		
(٤,٥٠٣)	(٢,٨٦٢)	٢٥ب
٤٤,٤٨٥	٣١,٢٦٣	
١,١١	٠,٧٨	

مجموع دخل السنة العائد إلى عمليات التأمين
مجموع دخل السنة العائد إلى المساهمين
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)



فادي أبو الحسن

الرئيس المالي



خالد الفخاني

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٨,٩٨٨	٣٤,١٢٥	مجموع الدخل للسنة
دخل شامل آخر		
- البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة		
(١٧٢)	(٨٠٩)	٦
التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع		
٤٨,٨١٦	٣٣,٣١٦	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٤,٥٠٣)	(٢,٨٦٢)	٢٥ب
مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى عمليات التأمين		
٤٤,٣١٣	٣٠,٤٥٤	صافي الدخل الشامل للسنة العائد إلى المساهمين
٤,٥٠٣	٢,٨٦٢	مجموع الدخل للسنة العائد إلى عمليات التأمين
دخل شامل آخر		
البند الذي لن يتم إعادة تصنيفه في قائمة الدخل		
(١,٦٧٥)	١,٢١٨	إعادة قياس الإلتزامات المحددة لمنافع ومزايا الموظفين
٢,٨٢٨	٤,٠٨٠	مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى عمليات التأمين


فادي أبو الحسن
الرئيس المالي


خالد الفانسي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية


فادي أبو الحسن
الرئيس المالي


خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٤٨,٩٨٨	٣٤,١٢٥	صافي ربح السنة
التعديلات للبند غير النقدية:		
١٢٨	٤١٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٤٥	٣٠١	إطفاء إستثمارات
١,٧٢٢	٢,١٦٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٠٥١	٢,٤٩٢	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
٥٣,٤٣٤	٣٩,٤٩٦	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
-	٢٠٠	ودائع مقابل خطابات الضمان
(١٨,٦٨٩)	٨,١٥٢	أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة
١٦,٠٣٨	(٧,٣٩٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٤,٩٥٥)	(٢,٨١٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٨,٠٠٤	١٧,١٠٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٣٥٤	(٨٣٩)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٣,٧٠٧	(٥٩٩)	مستحق من جهات ذات علاقة
(١,٤١٤)	(١,٧٣٧)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٩٦٢)	(٨٥٥)	وديعة نظامية
٣,٤٧٠	(٤,٥٤٨)	ذمم دائنة
(٢,٨٥٠)	٢,٥١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٣,٢٩٨)	١٢,٠٦٤	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(١٩,٩٨٢)	١٢,٣٧٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢,٤٤٢)	(١,٠٩٩)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٣,٣٤٩	(٤٩٦)	مطالبات قائمة
(١,٧٣٤)	(٢,٧٢٦)	زكاة وضريبة مدفوعة
(١٦,٨٨٧)	(٣١,٤٠٢)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(١,٤٥٨)	(١,٠٤٠)	إحتياطيات فنية أخرى
٩٦٢	٨٥٥	دخل عمولات مستحق إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٨٥٢)	(١٩)	مستحق إلى جهات ذو علاقة
٣,٧٩٥	٣٧,١٩٣	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٢,٦٠٨)	(٥٤٦)	فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين
(٢,٨٣٣)	(٢,٢١٥)	صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٦٤٦)	٣٤,٤٣٢	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١٩٥)	(١٦,٨١٣)	(إضافات) /إستبعادات في إستثمارات ، بالصافي
(٦,٤٥٥)	٢٢,٨٧٥	إستبعادات / (إضافات) في ودائع لأجل ، بالصافي
(٦٥٤)	(١,٢٦٩)	إضافات في ممتلكات ومعدات
(٧,٣٠٤)	٤,٧٩٣	صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٨,٩٥٠)	٣٩,٢٢٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٤,٧٠١	١٥,٧٥١	نقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥,٧٥١	٥٤,٩٧٦	نقد وما في حكمه في نهاية السنة
معاملات غير نقدية:		
(١٧٢)	(٨٠٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد القاسبي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١- التنظيم و الأنشطة الرئيسية

شركة العالمية للتأمين التعاوني (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية، تم تسجيلها بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠هـ (١٧ نوفمبر ٢٠٠٩) بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨. المركز الرئيسي للشركة مسجل في مدينة الرياض تحت سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٨٧٨٣١، وجود لديها فرع في جدة (سجل تجاري ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨) وفرع في الخبر (سجل تجاري رقم ٢٠٥١٠٤٢٩٣٩) إن موقع المركز الرئيسي المسجل للشركة كما يلي:

شركة العالمية للتأمين التعاوني
شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز
مبنى هوم سنتر ص.ب ٣٦٩٣ الرياض ١١٤٤٢ - المملكة العربية السعودية

إن أنشطة الشركة تقوم على مزاوله أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين بكافة أنواعه وجميع الأنشطة المتعلقة بها 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).

٢- أسس الاعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وفقاً لما يلي:

- المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") للمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل ، والتي تتطلب ، اعتماد جميع المعايير الدولية للتقارير المالية كما صدرت من مجلس معايير المحاسبة الدولية ("معايير المحاسبة الدولية") باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" و "لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢١- "الرسم" طالما انها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً للتعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل ، سيستمر احتساب ضريبة الزكاة والدخل على أساس ربع سنوي من خلال قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المحتجزة مع الالتزام المقابل المعترف به في قائمة المركز المالي.

- متطلبات نظام الشركات واللوائح الداخلية للشركة وللمراقبة الداخلية التي تحددها الإدارة وتراها ضرورية للتمكن من إعداد القوائم المالية الخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة الاحتفاظ بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وحسابات عمليات المساهمين. يتم حفظ جميع الأصول الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين لدى الشركة ويتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

يتوجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين على حملة وثائق التأمين وتخصيص ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولانحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ويتم تحويل العجز الناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

(ب) أسس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة ومكافأة نهاية الخدمة التي يتم قياسها بالقيمة الحالية .

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

(د) السنة المالية للشركة

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

٢- أسس الأعداد (تتمة)

هـ) الأحكام والتقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المعلن عنها للموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة كما في تاريخ التقرير. والمبالغ المعلن عنها للإيرادات والمصاريف خلال سنة التقرير، وعلى الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل دراية لدى الإدارة فيما يتعلق بالأحداث والإجراءات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

تقوم الشركة بالتقديرات والإفتراسات التي تؤثر على المعلن عنها للمبالغ والموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

وفيما يلي الإفتراسات الأساسية المتعلقة بعدم التأكد من التقديرات الأساسية المستقبلية والأخرى بتاريخ قائمة المركز المالي، والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة كما سوف يناقش أدناه.

(١) الالتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هي أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. إن مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات المتوقعة التبليغ عنها لاحقاً لنهاية تاريخ التقرير، وهي تمثل الحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ نهاية التقرير كما تستخدم الشركة خدمات خبير أكتواري مؤهل عند تقييم المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها وكذلك احتياطات العجز في الأقساط.

(٢) الانخفاض في قيمة أقساط وأرصدة تأمين مدينة

تقوم الشركة بتقييم الذمم المدينة التي تعتبر جوهرياً بمفردها والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص مخاطر ائتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم تقييمها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الاستمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند تقييمها بصورة اجمالية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. يتطلب تقييم الانخفاض في القيمة إجراء حكم، في إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات عدم السداد السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

(٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تحدد الشركة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو دائم في القيمة العادلة إلى ما دون التكلفة. إن تحديد ماهية الانخفاض الجوهري أو الدائم يحتاج حكم. عند إجراء هذا التقدير، تقوم الشركة بتقييم عدد من العوامل من بينها، التغيير في أسعار الأسهم والملاءة المالية للشركة المستمر فيها وأداء القطاع والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يعتبر انخفاض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاءة المالية للشركة المستمر فيها وأداء القطاع والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة السابقة، باستثناء التفسيرات والمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة. في السنة الحالية، طبقت الشركة عدد من تعديلات المعايير الدولية والتفسيرات الجديدة للتقارير المالية والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية، حيث تبدأ فعاليتهم الإلزامية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. اعتماد المعايير الجديدة والتعديلات والمراجعات للمعايير الموجودة كما هو مذكور أدناه، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات الحالية

الإفصاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧)

تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - "قائمة التدفقات النقدية" يطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨. تتطلب هذه التعديلات الإفصاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في الالتزامات الناشئة من الأنشطة التمويلية، بما في ذلك الناشئة من التغيرات النقدية وغير النقدية.

٣- ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

بالإضافة على المعايير المذكورة أعلاه، فإن المعايير والتفسيرات التالية والتي صدرت ولم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير في حال إنطباقها عند سريان مفعولها. إضافة إلى ذلك قررت الشركة عدم الاعتماد المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ("عقود إيجار")

ستختار الشركة اعتماد المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ومعيار لجنة التفسيرات للتقارير المالية الدولية رقم (٤). وبالتالي، لن تطبق الشركة المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها مسبقاً على أنها تحتوي على عقد إيجار يطبق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ومعيار لجنة التفسيرات للتقارير المالية الدولية رقم (٤).

ستختار الشركة استخدام الإعفاءات المقترحة لعقود الإيجار هذه حيث تنتهي مدة عقد الإيجار في غضون ١٢ شهراً من تاريخ تقديم الطلب الأولي، وعقود الإيجار التي تكون قيمة الأصل الأساسي منخفضة.

خلال عام ٢٠١٨، أكملت الشركة تقييم تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦). ومن المتوقع أن يكون تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) كما يلي:

نظراً لاعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، من غير المتوقع أن يتأثر صافي دخل الشركة بشكل جوهري مع التغير في مصاريف العمولات والإستهلاك، وتغير مصاريف الإيجار. ويرجع ذلك إلى التغير في المحاسبة عن مصاريف عقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية

في يوليو ٢٠١٤م قامت لجنة معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية والذي سوف يتم إستبداله بمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الإعتراف والقياس، يتضمن المعيار متطلبات التصنيف والقياسات الجديدة للأصول المالية، وإدخال نموذج انخفاض خسائر الائتمان المتوقع ليحل محل نموذج الخسارة المتكبد لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، سيتم قياس جميع الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصول المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) للالتزامات المالية باستثناء المتطلبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الاعتراف بهذا الجزء من تغييرات القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان الخاص به في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.

في سبتمبر ٢٠١٦، أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) لمعالجة المشكلات الناشئة عن مختلف تواريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ومعيار عقود التأمين الجديدة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)).

تقدم التعديلات خيارين بديلين لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) للشركات المصدرة للعقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) إعفاء مؤقت؛ وتراكم نهج. يمكن هذا الإعفاء المؤقت الشركات المؤهلة من تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) للفترة السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢١ ومواصلة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على الأصول والالتزامات المالية. يجوز لأي شركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) إذا: (١) لم يطبق سابقاً أي نسخة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، بخلاف متطلبات عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المعينة كقيمة عادلة من خلال الربح والخسارة؛ و (٢) ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين في تاريخ الإبلاغ السنوي الذي يسبق ١ أبريل ٢٠١٦ مباشرة.

يمكن للشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (٩) للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. وقد تبدأ الشركة بتطبيق منهجية التراكم عندما تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) لأول مرة.

خلال عام ٢٠١٨، قامت الشركة بإجراء تقييم للتعديلات وتوصلت إلى استنتاج أن أنشطتها مرتبطة في الغالب بالتأمين. تعترف الشركة بتطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، وبالتالي، تستمر في تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) على أصولها والالتزامات المالية في فترة التقرير التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ وحتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - "عقود الإيجار"، والذي ينطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يلغي المعيار الجديد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧، والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلية في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم (١٦) نموذج المحاسبة على قائمة المركز المالي. إن الشركة قررت عدم الاعتماد المبكر لهذا المعيار الجديد. [مدرج على سبيل المثال فقط، ويجب تعديله وفقاً لظروف الشركة. يجب على الشركة أيضاً الكشف عن تقييم الأثر المفصل فيما يتعلق بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦].

- المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم (١٧) - "عقود التأمين"، المطبق للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، وسجل التقرير المالي المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم (٤) "عقود التأمين". يُسمح بالاعتماد المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" و "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩" الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثيراً مادياً على قياس وإفصاح التأمين وإعادة التأمين التي ستؤثر في كل من قائمة الدخل المركز المالي للشركة. قررت الشركة عدم اعتماد هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

يسمح منهج الارتباط للمنشأة التي تطبق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم (٩) بإعادة تصنيف بين الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر مبلغاً ينتج عنه الربح أو الخسارة في نهاية فترة التقرير لبعض الأصول المالية المحددة هي نفسها كما لو أن المنشأة قد طبقت معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩) إلى هذه الأصول المالية المحددة.

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

(أ) نقد وأرصده لدى البنوك

يتكون النقد والأرصدة لدى البنوك من النقد في الصندوق والبنوك والاستثمارات قصيرة الأجل الأخرى عالية السيولة، إن وجدت، التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ.

(ب) المصاريف المدفوعة مقدماً

تمثل المصاريف المدفوعة مقدماً مصاريف غير متكبدة بعد ولكن تم دفعها نقداً. وسجلت مدفوعات مقدماً في البداية كموجودات وتقاس على المبلغ النقدي المدفوع. وفي وقت لاحق، وتحمل هذه إلى قائمة الدخل الشامل أو تنتهي مع مرور الوقت.

(ج) مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم الاعتراف بالمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى للمبالغ التي سوف تدفع في المستقبل مقابل بضائع وخدمات، سواء تم فوترتها من المورد أولاً.

(د) عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي قبلت فيها الشركة (المؤمن) مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حامل الوثائق) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثائق إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد محدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل الوثائق. كإرشاد عام، تحدد الشركة مخاطر التأمين الجوهرية على أنها إمكانية دفع فوائد عند وقوع حدث مؤمن عليه. يمكن لعقود التأمين أيضاً نقل المخاطر المالية.

بمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، سوف يبقى عقد تأمين للفترة المتبقية من عمره، حتى لو تقلصت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة، ما لم يتم إبطال جميع الحقوق والالتزامات أو انتهاء صلاحيتها. ومع ذلك، يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد بدايتها إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) استثمارات متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي عبارة عن أدوات ملكية أو دين . الإستثمارات في أدوات ملكية يتم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع هي التي لم يتم تصنيفها كاستثمارات بغرض المتاجرة أو كاستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. إن أدوات الدين التي يتم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع هي التي يعتزم الاحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في ظروف السوق. وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة.

يتم إثبات العائد على أدوات الدين بطريقة العائد الفعلي. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع استثمار أدوات الملكية في وقت البيع. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية إستلامها.

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق الملكية (من خلال الدخل الشامل الآخر) المعروضة ضمن "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع". عندما يتم إستبعاد الإستثمار، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل.

يتم تعديل أي انخفاض جوهري أو طويل الأجل في قيمة الاستثمارات ويتم التصريح عنه في قائمة الدخل الشامل كمصاريف انخفاض في القيمة. تستند القيم العادلة للاستثمارات على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيمة العادلة المقدرة.

و) المخصصات

يتم إثبات مخصص للتزامات المتكبدة عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة للأحداث الماضية، وعلى الأرجح أن تدفق الموارد سوف يكون مطلوباً لتسوية الالتزام وتم تقدير المبلغ بشكل موثوق به.

ز) فحص كفاية المطلوبات

في كل سنة، يتم إجراء اختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. ولإجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف معالجة المطالبات والمصاريف الإدارية. يحمل أي عجز في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين عن طريق شطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة ولاحقاً يتم تكوين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية المطلوبات "احتياطي عجز الأقساط". تقوم الشركة بتقدير احتياطي عجز الأقساط بناءً على تقييم أكتواري مستقل.

ح) إثبات الإيرادات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة والمتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. تدرج التغيرات في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل - عمليات التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

يتم إظهار الأقساط المبقة والتي تتعلق بالمخاطر سارية المفعول في نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها باستخدام الطرق التالية:

- الثلاثة أشهر الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري؛ عدد الأيام الفعلية بالنسبة للفئات الأخرى؛ و
- عدد الأيام الفعلي لأنشطة أخرى في مجال تنظيم المشاريع؛ و
- الإحتساب المحدد مسبقاً للقطاع الهندسي لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. وفقاً لهذا الإحتساب، يتم إكتساب أقساط أقل في السنة الأولى ثم تزيد تدريجياً حتى نهاية فترة عمل الوثيقة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) المطالبات

تتضمن المطالبات من تكلفة المطالبات و مصاريف تسوية المطالبات المدفوعة خلال الفترة، جنباً إلى جنب مع تغييرات مخصصات المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ومصاريف تسوية المطالبات. تتكون المطالبات تحت التسوية من المبالغ مستحقة الدفع طبقاً للمطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لم يتم التبليغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي، بعد خصم الخردة والإستردادات الأخرى متضمنة مصاريف تسوية المطالبات.

تجنب الشركة مخصص مطالبات بناء على الخبرة السابقة للشركة. ويقوم خبراء تسوية خسائر المستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. إضافة إلى ذلك تجنب مخصصات وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرتها السابقة لقاء المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بالإضافة إلى تكلفة سداد المطالبات القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي. إن مبلغ المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تستند على تقديرات محسوبة باستخدام تقنيات إكتوارية مقبولة على نطاق واسع مثل طريقة شاين ليدر و بورنهيتز فيرغسون ونسب الخسارة التي يتم مراجعتها على فترات منتظمة من قبل خبير إكتواري مستقل. تستخدم الأساليب التقنية بشكل عام في التقديرات بناء على الخبرة السابقة في تطور المطالبات خلال الزمن لتشكل نظرة على حدوث المطالبات المرجح أن تحصل. يتم الأخذ بعين الاعتبار بالتغيرات في محفظة الأعمال المكتتية والشروط والبنود. إن الافتراضات الهامة المستخدمة عند تقدير المخصصات والتي تبني على الخبرة السابقة التي تكون معقولة التنبؤ باحتمالية المطالبات المستقبلية وتطورها والتصنيف واحتمالات محفظة الأعمال مع انعكاس عادل للمطالبات النهائية المحتملة للسنوات الأخيرة.

تظهر المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، بينما تظهر حصة معيدي التأمين المتعلقة بها بشكل منفصل. يتم الإعترااف بمطالبة معيدي التأمين عند الإعترااف بالمطالبة التأمينية الإجمالية طبقاً للشروط المتعلقة بعقد معيدي التأمين.

لا تخصص الشركة إلتزاماتها تجاه المطالبات غير المدفوعة. بشكل جوهري من المتوقع أن يتم دفع كل المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ التبليغ.

ي) أقساط التأمين المدينة

أقساط التأمين المدينة هي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. يتم الإعترااف بها عند استحقاقها ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. بعد الإعترااف المبدئي ، يتم قياس الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ، ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ، ويتم تسجيل مبلغ الخسارة في قائمة الدخل. يتم تحديد مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن القيمة الدفترية لن تكون قابلة للاسترداد. يتم التوقف عن إثبات أقساط وأرصدة التأمين المدينة عند انتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

ك) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم أو أي إنخفاض جوهري في القيمة. يتم استهلاك التكلفة ناقصاً القيمة المتبقية المقدرة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدّر كما يلي:

السنوات	الأثاث والمفروشات والمعدات المكتتية
٣	السيارات
٣	

تتم مراجعة القيم المتبقية للأعمار الإنتاجية في تاريخ كل مركز مالي وتعديلها مستقبلاً إذا كان ذلك مناسباً. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

أما الأرباح والخسائر الناجمة عن استبعاد الممتلكات والمعدات فيتم قياسها على أساس الفرق ما بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ذات العلاقة، ويتم إدراجها في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين عند استبعاد الممتلكات والمعدات ذات العلاقة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات إسناد التأمين والمخاطر، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم بمستوى التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم إعداد جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كإقساط مستحقة الي معيدي التأمين أو كدفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين. يتم استبعاد الموجودات أو المطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إطفاء الحقوق التعاقدية أو تنتهي أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

(م) تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة

تمثل تكاليف إستحواذ وثائق التأمين المؤجلة التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية الناشئة عن الإكتتاب أو تجديد عقود التأمين المؤجلة بالقدر الذي يمكن فيه استرداد تلك التكاليف من الأقساط المستقبلية للتأمين. يتم الاعتراف بجميع تكاليف إستحواذ وثائق التأمين الأخرى كمصروفات عند تكبدها. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إطفاء هذه التكاليف على أساس مدة الأقساط المستقبلية المتوقعة. يتم تسجيل الاستهلاك في قائمة الدخل. ويتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل عن طريق تعديل فترة الإطفاء ويتم اعتبار ذلك كتغيير في التقديرات المحاسبية.

(ن) الخردة والتعويضات المستردة

تسمح لبعض عقود التأمين للشركة ببيع (عادة الخردة) الأصول المستحوذ عليها نتيجة تسوية مطالبات (مثال : الخردة). وأيضاً للشركة الحق في ملاحقة أطراف أخرى لسداد بعض أو كل التكاليف (التعويضات المستردة). يتم تقدير الخردة كمخصص ضمن المطالبات تحت التسوية. المخصص هو قيمة معقولة لما سوف يتم إسترداده عند التخلص من الأصل المستحوذ عليه. وأيضاً التعويضات المستردة يتم تقدير قيمتها وإدراجها كمخصص ضمن المطالبات تحت التسوية. المخصص هو تقدير ما سوف يتم إسترداده بعد الإجراءات المتبعة تجاه الأطراف الأخرى.

(س) زكاة وضريبة الدخل

وفقاً للوائح وأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة")، تخضع الشركة للزكاة المنسوبة إلى المساهمين السعوديين وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين الأجانب. يتم احتساب مخصص الزكاة وضريبة الدخل بالكامل على الأرباح المبقاه / المحتجزة على النحو المطلوب في تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر في أبريل ٢٠١٧. يتم احتساب المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت، عند الانتهاء من الربوط النهائية عند تحديد هذه المبالغ. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية و / أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح وأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل للسنة. يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاه / المحتجزة حيث إنها مطلوبات للمساهمين.

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب على معاملات معينة مع أطراف غير مقيمة، بما في ذلك مدفوعات توزيعات الأرباح للمساهمين الأجانب، في المملكة العربية السعودية على النحو المطلوب بموجب لوائح وأنظمة ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب ضرائب الإستقطاع المدفوعة نيابة عن الأطراف غير المقيمة، والتي لا يمكن إستردادها من هذه الأطراف كمصروفات.

(ع) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تجرى بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري السائد في تاريخ إجراء المعاملة. وتعاد ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم ترحيل كافة الفروقات الناتجة عن النشاطات غير التجارية إلى قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين. ويتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية بالاستناد إلى السعر الفوري السائد بتاريخ الإثبات. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها بقيمتها العادلة بعملة أجنبية، فتترجم باستخدام الأسعار الفورية السائدة عند تحديد القيمة العادلة.

وبما أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي، وقد تم ربطها بالريال السعودي، فإن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست كبيرة ولم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ص) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - على سبيل المثال، أرض - للاستهلاك ويتم اختبارها سنوياً للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. بالنسبة للموجودات التي تخضع للاستهلاك يتم اختبارها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم إثبات خسائر الانخفاض بقدر زيادة القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع أو القيمة الحالية، أيهما أعلى. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستويات التي يمكن معها تحديد تدفقات نقدية قابلة للتمييز بصورة مستقلة (وحدة تزايد للنقدية).

ق) مقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير مثل هذا المعيار كما هو مفصّل عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

ر) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير مالي أو بشكل متكرر عندما ينشأ مؤشر للانخفاض في القيمة خلال فترة التقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ المستحقة وفقاً لشروط العقد و عندما يمكن قياس تأثير ذلك على المبالغ التي ستقوم الشركة باستلامها من معيدي التأمين بشكل موثوق. يتم تسجيل الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل - عمليات التأمين. ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلزاميتها تجاه حملة الوثائق. يتم إجراء تقويم، بتاريخ اعداد القوائم المالية، للتأكد من وجود دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين، أو قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات المساهمين. يحدد الانخفاض في القيمة على الوجه التالي:

- أ- في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة - يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً في قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات التأمين أو المساهمين.
 - ب- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة - يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.
 - ج- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة - يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي.
- إن الدليل الموضوعي على انخفاض أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية يشتمل على البيانات القابلة للملاحظة التي استرعت انتباه الشركة بشأن الأحداث التالية:

- الصعوبات المالية الهامة التي يواجهها المصدر أو الجهة المدينة.
- وجود خرق في العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد.
- أصبح من المحتمل أن المدين أو المصدر سيواجه الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- عدم وجود سوق مالي نشط لتداول تلك الأداة المالية بسبب الصعوبات المالية، أو
- البيانات المالية التي تشير إلى وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الناتجة عن مجموعة من الموجودات المالية منذ الإثبات الأولى لتلك الموجودات وذلك بالرغم من عدم إمكانية تحديد ذلك النقص مع الموجودات المالية الفردية للشركة، بما في ذلك:
- التغيرات العكسية في حالات السداد من قبل الجهة المصدرة أو المدينين.
- الظروف الاقتصادية المحلية في بلد الجهة المصدرة المرتبطة بحالات الإخفاق المتعلقة بتلك الموجودات.

شركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ش) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو ، عند الإقتضاء ، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة) بشكل أساسي (أي ، يتم حذفه من قائمة المركز المالي للشركة) عندما:

- انتهت صلاحية الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصول؛
- تقوم الشركة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تعهدت بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "التمرير" ؛ وإما (أ) الشركة قام بنقل جميع مخاطر ومزايا الأصل بشكل كبير ، أو (ب) لم تقم الشركة بنقل أو احتفظت إلى حد كبير بجميع مخاطر ومزايا الأصل ، ولكنها نقلت السيطرة على الأصل.

ت) محاسبة تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم به الشركة بشراء أو بيع الموجودات). تتطلب العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم سداد الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

ث) تسجيل المصروفات

يتم تسجيل المصروفات في قائمة الدخل الشامل (عمليات التأمين وعمليات المساهمين) عند انخفاض في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بانخفاض أصل أو زيادة في الالتزام يمكن قياسهم بدقة. تم تسجيل المصروفات على أساس الارتباط المباشر بين المصروفات المكتسبة والمكتسبة من بنود إيرادات معينة بإجراءات تبويب ممنهجة وواقعية عند توقع ظهور منافع إقتصادية خلال الفترة المحاسبية. يتم عرض المصروفات باستخدام طريقة طبيعة المصروفات.

دخل العمولات غير المكتسبة

يتم تأجيل وإطفاء العمولة المستحقة على عقود إعادة التأمين الخارجية وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها. يتم تسجيل الاستهلاك في قائمة الدخل.

مطالبات إعادة التأمين

يتم الاعتراف بمطالبات إعادة التأمين عندما يتم الاعتراف بمطالبة التأمين الإجمالي ذات الصلة وفقاً لشروط عقد إعادة التأمين ذي الصلة.

خ) المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة التي تقوم بالأنشطة التجارية والذي ينتج عنه إيرادات وتتكد منه مصاريف والتي تخضع للمخاطر والمكافآت التي تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. يتم الإبلاغ عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة لصانع القرار التشغيلي الرئيسي. تم تحديد صانع القرار التشغيلي الرئيسي، وهو المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية ، على أنه مجلس الإدارة الذي يتخذ القرارات الإستراتيجية. تم تنظيم الشركة في وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها ولديها ستة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلي:

- تأمين الممتلكات يوفر تغطية الخسائر المادية أو الأضرار على الممتلكات الناتجة عن حوادث أو أي سبب يشمل ذلك الحريق و الكوارث الخسائر التبعية الناتجة على الأخطار المؤمن عليها.
- تأمين المركبات ، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- التأمين الهندسي، ويقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية، وتوقف الآلات والمكانن، وغيرها من عمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين الصحي ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.
- التأمين البحري، ويقوم بتغطية مخاطر البضائع في الطريق وسيارات النقل على الطرق الرئيسية وأنواع التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذه الفئة.
- فروع التأمين الأخرى، ويشمل فروع التأمين على الممتلكات والحوادث العامة والتأمين البحري.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ذ) المعلومات القطاعية (تتمة)

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. ويشكل الدخل المكتسب من الاستثمارات النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. يتم توزيع بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث أي معاملة فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، ويتم بشروط متفق عليها بشكل متبادل. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

وبما أن الشركة تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية بالكامل، فإن التقارير يتم توفيرها للقطاعات التشغيلية فقط.

(ض) الإحتياطي النظامي

تمشياً مع نظام اللوائح الداخلية للشركة، تقوم الشركة بتخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها وبعد إجراء مقاصة للخسائر المتراكمة، كل عام لاحتياطي نظامي حتى تقوم الشركة بتكوين احتياطي مساوٍ لرأس المال.

(II) أقساط إعادة التأمين

تشتمل أقساط إعادة التأمين المكتتبة على إجمالي الأقساط المستحقة لكامل التغطية التي توفرها العقود المبرمة في السنة ويتم الاعتراف بها من التاريخ الذي يتم فيه قبول وثائق التأمين. تشمل الأقساط أي تعديلات تنشأ في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بعقود إعادة التأمين التي نشأت في الفترات المحاسبية السابقة. أقساط إعادة التأمين غير المكتتبة هي تلك النسب من الأقساط المكتتبة في السنة والتي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ التقرير.

٤- نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه مايلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٤,١١٠	١٢,١٧٥	نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات التأمين
١,٦٤١	١,٣٧٤	نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات المساهمين
-	٤١,٤٢٧	ودائع قصيرة الأجل - عمليات المساهمين
١٥,٧٥١	٥٤,٩٧٦	نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية
٩٠٠	٧٠٠	ودائع مقابل خطابات الضمان - عمليات التأمين
١٦,٦٥١	٥٥,٦٧٦	المجموع

تحتفظ الشركة بمبلغ ٧٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٩٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) في قائمة المركز المالي ، فيما يخص النقد وما في حكمه مقابل خطابات الضمان لصالح مقدمي الخدمات للشركة.

٥- ودائع لأجل

يتم وضع الودائع لأجل لدى الأطراف المقابلة التي لديها معدلات ائتمان من أ- إلى أ+ وفقاً لمنهجية معدلات إستاندر د أند بورز وفيتش. يتم وضع الودائع لأجل لدى البنوك المحلية التي تستحق أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع الأصلي وكسب دخل استثمار بمعدل متوسط مرجح قدره ٢,٧ سنوياً (٢٠١٧: ١,٨٪ سنوياً) تقارب القيمة الدفترية للودائع لأجل القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦- إستثمارات

يتم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		بـآلاف الريالات السعودية
عالمي	محلي	عالمي	محلي	
-	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	إستثمارات متاحة للبيع – عمليات التأمين *
٣٦,٤٥٩	٣٨,٨٩٦	٢٨,٦٣٥	٦٢,٤٢٤	إستثمارات متاحة للبيع – عمليات المساهمين
٣٦,٤٥٩	٤٠,٨١٩	٢٨,٦٣٥	٦٤,٣٤٧	إجمالي إستثمارات متاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين – إستثمارات

* تتمثل هذه الإستثمارات بمساهمة الشركة في نجم لخدمات التأمين، وهو مزود خدمة مطابقة. تم إدراج هذا الاستثمار بالتكلفة في غياب أسواق نشطة أو وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق.

(ب) عمليات المساهمين – إستثمارات متاحة للبيع

٢٠١٧		٢٠١٨		بـآلاف الريالات السعودية
القيمة السوقية ريال سعودي	التكلفة المطفأة ريال سعودي	القيمة السوقية ريال سعودي	التكلفة المطفأة ريال سعودي	
٣,٨٥٥	٣,٨٤٥	-	-	سندات – فائدة ثابتة (مدرجة)
٢٠,٢٦٠	٢٠,٣٨٩	-	-	شركة أبو ظبي الوطنية للطاقة (طاقة)
١٣,٣٦٧	١٣,٦٦٥	١٣,٣٠١	١٣,٥٩٥	سابك كابيتال الإصدار الثاني
١٥,٤٨٥	١٥,٦٤٥	١٥,٣٣٤	١٥,٦٢٥	بنك قطر الوطني للتمويل
				بنك أبو ظبي التجاري
٣,٧٥٢	٣,٧٥٢	-	-	صكوك – فائدة ثابتة (مدرجة)
١٨,٦٣٦	١٨,٩١٩	٦٢,٤٢٤	٦٣,٥٠٧	البنك الاسلامي الإماراتي للصكوك المحدودة
٧٥,٣٥٥	٧٦,٢١٥	٩١,٠٥٩	٩٢,٧٢٧	السعودية للصكوك المحدودة

الحركة في رصيد الإستثمار لعمليات المساهمين هي كما يلي:

عمليات المساهمين		بـآلاف الريالات السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	
٧٥,٨٧٧	٧٥,٣٥٥	الرصيد الافتتاحي
١٨,٩٤٥	٤٤,٥٦٤	مشتريات
(١٨,٧٥٠)	(٢٧,٧٥٠)	استحقاقات لأجل
(٥٤٥)	(٣٠١)	إطفاء للإستثمارات
(١٧٢)	(٨٠٩)	التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات
٧٥,٣٥٥	٩١,٠٥٩	الرصيد الختامي

يتكون التقسيم الجغرافي للإستثمارات المحتفظ بها للبيع من الصكوك / السندات الصادرة من حكومة المملكة العربية السعودية والشركات الخليجية (مجلس التعاون الخليجي) من خلال البورصات العالمية.

تشمل هذه الإستثمارات السندات والصكوك التي تبلغ قيمتها صفر والتي تستحق في الأشهر الاثني عشر المقبلة.

إن الخسارة المتراكمة غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة والبالغة ١,٦٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧): خسارة ٠,٨٦ مليون ريال سعودي) يتم عرضها المساهمين في قائمة المركز المالي.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للأصل أو الالتزام ، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي ، في السوق الأكثر فائدة للوصول للأصل أو الالتزام.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية في المركز المالي المثبتة لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية المدرجة في المعلومات المالية.

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

إن الشركة تقوم باستخدام المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
المستوى الأول: الأسعار المدرجة في سوق نشط لأداة مالية مماثلة للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
المستوى الثاني: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند جميع مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و
المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لا تستند إليها أية مدخلات هامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

(أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة (١)

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا يشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبية و بشكل مقبول للقيمة العادلة.

القيمة العادلة					بآلاف الريالات السعودية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ عمليات المساهمين استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة سندات وصكوك
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
٩١,٠٥٩	-	-	٩١,٠٥٩	٩١,٠٥٩	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	عمليات التأمين نجم
٩٢,٩٨٢	١,٩٢٣	-	٩١,٠٥٩	٩٢,٩٨٢	

القيمة العادلة					بآلاف الريالات السعودية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ عمليات المساهمين استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة سندات وصكوك
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
٧٥,٣٥٥	-	١٩,٢٣٧	٥٦,١١٨	٧٥,٣٥٥	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	عمليات التأمين نجم
٧٧,٢٧٨	١,٩٢٣	١٩,٢٣٧	٥٦,١١٨	٧٧,٢٧٨	

الأوراق المالية غير المدرجة بلغت ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) والمحتفظ بها كجزء من العمليات التشغيلية للشركة وتم إدراجها بالتكلفة في ظل غياب الأسواق النشطة أو غيرها لقياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه.

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، لم تكن هناك تحويلات من أو إلى المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة، كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ ، تم تحويل الاستثمارات المتاحة للبيع التي تبلغ قيمتها الدفترية ١٩,٢ مليون ريال سعودي من المستوى ٢ إلى المستوى ١ بسبب أن هذه الاستثمارات يتم تداولها الآن بنشاط في السوق. لتحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات، استخدمت الإدارة أسلوباً للتقييم استندت فيه جميع المدخلات الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة. لم تكن هناك تحويلات من المستوى ١ إلى المستوى ٢ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨- أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة (إجمالي)
تتكون الذمم المدينة من المبالغ التالية:

عمليات التأمين		بآلاف الريالات السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤١,٢٣٦	٤٦,٤٤٣	حامل وثائق التأمين
٢٨,٧١٣	٢٨,٤٢٤	وسطاء وعملاء
٥,٩٦٠	٨,٤٩٦	جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٠)
١٩,٩٦٨	٤,٣٦٢	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٩٥,٨٧٧	٨٧,٧٢٥	
(١٤,٦٩٣)	(١٦,٨٥٧)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٨١,١٨٤	٧٠,٨٦٨	أقساط التأمين وإعادة التأمين - بالصافي

يتضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١,٢ مليون ريال سعودي) مقابل ذمم مدينة من جهات ذات علاقة، إن الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		الرصيد في ١ يناير الديون المدومة مقابل المخصص المحمل لمخصص السنة الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٢٠١٧ ريال سعودي	٢٠١٨ ريال سعودي	
١٢,٩٧١	١٤,٦٩٣	
-	٣٩١	
١,٧٢٢	١,٧٧٣	
١٤,٦٩٣	١٦,٨٥٧	

لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها
---	--	--------------------------------------

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	أقل من ٣٠ يوم	من ٣١ - ٦٠ يوم	من ٦١ - ٩٠ يوم	من ٩٠ - ١٨٠ يوم	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم
ذمم أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة						
حامل الوثائق	٢٢,١٠٣	(٥٣)	٨,٤٩٥	٥,٢٣٠	٦,٣٩٨	٤,٢٧٠
وسطاء وعملاء	١,٦٠٤	٢,٨٨٦	٥,٤٢٥	٤,٤٠٩	٧,٢٦٥	٦,٨٣٥
مستحق من جهات ذات علاقة	٢,٢٥٩	٣,١٩٢	١٠٨	٣٧٩	٧٥١	١,٨٠٧
ذمم مدينة من معيدي التأمين	٢٢٤	-	١٢	١,٤٦٩	٨٧	٢,٥٧٠
٢٠١٨	٢٦,١٩٠	٦,٠٢٥	١٤,٠٤٠	١١,٤٨٧	١٤,٥٠١	١٥,٤٨٢

أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة						
حامل الوثائق	١,٨٤٧	٧٣٣	٢٤,٤٤٦	٥,٦٣٥	٥,٦٥٨	٢,٩١٧
وسطاء وعملاء	٧,٦٣٨	٥,٩٧٢	٩٧٣	٣,٥٥٩	٤,٣٤٣	٦,٢٢٨
مستحق من جهات ذات علاقة	١,٧٧٤	٥٦٣	٢٥٩	١,٩٩١	٢٤٦	١,١٢٧
ذمم مدينة من معيدي التأمين	٢١,٣٩٧	-	-	(٥,٩٦١)	١,٠٠٢	٣,٥٣٠
٢٠١٧	٣٢,٦٥٦	٧,٢٦٨	٢٥,٦٧٨	٥,٢٢٤	١١,٢٤٩	١٣,٨٠٢

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨- أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة (إجمالي) (تتمة)

تصنف الشركة الأرصدة (متأخرة السداد و منخفضة القيمة) لكل حالة على حدة حيث يتم تسجيل تسوية انخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم توقع الأقساط غير منخفضة القيمة، على أساس الخبرة السابقة لتحصيلها بالكامل. ليس من ممارسات الشركة الحصول على ضمانات تجاه ذمم الأقساط المدينة، وبالتالي فإن هذه الذمم غير مؤمنة. يمكن تقدير جودة الإلتزام للأصول المالية غير المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة بعد الإشارة إلى التاريخ الإلتزامي القوي والمناسب لحملة الوثائق بالإضافة للحد الافتراضي الأدنى وكيفية التحصيل الكلي للذمم في الفترات السابقة.

لا يوجد لدى الشركة عملية تقييم داخلية رسمية للمعدلات الإلتزامية، وبالتالي فإن المبالغ متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة، فيما يتعلق أقساط التأمين المدينة، هم من الأفراد والشركات غير مصنفة.

تتألف أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين خارج المملكة العربية السعودية. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ العملية. تتطلب ترتيبات مع معيدي التأمين في العادة أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يكن حساب أي فرد أو شركة يمثل أكثر من ٢٣٪ من أقساط التأمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٧٪). بالإضافة إلى ذلك، يمثل أكبر أكبر خمسة عملاء ٥٧٪ من الأقساط المدينة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٣٪).

٩- الإحتياطات الفنية

٩-١ صافي المطالبات القائمة والإحتياطات
يتكون صافي المطالبات القائمة والإحتياطات مما يلي:

عمليات التأمين		بآلاف الريالات السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٠٣,٩٢٠	١٠٧,٠٣٤	المطالبات القائمة
(١٧,٧٠٤)	(٢١,٣١٤)	ناقصاً: المبالغ المحققة من قيمة الخردة والمبالغ المستردة
٨٦,٢١٦	٨٥,٧٢٠	إحتياطي المطالبات القائمة
٧٧,٧٥٩	٤٦,٣٥٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,٧٣٣	٦٩٣	إحتياطات فنية أخرى
١٦٥,٧٠٨	١٣٢,٧٧٠	
(٤١,٥٤٥)	(٤٤,٣٥٥)	ناقص:
(٢٥,٣٣٨)	(٨,٢٣٠)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٦٦,٨٨٣)	(٥٢,٥٨٥)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٩٨,٨٢٥	٨٠,١٨٥	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات الأخرى

٩-٢ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

تتكون الحركة في الأقساط غير المكتسبة ما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			آلاف الريالات السعودية
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٥٠,٩٦٣	(٤٩,١٤٠)	١٠٠,١٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٧,٤٢٢	(١٣٦,١١١)*	٢٩٣,٥٣٣	أقساط مكتسبة خلال السنة
(١٥٢,٤٤٩)	١٢٨,٧١٤	(٢٨١,١٦٣)	أقساط مكتسبة خلال السنة
٥٥,٩٣٦	(٥٦,٥٣٧)	١١٢,٤٧٣	الرصيد كما في نهاية السنة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩- الإحتياطات الفنية (تتمة)

٩-٢ الحركة في الأقساط غير المكتسبة (تتمة)

* يتكون هذا المبلغ ١٢٥,٣ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة في الخارج ، و ٣,٢ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة محلياً و ٧,٧ مليون ريال سعودي لفائض خسارة مصروفات .

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			بآلاف الريالات السعودية
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٥٤,٩٠٧	(٦٥,١٧٨)	١٢٠,٠٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
١٤٦,٣٦٩	(١١٧,٠٠٠)*	٢٦٣,٣٦٩	أقساط مكتتبة خلال السنة
(١٥٠,٣١٣)	١٣٣,٠٣٨	(٢٨٣,٣٥١)	أقساط مكتسبة خلال السنة
٥٠,٩٦٣	(٤٩,١٤٠)	١٠٠,١٠٣	الرصيد في نهاية السنة

* يتكون هذا المبلغ ١٠٨,١ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة في الخارج ، و ٠,٥ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة محلياً و ٨,٨ مليون ريال سعودي لفائض خسارة مصروفات .

٩-٣ تكاليف إقتناء وثائق التأمين الموجلة

٢٠١٧	٢٠١٨	بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,١٤٥	٣,٧٩٢	الرصيد في ١ يناير
٢٥,٠٦٨	١٨,٨٣٢	تكلفة مكتبة خلال السنة
(٢٥,٤٢١)	(١٧,٩٩٣)	المطفاً خلال السنة
٣,٧٩٢	٤,٦٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩-٤ عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٧	٢٠١٨	بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٩٠٧	٤,٤٦٥	الرصيد في ١ يناير
١٩,٨٤٨	١٠,٤١٩	عمولات إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
(٢٢,٢٩٠)	(١١,٥١٨)	عمولات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
٤,٤٦٥	٣,٣٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٠- فائض توزيعات الأهم المستحقة

٢٠١٧	٢٠١٨	بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٩٤٧	٩,٦١٦	الرصيد في ١ يناير
٤,٥٠٣	٢,٨٦٢	مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين خلال السنة
(٢,٨٣٤)	(٢,٢١٥)	فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين
٩,٦١٦	١٠,٢٦٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١١- وديعة نظامية

وفقاً للائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، أودعت الشركة ١٠% من رأس المال المدفوع بقيمة ٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م : ٤٠ مليون ريال سعودي) في بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغت العمولة المستلمة على الوديعة ٣,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢,٢ مليون ريال سعودي) وقد تم الإفصاح عنها ضمن الموجودات "عوائد استثمار الوديعة النظامية" وتظهر العمولة المستلمة المقابلة ضمن المطلوبات "عوائد استثمار عموالات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي". لا يمكن سحب الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

١٢- الممتلكات والمعدات

بآلاف الريالات السعودية	الأثاث والمفروشات	المعدات المكتبية	السيارات	المجموع	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	٢٠١٨	٢٠١٧
التكلفة					
الرصيد في ١ يناير	٣,٤٠٤	٦,٨٣٤	٣١٥	١٠,٥٥٣	٩,٩٦٩
إضافات خلال السنة	٢٩	١,٢٤٠	-	١,٢٦٩	٦٥٤
إستبعادات خلال السنة	-	-	-	-	(٧٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣,٤٣٣	٨,٠٧٤	٣١٥	١١,٨٢٢	١٠,٥٥٣
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد في ١ يناير	(٣,٣٠٠)	(٦,٢٥٢)	(٣١٥)	(٩,٨٦٧)	(٩,٨٠٩)
المحمل للسنة (إيضاح ١٩)	(٥٥)	(٣٥٩)	-	(٤١٤)	(١٢٨)
إستبعادات خلال السنة	-	-	-	-	٧٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر	(٣,٣٥٥)	(٦,٦١١)	(٣١٥)	(١٠,٢٨١)	(٩,٨٦٧)
صافي القيمة الدفترية:					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٧٨	١,٤٦٣	-	١,٥٤١	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٠٤	٥٨٢	-	-	٦٨٦

١٣- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

بآلاف الريالات السعودية	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
رواتب ومزايا مستحقة	٤,٨٥١	-	٥,٥٥٥	-
أتعاب إشراف مستحقة	٥٩١	-	٤٠٩	-
مكافآت مجلس الإدارة	-	٥٦٩	-	٥٦٩
ضريبة إستقطاع مستحقة	٨,٠٩٥	-	٧,١٦٩	-
مخصص رسوم وثائق التأمين	٢,٩٥٥	-	٣,١٥٠	-
تقنية معلومات وخدمات ذات علاقة مستحقة	٢,٣٣٥	-	١,٧٨٤	-
أتعاب قانونية ومهنية مستحقة	١,٩٥٦	-	٢,٧٨٥	-
أتعاب خدمات دعم خارجي مستحقة	٨,٦٧٤	-	٧,٦٩٩	-
نقل مكتب	-	-	-	-
تدريب وتعيين	-	-	-	-
فنادق وسفر	١٠٠	-	١٠٠	-
ضريبة مضافة مستحقة	١,٠٩٦	-	-	-
أخرى	٨٣٠	٣,٧٣٢	١,٠٢٢	٣,٠٢٧
	٣١,٤٨٣	٤,٣٠١	٢٩,٦٧٣	٣,٥٩٦

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤- تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي المطالبات المتكبدة المترجمة والتي تشمل على كلا المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المترجمة حتى تاريخه. إن تطور التزامات التأمين يوفر مقياساً لمقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة إلى المحافظة على احتياطي كافي فيما يتعلق بأعمالها التأمينية للحماية ضد المطالبات المستقبلية العكسية والتطورات التي قد تنشأ. كلما تتطور المطالبات وتصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تحديداً، يتم إستبعاد تجارب المطالبات العكسية مما ينتج عنه تحرير الاحتياطيات للحوادث في السنوات السابقة. للمحافظة على احتياطيات كافية، تقوم الشركة بتحويل معظم هذه الإحتياطيات إلى احتياطيات الحوادث للسنة الحالية وذلك عندما يكون تطور المطالبات أقل استحقاق وهناك عدم تأكد كبير حول التكلفة النهائية للمطالبات، وخلال كل سنة ، يظهر تقدير التكلفة النهائية للمطالبة عن السنة المعنية بصافي المدفوعات. التحليل المثلثي للمطالبات (إجمالي وصافي) لسنة الحادث لتغطي لعدد من السنوات المالية هو على النحو التالي:

٢٠١٨ - أساس إجمالي

سنة الحادث	٢٠١٣ وما قبل	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:							
في نهاية سنة الحادث	٦٥٩,٦١٥	١١٦,٠١٠	١٨٩,٧٠٣	١٠٢,٧٠١	٨٧,٥٩١	٦١,٢٢٨	١,٢١٦,٨٤٨
بعد سنة	٥٧٧,٥٢٨	٨٧,٧١٤	١٣٠,٩٩٥	٨١,٨٠٣	٧١,٩٨٥	—	٩٥٠,٠٢٥
بعد سنتين	٥٦٥,٤١٠	٨٣,٥٦١	١١٠,٢٧٨	٥٠,٦١٦	—	—	٨٠٩,٨٦٥
بعد ثلاث سنوات	٥٧٠,٤٨١	٨١,٩٤٦	١١٨,٨٥٦	—	—	—	٧٧١,٢٨٣
بعد أربع سنوات	٥٦٨,٩٢٨	٨١,٨٠٨	—	—	—	—	٦٥٠,٧٣٦
بعد خمس سنوات و أكثر	٥٧٠,٩٠٨	—	—	—	—	—	٥٧٠,٩٠٨
التقدير الحالي للمطالبات المترجمة	٥٧٠,٩٠٨	٨١,٨٠٨	١١٨,٨٥٦	٥٠,٦١٦	٧١,٩٨٥	٦١,٢٢٨	٩٥٥,٤٠١
المطالبات المترجمة المدفوعة	٥٦٢,١٢٨	٧٥,٩٦٣	١٠٦,٠٠٣	٣٤,٩٣٤	٤٣,٦٠٣	—	٨٢٢,٦٣١
الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي	٨,٧٨٠	٥,٨٤٥	١٢,٨٥٣	١٥,٦٨٢	٢٨,٣٨٢	٦١,٢٢٨	١٣٢,٧٧٠

٢٠١٨ - أساس صافي

سنة الحادث	٢٠١٣ وما قبل	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:							
في نهاية سنة الحادث	٥٧,٤٧٢	٦٠,٢٥٢	٨٦,٥٧٨	٦٤,٥٠١	٤٢,٥٨٧	٣٦,٧٨٢	٣٤٨,١٧٢
بعد سنة	٦٤,٥١٦	٤٢,٧١٥	٦٧,٤٨٧	٥٧,٤٣٠	٣٨,٠٠٨	—	٢٧٠,١٥٦
بعد سنتين	٥٨,٠٤٨	٤٢,٥٧٦	٥٥,١٢٩	٣٧,٨٣٥	—	—	١٩٣,٥٨٨
بعد ثلاث سنوات	٦٢,٦٦٥	٣٩,١٦٩	٥٣,٥٥١	—	—	—	١٥٥,٣٨٥
بعد أربع سنوات	٦٠,٨٣٠	٣٩,٦٧٠	—	—	—	—	١٠٠,٥٠٠
بعد خمس سنوات و أكثر	٦٤,٥٢٨	—	—	—	—	—	٦٤,٥٢٨
التقدير الحالي للمطالبات المترجمة	٦٤,٥٢٨	٣٩,٦٧٠	٥٣,٥٥١	٣٧,٨٣٥	٣٨,٠٠٨	٣٦,٧٨٢	٢٧٠,٣٧٤
المطالبات المترجمة المدفوعة	٥٩,٣٨٧	٣٥,٠٢٢	٤١,٧٧٥	٢٣,١١٦	٣٠,٨٨٩	—	١٩٠,١٨٩
الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي	٥,١٤١	٤,٦٤٨	١١,٧٧٦	١٤,٧١٩	٧,١١٩	٣٦,٧٨٢	٨٠,١٨٥

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤ - تطور المطالبات (تتمة)

٢٠١٧ - أساس إجمالي							
سنة الحادث	٢٠١٢ وما قبل	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	المجموع
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:							
في نهاية سنة الحادث	١٤٠,٦٥٧	٦٢٨,٧١٠	١١٦,٠١٠	١٨٩,٧٠٣	١٠٢,٧٠١	٨٧,٥٩١	١,٢٦٥,٣٧٢
بعد سنة	٩٧,٨٠٢	٥٦٣,٥٢٨	٨٧,٧١٤	١٣٠,٩٩٥	٨١,٨٠٣	—	٩٦١,٨٤٢
بعد سنتين	٨٠,٨٩٥	٥٥٤,٦٩٠	٨٣,٥٦١	١١٠,٢٧٨	—	—	٨٢٩,٤٢٤
بعد ثلاث سنوات	٧٧,٦١٦	٥٥٥,٩١٤	٨١,٩٤٦	—	—	—	٧١٥,٤٧٦
بعد أربع سنوات	٨١,٤٤٩	٥٥٥,٢٤٣	—	—	—	—	٦٣٦,٦٩٢
بعد خمس سنوات و أكثر	٨٠,٥٥٥	—	—	—	—	—	٨٠,٥٥٥
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٨٠,٥٥٥	٥٥٥,٢٤٣	٨١,٩٤٦	١١٠,٢٧٨	٨١,٨٠٣	٨٧,٥٩١	٩٩٧,٤١٦
المطالبات المتراكمة المدفوعة	٧٨,٨١٥	٥٥٠,٢٢٨	٧٥,٢٠٥	٩٥,٤٥٠	٣٢,٠١٠	—	٨٣١,٧٠٨
الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي	١,٧٤٠	٥,٠١٥	٦,٧٤١	١٤,٨٢٨	٤٩,٧٩٣	٨٧,٥٩١	١٦٥,٧٠٨
٢٠١٧ - أساس صافي							

سنة الحادث	٢٠١٢ وما قبل	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	المجموع
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:							
في نهاية سنة الحادث	٤٤,١٩٧	٤٨,٩٢٠	٦٠,٢٥٢	٨٦,٥٧٨	٦٤,٥٠١	٤٢,٥٨٧	٣٤٧,٠٣٥
بعد سنة	٤٥,٢٢٦	٥٥,٧٧٩	٤٢,٧١٥	٦٧,٤٨٧	٥٧,٤٣٠	—	٢٦٨,٦٣٧
بعد سنتين	٤٥,٤١٢	٥٢,١٤٦	٤٢,٥٧٦	٥٥,١٢٩	—	—	١٩٥,٢٦٣
بعد ثلاث سنوات	٤٢,٥٧٦	٥٢,٨٤٦	٣٩,١٦٩	—	—	—	١٣٤,٥٩١
بعد أربع سنوات	٤٦,٥٠٧	٥٢,٢٨٩	—	—	—	—	٩٨,٧٩٦
بعد خمس سنوات و أكثر	٤٥,٣٥٦	—	—	—	—	—	٤٥,٣٥٦
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٤٥,٣٥٦	٥٢,٢٨٩	٣٩,١٦٩	٥٥,١٢٩	٥٧,٤٣٠	٤٢,٥٨٧	٢٩١,٩٦٠
المطالبات المتراكمة المدفوعة	٤٤,١٥٦	٥١,٩٣٤	٣٤,٥٠٢	٤٢,١٤٨	٢٠,٣٩٥	—	١٩٣,١٣٥
الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي	١,٢٠٠	٣٥٥	٤,٦٦٧	١٢,٩٨١	٣٧,٠٣٥	٤٢,٥٨٧	٩٨,٨٢٥

١٥ - الزكاة وضريبة الدخل

الوضع الزكوي

تستند حسابات الزكاة والضريبة في الشركة والمستحقات المقابلة ودفعه الزكاة والضريبة على النسب المئوية للملكية وهي ٧٤,٩٧٪ للزكاة و ٢٥,٠٣٪ للضريبة.

قدمت الشركة إقرارها عن الزكاة والضريبة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وحصلت على الشهادات والإشعارات المطلوبة. قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") برفع الربوطات النهائية للفترة / السنوات المنتهية في ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٣ مع مطلوبات إضافية للزكاة وضريبة الإستقطاع بمبلغ ١١,٢ مليون ريال و ٨,٩ مليون ريال على التوالي. قدمت الشركة استئنافاً ضد ربوطات الهيئة العامة للزكاة والدخل ولا تزال في انتظار الرد من قبل الهيئة .

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

إن المحمل على الزكاة والضريبة للسنة المنتهية هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٦٩٧	٨,٣٣٤	المحمل للزكاة للسنة
١,٧٠٧	١,٤٩٠	المحمل للضريبة للسنة
٨,٤٠٤	٩,٨٢٤	
٣١,٠٥٥	٣٨,١٥٣	مخصص الزكاة والضريبة في نهاية السنة

أ) الزكاة المحملة للسنة

تستند حسابات الزكاة والضريبة في الشركة والمستحقات المقابلة لها ومدفوعات الزكاة والضريبة على النسب المئوية للملكية وهي ٧٤,٩٧٪ للزكاة و ٢٥,٠٣٪ للضريبة. قدمت الشركة إقراراتها عن الزكاة والضريبة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وحصلت على الشهادات والإشعارات المطلوبة.

يستند مخصص الزكاة على ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	حصة رأس المال
(٤٥,٥٦٢)	٨,٢١٦	إحتياطيات ومخصصات
(٤٢,٥١٤)	(٣,١٨٧)	القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
٤٥,٤٤٣	٣٩,٦٧٢	صافي الربح المعدل للسنة
٣٥٧,٣٦٧	٤٤٤,٧٠١	وعاء الزكاة
٢٦٧,٩٠٠	٣٣٣,٣٧٠	حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة
٦,٦٩٨	٨,٣٣٤	الزكاة بواقع ٢,٥ ٪

إن الفروقات بين النتائج المالية والذكوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات التي لم تدرج في حساب الدخل الخاضع للزكاة.

ب) ضريبة الدخل المحملة للسنة

إن الحركة في مخصص ضريبة الدخل للسنة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	آلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٥٣٤	٢,٥٧١	الرصيد في ١ يناير
١,٧٠٦	١,٤٩٠	المكون خلال السنة
(١,٦٦٩)	(١,٨١٩)	المدفوع خلال السنة
٢,٥٧١	٢,٢٤٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ج) حركة المخصص للزكاة خلال السنة

إن الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١,٨٥١	٢٨,٤٨٤	الرصيد في ١ يناير
٦,٦٩٨	٨,٣٣٤	المكون خلال السنة
(٦٥)	(٩٠٧)	المدفوع خلال السنة
٢٨,٤٨٤	٣٥,٩١١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

د) حركة المخصص للزكاة وضريبة الدخل خلال السنة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤,٣٨٥	٣١,٠٥٥	الرصيد كما في ١ يناير
٨,٤٠٤	٩,٨٢٤	المكون خلال السنة
(١,٧٣٤)	(٢,٧٢٦)	المدفوع خلال السنة
٣١,٠٥٥	٣٨,١٥٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٦- رأس المال

إن رأس المال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع يبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي وهو مقسم إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

إن هيكل ملكية الأسهم بالشركة هو على النحو التالي. يخضع مساهمو الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والصادر والمدفوع	بآلاف الريالات السعودية
٢٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠	رويال اند صن إلبانز للتأمين
٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠	بنك الرياض
١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٤٠	أخرى
٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والصادر والمدفوع	بآلاف الريالات السعودية
٢٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠	رويال اند صن إلبانز للتأمين
٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠	بنك الرياض
١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٤٠	أخرى
٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧ - احتياطي نظامي

وفقاً لمتطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة ان تقوم بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠٪ من صافي الربح إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح. لم يتم التحويل للاحتياطي حيث ان لدى الشركة خسائر متراكمة كما في نهاية السنة.

١٨ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٧		٢٠١٨		بآلاف الريالات السعودية
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٢٥	٣٦,٠١٨	٣٢٥	٣٨,٦٠١	رواتب ومنافع
-	٢,٠٥١	-	٢,٤٩٢	مكافأة نهاية الخدمة
٦٣٠	-	٦٣٠	-	مكافآت وعلاوات مجلس الادارة (إيضاح ٢١)
-	٥,١٣٩	-	٦,٤٧٩	مصاريف تقنية معلومات (إيضاح ٢١)
-	١,٦٩١	-	١,١٦٠	إيجارات
-	١٢٨	-	٤١٤	استهلاكات
-	٢,١٥٥	-	٢,١٩٥	أتعاب مهنية وقانونية
-	٨٦٨	-	٦٠٤	مصاريف سفر وتنقلات
-	٣,٣٥٠	-	٤,٢٠٦	مصاريف تقنية معلومات
-	٣,١٥٠	-	-	مخصص رسوم وثائق التأمين
-	٥١٠	-	٤٨٨	منافع
-	٣١٩	-	٢٩٧	قرطاسية
٨٥١	١	٨٥١	٨٤٦	أخرى
١,٨٠٦	٥٥,٣٨٠	١,٨٠٦	٥٧,٧٨٢	

١٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	آلاف الريالات السعودية
٩٠٠	٧٠٠	خطابات الضمان
٣٩٩	١٨٦	التزامات تأجير
١,٢٩٩	٨٨٦	المجموع

إن الشركة معرضة لدعاوى قضائية عليها خلال دورة أعمالها الاعتيادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوى القضائية القائمة أو الخطيرة، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى (بما في ذلك القضايا) أي أثر مادي على نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعوى قضائية قائمة جوهرية كما في تاريخ التقرير.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة ، والشركات التي هم أصحابها الرئيسيين وأي شركات أخرى يسيطرون عليها أو يسيطرون عليها بشكل مشترك أو يتأثرون بها بشكل كبير. تمت الموافقة على اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. وفيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها:

شركات تسيطر عليها سيطرة مشتركة
أو بنفوذ مؤثر بواسطة جهات ذات العلاقة

المعاملات للسنة المنتهية	٢٠١٨	٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٩١,٨٠٧	٦٠,٥٣٦
إجمالي المطالبات المدفوعة	٤٣,٨٢٥	٢٧,٣١٠
أقساط معيدي التأمين المسندة	٢٠,٦٤٦	٢٤,٧٤١
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٧,٤٧٦	١١,٨٤٣
عوائد عملولات دخل إعادة التأمين	٦,٢٣٠	١٣,٣٨٩
ربح عملولات مكتبة - للتأمين على الحياة	---	٦,١٣٥
رسوم خدمات فنية	٦,٤٧٩	٥,١٣٩
رسوم العلامة التجارية	٣٠	٣٠
مصاريف العمليات المدفوعة نيابة عن الشركات التابعة ومواضع إعادة التأمين	٧٥٤	٣٢٤
مصاريف عمليات مدفوعة من الشركة التابعة نيابة عن الشركة	(١,٤٤٤)	(٨٥٩)
كبار موظفي الإدارة	٣٠	١٨٨
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦٣٠	٦٣٠
مكافآت وبدلات حضور اجتماعات		

شركات تسيطر عليها سيطرة مشتركة
أو بنفوذ مؤثر بواسطة جهات ذات العلاقة

ذمم مدينة / (دائنة) كما في	٢٠١٨	٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية		
ذمم أقساط تأمين مدينة	٨,٤٩٦	٥,٩٦٠
ذمم وأرصده إعادة تأمين مدينة	(٩,٣٣٨)	(٤,٩٨٣)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٩,٥٥٩)	(٧,٧٢٩)
حصة إعادة التأمين من إجمالي المطالبات القائمة	٨,٤٨٧	١١,٢٦٤
إجمالي المطالبات القائمة	(٤٠,٣٥٧)	(٢٥,٥٨٦)
المستحق من جهات ذات علاقة	٦٣٠	٣١
المستحق إلى جهات ذات علاقة	(١,٠٤٥)	(١,٠٦٤)

تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال السنة هي كما يلي :

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٧	٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية	
٧,٣٠٥	٧,٢٥٦
٣٢١	٤٢٤
٧,٦٢٦	٧,٦٨٠

٢١ - 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.

تشتمل موجودات ومطلوبات القطاع على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لا تشمل موجودات القطاعات (فيما يتعلق بعمليات التأمين) الممتلكات والمعدات، والإيداعات الاجله والاستثمارات، والنقد وما في حكمه، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وصافي أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، وبناءاً عليه تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة ويتم تقديمها وإدارتها بواسطة متخذ القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزي.

لا تشمل مطلوبات القطاعات (فيما يتعلق بعمليات التأمين) مكافأة نهاية الخدمة، وأرصدة معيدي التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والذمم الدائنة والمبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة والزكاة وضريبة الدخل، وعمولات مستحقة وإيرادات مستحقة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ومبالغ مستحقة من عمليات التأمين. وبناءاً عليه تم إدراجها ضمن المطلوبات غير المصنفة ويتم تقديمها وإدارتها بواسطة متخذ القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزي.

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

إن معلومات القطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المبلغ عنها عن إجمالي موجودات الشركة وخصومها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها للسنة المنتهية، هي كما يلي :

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨									
عمليات التأمين									
القطاعات التشغيلية	الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين
بآلاف الريالات السعودية									
الموجودات									
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢٨,١٣٨	-	٧,٦٧٤	١٥,٩٩٤	١,٦٣٦	٤٨	٣,٠٤٧	٥٦,٥٣٧	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١٤,٨٥٩	٢,٠٨٣	٤,٩١٨	٢	٤,٧٥٢	١٥,٥١٧	٢,٢٢٤	٤٤,٣٥٥	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	١,٥٦٢	-	١,٠٩٨	٦٢٥	١٩٣	٣,٩٠٤	٨٤٨	٨,٢٣٠	-
تكاليف إقتناء سياسته مؤجلة	٧٦٢	٣,٠٣٧	٤٩٧	٤	١١٠	٥٨	١٦٣	٤,٦٣١	-
موجودات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٢,٣٥٩	٤٣٣,٤٢١
مجموع الموجودات	٤٥,٣٢١	٥,١٢٠	١٤,١٨٧	١٦,٦٢٥	٦,٦٩١	١٩,٥٢٧	٦,٢٨٢	٤١٦,١١٢	٤٣٣,٤٢١
المطلوبات وحقوق المساهمين									
إحتياطي المطالبات تحت القائمة	١٧,١٤٩	٣٠,٢٥٨	٦,٣٧٢	٥٢	٧,٤٠٨	٢١,٢٢٣	٣,٢٥٨	٨٥,٧٢٠	-
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١,٨٠٥	٣٥,٩٣٨	١,١٣٢	٩٠٥	١٨٨	٥,٢٠٤	١,١٨٥	٤٦,٣٥٧	-
إحتياطيات فنية أخرى	-	-	-	٦٩٣	-	-	-	٦٩٣	-
أقساط تأمين غير مكتسبة	٣٧,٣٦٨	٣٧,٩٧٠	٨,٤٣١	١٩,١٦٤	٣,١٣٥	٤٤٤	٥,٩٦١	١١٢,٤٧٣	-
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	١,٢٣٩	-	١,٥٩٠	-	٣٦٠	١	١٧٦	٣,٣٦٦	-
مطلوبات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	١٦٧,٥٠٣	٤٣٣,٤٢١
مجموع المطلوبات، عمليات التأمين، الفائض وحقوق المساهمين	٥٧,٥٦١	١٠٤,١٦٦	١٧,٥٢٥	٢٠,٨١٤	١١,٠٩١	٢٦,٨٧٢	١٠,٥٨٠	٤١٦,١١٢	٤٣٣,٤٢١

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧									
عمليات التأمين									
الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
بآلاف الريالات السعودية									
٣٢,٩٠٨	-	٧,٥٨٩	١,١٨٩	٤,٢٥٠	٩٢	٣,١١٢	٤٩,١٤٠	-	٤٩,١٤٠
١٧,٥٧٩	-	٦,٥٢٥	-	٦,٢٩١	٧,٦١٨	٣,٥٣٢	٤١,٥٤٥	-	٤١,٥٤٥
٨,٦٨٢	-	٤,٧٠٣	٦٧٩	٢,٦٨٩	٧,٢٦٩	١,٣١٦	٢٥,٣٣٨	-	٢٥,٣٣٨
٦٩٧	١,٧٦٥	٧٨١	١٩٦	٢٠٨	٣١	١١٤	٣,٧٩٢	-	٣,٧٩٢
-	-	-	-	-	-	-	٢٨٣,٣٢٢	٤٠٤,١٣٣	٦٨٧,٤٥٥
٥٩,٨٦٦	١,٧٦٥	١٩,٥٩٨	٢,٠٦٤	١٣,٤٣٨	١٥,٠١٠	٨,٠٧٤	٤٠٣,١٣٧	٤٠٤,١٣٣	٨٠٧,٢٧٠
الموجودات									
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة									
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة									
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدية غير مبلغ عنها									
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة									
موجودات غير مصنفة									
مجموع الموجودات									
المطلوبات وحقوق المساهمين									
٢٣,١١٧	٣١,٩٥٠	٨,٠٤٩	٥٢	٨,٢٠٦	١٠,٦٩١	٤,١٥١	٨٦,٢١٦	-	٨٦,٢١٦
١٤,٦٨١	٣٥,٧٢٢	٥,٧٢٤	١,١٢٨	٥,٧٥٩	١٠,٤٥٨	٤,٢٨٧	٧٧,٧٥٩	-	٧٧,٧٥٩
-	٨١٤	٢٥٦	٣٩٦	١٢٥	١٩	١٢٣	١,٧٣٣	-	١,٧٣٣
٥٢,٠٦١	٢٣,٨٠٦	٨,٥٩٠	٢,٤٢٩	٦,٩١٢	١٧٨	٦,١٢٧	١٠٠,١٠٣	-	١٠٠,١٠٣
١,٨٦١	-	١,٧٤٧	-	٥٨٥	-	٢٧٢	٤,٤٦٥	-	٤,٤٦٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٨٦١	٤٠٤,١٣٣	٥٣٦,٩٩٤
٩١,٧٢٠	٩٢,٢٩٢	٢٤,٣٦٦	٤,٠٠٥	٢١,٥٨٧	٢١,٣٤٦	١٤,٩٦٠	٤٠٣,١٣٧	٤٠٤,١٣٣	٨٠٧,٢٧٠
مجموع المطلوبات، عمليات التأمين، الفائض وحقوق المساهمين									

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢١ - القطاعات التشغيلية - (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م							
الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية							
الإيرادات							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٨١,٨٨٠	١١٠,٣٧٣	٢٠,٤٧٣	٢٠,٦١٥	١٩,٠٧٣	٢٧,١٩٥	٢٩٣,٥٣٣
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٦٣,٣٦٧)	-	(١٦,٥٧٤)	(١٦,٨٦٠)	(٩,٨٩٦)	(١٥,٨٢٢)	(١٢٨,٤٧٠)
فائض خسارة أقساط التأمين	(٢,١٢٨)	(١,٧٩٣)	(٦٠٣)	(١٣٣)	(١,٩٠٠)	(٨٠٠)	(٧,٦٤١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٦,٣٨٥	١٠٨,٥٨٠	٣,٢٩٦	٣,٦٢٢	٧,٢٧٧	١٠,٥٧٣	١٥٧,٤٢٢
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، الصافي	٩,٩٢٣	(١٤,١٦٤)	٢٤٤	(١,٩٣٠)	١,١٦٣	(٣١٠)	(٤,٩٧٣)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٦,٣٠٨	٩٤,٤١٦	٣,٥٤٠	١,٦٩٢	٨,٤٤٠	١٠,٢٦٣	١٥٢,٤٤٩
عمولات إعادة التأمين	٦,٢٥٠	-	٣,٤٧٧	-	٢,٠٤٦	(٦٨٤)	١١,٥١٨
مجموع الإيرادات	٣٢,٥٥٨	٩٤,٤١٦	٧,٠١٧	١,٦٩٢	١٠,٤٨٦	٩,٥٧٩	١٦٣,٩٦٧
تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٩,٧٧٣)	(٦٨,٥٤٢)	(٥,٠٤٧)	(٣,٣٢٤)	(٢,٦٣٦)	(١٢,٤٣١)	(١١٢,٨٢٩)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٦,٤١٥	-	٤,٦٣٢	٢,١٩٢	١,٢٠٥	٩,٢٥٩	٣٤,٢٠٤
صافي المطالبات المدفوعة	(٣,٣٥٨)	(٦٨,٥٤٢)	(٤١٥)	(١,١٣٢)	(١,٤٣١)	(٣,١٧٢)	(٧٨,٦٢٥)
التغير في المطالبات القائمة، والمتكبد غير مبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى	٩,٠٠٤	٤,٣٧٣	١,٣١٣	(١٢٦)	٢,٤٥٩	(٧٢٥)	١٨,٦٤٠
صافي المطالبات المتكبدة	٥,٦٤٦	(٦٤,١٦٩)	٨٩٨	(١,٢٥٨)	١,٠٢٨	(٣,٨٩٧)	(٥٩,٩٨٥)
تكاليف إقتناء وثائق التأمين	(٣,٤٤٢)	(٦,٨٣٢)	(١,٩٧٢)	(٢٠٨)	(١,٤٠٩)	(٣,١٣٢)	(١٧,٩٩٣)
مصاريف إكتتاب أخرى							(١,٦١٥)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب							(٧٩,٥٩٣)
صافي دخل الإكتتاب							٨٤,٣٧٤
الإيرادات / (المصاريف) التشغيلية الأخرى							
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها							(١,٧١٩)
مصاريف عمومية وإدارية							(٥٧,١٨٩)
عوائد استثمار ودائع لأجل							٦,٩٩٧
عوائد استثمار							١,٧٠٨
دخل آخر							١٦
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى							(٥٠,١٨٧)
مجموع دخل السنة							٤٨,٩٨٨
صافي دخل السنة العائد إلى عمليات التأمين							(٤,٥٠٣)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٢ - القطاعات التشغيلية - (تتمة)

- ۲۷ -

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٢ - مكافآت نهاية الخدمة

إن الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	ريال سعودي	الرصيد في ١ يناير
٩,٨٠٣	١٠,٩٢١	تكلفة الخدمة الحالية
١,٨٨١	٢,٢٧٩	تكلفة الفائدة
١٧٠	٢١٤	
٢,٠٥١	٢,٤٩٣	
١,٦٧٥	(١,٢١٨)	المبلغ المعترف به في قائمة الربح أو الخسارة
(٢,٦٠٨)	(٥٤٦)	إعادة قياس (الربح) / الخسارة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠,٩٢١	١١,٦٥٠	مزاي و منافع مدفوعة خلال السنة
		الرصيد إن في ٣١ ديسمبر

(أ) إن خسارة إعادة القياس المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	ريال سعودي	تأثير تسويات الخبرة
١,٦٧٥	(١,٢١٨)	إعادة قياس الخسارة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٦٧٥	(١,٢١٨)	

(ب) صافي الفوائد المحددة كما في نهاية السنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	ريال سعودي	القيمة الحالية للالتزامات المنافع والمزايا المحددة
١٠,٩٢١	١١,٦٥٠	

(ج) الافتراضات الاكتوارية الأساسية

فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

٢٠١٧	٢٠١٨	الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:
ريال سعودي	ريال سعودي	معدل الخصم المستخدم
٢%	٣%	زيادة الراتب في المستقبل
٣%	٣,٥%	سن التقاعد
٦٠ سنة	٦٠ سنة	

معدل الخصم المستخدم

هذا هو المعدل المستخدم للحصول على القيمة الحالية الاكتوارية للمنافع والمزايا المتوقعة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ١٩ "منافع ومزايا الموظفين"، يتم تحديد السعر المستخدم لخصم التزامات منافع ومزايا ما بعد التوظيف بالرجوع إلى عائدات السوق في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير على سندات الشركات عالية الجودة. يتم اشتقاق معدل الخصم بالرجوع إلى المعدلات المتاحة في السوق للفترة المسموح بها وفقاً لسياسة الشركة الاستثمارية. تأخذ الشركة بعين الاعتبار حالياً السندات ذات التصنيف الائتماني بحد أدنى وفقاً للتصنيف الائتماني لوكالة استاندرد أند بورز أو ما يعادلها من وكالة موديز.

شركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٢ - مكافآت نهاية الخدمة (تتمة)

زيادات الراتب

فيما يتعلق بالتوجه الماضي ، من المفترض أن يتم زيادة الرواتب بمعدل ٣ ٪ سنوياً مجمعة على المدى الطويل. يكون التقييم حساساً للفقوة بين افتراضات زيادة الفائدة والراتب. من المفترض أن يتم دفع زيادات الرواتب في الأول من أبريل من كل عام

دوران الموظفين

افتراضاً معدلات الإنسحاب من العمل المستندة إلى أعمار الموظفين ، مع ارتفاع معدلات الإنسحاب للموظفين الأصغر سناً. كان من المفترض أنه سيكون هناك معدل إنسحاب صفر بعد سن ٥٥ عاماً

تحليل الحساسية

كانت التغييرات المحتملة المقبولة على أحد الافتراضات الاكتوارية ذات الصلة ، مع الإبقاء على افتراضات أخرى ثابتة ، و مبلغ التزامات المزايا والمنافع المحددة كما يلي :

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٨	
زيادة	نقص
١١,٠٥٠	١٢,٣٠٨
١٢,٠٧٣	١١,٢٥٦

معدل الخصم (حركة بنسبة ٠.٥ ٪)

معدل زيادة الراتب في المستقبل (حركة بنسبة ٠.٥ ٪)

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧	
زيادة	نقص
٩,٩٢٤	١١,٧٢٢
١١,٤٩٩	١٠,٧٢٥

معدل الخصم (حركة بنسبة ٠.٥ ٪)

معدل زيادة الراتب في المستقبل (حركة بنسبة ٠.٥ ٪)

(د) المخاطر المصحوبة بخطط المنافع والمزايا المحددة

مخاطر طول العمر

إن الخطر ينشأ عندما يكون عمر المتقاعدين الفعلي أطول من المتوقع. ويقاس هذا الخطر على مستوى الخطأ بالنسبة لجميع المتقاعدين

مخاطر زيادة الراتب

إن أكثر أنواع منافع ومزايا التقاعد شيوعاً هو المنافع والمزايا الذي يرتبط فيه بالراتب النهائي للموظفين، وتنشأ المخاطر عندما تكون الزيادة الفعلية في الراتب أعلى من التوقعات وتؤثر على الالتزام وفقاً لذلك.

٢٣ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية، المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة إلى مخاطر التأمين وإعادة التأمين، المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية، وأسعار العملات، الائتمان، السيولة، السوق و مخاطر العملات الأجنبية.

شركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير النتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها.

أ) مخاطر التأمين

تمثل مخاطر التأمين المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي وثائق التأمين لأحداث مؤمن عليها بشكل يفوق التوقعات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات يكون أكبر من المتوقع. وتتابع الشركة مخاطر التأمين بشكل منتظم للتأكد من أن مستويات هذه المخاطر تكون في الحدود المتوقعة. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب الممتلكات والمركبات والهندسة والبحري.

تكرار وتركز المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب الممتلكات، الهندسي، المركبات، الإصابات، الصحي و التأمين البحري. تعتبر قطاعات التأمين هذه باستثناء وثائق الهندسي التي تكون بصفة عامة تخص عقود تأمين طويلة و التي المطالبات تكون عادة مبلغ عنها و مدفوعة خلال فترة قصيرة . وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين .

مصادر تقديرات دفعات المطالبات المستقبلية غير المؤكدة

المصدر الرئيسي للتقديرات غير المؤكدة بالمركز المالي تتعلق بتقييم المطالبات القائمة سواء كان مبلغ عنها او ليس مبلغ عنها ،بحيث تشمل تسوية المطالبات المتوقعة. مطلوب من الشركة الحكم بدقة على تقييم المبالغ التي تخص حملة الوثائق الناشئة عن المطالبات الخاصة بعقود التأمين. من الضروري أن تكون هذه التقديرات مبنية على إفتراضات لعدد من العوامل المتفاوتة والمحتمل حدوثها لدرجة كبيرة و الغير مؤكدة و النتائج الحقيقية التي تختلف عن تقديرات الإدارة الناتجة من تغييرات تقديرات الالتزامات في المستقبل تستخدم جودة الحكم تستخدم في تقدير الواقع حيث ان المؤشرات القديمة قد لا تنطبق في المستقبل ،على سبيل المثال تغير عوامل السوق مثل الاتجاه العام للإدعاء و الشروط الاقتصادية .الحكم يستخدم في تقدير الواقع بحيث تتأثر التقديرات بالعوامل الخارجية مثل القرارات القضائية و التشريعات الحكومية .

شركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(١) مخاطر التأمين (تتمة)

بشكل عام يجب أن تتضمن التقديرات كلا من التكلفة الاجمالية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية و التكلفة الاجمالية المتوقعة للمطالبات غير المبلغ عنها في تاريخ المركز المالي. التفاصيل للمطالبات القائمة (متضمنا المطالبات غير المبلغ عنها) بالايضاح رقم ٩(أ).

الإجراءات المتبعة لتحديد التقديرات

تستخدم الإجراءات لتحديد التقديرات لإحتساب إحتياطي المطالبات القائمة للوصول الى تقديرات محايدة لأكبر إحتمال للنفقات الخارجة المتوقعة. طبيعة النشاط يجعل من الصعب التنبؤ بالإحتمال المؤكد للنفقات الخارجة لأى مطالبات ولأى تكلفة إجمالية لهذه المطالبات. أي مطالبة تم الإبلاغ عنها يتم تقديرها على حده طبقا للظروف الخاصة بالمطالبة و المعلومات المتاحة من دراسة المخصص و المستندات التاريخية للمطالبات المماثلة. يتم مراجعة تقديرات الحالة بشكل منتظم ويتم تعديلها عند توافر معلومات جديدة.

إن تقدير المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها يكون مصاحب لحالة عدم التأكد بدرجة أكبر من تقديرات تكلفة تسوية المطالبات التي تم الإبلاغ عنها وذلك لتوافر معلومات عن طبيعة المطالبة. مخصص المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها يتم التقدير الأولى له على المستوى الأكبر مع حصة منفصلة لتقدير حصة شركات إعادة التأمين من المطالبة والمستردة لصالح الشركة. إجراءات التقديرات تأخذ نمط المطالبات السابقة التي تم الإبلاغ عنها مع تفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تحديد التزام الأقساط مثل مخصص التزام الأقساط (مخصص الأقساط غير المكتسبة ومخصص الاكتتاب السيء) بحيث يكون مناسباً للمطالبات المتوقعة مستقبلية و المصروفات المتوقعة حدوثها للوثائق غير منتهية الصلاحية في تاريخ القوائم المالية. الالتزام المستقبلي المتوقع يتم تحديده بواسطة التقديرات والإفترضات بناء على الخبرة السابقة خلال فترة سريان الوثائق والتوقعات لل أحداث المستقبلية التي يعتقد بأن تكون معقولة.

الممتلكات

تكتسب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحريق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس القيمة السوقية مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل فترة إعاقة العمل، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. فيما يتعلق بتراكم الحجزات المتعلقة بنشاط الممتلكات، فإنه يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات النسبية وغير النسبية.

الهندسة

يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر ومنها كافة مخاطر التشييد وكافة مخاطر المقاولين ووثائق التأمين والتأمين السنوي عن أعطال الماكينات وكافة مخاطر الماكينات ومعالجة المعلومات، وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. إن وثائق تأمين كافة مخاطر التشييد/ كافة مخاطر المقاولين الممتدة تغطي مشروعات عدة طوال فترة المشروع. إن اختيار المخاطر والإكتتاب المناسب هو معيار ربحية هذا القطاع. يتم تغطيتها بشكل كاف من خلال اتفاقيات إعادة التأمين الهندسية النسبية وغير النسبية.

المركبات

إن المخاطر الرئيسية لعقود تأمين السيارات هي مطالبات التعويض عن الوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. تقوم الشركة بإبرام وثائق تأمين شاملة فقط للمالكين/ السائقين الذين تخطوا سن ١٨ سنة. إن مستوى المبالغ التي تقضي المحاكم بدفعها لحالات الوفاة ولأطراف المصابة وتكاليف استبدال السيارات، هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. كما تقوم الشركة بإجراءات لإدارة المخاطر بهدف مراقبة مستوى تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية ولغاية ٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢ مليون ريال سعودي).

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الصحي للعائلة والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة باتتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ١,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١,٥ مليون ريال سعودي).

التأمين البحري

بالنسبة إلى التأمين البحري، تتمثل أبرز المخاطر في هذا المجال في التعرض للخسائر أو الأضرار بالإضافة إلى الحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع المشحونة.

ونقضي إستراتيجية اكتتاب وثائق التأمين البحري بضمان تنوع وثائق التأمين لتشمل تغطية الشحن، والسفن، وخطوط الشحن. ولدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبات فردية ولغاية ١,٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١,٧٥ مليون ريال سعودي).

تركز/أخطار التأمين

تقوم الشركة بمراقبة تركيز أخطار التأمين بشكل أساسي حسب قطاعات الأعمال. إن التركيز الأهم يقع في الممتلكات والمركبات. تقوم الشركة بمراقبة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة المشمولة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الزلازل والفيضان تصنف مدينة كاملة كموقع واحد. وبالنسبة لخطر الحريق والممتلكات يعتبر مبنى معين و المباني المجاورة، والتي من الممكن أن تتأثر بواقعة مطالبة واحدة كمكان واحد. وبالمثل لخطر البحرية، فإن المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة تعتبر كخطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية التراكمية وتضع سياستها في إعادة التأمين للحد من التعرض لها حتى مستويات مقبولة للشركة.

حيث أن الشركة ليس لديها أي عمليات أجنبية، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتتبة في المملكة العربية السعودية.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبات القائمة تحت عقود التأمين قائمة بنهاية السنة الملائمة. مع ذلك، هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات الواردة بالقوائم المالية. إلتزامات مطالبات التأمين حساسة لعدة افتراضات. ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية وعدم اليقين في عملية التقدير. إن إفتراض التغير بنسبة ١٠% من نسبة المطالبات سوف تأثر على الإيرادات سنوياً كما يلي:

الدخل من عمليات التأمين		آلاف الريالات السعودية
٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية		
		أثر التغير في المطالبات بنسبة ١٠% +
	(٥٦٥)	الممتلكات
(١٠٣)	٦,٤١٧	المركبات
٤,٥٨٩	(٩٠)	الهندسي
(٨١)	١٢٦	الطبي
١٠٧	(١٠٣)	البحري
(١٥١)	٣٩٠	التأمين على الحياة
٢٧٨	(١٧٧)	أخرى
٢٣	٥,٩٩٨	
٤,٦٦٢		

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

أثر التغير في المطالبات بنسبة ١٠ % -

١٠٣	٥٦٥	الممتلكات
(٤,٥٨٩)	(٦,٤١٧)	المركبات
٨١	٩٠	الهندسي
(١٠٧)	(١٢٦)	الطبي
١٥١	١٠٣	البحري
(٢٧٨)	(٣٩٠)	التأمين على الحياة
(٢٣)	١٧٧	أخرى
(٤,٦٦٢)	(٥,٩٩٨)	

(ب) إدارة مخاطر المطالبات

تنشأ إدارة المطالبات في الشركة عند حدوث حالات غير دقيقة أو غير مكتملة للإحتياطيات أو تسويات المطالبات أو ضعف في جودة الخدمة أو الأخطاء في تكاليف إدارة المطالبات. إن هذه المخاطر قد تضر بالشركة وتضعف قدرة الشركة على النجاح و الاحتفاظ بأعمالها أو تنكبد تعويضات تأديبية. هذه المخاطر قد تنشأ خلال أي مرحلة من مراحل دورة المطالبات. يركز قسم المطالبات في الشركة على الجودة والدقة والسرعة في إيصال الخدمات التي قد تجعل الشركة تفقد عقود إعادة التأمين. وهدفهم هو تعديل إجراءات المطالبات لتصبح عادلة وفعالة وفي وقت مناسب وذلك وفقا لسياسة الشروط والاحكام والبيئة التنظيمية ومصالح الشركة. الإحتياطيات السريعة والدقيقة أعدت لكل التزامات المطالبات متضمنة لمخصصات المصروفات حالما يكون هناك توقعات موثوق بها لتكون التزامات مطالبات.

(ج) الإحتياطيات ومخاطر الإحتياطيات النهائية

تنشأ مخاطر الإحتياطيات ومخاطر الإحتياطيات النهائية في الشركة عندما تكون مطالبات التأمين الناشئة غير كافية وذلك من خلال التنبؤات الغير دقيقة أو من خلال تكوين مخصصات غير كافية للمصاريف والديون المشكوك في تحصيلها لاعادة التأمين.

لإدارة الإحتياطيات و مخاطر الإحتياطيات النهائية ، يقوم الفريق الاكتواري بالشركة باستعمال نطاق تقنيات لتخمين المطالبات النهائية و مراقبة تطور المطالبات وقيام بإختبار الضغط لارصد المطالبات النهائية . إن الهدف من سياسة احتياطيات الشركة هو خلق توقعات دقيقة وثابتة يمكن الاعتماد عليها عبر الزمن ولجميع الأنشطة.

(د) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين، وذلك لتقليل تعرضها المالي لخسائر محتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. أن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. إن جزء كبير من عمليات إعادة التأمين يتم إعادة التأمين بموجب إتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق، ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الائتمان في ٥٢,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ : ٦٦,٩ مليون ريال سعودي).

شركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد إلزاماتها غير المتوقعة عند نشونها.

و) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المكتونة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تأمين وإعادة تأمين مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يتم إدارة المحفظة الاستثمارية للشركة بواسطة لجنة الاستثمار وفقا لسياسة الاستثمار التي وضعتها لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية وأطراف أخرى ذات مركز مالي قوي وتصنيف ائتماني جيد.

الحد الأقصى لمخاطر التأمين

الحد الأقصى للشركة لمخاطر التأمين بقوائمها المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٣٥٣,٤ مليون ريال سعودي لعمليات التشغيل (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٣٤٦,٦ مليون ريال سعودي) و مبلغ ٣٨٠,٧ مليون ريال سعودي لعمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٣٧٤,٢ مليون ريال سعودي).

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة فقط ببنود قائمة المركز المالي الجوهرية :

٢٠١٧		٢٠١٨		بآلاف الريالات السعودية
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١,٦٤١	١٥,٠١٠	٤٢,٨٠١	١٢,٨٧٥	الموجودات
٢٥٢,٥٦٧	١٨١,٥٣٨	١٩٩,٧٠٨	٢١١,٥٢٢	نقد وما في حكمه
٧٥,٣٥٥	١,٩٢٣	٩١,٠٥٩	١,٩٢٣	ودائع لأجل
--	٨١,١٨٤	--	٧٠,٨٦٨	إستثمارات
--	٤١,٥٤٥	--	٤٤,٣٥٥	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
--	٢٥,٣٣٨	--	٨,٢٣٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
--	٣١	--	٦٣٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٢,٤٣٠	--	٤,١١٧	٣,٠٠٠	مستحق من جهات ذات علاقة
٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	--	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٢٠٤	--	٣,٠٥٩	--	وديعة نظامية
٣٧٤,١٩٧	٣٤٦,٥٦٩	٣٨٠,٧٤٤	٣٥٣,٤٠٣	عوائد استثمار وديعة نظامية

تركيز مخاطر الائتمان

يتواجد تركيز مخاطر الائتمان عندما تتأثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بتأثير مماثل مع مجموعات من أطراف أخرى والتي لها تعرض ائتماني هام والمرتبط بالتعرض الائتماني للشركة. تتنوع محفظة الشركة من الأدوات المالية على نطاق واسع ويتم إدخال المعاملات مع ذوي الجدارة الائتمانية المنخفضة المتنوعة وبالتالي يتم تخفيف أى تركيزات هامة من مخاطر الائتمان.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

ز) مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بأدائها المالية. يوجد لدى الشركة نظام إدارة نقد ملائم، حيث يتم مراقبة تحصيلات مدفوعات النقد اليومية ويتم تسويتها بنهاية اليوم. عند الإستثمار يكون هناك اهتمام وتركيز على اختيار الشركات ذات التداول النشط. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على استحقاق الموجودات و المطلوبات المالية و استثمار جزء كبير من موجودات الشركة في موجودات عالية السيولة.

جدول فترة الإستحقاق

يلخص الجدول التالي بيان استحقاق الأصول والخصوم المالية للشركة على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية المتوقعة:

٢٠١٧			٢٠١٨			بآلاف الريالات السعودية
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
١٥,٠١٠	--	١٥,٠١٠	١٢,٨٧٥	--	١٢,٨٧٥	موجودات عمليات التأمين
١٨١,٥٣٨	--	١٨١,٥٣٨	٢١١,٥٢٢	--	٢١١,٥٢٢	نقد وما في حكمه
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	ودائع لأجل
٨١,١٨٤	--	٨١,١٨٤	٧٠,٨٦٨	--	٧٠,٨٦٨	إستثمارات
٣١	--	٣١	٦٣٠	--	٦٣٠	أقساط وأرصدة تأمين منبئية، صافي
--	--	--	--	--	--	منتحق من جهات ذات علاقة
--	--	--	--	--	--	منتحق من عمليات المساهمين
٤٩,١٤٠	--	٤٩,١٤٠	٥٦,٥٣٧	--	٥٦,٥٣٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤١,٥٤٥	--	٤١,٥٤٥	٤٤,٣٥٥	--	٤٤,٣٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٥,٣٣٨	--	٢٥,٣٣٨	٨,٢٣٠	--	٨,٢٣٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكدة غير مبلغ عنها
٣,٧٩٢	--	٣,٧٩٢	٤,٦٣١	--	٤,٦٣١	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٢,٩٥٠	--	٢,٩٥٠	٣,٠٠٠	--	٣,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٦٨٦	٦٨٦	--	١,٥٤١	١,٥٤١	--	ممتلكات ومعدات - صافي
٤٠٣,١٣٧	٢,٦٠٩	٤٠٠,٥٢٨	٤١٦,١٢٢	٣,٤٦٤	٤١٢,٦٤٨	مجموع موجودات عمليات التأمين

٢٠١٧			٢٠١٨			بآلاف الريالات السعودية
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
١,٦٤١	--	١,٦٤١	٤٢,٨٠١	--	٤٢,٨٠١	موجودات المساهمين
٢٥٢,٥٦٧	--	٢٥٢,٥٦٧	١٩٩,٧٠٨	--	١٩٩,٧٠٨	نقد وما في حكمه
٧٥,٣٥٥	٤٧,٤٨٩	٢٧,٨٦٦	٩١,٠٥٩	٩١,٠٥٩	--	ودائع لأجل
٢٩,٩٣٦	--	٢٩,٩٣٦	٥٢,٦٧٧	--	٥٢,٦٧٧	إستثمارات
٢,٤٣٠	--	٢,٤٣٠	٤,١١٧	--	٤,١١٧	مطلوب من عمليات التأمين
٢,٢٠٤	٢,٢٠٤	--	٣,٠٥٩	٣,٠٥٩	--	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	عوائد إستثمار الرديعة النظامية
٤٠٤,١٣٣	٨٩,٦٩٣	٣١٤,٤٤٠	٤٣٣,٤٢١	١٣٤,١١٨	٢٩٩,٣٠٣	رديعة نظامية
٨٠٧,٢٧٠	٩٢,٣٠٢	٧١٤,٩٦٨	٨٤٩,٥٣٣	١٣٧,٥٨٢	٧١١,٩٥١	مجموع موجودات المساهمين
--	--	--	--	--	--	مجموع موجودات

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١٧			٢٠١٨			
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
						بآلاف الريالات السعودية
						مطلوبات عمليات التأمين
٨٦,٢١٦	--	٨٦,٢١٦	٨٥,٧٢٠	--	٨٥,٧٢٠	إحتياطي مطالبات قائمة
٧٧,٧٥٩	--	٧٧,٧٥٩	٤٦,٣٥٧	--	٤٦,٣٥٧	مطالبات مكتبة غير مبلغ عنها
١,٧٣٣	--	١,٧٣٣	٦٩٣	--	٦٩٣	إحتياطيات فنية أخرى
١٠٠,١٠٣	--	١٠٠,١٠٣	١١٢,٤٧٣	--	١١٢,٤٧٣	أقساط تأمين غير مكتسبة المستحق إلى عمليات المساهمين
٢٩,٩٣٦	--	٢٩,٩٣٦	٥٢,٦٧٧	--	٥٢,٦٧٧	ذمم دائنة
١٣,٠١٩	--	١٣,٠١٩	٨,٤٧١	--	٨,٤٧١	ذمم وارصده إعادة تأمين دائنة
٤٠,٧٢٠	--	٤٠,٧٢٠	٥٢,٧٨٤	--	٥٢,٧٨٤	مستحق الى جهات ذات علاقة
٦٥١	--	٦٥١	٦٣٢	--	٦٣٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٩,٦٧٣	--	٢٩,٦٧٣	٣١,٤٨٣	--	٣١,٤٨٣	الفائض المتراكم
٩,٦١٦	--	٩,٦١٦	١٠,٢٦٣	--	١٠,٢٦٣	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة مكافآت نهاية الخدمة
٤,٤٦٥	--	٤,٤٦٥	٣,٣٦٦	--	٣,٣٦٦	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١٠,٩٢١	١٠,٩٢١	--	١١,٦٥٠	١١,٦٥٠	--	
٤٠٤,٨١٢	١٠,٩٢١	٣٩٣,٨٩١	٤١٦,٥٦٩	١١,٦٥٠	٤٠٤,٩١٩	
						مطلوبات المساهمين
--	--	--	--	--	--	المستحق لعمليات التأمين
٤١٣	--	٤١٣	٤١٣	--	٤١٣	المستحق الى جهات ذات علاقة
٢,٢٠٤	٢,٢٠٤	--	٣,٠٥٩	٣,٠٥٩	--	عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٥٩٦	--	٣,٥٩٦	٤,٣٠١	--	٤,٣٠١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣١,٠٥٥	--	٣١,٠٥٥	٣٨,١٥٣	--	٣٨,١٥٣	زكاة وضريبة دخل
٣٧,٢٦٨	٢,٢٠٤	٣٥,٠٦٤	٤٥,٩٢٦	٣,٠٥٩	٤٢,٨٦٧	مجموع مطلوبات المساهمين

إن الجدول أدناه تلخص تاريخ استحقاق الأصول المالية والخصوم المالية للشركة على أساس الاستحقاق المتبقي. بالنسبة لمطلوبات عقد التأمين وأصول إعادة التأمين ، يتم تحديد ملفات تعريف الاستحقاق بناءً على التوقيت المقدر لصافي التدفقات النقدية الخارجة من مطلوبات التأمين المعترف بها. تم استبعاد الأقساط غير المكتسبة وحصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة وتكلفة الاستحواذ المؤجلة من التحليل لأنها ليست التزامات تعاقدية. يتم التعامل مع عمليات السداد التي تخضع للإشعار كما لو كان يجب إرسال الإشعار على الفور.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١٨					بآلاف الريالات السعودية
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ٢-٥ سنة	حتى سنة	حسب الطلب	
١٢,٨٧٥	--	--	--	١٢,٨٧٥	موجودات عمليات التأمين
٢١١,٥٢٢	--	--	٢١١,٥٢٢	--	نقد وما في حكمه
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	--	ودائع لأجل
٧٠,٨٦٨	--	--	٧٠,٨٦٨	--	إستثمارات
٦٣٠	--	--	٦٣٠	--	ذمم وأرصدة أقساط تأمين مدينة، بالصادفي
--	--	--	--	--	مستحق من جهات ذات علاقة
٥٦,٥٣٧	--	--	٥٦,٥٣٧	--	مستحق من عمليات المساهمين
٤٤,٣٥٥	--	--	٤٤,٣٥٥	--	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٨,٢٣٠	--	--	٨,٢٣٠	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٤,٦٣١	--	--	٤,٦٣١	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٣,٠٠٠	--	١,٥٤١	٣,٠٠٠	--	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مزجلة
١,٥٤١	--	--	--	--	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤١٦,١١٢	١,٩٢٣	١,٥٤١	٣٩٩,٧٧٣	١٢,٨٧٥	ممتلكات ومعدات بالصادفي
					مجموع موجودات عمليات التأمين
٤٢,٨٠١	--	--	--	٤٢,٨٠١	موجودات المساهمين
١٩٩,٧٠٨	--	--	١٩٩,٧٠٨	--	النقد وما في حكمه
٩١,٠٥٩	--	٩١,٠٥٩	--	--	ودائع لأجل
٥٢,٦٧٧	--	--	٥٢,٦٧٧	--	إستثمارات
٤,١١٧	--	--	٤,١١٧	--	مستحق من عمليات التأمين
٣,٠٥٩	٣,٠٥٩	--	--	--	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	--	--	عوائد استثمار الوديعة النظامية
٤٣٣,٤٢١	٤٣,٠٥٩	٩١,٠٥٩	٢٥٦,٥٠٢	٤٢,٨٠١	وديعة نظامية
					مجموع موجودات المساهمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

ز) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٨					بآلاف الريالات السعودية
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ٥-٢ سنة	حتى سنة	حسب الطلب	
٨٥,٧٢٠	-	-	٨٥,٧٢٠	-	مطلوبات عمليات التأمين
٤٦,٣٥٧	-	-	٤٦,٣٥٧	-	إحتياطيات مطالبات قائمة
٦٩٣	-	-	٦٩٣	-	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١١٢,٤٧٣	-	-	١١٢,٤٧٣	-	إحتياطيات فنية أخرى
٥٢,٦٧٧	-	-	٥٢,٦٧٧	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٤٧١	-	-	٨,٤٧١	-	مستحق من عمليات المساهمين
٥٢,٧٨٤	-	-	٥٢,٧٨٤	-	ذمم دائنة
٦٣٢	-	-	٦٣٢	-	ذمم وأرصدة معيدي التأمين دائنة
٣١,٤٨٣	-	-	٣١,٤٨٣	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٠,٢٦٣	-	-	١٠,٢٦٣	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٣٦٦	-	-	٣,٣٦٦	-	الفائض المتراكم
١١,٦٥٠	-	-	-	١١,٦٥٠	عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
٤١٦,٥٦٩	-	-	٤٠٤,٩١٩	١١,٦٥٠	مكافأة نهاية الخدمة
					مجموع مطلوبات عمليات التأمين
-	-	-	-	-	مطلوبات المساهمين
٤١٣	-	-	٤١٣	-	مستحق إلى عمليات التأمين
					مستحق إلى جهات ذات علاقة
٣,٠٥٩	-	-	-	٣,٠٥٩	عوائد استثمار عمولات مستحقة إلى
٤,٣٠١	-	-	٤,٣٠١	-	مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٨,١٥٣	-	-	٣٨,١٥٣	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٥,٩٢٦	-	-	٤٢,٨٦٧	٣,٠٥٩	زكاة وضريبة دخل
					مجموع مطلوبات المساهمين
٢٠١٧					بآلاف الريالات السعودية
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ٥-٢ سنة	حتى سنة	حسب الطلب	
١٥,٠١٠	-	-	-	١٥,٠١٠	موجودات عمليات التأمين
١٨١,٥٣٨	-	-	١٨١,٥٣٨	-	نقد وما في حكمه
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-	ودائع لأجل
٨١,١٨٤	-	-	٨١,١٨٤	-	استثمارات
٣١	-	-	٣١	-	ذمم وأرصدة أقساط تأمين مدينة
-	-	-	-	-	بالصافي
٤٩,١٤٠	-	-	٤٩,١٤٠	-	مستحق من جهات ذات علاقة
٤١,٥٤٥	-	-	٤١,٥٤٥	-	مستحق من عمليات المساهمين
٢٥,٣٣٨	-	-	٢٥,٣٣٨	-	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين
٣,٧٩٢	-	-	٣,٧٩٢	-	غير المكتسبة
٢,٩٥٠	-	-	٢,٩٥٠	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٦٨٦	-	٦٨٦	-	-	القائمة
٤٠٣,١٣٧	١,٩٢٣	٦٨٦	٣٨٥,٥١٨	١٥,٠١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات
					المتكبدة غير مبلغ عنها
					تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
					مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
					ممتلكات ومعدات بالصافي
					مجموع موجودات عمليات التأمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١٧					بالآلاف الريالات السعودية
حسب الطلب	حتى سنة	من ٥-٢ سنة	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
١,٦٤١	-	-	-	١,٦٤١	موجودات المساهمين
-	٢٥٢,٥٦٧	-	-	٢٥٢,٥٦٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
-	٢٧,٨٦٦	٤٧,٤٨٩	-	٧٥,٣٥٥	ودائع لأجل
-	٢٩,٩٣٦	-	-	٢٩,٩٣٦	استثمارات
-	٢,٤٣٠	-	-	٢,٤٣٠	مستحق من عمليات التأمين
-	-	-	٢,٢٠٤	٢,٢٠٤	موجودات أخرى
-	-	-	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	عوائد استثمار الوديعة النظامية
١,٦٤١	٣١٢,٧٩٩	٤٧,٤٨٩	٤٢,٢٠٤	٤٠٤,١٣٣	وديعة نظامية
					مجموع موجودات المساهمين
٢٠١٧					بالآلاف الريالات السعودية
حسب الطلب	حتى سنة	من ٥-٢ سنة	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
-	٨٦,٢١٦	-	-	٨٦,٢١٦	مطلوبات عمليات التأمين
-	٧٧,٧٥٩	-	-	٧٧,٧٥٩	إحتياطيات مطالبات قائمة
-	١,٧٣٣	-	-	١,٧٣٣	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
-	١٠٠,١٠٣	-	-	١٠٠,١٠٣	إحتياطيات فنية أخرى
-	٢٩,٩٣٦	-	-	٢٩,٩٣٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	١٣,٠١٩	-	-	١٣,٠١٩	مستحق من عمليات المساهمين
-	٤٠,٧٢٠	-	-	٤٠,٧٢٠	ذمم دائنة
-	٦٥١	-	-	٦٥١	ذمم وأرصدة معيدي التأمين دائنة
-	٢٩,٦٧٣	-	-	٢٩,٦٧٣	مستحق إلى جهات ذات علاقة
-	٩,٦١٦	-	-	٩,٦١٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٤,٤٦٥	-	-	٤,٤٦٥	الفائض المتراكم
-	-	-	-	١٠,٩٢١	عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
١٠,٩٢١	-	-	-	١٠,٩٢١	مكافآت نهاية الخدمة
١٠,٩٢١	٣٩٣,٨٩١	-	-	٤٠٤,٨١٢	مجموع عمليات التأمين
مجموع مطلوبات عمليات التأمين					
-	-	-	-	-	مطلوبات المساهمين
-	٤١٣	-	-	٤١٣	مستحق إلى عمليات التأمين
-	-	-	-	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢,٢٠٤	-	-	-	٢,٢٠٤	عوائد استثمار عمولات مستحقة إلى
-	٣,٥٩٦	-	-	٣,٥٩٦	مؤسسة النقد العربي السعودي
-	٣١,٠٥٥	-	-	٣١,٠٥٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٢٠٤	٣٥,٠٦٤	-	-	٣٧,٢٦٨	زكاة وضريبة دخل
					مجموع مطلوبات المساهمين

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية المذكورة أعلاه ، تمتلك الشركة موجودات سائلة تشمل النقد والأرصدة لدى البنوك والأوراق المالية الاستثمارية التي يوجد لها سوق نشط. يمكن بيع هذه الأصول بسهولة لتلبية متطلبات السيولة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

ح) مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملة مرتبطة بالريال السعودي.

ط) مخاطر معدل دخل الاستثمار

مخاطر معدل دخل الاستثمار هي مخاطر تقلب القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات دخل الاستثمار في السوق. تعرض أدوات سعر الصرف العائم الشركة لمخاطر دخل التدفقات النقدية، بينما تعرض أدوات معدل دخل الاستثمار الثابت الشركة لمخاطر فوائد القيمة العادلة. لا تتعرض الشركة لمخاطر معدل دخل الاستثمار حيث أن الأسعار ثابتة.

ي) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلبات القيمة العادلة والتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناشئة من مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملات). سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأداة المالية المعينة أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

إن الشركة تمتلك إستثمارات أسهم غير مدرجة و تحتفظ بها على أساس التكلفة أو سعر البيع المؤشر، وسوف ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الأسهم عند بيعها أو إنخفاضها و بالتالي يتم تأثير قائمة عمليات المساهمين.

حساسية الدخل على التغيرات المفترضة في أسعار السوق من استثمارات متاحة للبيع المدرجة في قائمة الدخل الشامل للمساهمين كما هو مبين أدناه:

التأثير على قائمة عمليات المساهمين الشاملة		التغير في سعر السوق
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٥٥٣	%٥+	٢٠١٨
(٤,٥٥٣)	%٥-	
٣,٧٦٧	%٥+	٢٠١٧
(٣,٧٦٧)	%٥-	

٢٤- إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من أنها قادرة على الإستمرارية والإمتثال لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي لرأس المال في المملكة العربية السعودية في حين زيادة العائد للمساهمين من خلال رصيد حقوق الملكية. إن هيكل رأس مال الشركة يتكون من حقوق الملكية العائدة للمساهمين والتي تتكون من رأس المال المدفوع والإحتياطيات. إن عمليات الشركة خاضعة لمتطلبات نظامية محلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة قد لا تتطلب فقط الموافقة والمراقبة على الأنشطة فحسب بل تفرض بعض القيود على سبيل المثال كفاية رأس المال لحد من مخاطر الإفلاس وعدم الملاءة بما يخص شركات التأمين ولتمكينهم بوفاء المطلوبات الغير منظورة عند نشوؤها. ولهدف الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة إصدار أسهم حقوق أولوية. طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي "المؤسسة" مادة رقم ٦٦ جدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين والتي تبين بالتفصيل الحاجة إلى الإحتفاظ بهامش ملاءة. على الشركة الإحتفاظ بما يعادل هامش الملاءة للقيمة الأكبر بين الثلاث طرق التالية طبقاً لللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي "المؤسسة".

لقد التزمت الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال السنة المالية المذكورة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥- معلومات تكميلية

(أ) قائمة المركز المالي

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			الموجودات
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٦,٦٥١	١,٦٤١	١٥,٠١٠	٥٥,٦٧٦	٤٢,٨٠١	١٢,٨٧٥	نقد وما في حكمه
٤٣٤,١٠٥	٢٥٢,٥٦٧	١٨١,٥٣٨	٤١١,٢٣٠	١٩٩,٧٠٨	٢١١,٥٢٢	ودائع لأجل
٨١,١٨٤	-	٨١,١٨٤	٧٠,٨٦٨	-	٧٠,٨٦٨	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة، بالصادفي
٤٩,١٤٠	-	٤٩,١٤٠	٥٦,٥٣٧	-	٥٦,٥٣٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤١,٥٤٥	-	٤١,٥٤٥	٤٤,٣٥٥	-	٤٤,٣٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٢٥,٣٣٨	-	٢٥,٣٣٨	٨,٢٣٠	-	٨,٢٣٠	تكاليف إقتناء وثائق تأمين موزجة
٣,٧٩٢	-	٣,٧٩٢	٤,٦٣١	-	٤,٦٣١	إستثمارات
٧٧,٢٧٨	٧٥,٣٥٥	١,٩٢٣	٩٢,٩٨٢	٩١,٠٥٩	١,٩٢٣	مستحق من جهات ذات علاقة
٣١	-	٣١	٦٣٠	-	٦٣٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,٣٨٠	٢,٤٣٠	٢,٩٥٠	٧,١١٧	٤,١١٧	٣,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
٦٨٦	-	٦٨٦	١,٥٤١	-	١,٥٤١	وديعة نظامية
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	عوائد استثمار الوديعة النظامية
٢,٢٠٤	٢,٢٠٤	-	٣,٠٥٩	٣,٠٥٩	-	مجموع الموجودات في قائمة المركز المالي
٧٧٧,٣٣٤	٣٧٤,١٩٧	٤٠٣,١٣٧	٧٩٦,٨٥٦	٣٨٠,٧٤٤	٤١٦,١١٢	موجودات غير مدرجة في قائمة المركز المالي
٢٩,٩٣٦	٢٩,٩٣٦	-	٥٢,٦٧٧	٥٢,٦٧٧	-	مطلوب من عمليات التأمين
٨٠٧,٢٧٠	٤٠٤,١٣٣	٤٠٣,١٣٧	٨٤٩,٥٣٣	٤٣٣,٤٢١	٤١٦,١١٢	مجموع الموجودات

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤- معلومات تكميلية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
المطلوبات					
٨٦,٢١٦	-	٨٦,٢١٦	٨٥,٧٢٠	-	٨٥,٧٢٠
٧٧,٧٥٩	-	٧٧,٧٥٩	٤٦,٣٥٧	-	٤٦,٣٥٧
١,٧٢٣	-	١,٧٢٣	٦٩٣	-	٦٩٣
٣٣,٢٦٩	٣,٥٩٦	٢٩,٦٧٣	٣٥,٧٨٤	٤,٣٠١	٣١,٤٨٣
٤٠,٧٢٠	-	٤٠,٧٢٠	٥٢,٧٨٤	-	٥٢,٧٨٤
١٠٠,١٠٣	-	١٠٠,١٠٣	١١٢,٤٧٣	-	١١٢,٤٧٣
١٣,٠١٩	-	١٣,٠١٩	٨,٤٧١	-	٨,٤٧١
٤,٤٦٥	-	٤,٤٦٥	٣,٣٦٦	-	٣,٣٦٦
١,٠٦٤	٤١٣	٦٥١	١,٠٤٥	٤١٣	٦٣٢
١٠,٩٢١	--	١٠,٩٢١	١١,٦٥٠	-	١١,٦٥٠
٣١,٠٥٥	٣١,٠٥٥	-	٣٨,١٥٣	٣٨,١٥٣	-
٢,٢٠٤	٢,٢٠٤	-	٣,٠٥٩	٣,٠٥٩	-
٤٠٢,٥٢٨	٣٧,٢٦٨	٣٦٥,٢٦٠	٣٩٩,٥٥٥	٤٥,٩٢٦	٣٥٣,٦٢٩
فانض عمليات التأمين					
٩,٦١٦	-	٩,٦١٦	١٠,٢٦٣	-	١٠,٢٦٣
(١,٦٧٥)	-	(١,٦٧٥)	(٤٥٧)	-	(٤٥٧)
٧,٩٤١	-	٧,٩٤١	٩,٨٠٦	-	٩,٨٠٦
حقوق المساهمين					
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-
(٣٢,٢٧٥)	(٣٢,٢٧٥)	-	(١٠,٨٣٦)	(١٠,٨٣٦)	-
(٨٦٠)	(٨٦٠)	-	(١,٦٦٩)	(١,٦٦٩)	-
٣٦٦,٨٦٥	٣٦٦,٨٦٥	-	٣٨٧,٤٩٥	٣٨٧,٤٩٥	-
مجموع مطلوبات فانض عمليات التأمين وحقوق المساهمين في قائمة المركز المالي					
٧٧٧,٣٣٤	٤٠٤,١٣٣	٣٧٣,٢٠١	٧٩٦,٨٥٦	٤٣٣,٤٢١	٣٦٣,٤٣٥
المطلوبات غير المدرجة في قائمة المركز المالي					
٢٩,٩٣٦	--	٢٩,٩٣٦	٥٢,٦٧٧	--	٥٢,٦٧٧
٨٠٧,٢٧٠	٤٠٤,١٣٣	٤٠٣,١٣٧	٨٤٩,٥٣٣	٤٣٣,٤٢١	٤١٦,١١٢

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥ - معلومات تكميلية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الشامل (تتمة)

آلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٢٦٢,٣٤٥	-	٢٦٢,٣٤٥	٢٩٢,٨٨٢	-	٢٩٢,٨٨٢
١,٠٢٤	-	١,٠٢٤	٦٥١	-	٦٥١
٢٦٣,٣٦٩	-	٢٦٣,٣٦٩	٢٩٣,٥٣٣	-	٢٩٣,٥٣٣
(١٠٨,١٤٦)	-	(١٠٨,١٤٦)	(١٢٨,٤٧٠)	-	(١٢٨,٤٧٠)
(٨,٨٥٤)	-	(٨,٨٥٤)	(٧,٦٤١)	-	(٧,٦٤١)
١٤٦,٣٦٩	-	١٤٦,٣٦٩	١٥٧,٤٢٢	-	١٥٧,٤٢٢
١٩,٩٨٢	-	١٩,٩٨٢	(١٢,٣٧٠)	-	(١٢,٣٧٠)
-	-	-	-	-	-
(١٦,٠٣٨)	-	(١٦,٠٣٨)	٧,٣٩٧	-	٧,٣٩٧
١٥٠,٣١٣	-	١٥٠,٣١٣	١٥٢,٤٤٩	-	١٥٢,٤٤٩
٢٢,٢٩٠	-	٢٢,٢٩٠	١١,٥١٨	-	١١,٥١٨
١٧٢,٦٠٣	-	١٧٢,٦٠٣	١٦٣,٩٦٧	-	١٦٣,٩٦٧
صافي إيرادات التأمين المكتتبة					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(٩٠,٤٧٩)	-	(٩٠,٤٧٩)	(١١٢,٨٢٩)	-	(١١٢,٨٢٩)
-	-	-	-	-	-
٣١,٩٠٩	-	٣١,٩٠٩	٣٤,٢٠٤	-	٣٤,٢٠٤
(٥٨,٥٧٠)	-	(٥٨,٥٧٠)	(٧٨,٦٢٥)	-	(٧٨,٦٢٥)
(١٣,٣٥٠)	-	(١٣,٣٥٠)	٤٩٦	-	٤٩٦
١٤,٩٥٥	-	١٤,٩٥٥	٢,٨١٠	-	٢,٨١٠
-	-	-	-	-	-
٨,٨٨٣	-	٨,٨٨٣	١٤,٢٩٤	-	١٤,٢٩٤
١,٤٥٨	-	١,٤٥٨	١,٠٤٠	-	١,٠٤٠
(٤٦,٦٢٤)	-	(٤٦,٦٢٤)	(٥٩,٩٨٥)	-	(٥٩,٩٨٥)
(٢٥,٤٢١)	-	(٢٥,٤٢١)	(١٧,٩٩٣)	-	(١٧,٩٩٣)
(١,٣٨٣)	-	(١,٣٨٣)	(١,٦١٥)	-	(١,٦١٥)
-	-	-	-	-	-
(٧٣,٤٢٨)	-	(٧٣,٤٢٨)	(٧٩,٥٩٣)	-	(٧٩,٥٩٣)
٩٩,١٧٥	-	٩٩,١٧٥	٨٤,٣٧٤	-	٨٤,٣٧٤
صافي إيرادات الإكتتاب					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥- معلومات تكميلية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الشامل (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
للسنة المنتهية في					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(مصاريف) // (دخل) عمليات أخرى					
(١,٧٢٢)	--	(١,٧٢٢)	(٢,١٦٤)	-	(٢,١٦٤)
(٥٧,١٨٦)	(١,٨٠٦)	(٥٥,٣٨٠)	(٥٩,٥٨٨)	(١,٨٠٦)	(٥٧,٧٨٢)
٦,٩٩٧	٤,٠٥٥	٢,٩٤٢	٩,٢٤٨	٥,٠٦٠	٤,١٨٨
١,٧٠٨	١,٧٠٨	--	٢,٢٥٥	٢,٢٥٥	--
١٦	--	١٦	--	--	--
(٥٠,١٨٧)	٣,٩٥٧	(٥٤,١٤٤)	(٥٠,٢٤٩)	٥,٥٠٩	(٥٥,٧٥٨)
٤٨,٩٨٨	٣,٩٥٧	٤٥,٠٣١	٣٤,١٢٥	٥,٥٠٩	٢٨,٦١٦
(٤,٥٠٣)	--	(٤,٥٠٣)	(٢,٨٦٢)	--	(٢,٨٦٢)
--	٤٤,٤٨٥	(٤٤,٤٨٥)	--	٣١,٢٦٣	(٣١,٢٦٣)
٤٤,٤٨٥	٤٤,٤٨٥	--	٣١,٢٦٣	٣١,٢٦٣	--
١,١١	١,١١	--	٠,٧٨	٠,٧٨	--

قائمة الدخل الشامل

بآلاف الريالات السعودية					
للسنة المنتهية في					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤٨,٩٨٨	٤٤,٤٨٥	٤,٥٠٣	٣٤,١٢٥	٣١,٢٦٣	٢,٨٦٢
مجموع إيرادات السنة					
خسارة شاملة أخرى					
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها					
إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة					
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات					
المتاحة للبيع					
(١٧٢)	(١٧٢)	--	(٨٠٩)	(٨٠٩)	--
٤٨,٨١٦	٤٤,٣١٣	٤,٥٠٣	٣٣,٣١٦	٣٠,٤٥٤	٢,٨٦٢
مجموع الدخل الشامل للسنة					
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها					
إلى قائمة الدخل					
إعادة قياس التزامات المحددة لمزايا					
ومنافع الموظفين					
(١,٦٧٥)	--	(١,٦٧٥)	١,٢١٨	--	١,٢١٨
٤٧,١٤١	٤٤,٣١٣	٢,٨٢٨	٣٤,٥٣٤	٣٠,٤٥٤	٤,٠٨٠
(٢,٨٢٨)	--	(٢,٨٢٨)	(٤,٠٨٠)	--	(٤,٠٨٠)
٤٤,٣١٣	٤٤,٣١٣	--	٣٠,٤٥٤	٣٠,٤٥٤	--

مجموع الدخل الشامل للسنة
المنسوب إلى عمليات التأمين
صافي الدخل الشامل للسنة المنسوب
إلى المساهمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥ - معلومات تكميلية (تتمة)

ج) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٢٠١٨	٢٠١٧		٢٠١٨	٢٠١٧	
٢,٨٦٢	٣١,٢٦٣	٣٤,١٢٥	٤,٥٠٣	٤٤,٤٨٥	٤٨,٩٨٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي ربح/(خسارة) السنة					
التعديلات للبند غير النقدية:					
٤١٤	--	٤١٤	١٢٨	--	١٢٨
--	٣٠١	٣٠١	--	٥٤٥	٥٤٥
٢,١٦٤	--	٢,١٦٤	١,٧٢٢	--	١,٧٢٢
٢,٤٩٢	--	٢,٤٩٢	٢,٠٥١	--	٢,٠٥١
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
٢٠٠	--	٢٠٠	--	--	--
٨,١٥٢	--	٨,١٥٢	--	--	--
(٧,٣٩٧)	--	(٧,٣٩٧)	--	--	--
(٢,٨١٠)	--	(٢,٨١٠)	--	--	--
١٧,١٠٨	--	١٧,١٠٨	--	--	--
(٨٣٩)	--	(٨٣٩)	--	--	--
--	--	--	--	--	--
(٥٩٩)	--	(٥٩٩)	--	--	--
(٥٠)	(١,٦٨٧)	(١,٧٣٧)	(٦٠٨)	(٨٠٦)	(١,٤١٤)
--	(٨٥٥)	(٨٥٥)	--	(٩٦٢)	(٩٦٢)
(٤,٥٤٨)	--	(٤,٥٤٨)	--	--	--
١,٨١١	٧٠٤	٢,٥١٥	(١,٨٠٠)	(١,٠٥٠)	(٢,٨٥٠)
١٢,٠٦٤	--	١٢,٠٦٤	--	--	--
١٢,٣٧٠	--	١٢,٣٧٠	--	--	--
(١,٠٩٩)	--	(١,٠٩٩)	--	--	--
(٤٩٦)	--	(٤٩٦)	--	--	--
--	(٢,٧٢٦)	(٢,٧٢٦)	--	--	--
(٣١,٤٠٢)	--	(٣١,٤٠٢)	--	--	--
(١,٠٤٠)	--	(١,٠٤٠)	--	--	--
--	٨٥٥	٨٥٥	--	٩٦٢	٩٦٢
(١٩)	--	(١٩)	(٢٠٤)	(٦٤٨)	(٨٥٢)
٩,٣٣٨	٢٧,٨٥٥	٣٧,١٩٣	(٣٦,٩٩٧)	٤٠,٧٩٢	٣,٧٩٥
(٥٤٦)	--	(٥٤٦)	(٢,٦٠٨)	--	(٢,٦٠٨)
(٢,٢١٥)	--	(٢,٢١٥)	(٢,٨٣٣)	--	(٢,٨٣٣)
٦,٥٧٧	٢٧,٨٥٥	٣٤,٤٣٢	(٤٢,٤٣٨)	٤٠,٧٩٢	(١,٦٤٦)
--	(١٦,٨١٣)	(١٦,٨١٣)	--	(١٩٥)	(١٩٥)
(٢٩,٩٨٤)	٥٢,٨٥٩	٢٢,٨٧٥	(٧,٥٥٧)	١,١٠٢	(٦,٤٥٥)
(١,٢٦٩)	--	(١,٢٦٩)	(٦٥٤)	--	(٦٥٤)
(٣١,٢٥٣)	٣٦,٠٤٦	٤,٧٩٣	(٨,٢١١)	٩٠٧	(٧,٣٠٤)
صافي التغير في النقد وما في حكمه					
(٢٤,٦٧٦)	٦٣,٩٠١	٣٩,٢٢٥	(٥٠,٦٤٩)	٤١,٦٩٩	(٨,٩٥٠)
١٤,١١٠	١,٦٤١	١٥,٧٥١	٢٤,٤٩٢	٢٠٩	٢٤,٧٠١
٢٢,٧٤١	(٢٢,٧٤١)	--	٤٠,٢٦٧	(٤٠,٢٦٧)	--
١٢,١٧٥	٤٢,٨٠١	٥٤,٩٧٦	١٤,١١٠	١,٦٤١	١٥,٧٥١

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

٢٧- اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٠ هـ الموافق ١٩ مارس ٢٠١٩ م.