

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة
وتقدير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

لفترة ثلاثة أشهر للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

صفحة

الفهرس

١	تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالى الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٧-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



كي بي أم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
مسمى مراجعة مدققة

موهبة التمو

جرانت ثورنتون

تقرير مراجع الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

للسادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، والقوائم الأولية المختصرة للدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتడفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الأولية المختصرة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيهه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل شكل كثیر في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يعنى من الحصول على تأكيد بأننا ستعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فإن نؤدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم يتم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ المرفقة للشركة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

كي بي أم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب. ٩٢٨٧٦
١١٦٦٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

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

هاني بن حمزة بن أحمد بديري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٦٠

عبد الله بن محمد البصري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ١٧١

٢٤ شوال ١٤٤١
١٦ يونيو ٢٠٢٠ م



شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

بيان الأرباح			الموجودات
٢٠١٩ ٣١ ديسمبر (مراجعة)	٢٠٢٠ مارس ٣١ (غير مراجعة)	إيضاحات	
١٤,٩١٩	٥٣,٣٧٧	٤	نقد وما في حكمه
٤٣١,٧٦٥	٣٨٢,١٣٦		ودائع لأجل
٤٤,١٠٧	٤٣,٨٦٣	٥	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي
٤١,٠٠٦	٤١,٥٢٧	٢٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
--	٢,٨٦٣	٢٧	خسارة فائض الأقساط الموجزة
٥٠,٧٩٩	٦٠,١٦٧	١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,١٧٨	٧,٩٣٦	١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકبدة غير المبلغ عنها
٤,١٥٩	٤,٩٨٧		تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١٥٧,٨٥٠	١٤٣,١١٨	٦	استثمارات
٦٩	٦٩	١١	مستحق من جهات ذات علاقة
١٠,٦٢٩	١٢,٦٢٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٠٦٤	١,٠٧٨	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٤٥	١,٦٠٨		ممتلكات ومعدات
١,٥٦١	٢,٠٥١		موجودات غير ملموسة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٤,١٥١	٤,١٥١	١١	إيرادات عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٨١٢,٤٠٢	٨٠١,٥٥٣		مجموع الموجودات

فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب

«شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجاوز من القوائم المالية الأولية الموجزة»

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

بألف الريالات السعودية

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر (مراجعة)	٢٠١٩ ٣١ مارس (غير مراجعة)	إيضاحات
-------------------------------	---------------------------------	---------

٨٢,٣١٥	٨٩,٧٥٦	١-٧
٣٦,٥٧٥	٣٣,٧١١	١-٧
٤,٧٨٧	٤,٣٨٢	١-٧
٣٥,٨٩٣	٣٦,٦٧٣	
٨١,٤٢٠	٦٦,٣٧٧	
٧٣,٦١٠	٦٧,٨٢٣	٢-٧
١٥,٠٦٠	١٤,٨١٠	
٤,٣٦٠	٤,٢٤٠	
١,٧٨٨	٢,٢٢٣	١١
١٠,٦١٦	١١,٠٥٤	
٤٤,٢٦٧	٤٦,٥٣٣	١٢
٤,١٥١	٤,١٥١	
٩,٨٥٢	٩,٩٥٨	
٤٠٤,٦٩٤	٣٩١,٦٩١	

المطلوبات

احتياطي مطالبات تحت التسوية
مطالبات متکيدة غير مبلغ عنها
احتياطيات فنية أخرى
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة إعادة تأمين دائنة
أساط تأمين غير مكتسبة
نرم دائنة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مستحق إلى جهات ذات علاقة
مكافآت نهاية الخدمة
زكاة وضريرية دخل
دخل عمولات مستحق إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
فائض متراكم
مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٣
١,١٦١	١,٣٩٨	
٤,٦٤٣	٥,٥٩٢	
٢,١٦٨	٣,١٣٦	٦
(٢٦٤)	(٢٦٤)	
٤٠٧,٧٠٨	٤٠٩,٨٦٢	

رأس المال
احتياطي نظامي
أرباح متراكمة
احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
الاحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين
مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

٨١٢,٤٠٢	٨٠١,٥٥٣	٨
---------	---------	---

الالتزامات والتعهدات المحتملة

فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب

«شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة»

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس

(بألاف الريالات السعودية)		إيضاحات
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧١,٠٨٣	٥١,٧٦٧	الإيرادات
٤٢٩	٢٢٢	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٧١,٥١٢	٥٢,٠٩٩	- مباشر
(٨٩٧)	(٨١٥)	- إعادة تأمين
(٢٦,٧٠٨)	(٣١,٥٦٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢٧,٦٠٥)	(٣٢,٣٨٣)	- محلي
(٢٠٦)	(١٩٥)	- أجنبى
(٤,٥٩٩)	(٣,٧٠١)	خسارة فائض الأقساط
(٤,٨٠٥)	(٣,٨٩٦)	- محلي
(٣٢,٤١٠)	(٣٦,٢٧٩)	- أجنبى
٣٩,١٠٢	١٥,٨٢٠	اجمالي أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥,٠٨١)	٥,٧٨٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣,٧٦٤)	٥٢١	الغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٣,٢٠١	٢,٨٦٣	الغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٣٣,٤٥٨	٢٤,٩٩١	الغيرات في خسارة فائض الأقساط
٢,٤٠٣	٧,٠٠٨	صافي الأقساط المكتتبة
٣٥,٨٦١	٣١,٩٩٩	عمولات إعادة التأمين
(٢٤,٩٣٢)	(٢٣,٦٧٣)	اجمالي الإيرادات
٥,١٤٣	٦,٠٢٦	تکاليف ومصاريف الافتتاح
(١٩,٧٨٩)	(١٧,٦٤٧)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٣٧٧	(٧,٤٤١)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٢,٦٠١)	٩,٣٦٨	صافي المطالبات المدفوعة
٥,٣٠٤	١,٦٢٢	الغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٥٥	٤٠٥	الغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٢,٥٥٤)	(١٣,٦٩٣)	الغيرات في المطالبات المكتتبة غير مبلغ عنها، بالصافي
(٤,٨١٢)	(٤,٧٩٥)	الغيرات في إحتياطيات فنية أخرى
(٣٦٣)	(٢٥٧)	صافي المطالبات المكتتبة
(١٧,٧٧٩)	(١٨,٧٤٥)	تکاليف إفتتاح وثائق تأمين
١٨,١٣٢	١٣,٢٥٤	مصاريف إكتتاب أخرى
١,٩٣	٥٩١	اجمالي تکاليف ومصاريف إكتتاب
(١٥,٣٠٧)	(١٤,٦٢٠)	صافي إيرادات إكتتاب
٣,٠٢٦	٢,٥٩٧	إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى
٦٩٦	١,٠٦٨	مخصص عكس ديون مشكوك في تحصيلها
--	٧١٩	مصاريف عمومية وإدارية
(٩,٦٨٢)	(٩,٦٤٥)	إيراد استثمارات ودائع لأجل
٨,٤٥٠	٣,٦٠٩	إيراد استثمارات سندات وشكوك
(١,٩٦٠)	(٢,١٣٥)	إيرادات أخرى
(٣٥٥)	(١١٧)	اجمالي المصارييف التشغيلية الأخرى
٦,١٢٥	١,٣٥٧	اجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٦٧٣)	(١٧١)	مخصص الزكاة للفترة
٥,٤٦٢	١,١٨٦	مخصص الضريبة للفترة
٠,١٤	٠,٠٣	مجموع الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة المنسوبة إلى المساهمين
		مجموع الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة المنسوبة إلى المساهمين
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالي ريال السعودي)

١٥ ب

فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

«شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجاوز من القوائم المالية الأولية الموجزة»

خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

Khalid Al-Laqani

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس

بألاف الريالات السعودية		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(معدلة)		

٦,١٣٥ ١,٣٥٧ مجموع الدخل لل فترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

دخل شامل آخر

- البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الاولية الموجزة في فترات لاحقة

١,٦٤٢ ٩٦٨ التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

٧,٧٧٧ ٤,٣٢٥ مجموع الدخل الشامل لل فترة

٦٧٣) (١٧١ ج ١٥ مجموع الدخل الشامل لل فترة العائد إلى عمليات التأمين

٧,١٠٤ ٢,١٥٤ صافي الدخل الشامل لل فترة العائد إلى المساهمين

فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب

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

الفترة الثالثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
فائض التغيرات الأولية الموجزة في حقوق الملكية
بألف ال里الات السعودية

مجموع حقوق الملكية	إيجيبطري الأكاديمي لمزايا ومتانع الموظفين	إيجيبطري التقنية العاملة للاستشارات المتاحة للبيع	أرباح متراكمة	احتياطي نظامي	إيضاح	رأس المال
٨,٧٧,٧٤	(٢٦٤)	١٦,٨٢	٦٤,٦٤	١,٦٦,٣	٤,٥٠,٩٠	٤,٥٠,٩٠
٩٦٨	-	٩٦٨	-	-	-	-
١,١٨٦	-	-	١,١٨٦	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢,٩٤,٩٤	(٤٢)	(٤٢)	(٥,٥٩٢)	(٢٣٧)	٢٣٧	٤,٥٠,٩٠
<hr/>						
٣٨,٨٨,٦٥٩	(٤٥٧)	(١,١٦,٦٩)	(٩,٦١٥)	(٩,٦١٥)	-	٤,٥٠,٩٠
١,٦٤٢	-	-	-	-	-	-
٥,٤٦٥	-	-	٥,٤٦٢	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٩٥,٧٦٣	(٤٥٧)	(٤٥٧)	(٢٧)	(٣,٧٥٣)	-	٤,٥٠,٩٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)
مجموع الدخل الشامل للفترة
التغيرات في القبضة العاملة للاستشارات المتاحة
صافي الدخل بعد الزكاة وضريرية الدخل عن
الفترة العائدة إلى الساهمين
 إعادة قيس التزام المنافع والمزايا المحددة
المحول إلى الاحتياطي النظامي
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ مراجعة (معدلة)
مجموع الدخل الشامل للفترة
التغيرات في القبضة العاملة للاستشارات المتاحة
صافي الدخل بعد الزكاة وضريرية الدخل عن
الفترة العائدة إلى الساهمين
 إعادة قيس التزام المنافع والمزايا المحددة
المحول إلى الاحتياطي النظامي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (غير
مراجعة) (معدلة)


خالد التاممي
رئيس التنفيذ

«شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من «القائم المالية الأولية الموجزة»»


فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	النحو
آلاف الريالات السعودية		
٨,٤٥٠	٣,٦٠٩	اجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١١١	٣٦١	تعديلات على البنود غير النقدية:
(١٩)	١٠٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٩٠٣)	(٥٩١)	إطفاء استثمارات
٤٠٠	٤٩٤	عكس / إسقاط مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٧,٠٣٩</u>	<u>٣,٩٧٣</u>	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٩٥٦	٨٣٥	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣,٧٦٤	(٥٢١)	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة
٢,٦٠١	(٩,٣٦٨)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
(٩٩٧)	١,٢٤٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
(٣,١١٢)	(٨٢٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة غير مبلغ عنها
(٣,٢٠١)	(٢,٨٦٤)	تكليف إقتناء وثائق تأمين مزيلة
٦٣٠	--	خسارة فائض الأقساط المؤجلة
(١,٦١٤)	(١,٩٩٣)	مستحق من جهات ذات علاقة
(١,٢٥١)	(٢٥٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٣٩	٧٨٠	ذمم دائنة
٢١,٤٨١	(١٥,٠٤٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٠٨١	(٥,٧٨٧)	أرصدة معيدي التأمين دائنة
١,٧١٨	(١٢٠)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤,٣٧٧)	٧,٤٤١	عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة
(٤,٣٠٧)	(٢,٨٦٤)	مطالبات تحت التسوية
(١٥٥)	(٤٠٥)	مطالبات متکدة غير مبلغ عنها
٤٧٨	٤٣٥	احتياطيات فنية أخرى
<u>٣٤,٩٧٣</u>	<u>(٢٥,٣٣٦)</u>	مستحق إلى جهات ذات علاقة
<u>(٧٢٠)</u>	<u>(٥٦)</u>	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
<u>(١٣)</u>	<u>(٦٥)</u>	فائض حملة وثائق التأمين المدفوعة
<u>٣٤,٩٤٠</u>	<u>(٢٥,٤٥٧)</u>	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣٥,٩٦٥)	١٥,٦٠٠	النحو
١٧,٥٧١	٤٩,٦٢٩	(إضافات) / استبعادات في استثمارات ، بالصافي
(٥٦٠)	(١,٣١٤)	استبعادات في ودائع لأجل ، بالصافي
<u>(١٨,٩٥٤)</u>	<u>٦٣,٩١٥</u>	إضافات في ممتلكات ومعدات
١٥,٢٨٦	٣٨,٤٥٨	صافي النقد الوارد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٥٤,٩٧٦	١٤,٢١٩	
<u>٧٠,٢٦٢</u>	<u>٥٢,٦٧٧</u>	

١,٦٤٢

Fadi Abu Alhasan
الرئيس المالي

«شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»

معاملات غير نقدية:
صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب


- ١. الأنشطة الرئيسية

شركة العالمية للتأمين التعاوني (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية، تم تسجيلها بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ (١٧٦٢) تحت رقم ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨، المركز الرئيسي للشركة مسجل في مدينة الرياض تحت سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٨٧٨٣١، مع وجود فروع في جدة (سجل تجاري ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨) والخبر (سجل تجاري رقم ٢٥٥١٠٤٢٩٣٩) إن موقع المركز الرئيسي المسجل للشركة كما يلي:

شركة العالمية للتأمين التعاوني
شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز
مبني هوم سنتر ص.ب ٦٣٩٣
الرياض ١١٤٤٢ - المملكة العربية السعودية

إن أنشطة الشركة تقوم على مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه وجميع الأنشطة المتعلقة بها بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني لأنحاته 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 ١٤٣٠ هـ (١٣ ديسمبر ٢٠٠٩). حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

- ٢. أسس الاعداد

أ) أسس الاعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ للتقارير المالية الأولية (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤) والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (سوكتاب).

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ولثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والمعايير الدولية للتقارير المالية، كما تم تعديلاً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) واللوائح الخاصة بنظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩ أصدرت مؤسسة النقد تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. وقد توافق ذلك مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية (يشار إليها مجتمعة باسم المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية).

وفقاً لذلك، قامت الشركة بتغيير معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل عن طريق تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية (كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣) ويتم الكشف عن آثار هذا التغيير في الإيضاح رقم ١٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع نهاية الخدمة بالقيمة الحالية. لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، سيتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها متداولة: النقد وما في حكمه، والودائع لأجل، والأقساط والمبالغ المستحقة لمعيدي التأمين، وصافي، وحصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة، وحصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية، وتكليف الاستحواذ المؤجلة ، وفائض خسارة الأقساط المؤجلة والمصاريف المدفوعة مقدماً وال موجودات والاستثمارات الأخرى باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين. سيتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام كممتلكات ومعدات غير متداولة، ودائع غير متدالة، وديعة نموسة، وإيرادات مستحقة على وديعة نظامية، واستثمارات متاحة للبيع في عمليات التأمين.

وفقاً لما تقتضيه أنظمة لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بفاتح حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المنسوبة بشكل واضح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية.

- ٢ - أسس الاعداد (تتمة)

(أ) أسس الاعداد (تتمة)

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، والتي يتم عرضها في الإيضاح رقم ١٥ من القوائم المالية الأولية الموجزة كمعلومات مالية تكميلية والامتثال للمطالبات والإرشادات الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصروفات عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة لقائمة المركز المالي، وقائمة الدخل، والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أدناه في الإيضاح رقم ١٥ تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والمكاسب أو الخسائر الشاملة لعمليات ذات الصلة.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين. يتم استبعاد أرصدة المعاملات والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الاندماج. إن السياسات المحاسبية المتتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة لمعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مماثلة. يظهر الفائض من عمليات التأمين والاحتياطيات الافتuarية من مزايا منافع الموظفين بشكل منفصل على أنه فائض متراكم في قائمة المركز المالي وكاحتياطي افتواري لمزايا ومنافع الموظفين في قائمة حقوق الملكية.

يتعين على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين على حاملي وثائق التأمين وستخصص النسبة المتبقية وبالبالغة ٩٠٪ لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولوائح التنفيذية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للحصول على معلومات مالية سنوية كاملة ويجب قراءتها مصحوبة بالمعلومات المالية السنوية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وللسنة المنتهية.

تم إظهار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالألاف الريالات السعودية وتقريرها إلى أقرب ألف.

(ب) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها التي تم تطبيقها على القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، علاوة على ذلك، نظرت الشركة فيما يلي:

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

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

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع حيث تعمل الشركة
- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة محمية والإبقاء عليها كما هي.

رجاء أيضاً الأحداث اللاحقة وتأثير إيضاح رقم ١٧ كوفيد-١٩ فيما يتعلق بتعيم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ١٨٩ والمصدر بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ استجابة لوباء كوفيد-١٩.

- ٢ - أسس الاعداد (تتمة)

ج) موسمية العمليات

تعمل الشركة في نشاط تشهد فيه الشركة اختلافات موسمية أو دورية كبيرة في الدخل التشغيلي خلال السنة المالية.

- ٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تتوافق القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ باستثناء التغييرات الموضحة أدناه:

التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل:

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أسس الإعداد للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ نتيجة لإصدار تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩، سابقاً، تم إدراج الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية حسب بتعيم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٤٥١٩/٧٤٠٠٠٣٨١٠٠٠٠٠٢٠١٧ الصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧، وبتعليمات صادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩، تسجل الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة باحتساب هذا التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل باثر رجعي وتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في إيصال ١٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المعلن للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بمبلغ ٢٠٣١ مليون ريال سعودي. لم يكن للتغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

المعايير الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخه بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، تم الكشف عن المعايير والتفسيرات التالية التي تم إصدارها، ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. تبني الشركة اعتماد هذه المعايير، إذا كانت سارية، عندما تصبح سارية المفعول. علاوة على ذلك، اختارت الشركة عدم اعتماد التعديلات والمرجعات على معايير التقارير المالية الدولية التي تم إصدارها وهي إلزامية للامتثال للشركة بتاريخ السريان في التواريخ المستقبلية.

(١) **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية**

تم إصدار هذا المعيار بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان كلاهما:

(١) يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و

(٢) تنشأ الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي مجرد مدفوعات للأصل والفائدة على المبلغ الأصلي القائم فقط.

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

(١) يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع؛

(٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مجرد مدفوعات للأصل والفائدة على المبلغ الأصلي القائم فقط.

-٣- السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

أولاً) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تممة)

يتم قياس الموجودات التي لا تستوفي أي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التوافق المحاسبى أو تقليله بشكل ملحوظ.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضًا إجراء انتخابات غير قابلة للإلغاء لعرض التغيرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إثبات مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الإنتمان لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الإعتراف بآثار التغيرات في مخاطر الإنتمان للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن ينشأ أو يوسع عدم التوافق المحاسبى في الربح أو الخسارة.

انخفاض القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ خسائر الإنتمان المتوقعة، على عكس الخسائر الانتمانية المتبدلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، بموجب أسلوب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لم يعد من الضروري حدوث حدث إنتماني قبل الاعتراف بخسائر الإنتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائمًا بحساب الخسائر الانتمانية المتوقعة والتغيرات في خسائر الإنتمان المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الإنتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الإنتمان منذ الإعتراف المبدئي.

محاسبة التحوط

يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط تتوافق مع محاسبة التحوط بشكل أوّلئك مع إدارة المخاطر. تؤسس المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ لنموذج محاسبة التحوط العام. تتطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "التحوط الكلي للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ سريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨، ومع ذلك ، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ - عقود التأمين ، الصادر بتاريخ ٢٠١٦ سبتمبر ٢٠١٦ ، يغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ للسماح لكيانات التي تصدر عقود التأمين في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ للتخفيف من آثار معينة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد لمعيار المحاسبة الدولي (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارات بديلين:

(١) تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى قبل ذلك.

(أ) التاريخ الفعلي لمعيار عقد التأمين الجديد؛ أو

(ب) فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، في ١٧ مارس ٢٠٢٠، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية ("معايير المحاسبة الدولي") تجديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م إلى ١ يناير ٢٠٢٣ م . يلزم الإفصاح الإضافي المتعلق بال الموجودات المالية خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط لكيانات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سابقاً؛ أو؛

- ٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تمهـة)

أولـمـاـ المعيـارـ الدـوليـ لـلتـقارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ٩ـ الأـدـواتـ المـالـيـةـ (تمهـة)

تـاريـخـ السـريـانـ (تمهـة)

اعتمـدـ المـعيـارـ الدـوليـ لـلتـقارـيرـ المـالـيـةـ ٩ـ،ـ ولـكـ بـالـنـسـبـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ المـالـيـةـ الـمـعـيـنةـ،ـ قـمـ بـإـزـالـةـ آـثـارـ بـعـضـ حـالـاتـ دـعـمـ التـطـابـقـ
الـمـاـحـاسـبـيـةـ الـتـيـ قدـ تـحـدـثـ قـبـلـ تـطـيـقـ مـعـيـارـ عـقـدـ التـأـمـيـنـ الـجـدـيدـ منـ الـرـبـحـ أوـ الـخـسـارـةـ.ـ خـلـالـ الـفـتـرـةـ الـاـنـتـقـالـيـةـ،ـ يـتـطـلـبـ
الـإـفـصـاحـاتـ إـلـاـضـافـيـةـ.

قـامـتـ الشـرـكـةـ بـإـجـراـءـ تـقـيـيمـ مـبـدـئـيـ شـمـلـ أـنـهـاـ:

(١) تمـ مـقـارـنـةـ الـقـيـمـةـ الـدـفـتـرـيـةـ لـلـتـزـامـاتـ الشـرـكـةـ النـاشـةـ عـنـ الـعـقـودـ ضـمـنـ نـطـاقـ الـمـعـيـارـ الدـوليـ لـلتـقارـيرـ المـالـيـةـ ٤ـ (ـبـماـ فـيـ
ذـلـكـ مـكـونـاتـ الـوـدـائـعـ أـوـ الـمـشـقـاتـ الـمـضـمـنـةـ غـيرـ الـمـجـمـعـةـ مـنـ عـقـودـ التـأـمـيـنـ)ـ بـإـجـمـالـيـ الـقـيـمـةـ الـدـفـتـرـيـةـ لـجـمـيعـ التـزـامـاتـهاـ
؛ـ وـ

(٢) تمـ مـقـارـنـةـ إـجـمـالـيـ الـقـيـمـةـ الـدـفـتـرـيـةـ لـلـتـزـامـاتـ الشـرـكـةـ الـمـرـتـبـطـةـ بـالـتـأـمـيـنـ مـعـ إـجـمـالـيـ الـقـيـمـةـ الـدـفـتـرـيـةـ لـجـمـيعـ التـزـامـاتـهاـ.
بنـاءـ عـلـىـ هـذـهـ التـقـيـيمـاتـ،ـ قـرـرـتـ الشـرـكـةـ أـنـهـاـ مـؤـهـلـةـ لـلـإـغـاءـ الـمـؤـقـتـ.ـ وـبـالـتـالـيـ،ـ قـرـرـتـ الشـرـكـةـ إـرـجـاءـ تـطـيـقـ الـمـعـيـارـ
الـدـوليـ لـلتـقارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ٩ـ حـتـىـ تـارـيخـ سـريـانـ مـعـيـارـ عـقـدـ التـأـمـيـنـ الـجـدـيدـ.ـ إـنـ الـإـفـصـاحـاتـ الـمـتـعـلـقـةـ بـالـمـوـجـودـاتـ
الـمـالـيـةـ الـمـطـلـوـبـةـ خـلـالـ فـتـرـةـ التـأـجـيلـ مـدـرـجـةـ فـيـ الـقـوـاـنـىـ الـمـالـيـةـ الـأـوـلـيـةـ الـمـوـجـزةـ لـلـشـرـكـةـ.

تقـيـيمـ الـاثـرـ

تـقـومـ الشـرـكـةـ حـالـيـاـ بـتـقـيـيمـ تـأـثـيرـ التـطـيـقـ وـتـطـيـقـ الـمـعـيـارـ الدـوليـ لـلتـقارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ٩ـ،ـ اـعـتـبـارـاـ مـنـ تـارـيخـ إـصـدارـ هـذـهـ الـقـوـاـنـىـ
الـمـالـيـةـ الـأـوـلـيـةـ الـمـوـجـزةـ،ـ لـمـ يـتـمـ تـقـيـيمـ التـأـثـيرـ الـمـالـيـ لـأـعـتـمـادـ الـمـعـيـارـ بـالـكـامـلـ مـنـ قـبـلـ الشـرـكـةـ.

بـتـارـيخـ ٣١ـ مـارـسـ ٢٠٢٠ـ مـ،ـ بـلـغـ إـجـمـالـيـ مـلـيـنـ رـيـالـ سـعـودـيـ وـ
٦٦ـ مـلـيـنـ رـيـالـ سـعـودـيـ عـلـىـ التـوـالـيـ.ـ تـمـثـلـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ بـشـكـلـ رـئـيـسيـ الـاستـثـمـارـاتـ الـمـحـفـظـةـ بـهـاـ بـالـتـكـلـفـةـ الـمـطـفـأـةـ
وـالـتـيـ تـتـكـونـ مـنـ النـقـدـ وـمـاـ فـيـ حـكـمـهـ وـالـوـدـائـعـ لـأـجلـ وـالـدـخـلـ الـمـتـراـكـمـ عـلـىـ الـوـدـائـعـ لـأـجلـ بـمـلـيـنـ ٤٤ـ ١ـ مـلـيـنـ رـيـالـ سـعـودـيـ
(٢٠١٩ـ ٤٥ـ مـلـيـنـ رـيـالـ سـعـودـيـ).ـ تـكـونـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ الـأـخـرـىـ مـنـ الـاستـثـمـارـاتـ مـتـاحـةـ لـلـبـيعـ وـإـرـادـاتـ مـتـراـكـمـةـ
عـلـىـ هـذـهـ الـاـسـتـثـمـارـاتـ بـقـيـمةـ ٤٥ـ مـلـيـنـ رـيـالـ سـعـودـيـ (٢٠١٩ـ ١٥ـ ٩ـ مـلـيـنـ رـيـالـ سـعـودـيـ).ـ وـمـعـ ذـلـكـ،ـ لـمـ تـقـمـ الشـرـكـةـ بـعـدـ
بـإـجـراـءـ تـقـيـيمـ تـفـصـيـلـيـ لـتـحـدـيدـ مـاـ إـذـاـ كـانـتـ أـورـاقـ الـدـيـنـ تـسـتـوـفـيـ اـخـتـيـارـ مـدـفـوعـاتـ لـلـأـصـلـ وـالـفـانـدـةـ عـلـىـ الـمـبـلـغـ الـأـصـلـيـ الـقـائـمـ
فـقـطـ.

كـمـ هوـ مـطـلـوـبـ فـيـ الـمـعـيـارـ الدـوليـ لـلتـقارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ٩ـ،ـ تـقـومـ الشـرـكـةـ حـالـيـاـ بـتـقـيـيمـ التـأـثـيرـ عـلـىـ التـطـيـقـ وـتـطـيـقـ الـمـعـيـارـ
الـدـوليـ لـلتـقارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ٩ـ،ـ وـمـعـ ذـلـكـ تـتـوـقـعـ الشـرـكـةـ التـصـنـيفـ وـالـقـيـاسـ مـنـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ الـتـيـ سـتـتـأـثـرـ مـنـ تـطـيـقـ
الـمـعـيـارـ الدـوليـ لـلتـقارـيرـ المـالـيـةـ ٩ـ،ـ

ثـانـيـاـ:ـ الـمـعـيـارـ الدـوليـ لـلتـقارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ١٧ـ عـقـودـ التـأـمـيـنـ

الـعـرـضـ الـعـامـ

تمـ إـصـدارـ هـذـهـ الـمـعـيـارـ بـتـارـيخـ ١٨ـ مـاـيـوـ ٢٠١٧ـ،ـ وـهـوـ يـحدـدـ مـبـادـىـ الـاعـتـرـافـ بـقـيـاسـاتـ التـأـمـيـنـ وـعـرـضـهـاـ وـالـإـفـصـاحـ عـنـهـاـ
وـيـحلـ مـحـلـ الـمـعـيـارـ الدـوليـ لـإـعـدـادـ التـقارـيرـ المـالـيـةـ ٤ـ -ـ عـقـودـ التـأـمـيـنـ.
يـنـطـيـقـ الـمـعـيـارـ الـجـدـيدـ عـلـىـ عـقـودـ التـأـمـيـنـ الصـادـرـةـ،ـ وـعـلـىـ جـمـيعـ عـقـودـ إـعادـةـ التـأـمـيـنـ وـعـقـودـ الـاستـثـمـارـ ذاتـ الـمـيـزـاتـ
الـتـقـدـيرـيـةـ الـمـشـارـكـةـ بـشـرـطـ أـنـ تـصـدـرـ الـمـنـشـأـةـ أـيـضاـ عـقـودـ التـأـمـيـنـ.ـ يـتـطـلـبـ فـصـلـ الـمـكـونـاتـ التـالـيـةـ عـنـ عـقـودـ التـأـمـيـنـ:

- (١)ـ المـشـقـاتـ الـمـضـمـنـةـ،ـ إـذـاـ كـانـتـ تـفـيـ بـمـعـايـيرـ مـحدـدةـ مـعـيـنةـ؟
- (٢)ـ مـكـونـاتـ الـاـسـتـثـمـارـ الـمـتـنـيـزـةـ؛ـ وـ
- (٣)ـ أيـ تعـهـدـ بـنـقلـ سـلـعـ مـمـيـزةـ أـوـ خـدـمـاتـ غـيرـ تـأـمـيـنـيةـ.

يـجـبـ أـنـ يـتـمـ حـسـابـ هـذـهـ الـمـكـونـاتـ بـشـكـلـ مـنـفـصـلـ وـفـقـاـ لـمـعـايـيرـ ذاتـ الـصـلـةـ (ـالـمـعـيـارـ الدـوليـ لـلتـقارـيرـ المـالـيـةـ ٩ـ
وـالـمـعـيـارـ الدـوليـ لـإـعـدـادـ التـقارـيرـ المـالـيـةـ ١٥ـ).

- ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

ثانياً: المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تممة)

القياس

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥، يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على "العناصر الأساسية" التالية:

(ا) الوفاء بالتدفقات النقدية ، والتي تشمل:

- إمكانية تغيرات المرجح للتدفقات النقدية المستقبلية،
- تعديلات لعكس القيمة الزمنية للنقد (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية،
- وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية؛

(ب) هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف بها ككيان يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبية عند بدايتها؛ سيتم تسجيل أي صافي مبلغ سلبي من الوفاء بالتدفقات النقدية في البداية في الربح أو الخسارة على الفور.

في نهاية كل فترة تقارير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها مبلغ:

- الالتزام المالي عن التغطية المتبقية، والتي تضم الوفاء بالتدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و
- الالتزام المالي عن المطالبات المتبدلة، والتي تقاس باعتبارها الوفاء بالتدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

يتم ضبط هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية ولكن لا يمكن أن تكون هامش الخدمة التعاقدية سلبية، لذلك يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة.

سيتم الإبلاغ عن تأثير التغيرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر، ويتم تحديده عن طريق اختيار سياسة محاسبية.

يعد منهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقاً. لهذه العقود، بالإضافة إلى التعديل بموجب نموذج القياس العام، يتم ضبط هامش الخدمة التعاقدية أيضاً من أجل:

- (١) حصة المنشآة في التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية،
- (٢) أثر التغيرات في القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يسمح بنهج تخصيص قسط تأمين مسطح لقياس الالتزام المالي عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن نموذج القياس العام لمجموعة العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل. من خلال نهج تخصيص قسط التأمين، فإن الالتزام بالتجطية المتبقية يتتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف المبني مخصوصاً منها التدفقات النقدية لحياة التأمين. يظل نموذج القياس العام سارياً في قياس الالتزام المالي عن المطالبات المتبدلة. ومع ذلك، لا يُطلب من المنشآة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية إذا كان المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية / استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

- ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (نهاية)

ثانياً: المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (نهاية)

تاريخ سريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة مشروع تعديلات التعرض للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ يقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ وتنقى تعلقات من مختلف أصحاب المصلحة. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية حالياً بإعادة النظر في الأمور التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترنة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، سوف يتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية الإجراءات النظامية الواجبة لوضع المعايير. تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وأجل إفشاء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ هو ١ يناير ٢٠٢١ حالياً. بموجب مسودة مشروع التعرض الحالي، يقترح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى فترات الإبلاغ التي تبدأ في أو بعد ١ يناير، ٢٠٢٢، هذا التأجيل مدته سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق ليوم ١ يناير ٢٠٢١، يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية. تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

التحول

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

العرض والإفصاح

توقع الشركة أن ينبع عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين والاستثمار بميزات مشاركة تقديرية، إن وجدت، مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

تقييم الأثر:

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

ملخص الأثر	نطاق الأثر
بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، يكون تاريخ الاعتراف المبدئي هو الأقرب من تاريخ الاستحقاق لأقساط التأمين (١)، أو في حالة عدم تحديد تاريخ الاستحقاق، يكون تاريخ الاستسلام (٢) التاريخ الذي تعتبر فيه مجموعة العقود عقود معاوضة، (٣) تاريخ بدء مجموعة العقود. يجب تنفيذ عملية رسمية لتحديد عقود المعاوضة قبل بدايتها.	الاعتراف المبدئي
تعتمد الحاجة إلى نهج أو طريقة العناصر الأساسية على دمج الأعمال وأي تغيرات في دمج الأعمال في المستقبل وستطلب بذلك جهد كبير لتنفيذها. لا توجد حالياً أي خطط لتغيير المواد في دمج الأعمال. لذلك، من غير المحمّل أن تتطلب شركة العالمية إجراء نهج أو طريقة العناصر الأساسية بصورة منكاملة لأنها الوظيفي.	نتيجة التقييم
يجب تصنيف المحافظ في مجموعات سنوية وتصنيفها (في مجموعات) إما كونها عقود معاوضة أو مربحة، مع عدم وجود مخاطر جوهرية من أن تصيب عقود معاوضة أو مربحة، مع إمكانية كبيرة لتصبح عقود معاوضة (العقود المتبقية)، عند الاعتراف المبدئي ستحتاج شركة العالمية لعملية تحديد ورصد عقود المعاوضة مع مرور الوقت. يحتاج تجميع عقود التأمين وإعادة التأمين إلى إعادة هندسة وفقاً لمعايير التجميع المحددة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧،	مستوى التجميع
ستكون حسابات أفضل تقدير للمطلوبات "مطلوب" بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والذي يحتاج إلى مستوى مختلف من التفاصيل، اعتماداً على مستوى التجميع للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لشركة العالمية. ستحتاج بعض مدخلات حساب "أفضل تقدير للمطلوبات" إلى أفضل بيانات للتدفقات مقارنة بالمعايير الحالية خاصة حول مخصص المصاريف.	أفضل تقدير للمطلوبات

- ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

ثانياً: المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تممة)

تقييم الأثر (تممة)

نطاق الأثر	ملخص الأثر
التزام نهج أو طريقة مخصوص أقساط التأمين عن التغطية المتبقية	لا يتم ربط بيانات استلام أقساط التأمين، الواردة من نظام الخزانة، بسهولة بنظام التأمين الأساسي على مستوى التجميع المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ (أي فئة "محل") والذي يعد عضواً منها في حساب الإطالة بسعة وظيفية متبقية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.
الخصم	إذا اختارت شركة العالمية أن تقوم بخصم الإطالة بسعة وظيفية متبقية الخاص بها، فستكون هناك حاجة إلى وظائف جديدة وعمليات جديدة لإجراء الحسابات الازمة. يلزم تخزين التدفقات التقنية ومن حيثيات العائد على المستوى المطلوب من التجميع. ستكون هناك حاجة إلى وظائف أكثر تعقيداً إذا تم استخدام الدخل الشامل الآخر.
تعديلات المخاطر	ستحتاج شركة العالمية إلى حساب تعديل واضح للمخاطر وفقاً لمتطلبات معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٧، مع التأكيد من توفرها على المستوى المطلوب من التجميع. علاوة على ذلك، سوف يتغير الكشف عن تعديل المخاطر ومستوى النسبة الناتجة في القوائم المالية. لا تقوم شركة العالمية حالياً بحساب أي شيء مشابه لتعديل المخاطر ولا توجد منهجة حالياً.
هامش الخدمة التعاقدية	يجري حالياً تقييم الأثر المالي لتقييم مؤهل نهج أو طريقة مخصوص أقساط التأمين من شركة العالمية، وإذا لزم الأمر لاستخدام نهج العناصر الأساسية، ستكون هناك حاجة إلى استخدام هامش الخدمة التعاقدية. يعتمد استخدام نهج العناصر الأساسية ومتطلبات هامش الخدمة التعاقدية على دمج الأعمال في شركة العالمية ويطلب بذلك جهد كبير للتنفيذ.
عقود إعادة التأمين المحافظ عليها	بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، يجب النظر في عقود إعادة التأمين المحافظ عليها وفيأسها بشكل منفصل عن إجمالي الأعمال. ستحتاج شركة العالمية إلى التأكيد من أن جميع مبادئ القواعد المذكورة أعلاه قد تم تقييمها أيضاً من أجل إعادة التأمين المحافظ عليها وتلبية متطلبات العرض والإفصاح والتحول. ستحتاج النظم والعمليات إلى التطوير ليتم محاسبتها بشكل مناسب.
العرض والإفصاح	سيؤدي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إلى تغيير طريقة عرض القوائم المالية الأولية بشكل جوهري والعديد من الإيضاحات وسيؤدي إلى عدد من متطلبات الإفصاح التفصيلية الإضافية. سيكون هذا هو الحال، على وجه الخصوص، بالنسبة للمتطلبات. يتطلب التحليل / التقارير الجديدة، والتصنيف في مخطط الحسابات، ومستوى التجميع، وتتطلب قدرة النظام إجراء تعديلات على عرض المعلومات والإفصاح عنها بما يتناسب مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
الأثر المالي	العمل جاري لحساب التأثير المالي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مقارنة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤.
أثر البيانات	يشتمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على متطلبات إضافية للبيانات (مثل تاريخ استحقاق قسط التأمين للاعتراف المبتدئي)، وبيانات استلام أقساط التأمين للإطالة بسعة وظيفية متبقية وعقود إعادة التأمين المحافظ عليها المتنتهية في إرفاق المخاطر أو الخسارة المتراكدة لتقييم حدود مدى العقد، وتقليل التفاصيل لتحقيق المستوى لمتطلبات التجميع والبيانات للإفصاحات الإضافية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧).
أثر أنظمة تكنولوجيا المعلومات	يتم إجراء تقييم لقدرات الأنظمة الحالية لحسابات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، ويتعين تحديد مواصفات متطلبات المستخدم قبل إعداد وتكوين منصة تكنولوجيا المعلومات الجديدة والتخزين والإبلاغ وما إذا كان ينبغي تنفيذ محركات / أنظمة حساب جديدة. من المتوقع أن يكون محرك الحسابات قادرًا على تقديم الحسابات المطلوبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، مثل الخصم (باستخدام الدخل الشامل الآخر) والإطالة بسعة وظيفية متبقية. لذلك، تحتاج شركة العالمية إلى الحصول على البيانات والأفتراضات المطلوبة لتغذية محرك الحساب.

بدأت الشركة عملية التنفيذ وأنشأت فريق للمشروع، تحت إشراف لجنة توجيهية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٤ - نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٣,٣١٢	٢٥,٩٩٥
٩٠٧	٢٦,٦٨٢
١٤,٢١٩	٥٢,٦٧٧
١٤,٢١٩	٥٢,٦٧٧
٧٠٠	٧٠٠
١٤,٩١٩	٥٣,٣٧٧

(بآلاف الريالات السعودية)

نقد وأرصده لدى البنوك – عمليات التأمين
 نقد وأرصده لدى البنوك – عمليات المساهمين
 المجموع

نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية

ودائع مقابل خطابات الضمان – عمليات التأمين
 المجموع

تحتفظ الشركة مبلغ ٧٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) ك خطابات الضمان لصالح مقدمي الخدمات للشركة.

٥ - أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة – بالصافي

تتضمن الديم المدينة على المبالغ المستحقة من التالي:

عمليات التأمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	غير مراجعة
١٥,٤٩٤	٨,٣٦٦		
١٦,١٩٣	٢١,٣٤٥		
٩,٨١٥	١٤,٤٢٥		
١٢,٦٣٥	٩,١٦٦		
٥٤,١٣٧	٥٣,٣٠٢		
(١٠,٠٣٠)	(٩,٤٣٩)		
٤٤,١٠٧	٤٣,٨٦٣		

(بآلاف الريالات السعودية)

حاملي وثائق التأمين
 وسطاء وعملاء
 جهات ذات علاقة (إيضاح ١١)
 مبالغ مستحقة من معيدي التأمين

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

يتضمن مخصص انخفاض قيمة الديم المدينة ١٤,١٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء مليون ريال سعودي) مقابل الديم المدينة من جهات ذات العلاقة.

الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	غير مراجعة
١٦,٨٥٧	١٠,٠٣٠	
(٦,٨٢٧)	(٥٩١)	
١٠,٠٣٠	٩,٤٣٩	

(بآلاف الريالات السعودية)

الرصيد في ١ يناير
 عكس المخصص للفترة / السنة
 الرصيد الختامي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

- ٦ -
 الإستثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
١,٩٢٣	١,٩٢٣	* إستثمارات متاحة للبيع – عمليات التأمين
١٥٥,٩٢٧	١٤١,١٩٥	إستثمارات متاحة للبيع – عمليات المساهمين
١٥٧,٨٥٠	١٤٣,١١٨	مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

* يمثل هذا الاستثمار فيما يتعلق بمساهمة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين التي تعتبر مقدمة خدمة مطالبات لتحديد الخسائر لفئة السيارات. تم إجراء هذا الاستثمار بالتكلفة في غياب سوق نشط أو أي وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. لم تكن هناك حركة في هذا الاستثمار خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الحركة في رصيد الاستثمار لعمليات المساهمين هي كما يلي:

عمليات المساهمين		(بآلاف الريالات السعودية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٩١,٠٥٩	١٥٥,٩٢٧	الرصيد الافتتاحي
٦١,١٠٥	--	مشتريات
--	(١٥,٦٠٠)	استحقاقات لأجل
(٧٤)	(١٠٠)	إطفاء استثمارات
٣,٨٣٧	٩٦٨	التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات
١٥٥,٩٢٧	١٤١,١٩٥	الرصيد الختامي

التقسيم الجغرافي للإثثمارات المتاحة للبيع يتضمن من سندات / صكوك الصادرة من حكومة المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي وذلك للشركات المشتركة في مجلس الصرافة الدولي للأوراق المالية.

تشمل هذه الاستثمار سندات وصكوك بمبلغ ١٣,٥ مليون ريال سعودي والتي تستحق خلال الأثنى عشر شهرا القادمة..

إن الخسارة المتراكمة غير المحققة في القيمة العادلة للإثثمارات المتاحة للبيع والبالغة ٣,١٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: خسارة ٢,١٧ مليون ريال سعودي) يتم عرضها في حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

٧- الاحتياطيات الفنية

١-٧ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
 تتضمن صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات على ما يلي:

عمليات التأمين		(بآلاف الريالات السعودية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٠٩,٢٧٥	١١٩,٣٥١	مطالبات تحت التسوية
(٢٦,٩٦٠)	(٢٩,٥٩٥)	ناقصاً: القيمة القابلة للإسترداد للخردة والحلول
٨٢,٣١٥	٨٩,٧٥٦	احتياطي المطالبات تحت التسوية
٣٦,٥٧٥	٣٣,٧١١	مطالبات متکدة غير مبلغ عنها
٤,٧٨٧	٤,٣٨٢	احتياطيات فنية أخرى
١٢٣,٦٧٧	١٢٧,٨٤٩	
		ناقصاً:
(٥٠,٧٩٩)	(٦٠,١٦٧)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٩,١٧٨)	(٧,٩٣٦)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة وغير مبلغ عنها
(٥٩,٩٧٧)	(٦٨,١٠٣)	
٦٣,٧٠٠	٥٩,٧٤٦	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٤-٧ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

تتضمن الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة على ما يلي :

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠			(بآلاف الريالات السعودية)
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
(مراجعة)			
٣٢,٦٠٤	(٤١,٠٠٦)	٧٣,٦١٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١٥,٨٢٠	(٣٦,٢٧٩)*	٥٢,٠٩٩	أقساط التأمين المكتتبة خلال الفترة
(٢٤,٩٩١)	٣٢,٨٩٥	(٥٧,٨٨٦)	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
٢٣,٤٣٣	(٤٤,٣٩٠)**	٦٧,٨٢٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

* يشمل هذا المبلغ ٣٢,١ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة في الخارج، و ١٠,٠ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسندة محلياً و ٣,٧ مليون ريال سعودي عن مصاريف فائض الخسارة في الخارج و مبلغ ٠,٢ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسندة محلياً.

** يشمل هذا المبلغ ٤١,٥ مليون ريال سعودي لحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة و ٢,٩ مليون ريال سعودي فائض الخسارة لأقساط التأمين المؤجلة.

٧- الاحتياطات الفنية (تممة)
 ٨- الحركة في الأقساط غير المكتسبة (تممة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(غير مراجعة)

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
٥٥,٩٣٦	(٥٦,٥٣٧)	١١٢,٤٧٣
١٠٢,٤٠٩	(١١٧,٥٣٢)*	٢١٩,٩٤١
(١٢٥,٧٤١)	١٣٣,٠٦٣	(٢٥٨,٨٠٤)
٣٢,٦٠٤	(٤١,٠٠٦)	٧٣,٦١٠

(بآلاف الريالات السعودية)

الرصيد كما في بداية السنة
 أقساط التأمين المكتتبة خلال السنة
 أقساط التأمين المكتتبة خلال السنة
 الرصيد كما في نهاية السنة

* يشمل هذا المبلغ ١١١ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة في الخارج، و ٢,٢ مليون ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين مسندة محلياً و ٤,٠ مليون ريال سعودي عن مصاريف فائض الخسارة في الخارج و مبلغ ٠,٢ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين مسندة محلياً.

٨- التعهادات والإلتزامات المحتملة

أ) إن التعهادات والإلتزامات المحتملة للشركة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	(مراجعة)
٧٠٠	٧٠٠	
٣٤٦	٤٣١	
١,٠٤٦	١,١٣١	

(بآلاف الريالات السعودية)

خطابات الضمان
 التزامات تأجير
 الإجمالي

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

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لأداة مالية مماثلة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
 المستوى الثاني: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند جميع مدخلاتها الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و
 المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لا تستند إليها أية مدخلات هامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

القيمة العادلة						(بألاف الريالات السعودية)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية		
١٤١,١٩٥	--	--	١٤١,١٩٥	١٤١,١٩٥		٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣		عمليات المساهمين
١٤٣,١١٨	١,٩٢٣	--	١٤١,١٩٥	١٤٣,١١٨		استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة
						سندات وصكوك
						عمليات التأمين
						نجم

القيمة العادلة						(بألاف الريالات السعودية)
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية		
١٥٥,٩٢٧	--	--	١٥٥,٩٢٧	١٥٥,٩٢٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣		عمليات المساهمين
١٥٧,٨٥٠	١,٩٢٣	--	١٥٥,٩٢٧	١٥٧,٨٥٠		استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة
						سندات وصكوك
						عمليات التأمين
						نجم

بلغت الأوراق المالية غير المدرجة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) والمحفظ بها كجزء من عمليات التأمين تشغيلية للشركة، حيث تم إدراجها بالتكلفة في ظل غياب الأسواق النشطة أو غيرها لقياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ، لم تكن هناك تحويلات في أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة. لم تكن هناك تحويلات من المستوى ١ إلى المستوى ٢ خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ،

١٠- 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.

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

تشتمل موجودات ومطلوبات القطاع على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس القياس لربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لا تشمل الموجودات القطاعية (فيما يتعلق بعمليات التأمين) الممتلكات والمعدات والمبانى المستحقة من عمليات المساهمين، أرصدة البنوك والنقد وما في حكمه والمصاريف المدفوعة مقدماً وغيرها من الموجودات، والأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، بالصافي.

وفقاً لذلك ، يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة ويتم إدارتها وإبلاغها إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزى.

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

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة لصانع القرار التشغيلي بموجب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مرکزي.

الثلاثة أشهر المنتهية بـ٢٠٢١ ، هي كما يلي :

كماء في ١٣ مارس ٢٠٢٠

* حصّة مديرى التأمين من الأقساط غير المكتبة تشمل فائض الخسارة للأقساط المؤجلة بمبلغ ٢٠٨٦ مليون ريال سعودي.

١٠- القطاعات التشغيلية (تمهـة)

مکاہ فہرست (۱۹۶۲ء)

١٠- القطاعات التشغيلية (تنمية)

تكلف ومحضريف الافتتاب
اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
تصافي المطالبات المدفوعة
النغير في المطالبات القائمة، والمكتوبة ،
والاحتياطيات الغنية الأخرى
تصافي المطالبات المكتسبة
تكلف إقتناء وتألق التأمين
مصاريف إكتتاب اخرى
اجمالي، تكلف ومحضريف الافتتاب

صافي دخل الإكتتاب

(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى

مخصص الديون المشكوب في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

عمولات دخل الاستثمار من روابع الأجل

دخل الاستثمار من السندات والمسكوك وأخرى

دخل آخر

بجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي الدخل المتزفر قبل الركيزة والضرائب

صافي الدخل المتزفر بعدد عمليات التأمين

التأمين، التأمين على العائد، المساهمين

صلفي دخل الكتاب

(المصري) / الإحداث التشغيلية الأخرى

مطابق لكتابه : عمدة ملة

عمولات دخل من وداعي لأجل

اجمالي الدخل للنفارة قبل الزكاة والضربيّة

اجملى الدليل للتقرير العلدى إلى المساهمين

三

الفرقة الثالثة شهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) الصفحة

(المصلوب) / الإلإرادات التشغولية الأخرى

مصاريف إدارية وعمومية
عمولات دخل من وداعن لأجل

إجمالي المصروف التشغيلية الأخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

- ١- القطاعات التشغيلية (تنمية)
- ٢- محفظة العميل التقديري

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ١٣ مارس ٢٠٢٠ - غير مراجعة

(بألاف الريالات السعودية)

المجموع	المكتبات، الحوادث (التأمين على الحياة) والمدخرات	العامة وأخرى	المركيبات	الطبى	أجمالي الأقساط المكتتبة
٣٨,٧,٧٠٣	١٢,٩٥٩	٤٤,٩٧٥	٧٨٣	(١٤)	كثيرة
٨,٣٩٦	٨٧	٣,٤٦٣	٤,٨٨٧	(٤)	متوسطة
-	--	--	--	--	متناهية الصغر
٢,٤,٥٣	--	١,٧٧٨	٦٧٥	--	صغريرة
٢,٥٤٧	--	٤٢٩	٢,١١٨	--	فردية
٥٣,٠٩٩	١٣,٤٤٦	٣٠,٦٤٥	٨,٤٤٦	(٣٨)	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ - غير مراجعة

(بألاف الريالات السعودية)

المجموع	المكتبات، الحوادث (التأمين على الحياة) والمدخرات	العامة وأخرى	المركيبات	الطبى	أجمالي الأقساط المكتتبة
٤,٠٩٥	--	٦٧١	٣,٤٤٢	--	كثيرة
٥٤,٩٨١	٨,٢١١	١٢,٦٤١	٢٨,٦٦٨	(٣,٨٨٩)	متوسطة
٧,٦٢٢	١٤٣	٣,٦٦٩	١,٩٤١	١,٨٦٩	متناهية الصغر
٣٥	--	٢٠	--	٥٠	صغريرة
٤,٧٧٩	--	١,٨٠١	٧١٥	٢,٢٦٣	فردية
٧١,٥١٢	٨,٣٥٤	٢٧,٨٠٢	٣٤,٦٩٨	٦٥٨	

١١ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

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

المعاملات للفترة المنتهية

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

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	الشركات التي تسيطر عليها الأطراف المشتركة أو تتأثر بشكل كبير بالجهات ذات العلاقة
(غير مراجعة) (مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٠,٠٦٧	١٢,٧٠٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٢,٣٥٧	٩,٣٢٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٢٤	١,٢٠٠	عمولات وساطة مدفوعة
٨,١٩٤	٩,٩٢٥	أقساط معيدي التأمين المسندة
٥٩٤	٢٨٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٥٥٢	٣,٥٩٣	إيراد عمولات إعادة التأمين
١,٤٩٤	١,١٠٤	إيراد استثمارات لودائع لأجل
١,٩٠٨	١,٧٦٣	رسوم خدمات فنية
٨	٣٠	رسوم العلامة التجارية
٢٤	٣	مصاريف عمليات دفعت بالنيابة عن شركات شقيقة وعقود إعادة تأمين
(٨١٩)	(٤٣٩)	مصاريف عمليات دفعت نيابة عن الشركة من شركات شقيقة

الرصيد المدين / (الدائن) كما في

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

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	الشركات التي تسيطر عليها الأطراف المشتركة أو تتأثر بشكل كبير بالجهات ذات العلاقة
(غير مراجعة) (مراجعة)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
١,٠٠٨	١٥,٦٢٠	أرصدة لدى البنوك
١٧١,٥٢٣	١٥٦,٧٤٥	ودائع لأجل
٤٤,١٥١	٤٤,١٥١	وديعة نظامية
٢,٩٧٤	٣,٧٧٢	فوائد مستحقة قيد التحصيل
٩,٨١٥	١٤,٤٢٥	أقساط تأمين مستحقة
(٦,٤٥٥)	(٢,٦٦٢)	ذمم وارصده إعادة تأمين مستحقة
(٩,٦٩٢)	(١١,١٤١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٩١٤	٧,٣٢٢	حصة إعادة التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٥٣,٣٥١)	(٥٦,٤٩٥)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٩	٦٩	المستحق من جهات ذات علاقة
(١,٧٨٨)	(٢,٢٢٣)	المستحق إلى جهات ذات علاقة

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١١ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (نتمة)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠٢٠ مارس ٣١		
(غير مراجعة) (مراجعة)			
(بألاف الريالات السعودية)			
١,٨٦٤	١,٨٤٣		رواتب وبدلات أخرى
٩٦	٩٤		مكافأة نهاية الخدمة
١,٩٦٠	١,٩٣٧		

١٢ - الزكاة وضريبة الدخل

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في إيضاح ٣) له الأثر التالي على بنود قائمة الدخل وقائمة المركز المالي والتغيرات في حقوق المساهمين

كما في تاريخ وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩:

والمعدلة كما في ولفتة الثلاثة أشهر المنتهاة في ٣١ مارس ٢٠١٩	قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ مارس ٣١	تأثير إعادة التعديل	الحساب	التأثير على القوائم المالية
(بألاف الريالات السعودية)				
--	٢,١٩٧	٢,١٩٧	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الأرباح المتبقية)	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء
(٢,٣١٥)	(٢,٣١٥)	--	الزكاة ومصاريف ضريبة الدخل	قائمة الدخل
٠,١٣	(٠,٠٦)	٠,١٩	ربحية السهم	قائمة الدخل
١,٥٠٣	١,٥٠٣	--	موجودات الضريبة المؤجلة	قائمة المركز المالي

كما في ١ يناير ٢٠١٩

والمعدلة كما في ١ يناير ٢٠١٩	قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ١ يناير ٢٠١٩	تأثير إعادة التعديل	الحساب	التأثير على القوائم المالية
(بألاف الريالات السعودية)				
١,٦٢١	١,٦٢١	--	موجودات الضريبة المؤجلة	قائمة المركز المالي
١,٦٢١	١,٦٢١	--	الأرباح المتبقية	قائمة المركز المالي

الوضع الزكي

يستند إحتساب الزكاة والضريبة للشركة وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوغات للزكاة وضريبة الدخل على أساس نسب الملكية، حيث بلغت نسبة الزكاة ٧٤,٩٧٪ ونسبة ضريبة الدخل ٣٪.

قدمت الشركة إقرارتها عن الزكاة والضريبة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وحصلت على الشهادات والإشعارات المطلوبة. قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") برفع الربوط 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 استئنافا ضد ربوط الهيئة العامة للزكاة والدخل ولا تزال في إنتظار الرد من قبل الهيئة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٢ - الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي الزكاة والضريبة المحمولة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	(غير مراجعة) (بالألف الريالات السعودية)	(بألف الريالات السعودية)
٧,٤٨٦		٢,١٣٥		

المحمل للزكاة للفترة / السنة

٥٩٧	١٣١			المحمل للضريبة للفترة / السنة
٥٥٧	(١٤)			عكس / المحمل للضريبة المؤجلة للفترة / السنة
١,١٥٤	١١٧			
٨,٦٤٠	٢,٢٥٢			مخصص الزكاة والضريبة في نهاية الفترة / السنة

الضريبة المؤجلة

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	(غير مراجعة) (بالألف الريالات السعودية)	(غير مراجعة) (بالألف الريالات السعودية)
١,٦٢١	١,٦٢١	١,٠٦٤		
(١١٨)	(٥٥٧)	١٤		
١,٥٠٣	١,٠٦٤	١,٠٧٨		

موجودات الضريبة المؤجلة في بداية السنة
دخل الضريبة المؤجلة / (المصاريف)
موجودات الضريبة المؤجلة في نهاية السنة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	(غير مراجعة) (بالألف الريالات السعودية)	التزام الزكاة وضريبة الدخل وموجودات الضريبة المؤجلة في بداية السنة المحمل للفترة / السنة
٣٦,٥٣٢	٣٦,٥٣٢	٤٣,٢٠٣		المخصص الحالي للزكاة للفترة / السنة
١,٩٦٠	٧,٤٨٦	٢,١٣٥		المخصص الحالي لضريبة الدخل للفترة / السنة
٢٣٧	٥٩٧	١٣١		الضريبة المؤجلة (الدخل) / مصاريف الفترة / السنة
١١٨	٥٥٧	(١٤)		المسدد خلال الفترة / السنة
--	(١,٩٦٩)	--		التزام الزكاة وضريبة الدخل وموجودات الضريبة المؤجلة في نهاية السنة
٣٨,٨٤٧	٤٣,٢٠٣	٤٥,٤٥٥		

١٣ - رأس المال

إن رأس المال الشركة الم المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي وهو مقسم إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

هيكل المساهمين بالشركة على النحو التالي. يخضع مساهمون الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

رأس المال الم المصرح به	عدد الأسهم	وال المصدر والمدفوع
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠,٢٨٠	٢٠,٠٢٨	
٧٩,٦٨٠	٧,٩٦٨	
١٢٠,٠٤٠	١٢,٠٠٤	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	

رويال اند صن إليانز للتأمين
بنك الرياض
أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

رأس المال الم المصرح به	عدد الأسهم	وال مصدر والمدفوع
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٠,٢٨٠	٢٠,٠٢٨	
٧٩,٦٨٠	٧,٩٦٨	
١٢٠,٠٤٠	١٢,٠٠٤	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	

رويال اند صن إليانز للتأمين
بنك الرياض
أخرى

١٤ - إدارة رأس المال

تدبر الشركة رأس مالها للتأكد من أنها قادرة على الاستمرار كمشروع مستمر والامتثال لمتطلبات رأس مال المنظم في السوق التي تعمل فيها الشركة مع تعظيم العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الأسهم. يتكون هيكل رأس المال للشركة من حقوق الملكية المنسوبة إلى حاملي الأسهم والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات. تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية المحلية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. لا تفرض هذه اللوائح الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فحسب ، بل تفرض أيضًا بعض الأحكام التقييدية مثل كفاية رأس المال لتقدير مخاطر التوقف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكنها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله ، يجوز للشركة إصدار الأسهم الصحيحة. وفقاً للمبادئ التوجيهية التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ من الجدول ٣ و ٤ من لوائح التأمين التنفيذية التي توضح بالتفصيل هامش الملاوة المالية المطلوب الحفاظ عليه ، تحفظ الشركة بهامش ملاوة مالية يعادل أعلى الطرق الثلاثة وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

امتثلت الشركة بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً خلال الفترة المالية المذكورة.

قامت إدارة الشركة ، من خلال تحليل السيناريوهات المختلفة كما هو مطلوب من قبل المنظم ، بتقييم إمكانات وباء كوفيد - ١٩ من خلال إجراء اختبار الإجهاد لمتغيرات مختلفة مثل: النمو الإجمالي للأقساط ، وزيادة تكلفة الموظفين ، ونسبة الخسارة منذ بداية السنة ، ومخصصات الأقساط المتبقية وما إلى ذلك. وما يرتبط بذلك من تأثير على الإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاوة المالية. استنتجت إدارة الشركة أنه بناءً على اختبار الضغط الذي تم إجراؤه، يمكن تخفيف هامش الملاوة المالية للشركة من ١٩٩٪ إلى ١٩٨٪. وكما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٤ - إدارة رأس المال (نهاية)

مدعومة بأحكام وشيكوك مهمة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. نظراً لأن الوضع متغير وسريع التطور، ستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

١٥ - معلومات إضافية

أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

(بالآلاف من الريالات السعودية)						
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات التأمين	المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المساهمين	الموجودات
١٤,٩١٩	٩٠٧	١٤,٠١٢	٥٣,٣٧٧	٢٦,٦٨٢	٢٦,٦٩٥	نقد وما في حكمه
٤٣١,٧٦٥	١٨٢,٨٩٦	٢٤٨,٨٦٩	٣٨٢,١٣٦	١٧٣,٦٩٥	٢٠٨,٤٤١	ودائع لأجل
٤٤,١٠٧	--	٤٤,١٠٧	٤٣,٨٦٣	--	٤٣,٨٦٣	أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، بالصافي
٤١,٠٠٦	--	٤١,٠٠٦	٤١,٥٢٧	--	٤١,٥٢٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
--	--	--	٢,٨٦٣	--	٢,٨٦٣	فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة
٥٠,٧٩٩	--	٥٠,٧٩٩	٦٠,١٦٧	--	٦٠,١٦٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,١٧٨	--	٩,١٧٨	٧,٩٣٦	--	٧,٩٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٤,١٥٩	--	٤,١٥٩	٤,٩٨٧	--	٤,٩٨٧	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١٥٧,٨٥٠	١٠٥,٩٢٧	١,٩٢٣	١٤٣,١١٨	١٤١,١٩٥	١,٩٢٣	استثمارات
٧٩	--	٧٩	٧٩	--	٧٩	مستحق من جهات ذات علاقة
١٠,٦٢٩	٥,٦٢	٥,٥٦٧	١٢,٦٢٢	٥,٦٤٩	٦,٩٧٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٠٦٤	١,٠٦٤	--	١,٠٧٨	١,٠٧٨	--	موجودات ضريبية الدخل المؤجلة
١,١٤٥	--	١,١٤٥	١,٦٠٨	--	١,٦٠٨	ممتلكات ومعدات
١,٥٦١	--	١,٥٦١	٢,٠٥١	--	٢,٠٥١	موجودات غير ملموسة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	وديعة نظامية
٤,١٥١	٤,١٥١	--	٤,١٥١	٤,١٥١	--	إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية
٨١٢,٤٠٢	٣٩٠,٠٠٧	٤٢٢,٣٩٥	٨٠١,٥٥٣	٣٩٢,٤٥٠	٤٠٩,١٠٣	مجموع الموجودات في قائمة المركز المالي
٧١,٤٨٣	٧١,٤٨٣	--	٧٣,١٧٩	٧٣,١٧٩	--	موجودات غير مدرجة في قائمة المركز المالي
٨٨٣,٨٨٥	٤٦١,٤٩٠	٤٢٢,٣٩٥	٨٧٤,٧٣٢	٤٦٥,٦٢٩	٤٠٩,١٠٣	مستحق من المساهمين / عمليات التأمين
						مجموع الموجودات

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتم)
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٥ - معلومات إضافية (تتم)
أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتم)

(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المطلوبات
٨٢,٣١٥	--	٨٢,٣١٥	٨٩,٧٥٦	--	٨٩,٧٥٦	احتياطي مطالبات تحت التسوية
٣٦,٥٧٥	--	٣٦,٥٧٥	٣٣,٧١١	--	٣٣,٧١١	مطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها
٤,٧٨٧	--	٤,٧٨٧	٤,٣٨٢	--	٤,٣٨٢	احتياطيات فنية أخرى
٣٥,٨٩٣	٤,٦٨٧	٣١,٢٠٦	٣٦,٦٧٣	٤,٤٠٦	٣٢,٢٦٧	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٨١,٤٢٠	--	٨١,٤٢٠	٦٦,٣٧٧	--	٦٦,٣٧٧	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٧٣,٦١٠	--	٧٣,٦١٠	٦٧,٨٢٣	--	٦٧,٨٢٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥,٠٦٠	--	١٥,٠٦٠	١٤,٨١٠	--	١٤,٨١٠	ذمم دائنة
٤,٣٦٠	--	٤,٣٦٠	٤,٢٤٠	--	٤,٢٤٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٧٨٨	٤١٣	١,٣٧٥	٢,٢٢٣	٤١٣	١,٨١٠	مستحق إلى جهات ذات علاقة
١٠,٦١٦	--	١٠,٦١٦	١١,٠٥٤	--	١١,٠٥٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٤,٢٦٧	٤٤,٢٦٧	--	٤٦,٥٣٣	٤٦,٥٣٣	--	زكاة وضريرية دخل
٤,١٥١	٤,١٥١	--	٤,١٥١	٤,١٥١	--	إيرادات العمولات المستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٩,٨٥٢	--	٩,٨٥٢	٩,٩٥٨	--	٩,٩٥٨	فائض المراكم
٤٠٤,٦٩٤	٥٣,٥١٨	٣٥١,١٧٦	٣٩١,٦٩١	٥٥,٥٠٣	٣٣٦,١٨٨	مجموع المطلوبات
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	حقوق المساهمين
١,١٦١	١,١٦١	--	١,٣٩٨	١,٣٩٨	--	رأس المال
٤,٦٤٣	٤,٦٤٣	--	٥,٥٩٢	٥,٥٩٢	--	الاحتياطي النظامي
٢,١٦٨	٢,١٦٨	--	٣,١٣٦	٣,١٣٦	--	أرباح مترادفة
(٢٦٤)	--	(٢٦٤)	(٢٦٤)	--	(٢٦٤)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٠٧,٧٠٨	٤٠٧,٩٧٢	(٢٦٤)	٤٠٩,٨٦٢	٤١٠,١٢٦	(٢٦٤)	الاحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين
٨١٢,٤٠٢	٤٦١,٤٩٠	٣٥٠,٩١٢	٨٠١,٥٥٣	٤٦٥,٦٢٩	٣٣٥,٩٢٤	إجمالي حقوق المساهمين
٧١,٤٨٣	--	٧١,٤٨٣	٧٣,١٧٩	--	٧٣,١٧٩	مستحق إلى عمليات المساهمين
٨٨٣,٨٨٥	٤٦١,٤٩٠	٤٢٢,٣٩٥	٨٧٤,٧٣٢	٤٦٥,٦٢٩	٤٠٩,١٠٣	مجموع فائض مطلوبات عمليات التأمين وحقوق المساهمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٥ - معلومات إضافية (تتمة)

ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

		(بالألف الريالات السعودية)				
		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٧١,٠٨٣	--	٧١,٠٨٣	٥١,٧٦٧	--	٥١,٧٦٧	<u>الإيرادات</u>
٤٢٩	--	٤٢٩	٣٣٢	--	٣٣٢	<u>اجمالي أقساط التأمين المكتسبة</u>
٧١,٥١٢	--	٧١,٥١٢	٥٢,٠٩٩	--	٥٢,٠٩٩	- مباشرة
(٢٧,٦٥٥)	--	(٢٧,٦٥٥)	(٣٢,٣٨٣)	--	(٣٢,٣٨٣)	- إعادة تأمين
(٤,٨٠٥)	--	(٤,٨٠٥)	(٣,٨٩٦)	--	(٣,٨٩٦)	
٣٩,١٠٢	--	٣٩,١٠٢	١٥,٨٢٠	--	١٥,٨٢٠	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥,٠٨١)	--	(٥,٠٨١)	٥,٧٨٧	--	٥,٧٨٧	مصاريف فائض الخسارة
(٣,٧٦٤)	--	(٣,٧٦٤)	٥٢١	--	٥٢١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٢٠١	--	٣,٢٠١	٢,٨٦٣	--	٢,٨٦٣	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٣,٤٥٨	--	٣٣,٤٥٨	٢٤,٩٩١	--	٢٤,٩٩١	التغيرات في حصة أقساط إعادة تأمين غير المكتسبة
٢,٤٠٣	--	٢,٤٠٣	٧,٠٠٨	--	٧,٠٠٨	التغيرات في فائض خسارة أقساط التأمين
٣٥,٨٦١	--	٣٥,٨٦١	٣١,٩٩٩	--	٣١,٩٩٩	صافي أقساط تأمين مكتسبة
						عمولات إعادة تأمين
						<u>اجمالي الإيرادات</u>
(٢٤,٩٣٢)	--	(٢٤,٩٣٢)	(٢٣,٦٧٣)	--	(٢٣,٦٧٣)	<u>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</u>
٥,١٤٣	--	٥,١٤٣	٦,٠٢٦	--	٦,٠٢٦	<u>اجمالي المطالبات المدفوعة</u>
(١٩,٧٨٩)	--	(١٩,٧٨٩)	(١٧,٦٤٧)	--	(١٧,٦٤٧)	<u>حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة</u>
٤,٣٧٧	--	٤,٣٧٧	(٧,٤٤١)	--	(٧,٤٤١)	<u>صافي المطالبات المدفوعة</u>
(٢,٦٠١)	--	(٢,٦٠١)	٩,٣٦٨	--	٩,٣٦٨	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
٥,٣٠٤	--	٥,٣٠٤	١,٦٢٢	--	١,٦٢٢	التغيرات في حصة معيدي التأمين للمطالبات تحت التسوية
١٠٥	--	١٠٥	٤٠٥	--	٤٠٥	التغيرات في المطالبات المتکبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(١٢,٥٥٤)	--	(١٢,٥٥٤)	(١٣,٦٩٣)	--	(١٣,٦٩٣)	التغيرات في احتياطيات فنية أخرى
(٤,٨١٢)	--	(٤,٨١٢)	(٤,٧٩٥)	--	(٤,٧٩٥)	<u>صافي المطالبات المتکبدة</u>
(٣٦٣)	--	(٣٦٣)	(٢٥٧)	--	(٢٥٧)	<u>تكاليف إقتناه وثائق التأمين</u>
(١٧,٧٢٩)	--	(١٧,٧٢٩)	(١٨,٧٤٥)	--	(١٨,٧٤٥)	<u>مصاريف الإكتتاب الأخرى</u>
١٨,١٣٢	--	١٨,١٣٢	١٣,٢٥٤	--	١٣,٢٥٤	<u>اجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب</u>
						<u>صافي دخل الإكتتاب</u>

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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

(بالألفات ريالات السعودية)						
٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)						
المجموع	التأمين	المساهمين	المجموع	التأمين	المساهمين	المجموع
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١,٩٠٣	--	١,٩٠٣	٥٩١	--	--	٥٩١
(١٥,٣٠٧)	(٣٨٤)	(١٤,٩٢٣)	(١٤,٦٢٠)	(٣٦٤)	(١٤,٤٥٦)	
٣,٠٢٦	١,٤٠٨	١,٦١٨	٢,٥٩٧	١,٢٠٢	١,٣٩٥	
٦٩٦	٦٩٦	--	١,٠٦٨	١,٠٦٨	--	
--	--	--	٧١٩	--	٧١٩	
(٩,٦٨٢)	١,٧٢٠	(١١,٤٠٢)	(٩,٦٤٥)	١,٩٠٦	(١١,٥٥١)	
٨,٤٥٠	١,٧٢٠	٦,٧٣٠	٣,٦٠٩	١,٩٠٦	١,٧٠٣	
(٦٧٣)	--	(٦٧٣)	(١٧١)	--	(١٧١)	
--	٦,٠٥٧	(٦,٠٥٧)	--	١,٥٣٢	(١,٥٣٢)	
٧,٧٧٧	٧,٧٧٧	--	٣,٤٣٨	٣,٤٣٨	--	
(١,٩٦٠)	(١,٩٦٠)	--	(٢,١٣٥)	(٢,١٣٥)	--	
(٣٥٥)	(٣٥٥)	--	(١١٧)	(١١٧)	--	
٥,٤٦٢	٥,٤٦٢	--	١,١٨٦	١,١٨٦	--	
٠,١٤	٠,١٤	--	٠,٠٣	٠,٠٣	--	

(مصاريف) / ايرادات تشغيلية أخرى
(مخصص) / عكس مخصص ديون مشكوك في
تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
دخل استثمارات من ودائع لأجل
دخل استثمارات سندات وصكوك
ايرادات أخرى
اجمالي (مصاريف) / ايرادات تشغيلية أخرى
اجمالي الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين
اجمالي الدخل للفترة العائد إلى عمليات التأمين
تقطيل العجز لعمليات المساهمين (الفائض المحول
لعمليات المساهمين)
مجموع الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للفترة
العائد للمساهمين
مخصص الزكاة للفترة
مخصص الضريبة للفترة
صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة
العائد للمساهمين
ربحية السهم الواحد (المعروف بالريالات
ال سعودية للسهم الواحد)

ج - قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

(بالألفات ريالات السعودية)						
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)						
المجموع	التأمين	المساهمين	المجموع	التأمين	المساهمين	المجموع
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٦,١٣٥	٥,٤٦٢	٦٧٣	١,٣٥٧	١,١٨٦	١٧١	
١,٦٤٢	١,٦٤٢	--	٩٦٨	٩٦٨	--	
٧,٧٧٧	٧,١٠٤	٦٧٣	٢,٣٢٥	٢,١٥٤	١٧١	
(٦٧٣)	--	(٦٧٣)	(١٧١)	--	(١٧١)	
٧,١٠٤	٧,١٠٤	--	٢,١٥٤	٢,١٥٤	--	

اجمالي دخل للفترة
الخساره الشاملة الأخرى
البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها الى قائمة الدخل
في فترات لاحقة
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة
للبيع
اجمالي الدخل الشامل للفترة
اجمالي الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات التأمين
صافي الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات
المساهمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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

(بآلاف الريالات السعودية)						
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
المجموع	العمليات المساهمين	العمليات التأمين	المجموع	العمليات المساهمين	العمليات التأمين	
٨,٤٥٠	٧,٧٧٧	٦٧٣	٣,٦٠٩	٣,٤٣٨	١٧١	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
١١١	--	١١١	٣٦١	--	٣٦١	مجموع الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٩)	(١٩)	--	١٠٠	١٠٠	--	تعديلات للبنود غير النقدية:
(١,٩٠٣)	--	(١,٩٠٣)	(٥٩١)	--	(٥٩١)	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٠٠	--	٤٠٠	٤٩٤	--	٤٩٤	اطفاء الاستثمارات
						عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
						مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
						الإبلاغ عنها
١٠,٩٥٦	--	١٠,٩٥٦	٨٣٥	--	٨٣٥	النوعات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣,٧٦٤	--	٣,٧٦٤	(٥٢١)	--	(٥٢١)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٢,٦٠١	--	٢,٦٠١	(٩,٣٦٨)	--	(٩,٣٦٨)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(٩٩٧)	--	(٩٩٧)	١,٢٤٢	--	١,٢٤٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣,١١٢)	--	(٣,١١٢)	(٨٢٨)	--	(٨٢٨)	الإبلاغ عنها
(٣,٢٠١)	--	(٣,٢٠١)	(٢,٨٦٣)	--	(٢,٨٦٣)	تكليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٦٣٠	--	٦٣٠	--	--	--	فائض خساره أقساط تأمين مؤجلة
(١,٦١٤)	(٣٣٩)	(١,٢٧٥)	(١,٩٩٣)	(٥٨٧)	(١,٤٠٦)	مستحق من جهات ذات علاقة
(١,٢٥١)	--	(١,٢٥١)	(٢٥٠)	--	(٢٥٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٣٩	(٩)	٢٤٨	٧٨٠	(٢٨١)	١,٠٦١	ذمم دائنة
٢١,٤٨١	--	٢١,٤٨١	(١٥,٠٤٣)	--	(١٥,٠٤٣)	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٠٨١	--	٥,٠٨١	(٥,٧٨٧)	--	(٥,٧٨٧)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧١٨	--	١,٧١٨	(١٢٠)	--	(١٢٠)	عملة إعادة تأمين غير مكتسبة
(٤,٣٧٧)	--	(٤,٣٧٧)	٧,٤٤١	--	٧,٤٤١	احتياطي مطالبات تحت التسوية
(٤,٣٠٧)	--	(٤,٣٠٧)	(٢,٨٦٤)	--	(٢,٨٦٤)	مطالبات متبقية لم يتم الإبلاغ عنها
(١٥٥)	--	(١٥٥)	(٤٠٥)	--	(٤٠٥)	احتياطيات فنية أخرى
٤٧٨	--	٤٧٨	٤٣٥	--	٤٣٥	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٢٤,٩٧٣	٧,٤١٠	٢٧,٥٦٣	(٢٥,٣٤٦)	٢,٦٧٠	(٢٨,٠٠٦)	مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
(٧٢٠)	--	(٧٢٠)	(٥٦)	--	(٥٦)	فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين
(١٣)	--	(١٣)	(٦٠)	--	(٦٠)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات التشغيلية
٢٤,٢٤٠	٧,٤١٠	٢٦,٨٣٠	(٢٥,٤٥٧)	٢,٦٧٠	(٢٨,١٢٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٥,٩٦٥)	(٣٥,٩٦٥)	--	١٥,٦٠٠	١٥,٦٠٠	--	(اضافات) / استبعادات للاستثمارات ، بالصافي
١٧,٥٧١	٣٩,١٣٤	(٢١,٥٦٣)	٤٩,٦٢٩	٩,٢٠١	٤٠,٤٢٨	(اضافات) / استبعادات ودائع لأجل ، بالصافي
(٥٦٠)	--	(٥٦٠)	(١,٣١٤)	--	(١,٣١٤)	إضافات للممتلكات والمعدات
(١٨,٩٥٤)	٣,١٦٩	(٢٢,١٢٣)	٦٣,٩١٥	٢٤,٨٠١	٣٩,١١٤	صافي النقد الوارد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
١٥,٢٨٦	١٠,٥٧٩	٤,٧٠٧	٣٨,٤٥٨	٢٧,٤٧١	١٠,٩٨٧	صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
٥٤,٩٧٦	٤٢,٨٠١	١٢,١٧٥	١٤,٢١٩	٩٠٧	١٣,٣١٢	النقد وما في حكمه ، في بداية الفترة
--	(٩,٠٥٢)	٩,٠٥٢	--	(١,٦٩٦)	١,٦٩٦	مستحق من / (إلى) عمليات التأمين
٧٠,٢٦٢	٤٤,٣٢٨	٢٥,٩٣٤	٥٢,٦٧٧	٢٦,٦٨٢	٢٥,٩٩٥	النقد وما في حكمه ، في نهاية الفترة

- ١٦ -

الاحتياطي النظامي
وفقاً للوائح الشركات في المملكة العربية السعودية واللوائح الداخلية للشركة، يتعين على الشركة إنشاء احتياطي قانوني من خلال تخصيص ٢٠٪ من صافي الدخل حتى يساوي الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع الأرباح.

- ١٧ -

تأثير تفشي فيروس كورونا والأحداث اللاحقة
أدى انتشار الفيروس التاجي الجديد ("كوفيد-١٩") منذ أوائل عام ٢٠٢٠، وانتشاره في جميع أنحاء الصين القارية ومن ثم على مستوى العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية وإعلان منظمة الصحة العالمية عن هذا الوباء ، على الصعيد العالمي إلى قيام السلطات الحكومية بفرض الحجر الصحي وقيود السفر من نطاق مختلف ؛ أدى إلى اضطرابات كبيرة في تجارة التجزئة والسفر والضيافة ، وفي التجارة العالمية. وقد أدى إلى انخفاض النشاط الاقتصادي وخفض التقديرات للنمو الاقتصادي في المستقبل وتسبب في تقلبات كبيرة في الأسواق المالية العالمية. أخذت الشركة بعين الاعتبار ما يلي أثناء تقييم تأثير تفشي كوفيد-١٩ :

• احتياطيات تقنية طبية

على الرغم من هذه التحديات، تعتقد إدارة الشركة أن الاحتياطيات التقنية لخط العمل الطبي لا تزال غير متاثرة إلى حد كبير حيث يتم تسهيل صناعة التأمين من خلال مبادرة الحكومة السعودية لتحمل جميع التكاليف المرتبطة بجائحة-Covid ١٩ ، والتي تشمل تكاليف الاختبار والعلاج. علاوة على ذلك ، هناك انخفاض عام في الاتجاه في المطالبات الطبية ذات الطبيعة الروتينية. علاوة على ذلك ، لم تشهد الصناعة عدداً كبيراً من المطالبات المبلغ عنها ، وبالتالي ساعدت الشركة في الحفاظ على الربحية. بناءً على هذه العوامل ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد- ١٩ لم يكن لها أي آثار جوهريّة على النتائج التي أبلغت عنها الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

• الموجودات المالية

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياستها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد- ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصلاً مالياً أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. وتشمل هذه العوامل، مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين ، أو التخلف عن السداد أو التأخير في السداد ، واحتمال إفلاس المصدر أو المدين أو إعادة التنظيم المالي الأخرى ، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن متاحة للبيع ، فإن الشركة قامت بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكفلتها. استناداً إلى هذه التقييمات ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد- ١٩ لم يكن لها أي آثار جوهريّة على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

- ١٧ - تأثير تفشي فيروس كورونا والأحداث اللاحقة

• إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة والمتغيرة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركزات الائتمانية في القطاع الاقتصادي المحلي والمنطقة ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم. بناء على المراجعة، حددت الشركة القطاعات التالية التي تأثرت بشكل كبير بجائحة كوفيد-٩ وانخفاض أسعار النفط:

الأطعمة	•
الخطوط الجوية	•
شركات الشحن	•
الفنادق	•
قطاعي	•
اعمال بناء	•
وسائل الترفيه	•
السياحة	•

• مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى مواصلة التركيز عن كثب على إدارة السيولة خلال هذه الفترة ، وقد عززت مراقبتها لاحتياجات السيولة الحالية وكذلك الوباء في مجمله. تقوم الشركة بشكل منتظم بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناء على توازن السيولة الفردية وكذلك التطوير المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

• الأحداث اللاحقة

استجابة لتفشي وباء كوفيد- ١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمًا رقم ١٨٩ ("التعيم") بتاريخ ٠٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين ، يوجه المرسوم جميع شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على السيارات القائمة للبيع بالتجزئة لمدة شهرين ، بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق سيارات التجزئة الجديدة المكتتبة في غضون شهر واحد من هذا المرسوم والسماح لشركات التأمين بعدم إلغاء الوثيقة في حالة فشل المؤمن عليه في دفع أقساط التأمين. سيكون لذلك تأثير على احتياطي الأقساط غير المكتتبة والبالغ ٥٥ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة أن متطلبات المرسوم هذه ليست حدث تعديل ، وبالتالي لم يتم تعديل القوائم المالية الأولية الموجزة.

- ١٨ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
تمت الموافقة على القوائم المالية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ شوال ١٤٤١ هـ الموافق ٨ يونيو ٢٠٢٠ م.