

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية
وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

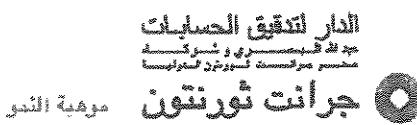
**شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**الគុណមានីយោទាហ៍និយោទាហ៍សាប័ន
សម្រាប់ឆ្នាំបញ្ចប់ ២០១៩ និងការពិចារណា**

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 الملكية
١٠	قائمة التدفقات النقدية
٦٤-٦٢	إيضاحات حول القوائم المالية



كُلِّيْ بَنِ لَمْ جَيْ الْلَّوْزَانِ وَشَرْكَاهُ
عَلَسْبَرْدَنِ وَهُدَامْسَنِ الْقَوْنَهُجَرْدَنِ

تقرير مراجع الحسابات المستقل

اللسانية معاشر شركة العالمية للتراث التعاوني

لقد راجعنا التراجم العلمية لشركة المطبوعات العالمية للتأسسين العثماني (الشركة)، والتي تشمل قائمة المركز العلمي كما في ٢١ ديسمبر ١٩٠٤م، وفولم العدد، ولدخل الشليل، والقرارات في حقوق الملكية، والتكتبات التقنية للسنة العثمانية في تلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع التراجم العلمية المكونة من ملخص البيانات الماحصنة للعلامة المطر مت التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن التوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عاملة من جميع النواحي للجهورية، المركز المالي للشركة كما في ٢١
٢٠١٩م، وأماها المالي وتقديرها التقديرية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، ولقد ألمعيل الدولية للتقرير المالي المعتمدة
لتصويم في المملكة العربية السعودية، والمالي والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة للمعهد للمحاسبين القانونيين (يشمل إليها
حساب "المالي الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية".

لقد أثنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومصروفيتنا بموجب تلك المعايير تم توقيعها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة التقارير المالية" في تقريرنا هنا. ولكن ممثليون عن الشركة وفقاً لقواعد ملوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ثنا المراجعة للتقارير المالية، وقد التزموا بمعايير الأخلاق الأخرى وفقاً لثلك التزام. ولقد أثنا المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملتية لتغطية تغير أسعار

أمور المراجعة الرسمية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمها المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقرار المالي للسنة المالية. وقد تم تغطية هذه الأمور في ملخص مراجعتنا للقرار المالي ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا ينفي رأياً مفصلاً آخر، تلك الأمور.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

الجمعية العلمية للتأمين التعاوني (تقديم)

تقرير مراجعة الحسابات المستقل

العملية عملاً هم، شركة العلامة للتأمين التجاري، (شم)

卷之三

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٩م، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقديمنا لها.

، لا ينطوي على اتفاق، إلا إن الماليّة المطلوبات الأخرى، وإن لم تكن أي شكل من لشكّل استثناءات التأكيد فيما يخص ذلك.

ويخصوص مراجعتنا للقرار المالي، فإن مسؤوليتها هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند تقديم بذلك، للذريعن اعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير منتهية بشكل جوهري مع التقرير المالي، أو مع المسألة التي حصلت عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها مرتبطة بشكل جوهري.

عذ قرائتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متلماً لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهرى فيه، فإنه يتمتنع علينا بإبلاغ الأمر للجانب، بل على العكس.

جَنَاحَةٌ مُّكَبَّلَةٌ كَمَسْكَنٍ لِّلْفَلَقِ

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد التوازن المالي وعرضها بصورة شاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والأحكام المعمول بها في نظام الشركة ونظم الشركة الأم والبنوك، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتسكينها من أصله إلى مالية خاصة من حرف جوهري، سواء بسبب خلل أو خطأ.

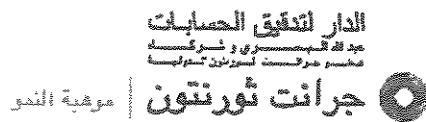
وعدد إصدار証書 المطلية، فإن الإدارء هي المسؤولة عن تقديم قدر الشركة على الاستئثار وفقاً لما يليه الامتيازية، وعن الأقساط، بحسب ما هو ملخص، عن الأمور ذات العلاقة بالاستئثارية واستخدام مبدأ الاستئثارية كأساس في المحاسبة، ما لم يذكر، هناك لغة، الإدارء لتصفية الشركة أو انتقال عملائها، أو عدم وجود بديل والقى مسوى القائم بذلك.

卷之三十一

تتمثل أهليتنا في الحصول على تكيد مقول على ذلك القوائم المالية كل خلية من تحريف جوهري سواء بسبب خلأ خطأ، وأقصد تغير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا، إن التكيد المقول هو مستوى عال من التكيد، إلا أنه ليس ضمماً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية يمكن الكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً، ويمكن أن تنشأ التغيرات عن خلأ أو خطأ، وتقد جوهريه إنما كان يمكن بشكل مقول توقع أنها متوازنة بمفرداتها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي ينتظما المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المرجعية ورقاً للمعايير الدولية للمراجعة المختصة في المملكة العربية السعودية، فإننا نتماز عن الحكم المهني ونحافظ على إتزانة الشك المبني، خلال المراجعة، علينا أيضًا:

- تحديد وتقدير مخاطر التهريقات للجغرافية في القوائم العالمية، سواء كانت ناتجة عن خلل أو خطأ، وتقصيم وتلبيه إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على آلة مراجعة كافية ومناسبة لترقير أسلوب لإذاء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جغرافي للущ عن شلل أعلى من الخطأ الناتج عن خطأ، لأن العش قد ينطوي على توافر أو توسيع أو حذف متمدد أو المدارات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.



KPMG

کیمی ایم جی اللہان و شرکاء
مدحیلین و مراجعین الارشاد

تقرير مراجعة الحسابات المستقل

السيد: معاذ شركه العطية للتأمين التكميلي (بتبع)

سی و نهمین روز میلادی سال هزار و هشتاد و هشتین هجری شمسی

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تضمين إجراءات مراجعة ملتبة للطرف، وليس بعرض إثناء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.

تقدير مدى ملتبة المعايير المحاسبية المستخدمة، ومدى معتبرة التقديرات المحاسبية والإصلاحات ذات العلاقة التي قدمت بها الإدارة.

استنتاج مدى ملتبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية ككلين في المحاسبة، واستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذات علاقة بالحدث أو ظروف قد تغير تناهياً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتبعنا أن نلتقط الاتهام في تقريرنا إلى الإصلاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإصلاحات غير كافية، فإنه يتبعنا علينا تحويل رأينا، وستتم استنتاجتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستحببة قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

تقدير العرض العام، وهكل ومحترى القوائم المالية، بما في ذلك الإصلاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تحرر عن المعلمات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضياً بصورة علية.

لقد أبلغنا المكلفين بالحركة، من بين أمور أخرى، بشأن الطلاق والتوريق المختلط للمراجعة والتقييم المهمة للمرجعية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة الشركة العالمية للتعاوني (الشركة).

كما زودنا المكلفين بالحركة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأيلتمام جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل سقول أنها تؤثر على استقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

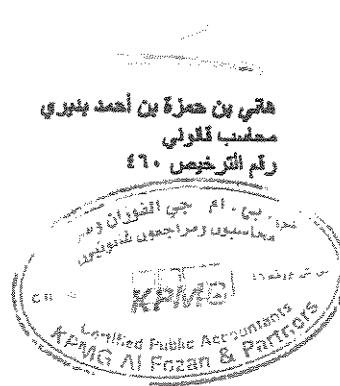
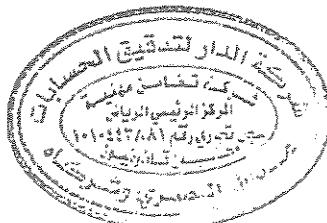
ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحركة، تقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعدّ أمور المراجعة الرئيسية، ولوضوح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإصلاح الطليعي عن الامر، أو عدّنا لزي، في ظروف ذراة للغاية، إن الأمر يعني لا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التساعات المالية القائم بذلك من المتوقم بدرجة معقولة أن تفرق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

الدراز للكتاب المطبوع
عبدالله البصري وشركاه
٢١٩٥ مص. ب
١١٤٥١ البريل
المملكة العربية السعودية

عن / كي بي أم جي الفوزان وشراكة
الحسينون بمراجعتهن للقانون
من بـ ١٢٨٧٦
لرياض ١١٦٦٢
المملكة العربية السعودية

جبل الله بن محمد البصري
صلحب ملكوني
ثم الترخيص ١٧١

دلتون بن حمزه بن احمد بندری
صلیب الکاروی
رمل الترخیس ۴۱۰



شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

بألاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدل)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاحات
٥٥,٦٧٦	١٤,٩١٩	٤
٤١١,٢٣٠	٤٣١,٧٦٥	٥
٧٠,٨٦٨	٤٤,١٠٧	٨
٥٦,٥٣٧	٤١,٠٠٦	٢٩
٤٤,٣٥٥	٥٠,٧٩٩	١٩
٨,٢٣٠	٩,١٧٨	١٩
٤,٦٣١	٤,١٥٩	٣٩
٩٢,٩٨٢	١٥٧,٨٥٠	٦
٦٣٠	٦٩	٢٠
٧,١١٧	١٠,٦٢٩	
١,٦٢١	١,٠٦٤	١٥ و
١,٥٤١	١,١٤٥	١٢
--	١,٥٦١	١٢
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١١
٣,٠٥٩	٤,١٥١	١١
٧٩٨,٤٧٧	٨١٢,٤٠٢	

الموجودات

- نقد وما في حكمه
- ودائع لأجل
- أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي
- حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકبدة غير المبلغ عنها
- تكليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
- استثمارات
- مستحق من أطراف ذات علاقة
- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
- موجودات ضريبية مؤجلة
- ممتلكات ومعدات
- موجودات غير ملموسة
- وديعة نظامية
- إيرادات عمولات مستحقة على وديعة نظامية
- مجموع الموجودات**

فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب

«شكل الإيضاحات المرقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

بيانات المطلوبات		
بيانات المطلوبات	بيانات الإضافات	بيانات المطلوبات
احتياطي مطالبات تحت التسوية	١٩	٤٠٤,٦٩٤
مطالبات متکدة غير مبلغ عنها	١٩	٤٠٩,٨١٨
احتياطيات فنية أخرى	١٣	٣٥,٨٩٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢٩	٣٥,٧٨٤
ارصدة إعادة تأمين دائنة	٢٩	٥٢,٧٨٤
اقساط تأمين غير مكتسبة	٢٩	١١٢,٤٧٣
نعم دائنة	٢٩	٨,٤٧١
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٤٩	٣,٣٦٦
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	٢٠	١,٠٤٥
مكافآت نهاية الخدمة	٢٢	١١,٦٥٠
زكاة وضريبة دخل	١٥	٣٨,١٥٣
دخل عمولات مستحق إلى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٠	٣,٠٥٩
فائض متراكم		١٠,٢٦٣
مجموع المطلوبات		٤٠٩,٨١٨
بيانات حقوق الملكية		
بيانات حقوق الملكية	بيانات المطلوبات	بيانات حقوق الملكية
رأس المال	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	--	١,١٦١
أرباح / (خسائر) متراكمة	(٩,٢١٥)	٤,٦٤٣
احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	(١,٦٧٩)	٢,١٦٨
الاحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين	(٤٥٧)	(٢٦٤)
مجموع حقوق الملكية	٣٨٨,٦٥٩	٤٠٧,٧٠٨
مجموع المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق الملكية	٧٩٨,٤٧٧	٨١٢,٤٠٢
الالتزامات والتعهدات المحتملة	٨٨٦	١,٠٤٩
	١٩	

فادي أبوالحسن
الرئيس المالي

خالد التقانى
الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب

«شكل الإضافات المرفق من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

بألاف الريالات السعودية		إيضاحات	الإيرادات
٢٠١٨	٢٠١٩		
(معدلة) ٢٩٢,٨٨٢	٢٩٩,٠٣٤		إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٦٥١	٩٠٧		- مباشر
٢٩٣,٥٣٣	٢١٩,٩٤١	٢-٩	- إعادة تأمين
			أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٢٢٠)	(٢,١٧٩)		- محلي
(١٢٥,٢٥٠)	(١١٠,٩٩٣)		- أجنبى
(١٢٨,٤٧٠)	(١١٣,١٦٩)		فائض خسارة أقساط التأمين
-	(٢٠٦)		- محلي
(٧,٦٤١)	(٤,١٥٧)		- أجنبى
(٧,٦٤١)	(٤,٣٦٣)	٢-٩	مجموع أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٣٦,١١١)	(١١٧,٥٣٢)		صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٥٧,٤٢٢	١٠٢,٤٠٩	٢-٩	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
(١٢,٣٧٠)	٣٨,٦٦٣		التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٣٩٧	(١٥,٥٣١)		صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٥٢,٤٤٩	١٢٥,٧٤١		عمولات إعادة التأمين
١١,٥١٨	١٢,٦٧١	٤-٩	مجموع الإيرادات
١٦٣,٩٦٧	١٣٨,٤١٢		تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١١٢,٨٢٩)	(١١٦,٢٠٠)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٤,٢٠٤	٣٧,٤٦٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٧٨,٦٢٥)	(٧٨,٧٣٢)		صافي المطالبات المدفوعة
٤٩٦	٣,٤٥٥		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٢,٨١٠	٦,٤٤٤		التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,٢٩٤	١٠,٧٣٠		التغيرات في المطالبات المتکدة غير مبلغ عنها، بالصافي
١,١٤٠	(٤,٠٩٤)		النفقات في الإختيارات الفنية الأخرى
(٥٩,٩٨٥)	(٦٢,٢٤٧)		صافي المطالبات المتکدة
(١٧,٩٩٣)	(١٨,٠٦٠)	٢-٩	تكاليف إقناع وثائق التأمين
(١,٦١٥)	(١,١١٩)		مصاريف اكتتاب أخرى
(٧٩,٥٩٣)	(٨١,٤٢٦)		مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٨٤,٣٧٤	٥٦,٩٨٦		صافي دخل الإكتتاب
(٢,١٦٤)	٦,٨٢٧	٨	إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى
(٥٩,٥٨٨)	(٥٨,٦٧٣)	١٨	رد / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
٩,٢٤٨	١٢,٥٩١		مصاريف إدارية و عمومية
٢,٢٥٥	٣,٥٩٠		دخل استثمارات ودائع لأجل
--	٤,٠٦٦		دخل استثمارات سندات وصكوك
(٢٠,٢٤٩)	(٢١,٥٩٩)		إيرادات أخرى
			مجموع مصاريف تشغيلية أخرى
٢٤,١٢٥	٢٥,٣٨٧		مجموع الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٨٦٢)	(١,٧٢٨)	٢٥	ضريبة الدخل
٢١,٢٦٣	٢٢,٦٥٩		مجموع دخل السنة العائد إلى عمليات التأمين
(٨,٣٣٤)	(٧,٤٨٦)	١٥	مجموع دخل السنة العائد إلى المساهمين
(١,٣٨٦)	(١,١٥٤)	١٥	مخصص الزكاة عن السنة
٢١,٥٤٣	١٥,٠١٩		مخصص ضريبة الدخل عن السنة
٠,٥٤	٠,٣٨		صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل عن السنة العائد إلى المساهمين
			ربحية السهم الأساسية والمفضضة (بالريال السعودي)


فادي أبو الحسن
الرئيس المالي


خالد اللاقاني
الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب

«تشكل الإيضاحات المرققة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

بآلاف الريالات السعودية			مجموع الدخل للسنة
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاحات	
٢٤,٤٠٥	١٦,٧٤٧		
(٨٠٩)	٣,٨٣٧	٦	دخل شامل آخر
			- البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة
			التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٢٣,٥٩٦	٤٠,٥٨٤		مجموع الدخل الشامل للسنة
(٢,٨٦٢)	(١,٧٢٨)	٢٥ ب	مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى عمليات التأمين
٢٠,٧٣٤	١٨,٨٥٦		مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى المساهمين

فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

خالدلقاني
الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب

«تشكل الإيضاحات المرقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
المدنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بأقصى الريلات السعودية

مجموع حقوق الملكية	الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومتانع الوظائف	احتياطي القيمة المدنة لاستشارات المتانة للبيع	أرباح / (خسائر) متراكمة	احتياطي تفليس	إيجارات	رأس المال
٩٦٨٨٣	(٥٧)	(٦٦٩)	(٦١٥)	(٦٦٩)	-	٤٠٠٠٠٠

٣٨٣٧	-	٣,٨٣٧	-	-	-	٦
١٥٠١٩	-	-	١٥,٠١٩	-	-	٦
١٩٣	١٤٣	-	-	-	-	٢٢
-	-	-	(١١٦,١)	(١١٦,١)	-	-
٨,٧٠٤	(٤٢)	-	(٦٦٤,٤)	(٦٦٤,٤)	-	-
			١١,٢	١١,٢	٤٠٠٠٤	

١٨٠٣ (محدث)

٣٦٧٥	(١,٣٧٥)	(٨٦٠)	(٨٦٠)	(٨٦٠)	-	٤٠٠٠٤
(٨٠٩)	-	(٨٠٩)	-	-	-	٦
٢١,٥٦٣	-	٢١,٥٦٣	-	-	-	٦
١,٢١٨	-	١,٢١٨	-	-	-	٢٢
-	(٤٥٧)	(٤٥٧)	(٩,٢١٥)	(٩,٢١٥)	-	-
٣٨,٨٨٦,٥٩	-	-	٤٠٠٠٤	٤٠٠٠٤	-	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م (محدث)
مجموع الدخل الشامل المدنة
التغيرات في القيمة المدنة لمستشارات
المدنة للبيع بعد الركاء وضريرية الدخل عن
صافي الدخل إلى المساهمين
إعادة قسائم القائم المنافق والبالغ المدنة
المحول إلى الاحتياطي الظاهري
الرصيد في ٣ ديسمبر ٢٠١٩ م

الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب
شلال الطلق

الذي أبو المحسن

الرئيس المالي

(شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ حرفاً يجزأ من القائم المالية)

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

بيانات التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		البيانات التفصيلية
بيانات التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	بيانات التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
٣٤,١٢٥	٢٥,٣٨٧	مجموع الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٤١٤	٧٨٩	التدفقات للبنود غير النقدية:
-	٥٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٠١	٧٤	إطماء موجودات غير ملموسة
٢,١٦٤	(٢,٨٢٧)	إطماء إستثمارات
٢,٤٩٣	٢,٢٩٣	(ردم) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٩,٤٩٧	٢١,٧٧٣	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
٢٠٠	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٨,١٥٢	٢٣,٥٨٨	ودائع مقابل خطابات الضمان
(٧,٣٩٧)	١٥,٥٣١	أقساط وارصدة إعادة التأمين المدينة
(٢,٨١٠)	(٣,٤٤٤)	حصة مديي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧,١٠٨	(٩٤٨)	حصة مديي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٨٣٩)	٤٧٢	حصة مديي التأمين من المطالبات المكتسبة غير مبلغ عنها
(٥٩٩)	٥٦١	تكاليف إقناع وثائق تأمين مؤجلة
(١,٧٣٧)	(٣,٥١٢)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٨٥٥)	(١,٠٩٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٤,٥٤٨)	٦,٥٨٩	إيرادات مستحقة من وبيعة نظامية
٢,٥١٥	١٠٩	نهم دائنة
١٢,٠٦٤	٢٨,٦٣٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٣٧٠	(٣٨,٨٦٣)	ارصدة إعادة تأمين دائنة
(١,٩٩)	٩٩٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤٩٦)	(٣,٤٠٥)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٣١,٤٠٢)	(٤,٧٨٢)	احتياطي مطالبات تحت التسوية
(١,٠٤٠)	٦,٠٩٤	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
٨٥٥	١,٠٩٢	احتياطيات قيمة أخرى
(١٩)	٧٤٣	دخل عمولات مستحقة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٩,٩٢٠	٥٠,١١٦	مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
(٢,٧٧٦)	(١,٩٦٩)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٥٤٦)	(٣,١٣٤)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٢,٢١٥)	(٢,١٣٩)	فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين
٣٤,٤٣٣	٤٢,٨٩٤	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١٦,٨١٤)	(٦١,١٠٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٢٢,٨٧٥	(٢٠,٥٣٥)	إضافات في إستثمارات، بالصافي
-	(١,٦١٨)	إضافات في موجودات غير ملموسة
(١,٢٦٩)	(٣٩٣)	إضافات في ممتلكات ومعدات
٤,٧٩٢	(٨٣,٦٥١)	صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة الإستثمارية
٣٩,٢٢٥	(٤٠,٧٥٧)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٥,٧٥١	٥٤,٩٧٦	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٤,٩٧٦	١٤,٢١٩	نقد وما في حكمه في نهاية السنة
(٨٠٩)	٢,٨٣٧	معاملات غير نقدية:
		صافي التغير في القيمة العدالة للاستثمارات المتاحة للبيع

Rock A Holic

فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

Khalid Al-Lamari
خالد اللامي
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

«شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»

١- الأنشطة الرئيسية

شركة العالمية للتأمين التعاوني (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية، تم تسجيلها بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ (١٧ نوفمبر ٢٠٠٩) 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 ٢٠٥١٠٤٢٩٣٩) إن موقع المركز الرئيسي المسجل للشركة كما يلي:

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

إن أنشطة الشركة تقوم على مزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين بكافة أنواعه وجميع الأنشطة المتعلقة بها بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولاخته 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 م).

٢- أسس الإعداد

(أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وفقاً لما يلى:

• المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعتمدته في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (سوكيما) (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية").

• تم إعداد القوائم السنوية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، على التوالى ، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على التوالى ، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) "الإحتساب الزكاة وضريبة الدخل" الذي يتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (المتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل" و المعيار الدولي رقم ٢١ للجنة التفسيرات الدولية للتقارير المالية - "الرسوم" حيث إنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل ولوائح نظام الشركات في المملكة العربية السعودية).

• بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩ م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتنفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدته في المملكة العربية السعودية (يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

• وفقاً لذلك، قامت الشركة بتغيير معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر باشر رجعي بما يتماشى مع المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٨ السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية (كما هو موضح في الإيضاح ٣)، ويتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير. في الإيضاح رقم ١٥ حول القوائم المالية.

• متطلبات اللوائح الخاصة بتنظيم الشركات والنظام الأساسي للشركة وللرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة بأنها ضرورية لتمكن إعداد القوائم المالية الداخلية من الأخطاء الجوهرية، سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ.

وفقاً لما تقتضيه لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بسجل حسابات منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحفظ الشركة بالوصاية المادية لجميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات التي تعزى بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس تخصيص الإيرادات والمصروفات الأخرى من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة.

تم اظهار قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين الواردة في الإيضاح ٢٥ من القوائم المالية كمعلومات مالية تكميلية لتنماشى مع المتطلبات والإرشادات الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين. وفقاً لذلك، تم إعداد قائمة لمركز المالي، وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين على النحو المشار إليه أدناه في الإيضاح رقم ٢٥ لا تعكس سوى الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر الشاملة لعمليات المعنية.

٢ - أسس الأحداث (تنمية)

أ) أسس الأعداد (تنمية)

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

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

ب) أسس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة ومكافأة نهاية الخدمة التي يتم قياسها بالقيمة الحالية. لم يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها متداولة: النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، أقساط التأمين وذمم معدى التأمين المدينة ، بالصافي ، وحصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة ، وحصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية ، تكاليف إقتناء وثائق التأمين المؤجلة ، وفائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة والمصروفات المدفوعة مقدماً وال موجودات الأخرى والاستثمارات باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين. يتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها ممتلكات ومعدات غير متداولة، والوديعة النظامية، وإيرادات عمولات مستحقة على الوديعة النظامية والاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين

ج) عملة العرض والنشاط

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

د) السنة المالية للشركة

تنبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

هـ) الأحكام والتقديرات والإفتراضات 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 دراسة لدى الإدارة فيما يتعلق بالأحداث والإجراءات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

تقوم الشركة بالتقديرات والإفتراضات التي تؤثر على المعلن عنها للمبالغ وال الموجودات 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 الإفتراضات الأساسية المتعلقة بعدم التأكيد 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.

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

إن تقدير الالتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هي أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتبعن على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. إن مخصوص المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات المتوقعة التبليغ عنها لاحقاً نهاية تاريخ التقرير، وهي تمثلحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ نهاية التقرير كما تستخدم الشركة خدمات خبير اكتواري مؤهل عند تقييم المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها وكذلك احتياطيات العجز في الأقساط.

٢ - أسس الأعداد (نهاية)

هـ) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية البهله (نهاية)

(٢) الانخفاض في قيمة أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

تقوم الشركة بتقييم الدم المدينة التي تعتبر جوهريّة بفردّها والذم المدينة المدرّجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص مخاطر الإنعام مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذم المدينة التي يتم تقييمها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الاستمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجه عند تقييمها بصورة اجمالية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. يتطلّب تقييم الانخفاض في القيمة إجراء حكم، في إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الإنعام 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 التكالفة. 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 والملاعة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات في التكنولوجيا والتغيرات التقنية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يعتبر انخفاض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاعة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات في التكنولوجيا والتغيرات التقنية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

و) موسمية العمليات

تعمل الشركة في نشاط يشهد تغيرات موسمية أو دورية بصورة جوهريّة كبيرة في الدخل التشغيلي خلال السنة المالية.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية لسنة السابقة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٨ م، 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 فعليّتهم الالزامية للفترات المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ م. اعتماد المعايير الجديدة والتعديلات والمرجعات للمعايير الموجودة كما هو مذكور أدناه:

أ) التغيير في حساب الزكاة وضريبة الدخل:

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أساس العرض (إيضاح ١٢) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م نتيجة لإصدار تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٩. في السابق، تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ وتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م. مع التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٩ م، سيتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الخط. قامت الشركة بمراجعة هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل باثر رجعي ويتم الكشف عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح رقم ١٥ حول القوائم المالية. نتاج عن هذا التغيير انخفاض الدخل المسجل للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بمبلغ ٩,٧ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التغيرات التقنية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

أولاً) ضريبة الدخل:

مصرفوفات ضريبة الدخل أو الإنعام للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق لكل ولاية قضائية، مع تعديلها بالتغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المنسوبة إلى فروقات مؤقتة وخصائص ضريبة غير مستخدمة. يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضرائب التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري في نهاية فترة إعداد التقارير في البلدان التي تعمل فيها الشركة وتدرك دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارية بشكل دوري بتحفيظ المواقف المتداولة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالمواصفات التي يخضع فيها التنظيم الضريبي المطبق للتفسير. تضع أحكاماً، حسب الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقعة دفعها للسلطات الضريبية المختصة.

تسجل التعديلات الناشئة عن تقييمات ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (نهاية)

- (أ) التغيير في حساب الزكاة وضريبة الدخل (نهاية)
أولاً) ضريبة الدخل (نهاية)

تقوم الشركة بفرض ضريبة استقطاع على معاملات معينة مع أطراف غير مقيمة ، بما في ذلك مدفوعات توزيعات الأرباح للمساهمين الأجانب ، في المملكة العربية السعودية على النحو المطلوب بموجب نظام ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب ضرائب الاستقطاع المدفوعة نيابة عن أطراف غير مقيمة، والتي لا يمكن استردادها من هذه الأطراف.

ثانياً) تفسير لجنة التفسيرات الدولية للتقارير المالية رقم ٢٣ عدم التأكيد المحيط بمعالجات ضريبة الدخل

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تتطوّر المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل. لا تتطابق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢ ، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تنظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الافتراضات التي يقوم بها الكيان أو المنشأة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات المختصة بالضريبة.
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخساره الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والانتهاءات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- كيف ينظر الكيان أو المنشأة في التغييرات في الحقائق والظروف.

يجب على الكيان أو المنشأة تحديد ما إذا كان يجب النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع بشكل أفضل حل حالة عدم اليقين.

تطبق الشركة حكماً جوهرياً هاماً في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. نظراً لأن الشركة تعمل في بيئة معقدة متعددة الجنسيات، فقد قامت بتقييم ما إذا كان التفسير تأثير على قوائمها المالية.

عند اعتماد التفسير، نظرت الشركة فيما إذا كانت لديها أي أوضاع ضريبية غير مؤكدة، خاصة تلك المتعلقة بتسخير التحويل. تتضمن ملفات الضريبة الخاصة بالشركة والشركات التابعة في الولايات قضائية مختلفة للخصومات المتعلقة بالضربي ودرست وقد تعرّض الجهات المختصة بالضرائب على تلك المعالجات الضريبية. قررت الشركة، بناءً على امتدادها الضريبي ودراسة تسخير التحويل، أنه من المحتمل أن يتم قول معاملاتها الضريبية (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل السلطات الضريبية. لم يكن للتفسير تأثير على القوائم المالية للشركة.

ثالثاً) ضريبة الدخل المؤجلة:

لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المكونة إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح ضريبية مستقبلية ويكون استخدام الانتهاءات. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الإقرار بالالتزامات موجودات الضرائب المؤجلة للفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في تقييد عكس الفروقات المؤقتة ومن المحتمل أن لا يتم عكن الفروقات في المستقبل المنظور.

يتم إجراء مقاصة لموجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانوناً لإجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطة الضريبية نفسها. يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية عندما يكون المنشأة حق قابل للتنفيذ قانوناً لإجراء مقاصة وتعتمد إما التسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزامات في وقت واحد.

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الدخل، باستثناء ما يتعلق منها بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالضريبة أيضاً.

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

رابعاً) الزكاة:

تُخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل يتم احتساب مصروفات الزكاة في قائمة الدخل، لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مزدوجة تتعلق بالزكاة.

(ب) اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار
اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام النهج المعدل باثر الرجعي، اختارت الشركة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سبقاً على أنها عقود إيجار طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم ١٧ ومعيار لجنة التفسيرات الدولية للتقارير المالية رقم ٤، وقد اختارت الشركة استخدام الإعفاءات المقترحة بموجب المعيار فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تنتهي مدة عقد الإيجار خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق المبدئي، وعقود الإيجار التي يكون الأصل الأساسي لها منخفض القيمة. أجرت الشركة تقييم للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ وحدّدت الفرق مقارنةً بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ ومعيار لجنة التفسيرات الدولية للتقارير المالية رقم ٤ ليس جوهرياً حول القوائم المالية للشركة ككل.

وتزداد تفاصيل السياسة المحاسبية الهامة الجديدة أدناه.
تم محاسبة جميع عقود الإيجار من خلال الاعتراف بأصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار باستثناء:

- عقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة؛
- عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

يتم قياس التزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية للمدفوّعات التعاقدية المستحقة للمؤجر على مدة عقد الإيجار، مع تحديد معدل الخصم بالرجوع إلى السعر الملائم في عقد الإيجار ما لم يكن (كما هو الحال عادةً) محدداً بسهولة، وفي هذه الحالة، يتم استخدام معدل عمولة الشركة الإضافي عند بدء عقد الإيجار. يتم تضمين مدفوّعات الإيجار المتغيرة فقط في قياس التزام عقد الإيجار إذا كانت تعتمد على مؤشر أو معدل، في مثل هذه الحالات، يفترض القياس المبدئي للتزام عقود الإيجار أن البند المتغير سيقى على حاله طوال مدة عقد الإيجار. يتم دفع مصروفات عقود الإيجار المتغيرة الأخرى في الفترة التي تتعلق بها.

عند الاعتراف المبدئي، تشمل القيمة الدفترية للتزامات عقود الإيجار:

- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب أي ضمان لقيمة المتبقية؛
- سعر التمرين لأي خيار شراء يمنح لصالح الشركة إذا كان من المعمول التأكيد من تقييم هذا الخيار؛
- أي غرامات مستحقة لإنها عقد الإيجار، إذا تم تقدير مدة عقد الإيجار على أساس خيار القسم الذي تمارسه.
- يتم قياس حق الاستخدام في البداية بمبلغ التزام عقد الإيجار، ويتم تخفيضه مقابل أي حواجز إيجار تم استلامها، ويتم الزيادة له مدفوّعات حقوق الإيجار المتغيرة في أو قبل بدء الإيجار؛
- التكاليف المباشرة المبدئية المتقدمة؛ و
- مبلغ أي مخصص يتم الاعتراف به عندما يكون مطلوبًا تعاقدياً من الشركة لتفكيك أو إزالة أو ترميم الموجودات المؤجرة (عادةً ما تكون عمليات هدم مستأجرة).

بعد القياس المبدئي لمطلوبات عقود الإيجار، تزداد الالتزامات الناتجة عن الفائدة بمعدل ثابت على الرصيد المستحق وتختفيض لمدفوّعات الإيجار المدفوعة. يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار المتبقية أو على مدى العمر الاقتصادي البالغ للأصل، إذا كان هذا نادراً ما يكون أقصر من مدة عقد الإيجار.

عندما تقوم الشركة بمراجعة تدبرها لعدة أي عقد إيجار (لأنه، على سبيل المثال، تقوم بإعادة تقييم احتمالية خيار التمدّد أو الفسخ عقد إيجار المستأجر)، فإنها تعدل القيمة الدفترية للالتزام عقد الإيجار لتعكس مدفوّعات الإيجار على فترة العقد المعدل، والتي يتم خصمها بنفس سعر الخصم المطبق عند بدء عقد الإيجار. تتم مراجعة القيمة الدفترية للالتزامات عقد الإيجار بشكل مماثل عند مراجعة العنصر المتغير لمدفوّعات عقود الإيجار المستقبلية التي تعتمد على سعر أو مؤشر. في كلتا الحالتين، يتم إجراء تعديل معدل على القيمة الدفترية للأصل الموجود في حق الاستخدام، مع إطفاء القيمة الدفترية المعدلة على مدى فترة عقود الإيجار (المعدلة) المتبقية.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتم)

ج) 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. تتوى الشركة اعتماد هذه المعايير في حال انتهاها عند سريان مفعولها. إضافة إلى ذلك قررت الشركة عدم الاعتماد المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها وينتزع على الشركة الالتزام بها في تاريخ مستقبلي.

أولاً: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ("الأدوات المالية")

تم إصدار هذا المعيار بتاريخ ٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتناول هذا المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس
يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ طريقة واحدة لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي 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:

- ١) أن يكون الأصل محتفظاً به في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- ٢) تنشأ الشروط التعاقدية للأصل المالي في تاريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وسيتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- ١) أن يكون الأصل محتفظاً به في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع؛
- ٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي فقط مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس الموجودات التي لا تفي بأي 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 كان ذلك يلغي أو يتعارض بشكل كبير مع عدم تطابق المحاسبة.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتأجر، يمكن للمنشأة أيضًا إجراء انتخابات لا رجعة فيها لتقديم التغيرات اللاحقة في الدخل الشامل الأخرى في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، وبالنسبة للمطلوبات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مقدار التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يكن الإعتراف باثر التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يحدث أو يزيد عدم تطبيق المحاسبة في الربح أو الخسارة.

انخفاض القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ خسائر الائتمان المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتراكبة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ . وفقاً لمقياس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم الشركة دائمًا بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديد مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أولاً: المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ٩ ("الأدوات المالية") (تتمة)

محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية التي تربط محاسبة التحوط بشكل أوّلٍ مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر معدل الفائدة (شار إليها عادة باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمر الشركة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولي 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 رقم ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين، والصادرة بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، يسمح التغيير الحالي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٤ للتخفيف من آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد لمعايير المحاسبة الدولية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تعمق التعديلات خيارين بديلين:

(١) تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى وقت سابق من:

أ) تاريخ سريان معيار عقد التأمين الجديد؛ أو

ب) فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ١٧ مارس ٢٠٢٠م تمديد إضافي لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والإعفاء الاختياري في فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقاً، أو؛

(٢) اعتمد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المحددة، يتم حذفها من الربح أو الخسارة وكذلك آثار بعض حالات عدم التطبيق المحاسبية التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد. خلال الفترة المؤقتة، هناك إصلاحات إضافية مطلوبة.

قامت الشركة بإجراء تقييم مبدئي شمل أدناه:

(١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير المسولة من عقود التأمين) بالقيمة الدفترية الإجمالية لجميع التزاماتها، وبناءً على

(٢) تمت مقارنة القيمة الدفترية الإجمالية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين بالقيمة الدفترية الإجمالية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد. يتم إدراج الإصلاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم الأثر

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تمتلك الشركة إجمالي الموجودات المالية والموجودات المتعلقة بالتأمين بمبلغ ٦٦ مليون ريال سعودي و١٤٩,٢٥ مليون ريال سعودي على التوالي. تمثل الموجودات المالية بشكل رئيسي الاستثمارات المحتفظ بها بالكلفة المطفأة والتي تتكون من النقد وما في حكمه والودائع لأجل والودائع النظامية والإيرادات المستحقة على الودائع النظامية بمبلغ ٤٥٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٧١٤ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١٥٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٩٤ مليون ريال سعودي). تتوافق الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة للدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأوراق الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في حقوق الملكية. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار فقط مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. إن التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان لهذه الموجودات المالية مذكورة في إيضاح رقم ٢٣.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أولاً: المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ٩ ("الأدوات المالية") (تتمة)

تقييم الأثر (تتمة)

إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر انتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ م. يعتمد ما سبق على التقييم المبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ^٩ والذي يستند إلى المعلومات المتاحة حاليًا وقد يخضع للتغيرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات الإضافية المقيدة والداعمة التي يتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية ^٩: ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك كبيراً. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير مقول لأن تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

ثانياً: المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

العرض العام

تم إصدار هذا المعيار بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٧، وهو يحدد مبادئ الاعتراف بقياسات التأمين وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ^٤ - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات الميزات التقديرية المشاركة بشرط أن تصدر المنشآة أيضًا عقود التأمين. يتطلب فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- (١) المشتقات المضمنة، إذا كانت تفي بمعايير محددة معينة؛
- (٢) مكونات الاستثمار المتميزة؛ و
- (٣) أي تعهد ينقل سلع مميزة أو خدمات غير تأمينية.

يجب أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية ^٩ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ^{١٥}).

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 م، يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على "العناصر الأساسية" التالية:

- (أ) الوفاء بالتدفقات النقدية، والتي تشمل:
- احتمالية تقديرات المرجح للتدفقات النقدية المستقبلية،
 - تعديلات لتعكس 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:

- الإلتزام المالي عن التغطية المتبقية، والتي تضم الوفاء بالتدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و
- الإلتزام المالي عن المطالبات المتبقية، والتي تقلص 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.

-٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

ثانية: المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تنمية)

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

بعد 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 ينفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقاً. لهذه العقود، بالإضافة إلى التعديل بموجب نموذج القياس العام، يتم صبّط هامش الخدمة التعاقدية أيضاً من أجل:

- ١) حصة المنشأة في التغييرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية،
- ٢) أثر التغييرات في القيمة الزمنية للنفود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص قسط تأمين مبسط لقياس الإنراط 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 بالتغطية المتبقية يتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف المبدئي مخصوصاً منها التدفقات النقدية لجيزة التأمين. يظل نموذج القياس العام سارياً في قياس الإنراط المالي عن المطالبات المتبدلة. ومع ذلك، لا يُطلب من المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنفود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية / استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ السريان

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات مسودة التعرض على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ الذي تفترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ م وتلقى ملاحظات عليها من عدد من أصحاب المصلحة. في ١٧ مارس ٢٠٢٠ م، أكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية مناقشاته حول التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" التي تم اقتراحها للحصول على الاستشارة العامة بهذا الخصوص في يونيو ٢٠١٩ م. وقد قرر تأجيل تاريخ سريان المعيار إلى فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م. يتوقع مجلس معايير المحاسبة الدولية إصدار تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في الرابع الثاني من ٢٠٢٠ م. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلٌ من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. تتوى الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه أي ١ يناير ٢٠٢٣ م.

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 منهجه بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

العرض والأقصاص

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

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 التغيرات والجوانب الرئيسية وتأثيرها على النحو التالي:

٣۔ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

ثانية: المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تنمية)

تقييم الأثر (تنمية)

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 عقد المعاوضة قبل بدايتها.	الاعتراف المبدئي
تعتمد الحاجة إلى نهج أو طريقة العناصر الأساسية على دمج الأعمال وأي تغيرات في دمج الأعمال في المستقل وستتطلب بدل جهد كبير لتنفيذها، لا توجد حالياً أي خطط لتغيير المولد في دمج الأعمال، لذلك، من غير المحتسب أن تتطلب شركة العالمية إجراء نهج أو طريقة العناصر الأساسية بصورة متكاملة لأدائها الوظيفي.	نتيجة التقييم
يجب تصنيف المحافظ في مجموعات سنوية وتصنفها (في مجموعات) بما كونها عقود معاوضة أو مردحة، مع عدم وجود مخاطر جوهريه من أن تصبح عقود معاوضة أو مردحة، 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 التجمع المحددة في المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.	مستوى التجمع
ستكون حسابات أفضل تقدير للمطلوبات "مطلوبية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والذي يحتاج إلى مستوى مختلف من التفاصيل، اعتماداً على مستوى التجمع 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 المصرفوفات.	أفضل تقدير للمطلوبات
لا يتم ربط بيانات إسلام أقساط التأمين، الواردة من نظام الخزانة، بسهولة بنظام التأمين الأساسي على مستوى التجميع المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (أي فئة "محل") والذي يعد عنصراً منها في حساب الإطالة بسعة وظيفية متبقية وفقاً لمطالبات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧	التزام نهج أو طريقة مخصوص أقساط التأمين عن التقطيعية المتبقية
إذا اختارت شركة العالمية أن تقوم بخصم الإطالة بسعة وظيفية متبقية الخاص بها، فستكون هناك حاجة إلى وظائف جديدة وعلويات جديدة لإجراء الحسابات الازمة. يلزم تخزين التدفقات النقدية ومنحنيات العائد على المستوى المطلوب من التجميع. ستكون هناك حاجة إلى وظائف أكثر تعقيداً إذا تم استخدام الدخل الشامل الآخر.	الخصم
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 الكثف عن تعديل المخاطر ومستوى النسبة الناتج في القوائم المالية. لا تقوم شركة العالمية حالياً بحساب أي شيء مشابه لتعديل المخاطر ولا توجد منهجهية حالياً	تعديلات المخاطر
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 ويتطلب بدل جهد كبير لتنفيذ.	هامش الخدمة التعاقدية

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (نسمة)

ثانياً، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (نسمة)

تقييم الأثر (نسمة)

<p>بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، يجب النظر في عقود إعادة التأمين المحافظ بها وقياسها بشكل منفصل عن إجمالي الأعمال. ستحتاج شركة العالمية إلى التأكيد من أن جميع مبادئ القواعد المذكورة أعلاه قد تم تقييمها أيضًا من أجل إعادة التأمين المحافظ بها وتلبية متطلبات العرض والإفصاح والتحول. ستحتاج النظم والعمليات إلى التطوير ليتم محسبيتهم بشكل مناسب.</p>	<p>عقود إعادة التأمين المحافظ بها</p>
<p>سيؤدي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إلى تغيير طريقة عرض القوائم المالية الأولية بشكل جوهري وال العديد من الإيضاحات وسيؤدي إلى عدد من متطلبات الإفصاح الفصيلي الإضافية. سيكون هذا هو الحال، على وجه الخصوص، بالنسبة للمطالبات. يتطلب التحليل / التقارير الجديدة، والتصنيف في مخطط الحسابات، ومستوى التجميع، وتتطلب فترة النظام إجراء تعديلات على عرض المعلومات والإفصاح عنها بما يتناسب مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.</p>	<p>عرض والإفصاح</p>
<p>العمل جاري لحساب التأثير المالي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مقارنة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤.</p>	<p>الأثر المالي</p>
<p>يشتمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على متطلبات إضافية للبيانات (مثل تاريخ استحقاق قسط التأمين للاعتراض المبدئي، وبيانات استلام أقساط التأمين للإطالة بسعة وظيفة متبقية وعقود إعادة التأمين المحافظ بها المتعلقة في ارتفاع المخاطر أو الخسارة المتکيدة لتقييم حدود مدى العقد، وتقليل التفاصيل لتحقيق المستوى لمطالبات التجميع والبيانات للإفصاحات الإضافية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧).</p>	<p>أثر البيانات</p>
<p>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.</p>	<p>أثر أنظمة تكنولوجيا المعلومات</p>

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

ج) فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية:

٠ نقد وارصده 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 الإستحواذ.

٠ مصاريف مدفوعة مقدماً

تتمثل المصاريف المدفوعة مقدماً مصاريف غير متکيدة بعد ولكن تم دفعها نقداً، وسجلت مدفوعات مقدماً في البداية كموجودات وتنقسم على المبلغ الذي مدفوع، وفي وقت لاحق، وتحمل هذه إلى قائمة الدخل الشامل لعمليات إعادة التأمين والفائض المتراكם وقائمة دخل عمليات المساهمين الشاملة حيث يتم استهلاكها أو تنتهي مع مرور الوقت.

٠ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

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

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي قبلاً فيها الشركة (المؤمن) مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حاملي الوثائق) من خلال الموافقة على تعويض حاملي الوثائق إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد محدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حاملي الوثائق. كارشاد 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.

استثمارات متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي عبارة عن أسهم وسندات ديون، والاستثمارات في الأسماع التي يتم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع هي التي لم يتم تصنيفها كاستثمارات بعرض المتاجرة أو كاستثمارات مدروجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. إن سندات الدين التي يتم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع هي التي يعتزم الإحتفاظ 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 سندات الدين بطريقة العائد الفعلي. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع الاستثمارات في وقت البيع. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند الإقرار باحقيقة استلامها.

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

يتم تسوية أي انخفاض جوهرى أو طويل الأجل في قيمة الاستثمارات ويتم الإبلاغ عنه في قائمة الدخل الشامل كمحاصير انخفاض في القيمة. تستند القيم العادلة للاستثمارات على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيمة العادلة المقدرة.

مخصصات

يتم إثبات مخصص للالتزامات المتکبدة عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني أو ضمني حالى نتيجة للأحداث الماضية، وطى الأرجح أن تتفق الموارد سوف يكون مطلوباً لتسوية الالتزام وتم تقدیر المبلغ بشكل موثوق به.

مخصص كافية المطلوبات

في كل سنة، يتم اجراء اختبار كافية المطلوبات للتأكد من كافية مطلوبات عقود التأمين بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة باستخدام التقديرات الحالية للتغيرات التقنية المستقبلية المتعاقدة عليها. وإجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتغيرات التقنية 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 كافية المطلوبات "احتياطي عجز الأقساط". تقوم الشركة بتقدير احتياطي عجز الأقساط بناءً على تقييم أكتواري مستقل.

إثبات الإيرادات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. 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.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتم)

• إثبات الإيرادات (تتم)

يتم إظهار الأقساط المبكرة 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 للفنادق 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.

• مطالبات

تنضم المطالبات من تكاليف المطالبات ومصاريف تسويه المطالبات المدفوعة خلال الفترة، جنباً إلى جنب مع تغيرات مخصصات المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكمدة غير المبلغ عنها ومصاريف تسويه 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 تسويه المطالبات.

تجنب الشركة مخصص مطالبات بناء على الخبرة السابقة للشركة. ويقوم خبراء تسويه خسائر المستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. إضافة إلى ذلك تتجنب مخصصات وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرتها السابقة لقاء المطالبات المتكمدة غير المبلغ عنها بالإضافة إلى تكاليف سداد المطالبات القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي. إن مبلغ المطالبات المتكمدة وغير المبلغ عنها تستند على تقديرات محسوبة باستخدام تقنيات اكتوارية مقبولة على نطاق واسع مثل طريقة شاين ليذر وبورنهير فيرغسون ونسب الخسارة التي يتم مناجعتها على فترات منتظمة من قبل خبير اكتواري 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 بالتغييرات في محفظة الأعمال المكتبة والشروط والبنود. إن الافتراضات الهامة المستخدمة عند تقدير المخصصات والتي تبني على الخبرة السابقة التي تكون معقولة للتبيّن بالاحتمالية المطالبات المستقبلية وتتطورها والتصنيف والاحتمالات 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 الإعتراف بمطالبة معيدي التأمين عند الإعتراف بالمطالبة التأمينية الإجمالية طبقاً للشروط المتعلقة بعقد معيدي التأمين. لا تخصم الشركة إلتزاماتها تجاه المطالبات غير المدفوعة، بشكل جوهري من المتوقع أن يتم دفع كل المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ التقرير.

• أقساط التأمين المدينة

أقساط التأمين المدينة هي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. يتم الإعتراف بها عند استحقاقها ويتم قيسها مبدئياً بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. بعد الإعتراف المبدئي، يتم قياس الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة القاعدة 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 وارصدة التأمين المدينة عند انتهاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

• ممتلكات ومعدات

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

السنوات	الأثاث والمفروشات والمعدات المكتبية	السيارات
٣		
٣		

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (نتم)

• ممتلكات و معدات (نتم)

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 فتتم 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.

• موجودات غير ملموسة

يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المترافق وأي انخفاض في القيمة. يتم إطفاء التكاليف تدريجياً
القيمة المتبقية المقدرة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر بثلاث سنوات.

• إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات إسناد التأمين والمخاطر، حيث تومن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم بمستوى التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتومن 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 كأقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو كدفعتين مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين تقرر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بطرق الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطلوبات المتعلقة بالمؤمنين. يتم استبعاد الموجودات أو المطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إطفاء الحقوق التعاقدية أو تنتهي أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

• تكاليف إستحواذ وثائق مجلة

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

• خدمة وتعويضات مستمرة

تسمح لبعض عقود التأمين للشركة ببيع (عادة الخردة) الأصول المستحوذ عليها نتيجة تسوية مطالبات (مثلاً: 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.

• العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تجري بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري السادس في تاريخ إجراء المعاملة. وتعد 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. وتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية بالاستناد إلى السعر الفوري السادس بتاريخ الإثبات. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها قيمتها العادلة بعملة أجنبية، فتترجم باستخدام الأسعار الفورية السادسة عند تحديد القيمة العادلة.

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

• الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - على سبيل المثال، أرض - للاستهلاك ويتم اختبارها سنويًا للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. بالنسبة للموجودات التي تخضع للاستهلاك يتم اختبارها للتأكد من وجود إنخفاض 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 تواجد للنقدية).

• 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 مطلوبًا أو مسموحًا به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير مثل هذا المعيار كما هو موضح عنه تحديدًا في السياسات المحاسبية للشركة.

• انخفاض قيمة الموجودات المالية

تم إجراء تقويم، بتاريخ اعداد القوائم المالية، للتأكد من وجود دليل موضوعي على احتمال حدوث إنخفاض في قيمة أصل ملىء أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين، أو قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات المساهمين. يحدد الإنخفاض في القيمة على الوجه التالي:

أ- في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة - يمثل الإنخفاض 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 الإنخفاض 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 الإنخفاض القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي.

إن الدليل الموضوعي على إنخفاض أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية يشتمل على البيانات القابلة للملحوظة التي استمرت انتباها الشركة بشأن الأحداث التالية:

- الصعوبات المالية الهامة التي يواجهها المصدر أو الجهة المدينة.
- وجود خرق في العقد مثل التعرّض أو التأخير 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 الأثنين الأولى لتلك الموجودات وذلك بالرغم من عدم إمكانية تحديد تلك 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.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

• التوقف عن إثبات الأصول المالية

يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو، عند الاقتضاء، 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"؛ وأما (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.

• محاسبة تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلزم 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.

• تسجيل المصاروفات

يتم تسجيل المصاروفات في قائمة الدخل الشامل (عمليات التأمين وعمليات المساهمين) عند إنخفاض في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بانخفاض أصل أو زيادة في التزام يمكن قياسهم بدقة. تم تسجيل المصاروفات على أساس الارتباط المباشر بين المصاروفات المتکبدة والمكتسبة من بنود إيرادات معينة باجراءات تبويض ممنهجة وواقعية عند توقيع ظهور منافع اقتصادية خلال الفترة المحاسبية. يتم عرض المصاروفات باستخدام طبيعة طريقة المصاروفات.

• 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.

• المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة التي تقوم بالأنشطة التجارية والذي ينبع عنه إيرادات وتکبد 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 تحديد الموارد وتقدير أداء القطاعات التشغيلية، على أنه مجلس الإدارة الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية. تم تنظيم الشركة في وحدات أعمال بناء على منتجاتها ولديها ست 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 والكوارث الخسائر التالية الناتجة على الأخطار المؤمن عليها.
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويسنتني من ذلك مخاطر النقل.
- التأمين الهندسي، ويقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية، وتوقف الآلات والمكائن، وغيرها من عمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين الصحي ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

• المعلومات القطاعية (تتمة)

- التأمين البحري، ويقوم بتنظيم مخاطر البضائع في الطريق وسيارات النقل على الطرق الرئيسية وأنواع التأمين الأخرى التي تدرج ضمن هذه الفئة.
- فروع التأمين الأخرى، ويشمل فروع التأمين على الممتلكات والحوادث العامة والتأمين البحري.

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. وبشكل 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 تحويل 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 يتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتم بشروط متفق عليها بشكل متداول. 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.

• احتياطي نظامي

تضمناً مع نظام الراوح الداخلية للشركة، تقوم الشركة بتخصيص ٢٪ من صافي دخلها وبعد اجراء مقاصة للخسائر المتراكمة كل عام لاحتياطي نظامي حتى تقوم الشركة بتكوين احتياطي مساوٍ لرأس المال.

• أقساط إعادة التأمين

تشتمل أقساط إعادة التأمين المكتسبة على إجمالي الأقساط المستحقة لacompl 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 المكتسبة هي تلك النسبة من الأقساط المكتسبة في السنة والتي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ التقرير.

٤- نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢,١٧٥	١٣,٣١٢
١,٣٧٤	٩٠٧
٤١,٤٢٧	--
٥٤,٩٧٦	١٤,٢١٩
٧٠٠	٧٠٠
٥٥,٦٧٦	١٤,٩١٩

(بآلاف الريالات السعودية)

نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات التأمين
نقد وأرصده لدى البنوك - عمليات المساهمين
ودائع قصيرة الأجل - عمليات المساهمين
نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية

ودائع مقابل خطابات الضمان - عمليات التأمين
المجموع

تحتفظ الشركة مبلغ ٧٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٧٠٠,٠٠٠ 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 انتظام من آٰءٰ إلى آٰءٰ وفقاً لمنهجية معدلات استاندرد آند 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 (٢٠١٨م: ٢,٧٪ سنوياً) تقارب القيمة الدفترية للودائع لأجل القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

-٦- استثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
	المجموع	محلي	عالمي	المجموع	محلي	عالمي	
بـالآف الريالات السعودية							استثمارات متاحة للبيع - عمليات التأمين
*	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	
استثمارات متاحة للبيع - عمليات المساهمين							استثمارات متاحة للبيع - عمليات المساهمين
	٩١,٠٥٩	٢٨,٦٣٥	٦٢,٤٢٤	١٥٥,٩٢٧	٢٩,٠٦٠	١٢٦,٨٦٧	
اجمالي استثمارات متاحة للبيع							اجمالي استثمارات متاحة للبيع
	٩٢,٩٨٢	٢٨,٦٣٥	٦٤,٣٤٧	١٥٧,٨٥٠	٢٩,٠٦٠	١٢٨,٧٩٠	

١) عمليات التأمين - استثمارات

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

ب) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع

	٢٠١٨			٢٠١٩			
	القيمة السوقية	التكلفة المطافة	ريل سعودي	القيمة السوقية	التكلفة المطافة	ريل سعودي	بـالآف الريالات السعودية
سندات - فاندة ثابتة (مدرجة)							
بنك قطر الوطني للتمويل	١٣,٣٠١	١٣,٥٩٥	١٣,٥٠٢	١٣,٥٢٣			
بنك أبو ظبي التجاري	١٥,٣٣٤	١٥,٦٢٥	١٥,٥٥٨	١٥,٦٠٤			
صكوك - فاندة ثابتة (مدرجة)	٦٢,٤٢٤	٦٢,٥٠٧	٦٢,٨٦٧	٦٢,٦٣٠			
ال سعودية للصكوك المحدودة	٩١,٠٥٩	٩٢,٧٢٧	١٥٥,٩٢٧	١٥٣,٧٥٧			

الحركة في رصيد الاستثمار لعمليات المساهمين هي كما يلي:

	عمليات المساهمين		
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الرصيد الافتتاحي	٧٥,٣٥٥	٩١,٠٥٩	
مشتريات	٤٤,٥٦٤	١١,١٠٥	
استحقاقات لأجل	(٢٧,٧٥٠)	-	
اطفاء للاستثمارات	(٣٠١)	(٧٤)	
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	(٨٠٩)	٣,٨٣٧	
الرصيد الختامي	٩١,٠٥٩	١٥٥,٩٢٧	

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

إن الأرباح المترادمة غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة بمبلغ ٢,١٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: خسارة بمبلغ ١,٦٧ مليون ريال سعودي) يتم عرضها في حقوق الملكية في قائمة المركز المالي.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة 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 المتباينة 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 لإذاعة مالية مماثلة يمكن 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 للملحوظة؛ و
المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لا تستند إليها أية مدخلات هامة على بيانات السوق القابلة للملحوظة.

أ. القيم الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	المجموع	بألاف الريالات السعودية
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
١٥٥,٩٤٧	—	—	١٥٥,٩٤٧
١,٩٤٣	١,٩٤٣	—	١,٩٤٣
١٥٧,٨٥٠	١,٩٤٣	—	١٥٧,٨٥٠

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	المجموع	بألاف الريالات السعودية
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٩١,٠٥٩	—	—	٩١,٠٥٩
١,٩٤٣	١,٩٤٣	—	١,٩٤٣
٩٢,٩٨٢	١,٩٤٣	—	٩٢,٩٨٢

بلغت الاستثمارات غير المدرجة مبلغ ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) والمحفظ بها كجزء من العمليات التشغيلية للشركة وتم إظهارها بالتكلفة في ظل غياب الأسواق النشطة أو وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موضوع..

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم تكن هناك تحويلات من أو إلى المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة، كما في ٣١ ديسمبر 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 أساليب التقييم استندت فيه جميع المدخلات الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملحوظة. لم تكن هناك تحويلات من المستوى ١ إلى المستوى ٢ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٨. أقساط وارصدة إعادة التأمين المدينة (جمالي)

ت تكون الدعم المدينة من المبالغ التالية:

عمليات التأمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بألاف الريالات السعودية
حاملي وثائق التأمين	٤٦,٤٤٣	١٥,٤٩٤	
وسطاء وعملاء	٢٨,٤٢٤	١٦,١٩٣	
طرف ذات علاقة (إيضاح ٢٠)	٨,٤٩٦	٩,٨١٥	
دعم مدينة من معيدي التأمين	٤,٣٦٢	١٢,٦٣٥	
مخصص الدين مشكوك في تحصيلها	٨٧,٧٧٥	٥٤,١٣٧	
أقساط التأمين وإعادة التأمين - بالصافي	(١٦,٨٥٧)	(١٠,٠٣٠)	
	٧٠,٨٢٨	٤٤,١٠٧	

يتضمن مخصص الدين المشكوك في تحصيلها مبلغ صفر ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ١,٦ مليون ريال سعودي) مقابل دعم مدينة من اطرف ذات علاقة، إن الحركة في مخصص إنخفاض قيمة الدعم المدينة كما يلى:

٢٠١٨	٢٠١٩	بألاف الريالات السعودية
١٤,٦٩٣	١٩,٨٥٧	الرصيد في ١ يناير
٢,١٦٤	(٦,٨٢٧)	(رد) / المحمل لمخصص السنة
١٦,٨٥٧	١٠,٠٣٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تجاوزت موعد استحقاقها ولم تختصر قيمتها	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تختصر قيمتها	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تختصر قيمتها	المجموع	بألاف الريالات السعودية
أكبر من ٣٠ يوم	من ٣١ - ٦٠ يوم	من ٦١ - ٩٠ يوم	من ٩١ - ١٨١ يوم	نعم أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة
٤,٢٩٣	١,٣٢٠	١,٧٥٦	٧,٢٧٤	- حاملي الوثائق
٤,٦٣٠	٢,٠٩٧	٢,١٢٦	٧٧٣	- وسطاء وعملاء
-	-	-	٢,٧١٥	- مستحق من لطرف ذات علاقة
٢,٧١٥	٢,١٠٤	-	٩٩	- دعم مدينة من معيدي التأمين
١٠,٦٣٨	٦,٥٣١	٤,٨٩٢	١٠,٧٨١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة	حاملي الوثائق
٤,٢٧٠	٦,٣٩٨
٦,٨٣٥	٧,٢٩٥
١,٨٠٧	٧٥١
٢,٥٧٠	٨٧
١٥,٤٨٢	١٤,٥٠١

٨- أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة (اجمالي) (نتمة)

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

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

تنالف أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبها 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 شركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم يكن حساب أي فرد أو شركة يمثل أكثر من ٢٣٪ من أقساط التأمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٣٪). بالإضافة إلى ذلك، يمثل أكبر خمسة عملاء ٥٩٪ من الأقساط المدينة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٧٪).

٩- الاحتياطيات الفنية

١-٩ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات مما يلي:

عمليات التأمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بآلاف الريالات السعودية
١٠٧,٠٣٤	١٠٩,٢٧٥		المطالبات تحت التسوية
(٢١,٣١٤)	(٢٦,٩٦٠)		ناقصاً: المبالغ المحققة من قيمة الخردة والمبالغ المسترددة
٨٥,٧٢٠	٨٢,٣١٥		احتياطي المطالبات تحت التسوية
٤٦,٣٥٧	٣٦,٥٧٥		مطالبات متکيدة غير مبلغ عنها
٦٩٣	٤,٧٨٧		احتياطيات فنية أخرى
١٣٢,٧٧٠	١٢٢,٦٧٧		ناقص:
(٤٤,٣٥٥)	(٥٠,٧٩٩)		- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٨,٢٢٠)	(٩,١٧٨)		- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکيدة وغير مبلغ عنها
(٥٢,٥٨٥)	(٥٩,٩٧٧)		صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى
٨٠,١٨٥	٦٢,٧٠٠		

٢-٩ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

ت تكون الحركة في الأقساط غير المكتسبة ما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	الإجمالي	آلاف الريالات السعودية
الصافي	إعادة التأمين	إعادة التأمين
٥٥,٩٣٦	(٥٦,٥٣٧)	١١٤,٤٧٣
١٠٢,٤٠٩	* (١١٧,٥٢٢)	٢١٩,٩٤١
(١٢٥,٧٤١)	١٣٣,٠٦٤	(٢٥٨,٨٠٤)
٣٢,٦٠٤	(٤١,٠٠٦)	٧٣,٦١٠

* يتكون هذا المبلغ ١١١ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسنده في الخارج، و ٢,٢ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسنده محلياً و ٤,٢ مليون ريال سعودي لفائض خسارة مصرفيات مسنده خارجياً و ٠,٢ مليون ريال سعودي مسنده محلياً.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٩- الاحتياطات الفنية (تتمة)

٩-١ الحركة في الأقساط غير المكتسبة (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			ألف 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
<u>٥٥,٩٣٦</u>	<u>(٥٦,٥٣٧)</u>	<u>١١٢,٤٧٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

* يتكون هذا المبلغ ١٢٥,٣ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسنده في الخارج، و٢,٢ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسنده محلياً و٧,٧ مليون ريال سعودي لفائض خسارة مصروفات المسنده خارجياً.

٣-٩ تكاليف إقتناء وثائق التأمين المؤجلة

٢٠١٨	٢٠١٩	بألف الريالات السعودية
٣,٧٩٢	٤,٩٣١	الرصيد في ١ يناير
١٨,٨٣٢	١٧,٥٨٨	تكلفة متکبدة خلال السنة
(١٧,٩٩٣)	(١٨,٠٦٠)	المطafa خلال السنة
<u>٤,٦٢١</u>	<u>٤,١٥٩</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤-٩ عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٨	٢٠١٩	بألف الريالات السعودية
٤,٤٦٥	٣,٣٦٦	الرصيد في ١ يناير
١٠,٤١٩	١٢,٦٦٥	عمولات إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
(١١,٥١٨)	(١٢,٦٧١)	عمولات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
<u>٣,٣٦٦</u>	<u>٤,٣٦٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٥-١٠ فائض مترافق

٢٠١٨	٢٠١٩	بألف الريالات السعودية
٩,٦١٦	١٠,٢٦٣	الرصيد في ١ يناير
٢,٨٦٢	١,٧٢٨	مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين خلال السنة
(٢,٢١٥)	(٢,١٣٩)	فائض متفوّغ لحاملي وثائق التأمين
<u>١٠,٢٦٣</u>	<u>٩,٨٥٢</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نسمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١١ - وديعة نظمية

وفقاً للانحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، أودع الشركة ١٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٤٠ مليون ريال سعودي) في بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) يبلغ الإيراد المستلم لاستئجار الوديعة النظمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ٤٠١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٣٠١ مليون ريال سعودي) وتم الإفصاح عنه في الموجودات "كابارات العمولات المستحقة على الوديعة النظمية" ويتم اظهار المبلغ المقابض في مطلوبات "إيرادات العمولات المستحقة النفع لمؤسسة النقد العربي السعودي" حيث لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٢ - ممتلكات ومعدات موجودات غير ملموسة

المجموع ٢٠١٨ ريال سعودي	المجموع ٢٠١٩ ريال سعودي	أصول غير ملموسة ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	المعدات المكتبية ريال سعودي	الآلات والغروبات ريال سعودي	بألاف الريالات السعودية	الكتلة
١٠,٥٥٣	١١,٨٢٤	—	٣١٥	٨,٠٧٤	٢,٤٣٢	الرصيد في ١ يناير	
١,٢٦٩	٢,٠١١	١,٦١٨	—	٣١٩	٧٤	إضافات خلال السنة	
—	—	—	—	—	—	ارتفاعات خلال السنة	
١١,٨٢٢	١٢,٨٢٢	١,٦١٨	٣١٥	٨,٣٩٣	٣,٥٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر	
(٩,٨٦٧)	(١٠,٢٨١)	—	(٣١٥)	(٦,٦١١)	(٣,٣٥٥)	الرصيد في ١ يناير	
(٤١٤)	(٨٤٦)	(٥٧)	—	(٧٥٠)	(٣٩)	الحمل للسنة (بيان) (١٨)	
—	—	—	—	—	—	ارتفاعات خلال السنة	
(١٠,٢٨١)	(١١,١٢٧)	(٥٧)	(٣١٥)	(٧,٣٦١)	(٣,٢٩٤)	الرصيد في ٣١ ديسمبر	
٢,٧٠٦	١,٥٦١	—	—	١,٠٣٢	١١٣	صافي قيمة القرية: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
١,٥٤١	—	—	—	١,٤٦٣	٧٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	

١٣ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

المجموع ٢٠١٨ ريال سعودي	عمليات المساهمين ٢٠١٨ ريال سعودي	عمليات التأمين ٢٠١٨ ريال سعودي	المجموع ٢٠١٩ ريال سعودي	عمليات المساهمين ٢٠١٩ ريال سعودي	عمليات التأمين ٢٠١٩ ريال سعودي	بألاف الريالات السعودية	الكتلة
٤,٨٥١	—	٤,٨٥١	٤,٢٢٣	—	٤,٢٢٣	رواتب ومزارات مستحقة	
٥٩١	—	٥٩١	٢٥٩	—	٢٥٩	تعابير براتب مستحقة	
٥٦٩	٥٦٩	—	٦٣٠	٦٣٠	—	مكافآت وعلاوات مجلس الإدارة	
٨,٠٩٥	—	٨,٠٩٥	١٢,٠٠٧	—	١٢,٠٠٧	ضررية لارتفاع مستحقة	
٢,٩٥٥	—	٢,٩٥٥	٢,٨٥٦	—	٢,٨٥٦	مخصص رسوم تحيل وثائق التأمين	
٢,٣٣٥	—	٢,٣٣٥	١,٧٤٤	—	١,٧٤٤	نتيجة معلومات وخدمات ذات علقة مستحقة	
١,٩٥٦	—	١,٩٥٦	٧٩٠	—	٧٩٠	تعاب قانونية ومهنية مستحقة	
٨,٦٧٤	—	٨,٦٧٤	٨,٧٦٩	—	٨,٧٦٩	تعاب خدمات دعم خارجي مستحقة	
—	—	—	—	—	—	تدريب وتأهيل	
١٠٠	—	١٠٠	٥٠	—	٥٠	فندق وسفر	
١,٠٩٧	—	١,٠٩٧	١٨٠	—	١٨٠	ضررية مضافة مستحقة	
٤,٥٦٢	٢,٧٣٢	٨٣٠	٤,٣٨٥	٤,٠٥٧	٣٢٨	لخرى	
٣٥,٧٨٤	٤,٣٠١	٢١,٤٨٣	٣٥,٨٩٣	٤,٩٨٧	٣١,٢٠٦		

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنسق)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١١ - تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي، مجموع المطالبات المتکبدة والتي تستعمل على كل المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکبدة الغير مبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المتراءكة حتى تاريخه. إن تطور التزامات التأمين يوفر مقياساً لمقدار الشركة على تدبير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة إلى المحافظة على احتياطي كافي فيما يتعلق بأعمالها للحماية ضد المطالبات المستقبلية العكسية التي قد تنشأ. كلما تتطور المطالبات وتصبح التكفة النهائية للمطالبات أكثر تحديداً، يتم استبعاد الأثر السلبي للتقدير التاريخي لها مما ينبع عنه تحرير الاحتياطات المطالبات لسنوات معالجة سابقة. للمحافظة على احتياطيات كافية، تقوم الشركة بتحويل معظم هذه الاحتياطات المكررة إلى احتياطات السنة الحالية وذلك عندما يكون تطور المطالبات أقل استحقاقاً وهنالك عدم تأكيد حول القيمة النهائية لكل المطالبات، وخلال كل سنة، كان تدبير التكفة النهائية للمطالبة عن السنة المعنية يمثل صافي المدفوعات. التحليل المثلثي للمطالبات (اجمالي وصافي) لسنة الحادث لتعطي لعدد من السنوات المالية على النحو التالي:

٢٠١٩ - أساس إجمالي

المجموع	م٢٠١٩	م٢٠١٨	م٢٠١٧	م٢٠١٦	م٢٠١٥	م٢٠١٤ وما قبل	سنة الحادث
التكفة النهائية التقديرية للمطالبات:							
٩٨٤,١٣٠	٧٤,٣٠٧	٦١,٤٤٨	٨٧,٥٩١	١٠٢,٧٠١	١٨٩,٧٠٣	٤٦٨,٦٠٠	في نهاية سنة الحادث
٧٦٩,١٦١	-	٥٣,١٩٢	٧١,٩٨٥	٨١,٨٠٣	١٣٠,٩٩٥	٤٢٨,١٨٣	بعد سنة
٦٦٩,٥٩٥	-	-	٥٩,٥٩٦	٥٠,٦١٦	١١٠,٤٧٨	٤٢٩,١٥٥	بعد سنتين
٥٩٠,٧٨٧	-	-	-	٤٥,٩٩٥	١١٨,٨٥٦	٤٢٥,٩٣٦	بعد ثلاثة سنوات
٥٤٣,٥٤٥	-	-	-	-	١١٥,٧٦٧	٤٢٧,٧٧٨	بعد أربع سنوات
٤٢٤,٥٥٥	-	-	-	-	-	٤٢٤,٥٥٥	بعد خمس سنوات وبعد تدبير الحالى
٧٧٣,٤١٢	٧٤,٣٠٧	٥٣,١٩٢	٥٩,٥٩٦	٤٥,٩٩٥	١١٥,٧٦٧	٤٢٤,٥٥٥	الطالبات المتراءكة
٦٤٩,٧٣٥	-	٣٧,١٨١	٥٣,٥٦٨	٣٥,٢١٥	١٠٦,٣٢٢	٤١٧,٤٣٩	الطالبات المتراءكة المدفوعة
١٢٣,٦٧٧	٧٤,٣٠٧	١٦,٠١٩	٦,٠٢٨	١٠,٧٨٠	٩,٤٣٥	٧,١١٦	الالتزامات المدرجة في قائمة المركزى
الحالى							

٢٠١٩ - أساس صافي

المجموع	م٢٠١٩	م٢٠١٨	م٢٠١٧	م٢٠١٦	م٢٠١٥	م٢٠١٤ وما قبل	سنة الحادث
التكفة النهائية التقديرية للمطالبات:							
٣٤١,٧٩٨	٣٧,٩٠٣	٣٦,٧٨٢	٤٢,٥٨٧	٦٦,٥٠١	٨٦,٥٧٨	٧٣,٣٤٧	في نهاية سنة الحادث
٢٨٨,٩٩١	-	٣٦,٧٢٥	٣٨,٠٠٨	٥٧,٤٣٠	٦٧,٤٨٦	٤٩,٣٤٢	بعد سنة
١٨٠,٩١٤	-	-	٣٤,١٢٧	٣٧,٨٣٥	٥٥,١٢٩	٥٢,٨٢١	بعد سنتين
١٣٥,٧٧٧	-	-	-	٣٣,٥٩٨	٥٣,٥٥١	٤٨,٥٧٨	بعد ثلاثة سنوات
٩٨,٩٩٧	-	-	-	-	٤٦,٢١٧	٥٢,٧٨٠	بعد أربع سنوات
٤٩,٧٧٧	-	-	-	-	-	٤٩,٧٧٧	بعد خمس سنوات وبعد تدبير الحالى
الحالى							
٢٢٨,٣٤٧	٣٧,٩٠٣	٣٦,٧٧٥	٣٤,١٢٧	٢٢,٥٩٨	٤٦,٢١٧	٤٩,٧٧٧	الطالبات المتراءكة
١٧٤,٦٤٧	-	٢٩,٣٩٥	٣٢,٨١١	٢٣,٣٧٠	٤١,٩٨٠	٤٧,٠٩١	الطالبات المتراءكة المدفوعة
٦٣,٧٠٠	٣٧,٩٠٣	٧,٣٣٠	١,٣١٦	١٠,٢٢٨	٤,٢٣٧	٢,٦٨٦	الالتزامات المدرجة في قائمة المركزى
المركزى							

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١٤ - تطور المطالبات (تتمة)

٢٠١٨ - أساس إجمالي

المجموع	م٢٠١٨	م٢٠١٧	م٢٠١٦	م٢٠١٥	م٢٠١٤	٢٠١٣ وماقبل	سنة الحادث
التكلفة الراهنة التقديرية للمطالبات:							
١,٢٢٦,٨٤٨	٦١,٢٢٨	٨٧,٥٩١	١٠,٢٧١	١٨٩,٧٠٣	١١٧,٠١٠	٦٥٩,٦١٥	في نهاية سنة الحادث
٩٥٠,٠٢٥	--	٧١,٩٨٥	٨١,٨٠٣	١٣٠,٩٩٥	٨٧,٧١٤	٥٧٧,٥٢٨	بعد سنة
٨٠,٩,٨٦٥	--	--	٥٠,٦١٦	١١٠,٢٧٨	٨٣,٥٦١	٥٦٥,٤١٠	بعد سنتين
٧٧١,٦٨٣	--	--	--	١١٨,٨٥٦	٨٦,٩٤٦	٥٧٠,٤٨١	بعد ثلاث سنوات
٦٥٠,٧٢٦	--	--	--	--	٨١,٨٠٨	٥٦٨,٩٢٨	بعد أربع سنوات
٥٧٠,٩١٨	--	--	--	--	--	٥٧٠,٩١٨	بعد خمس سنوات وبعد التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
٩٥٥,٤٠١	٦١,٢٢٨	٧١,٩٨٥	٥٠,٦١٦	١١٨,٨٥٦	٨١,٨٠٨	٥٧٠,٩٠٨	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
٨٢٢,٦٢١	--	٤٣,٦٠٣	٣٤,٩٣٤	١٠٦,٠٠٣	٧٨,٩٦٣	٥٦٢,١٢٨	المطالبات المتراكمة المنقوعة
١٣٢,٧٧٠	٦١,٢٢٨	٢٨٦,٣٨٢	١٥,٦٨٢	١٢,٨٥٣	٥,٨٤٥	٨,٧٨٠	الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي

٢٠١٨ - أساس صافي

المجموع	م٢٠١٨	م٢٠١٧	م٢٠١٦	م٢٠١٥	م٢٠١٤	٢٠١٣ وماقبل	سنة الحادث
التكلفة الراهنة التقديرية للمطالبات:							
٣٤٨,١٧٢	٣٦,٧٨٢	٤٢,٥٨٧	٦٤,٥٠١	٨٦,٥٧٨	٦٠,٢٥٢	٥٧,٤٧٢	في نهاية سنة الحادث
٢٧٠,١٥٦	--	٣٨,٠٠٨	٥٧,٤٣٠	٦٧,٤٨٧	٤٢,٧١٥	٦٤,٥١٦	بعد سنة
١٩٣,٥٨٨	--	--	٣٧,٨٣٥	٥٥,١٢٩	٤٢,٥٧٦	٥٨,٠٤٨	بعد سنتين
١٥٥,٣٨٥	--	--	--	٥٣,٥٥١	٣٩,١٦٩	٦٢,٦٦٥	بعد ثلاث سنوات
١٠٠,٥٠٠	--	--	--	--	٣٩,٦٧٠	٦٠,٨٣٠	بعد أربع سنوات
٦٤,٥٢٨	--	--	--	--	--	٦٤,٥٢٨	بعد خمس سنوات وبعد التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
٢٧٠,٣٧٤	٣٦,٧٨٢	٣٨,٠٠٨	٣٧,٨٣٥	٥٣,٥٥١	٤٩,٦٧٠	٦٤,٥٢٨	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
١٩٠,١٨٩	--	٣٠,٨٨٩	٢٣,١١٦	٤١,٧٧٥	٣٥,٠٢٢	٥٩,٣٨٧	المطالبات المتراكمة المنقوعة
٨٠,١٨٥	٣٦,٧٨٢	٧,١١٩	١٤,٧١٩	١١,٧٧٦	٤,٦٤٨	٥,١٤١	الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي

١٥ - الزكاة وضريبة الدخل

الوضع الزكوي

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

قدمت الشركة اقرارتها عن الزكاة والضريبة حتى السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٨ م وحصلت على الشهادات والإشعارات المطلوبة. قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") برفع الريبوطات النهائية للقرنة / السنوات المنتهية في ٢٠٠٩ م إلى ٢٠١٣ م مع مطلوبات إضافية للزكاة وضريبة الإستقطاع بمبلغ ١١,٢ مليون ريال و ٨,٩ مليون ريال على التوالي. قدمت الشركة استئنافا ضد ربوطات الهيئة العامة للزكاة والدخل ولا تزال في انتظار الرد من قبل الهيئة.

فيما يتعلق بالتقدير للسنة المنتهية في ٢٠١٤ م ، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل برفع تقدير مبدئي مع التزام الزكاة الإضافي بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١٥- الزكاة وضريبة الدخل (نهاية)

إن المحمول على الزكاة والضريبة للسنة المنتهية هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

بألاف الريالات السعودية

٨,٣٣٤	٧,٤٨٦
١,٤٩٠	٥٩٧
(١٠٤)	٥٥٧
١,٣٨٦	١,١٥٤
٩,٧٧٠	٨,٩٤٠

المحمول للزكاة للسنة (إيضاح ١٥)

المحمول للضريبة للسنة (إيضاح ١٥ ب)

مصاريف/ (دخل) ضريبة مؤجلة للسنة (إيضاح ١٥ ج)

أ) مخصص الزكاة للسنة

تستند حسابات الزكاة والضريبة في الشركة والمستحقات المقابلة لها ومدفوعات الزكاة والضريبة على النسب المنوية للملكية وهي ٧٤,٩٧٪/٢٥,٠٣٪ للزكاة و٣٪ للضريبة. قدمت الشركة إقرارتها عن الزكاة والضريبة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وحصلت على الشهادات والإشعارات المطلوبة.

يستند مخصص الزكاة على ما يلي:

٢٠١٨ م ٢٠١٩ م

بألاف الريالات السعودية

٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
٨,٢١٦	(١٣,٧٨١)
(٣,١٨٧)	(٢,٦٧٠)
٣٩,٦٧٢	١٥,٨٩٢
٤٤٤,٧٠١	٣٩٩,٤٤١
٢٢٣,٣٧٠	٢٩٩,٤٤١
٨,٣٣٤	٧,٤٨٦

حصة رأس المال

احتياطيات ومخصصات

القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل

صافيربح المعدل للسنة

وعاء الزكاة

حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة

زكاة - ٢,٥٪

ان الفروقات بين النتائج المالية والركوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات التي لم تدرج في حساب الدخل للزكاة.

ب) الحركة في مخصص الزكاة للسنة

٢٠١٨ م ٢٠١٩ م

بألاف الريالات السعودية

٢٨,٤٨٤	٣٥,٩١١
٨,٣٣٤	٧,٤٨٦
(٩٠٧)	(٦٥٦)
٣٥,٩١١	٤٢,٧٤١

الرصيد في ١ يناير

المكون خلال السنة

المدفوعات خلال السنة

الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر

١٥- الزكاة وضريبة الدخل (نهاية)

ج) الحركة في مخصص ضريبة الدخل للسنة

إن الحركة في مخصص ضريبة الدخل للسنة هي كما يلي:

م٢٠١٨	م٢٠١٩	آلاف الريالات السعودية
٢,٥٧١	٢,٤٤٢	الرصيد في ١ يناير
١,٤٩٠	٥٩٧	المكون خلال السنة
<u>(١,٨١٩)</u>	<u>(١,٣١٣)</u>	المدفوع خلال السنة
<u>٢,٢٤٢</u>	<u>١,٥٢٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

د) حركة المخصص للزكاة وضريبة الدخل خلال السنة

إن الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة هي كما يلي:

م٢٠١٨	م٢٠١٩	بآلاف الريالات السعودية
٣١,٠٥٥	٣٨,١٥٣	الرصيد في ١ يناير
٩,٨٢٤	٨,٠٨٣	المكون خلال السنة
<u>(٢,٧٢٦)</u>	<u>(١,٩٦٩)</u>	المدفوع خلال السنة
<u>٣٨,١٥٣</u>	<u>٤٤,٢٦٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

هـ) تأثير التسوية

إن التغير في المعاملة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل له الأثر التالي على البنود المدرجة في قوائم الدخل وقائمة المركز المالي والتغيرات في حقوق الملكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م :

كم هو معدل في السنة النتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	أثر التسوية	قبل إعادة تسوية السنة النتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	الحساب	تأثير القوائم المالية
--	٩,٨٢٤	٩,٨٢٤	مخصص ضريبة الزكاة والدخل (الأرباح المحتجزة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
<u>(٩,٧٢٠)</u>	<u>(٩,٧٢٠)</u>	<u>--</u>	مصاريف الزكاة وضريبة الدخل	قائمة الدخل
٠,٥٦	(٠,٠٧)	٠,٦١	ربحية السهم	قائمة الدخل
١,٦٢١	١,٦٢١	--	ضريبة موجودات موجلة	قائمة المركز المالي
١,٦٢١	١,٦٢١	--	أرباح مبقة	قائمة المركز المالي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١٥- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)
٩) ثالث التسوية : (تتمة)

كما في ١ يناير ٢٠١٨ م:

كما هو معدل في السنة كما في ١ يناير ٢٠١٨ م	أثر التسوية	قبل إعادة تسوية السنة كما في ١ يناير ٢٠١٨ م	الحساب	تأثير القوائم المالية
١,٥١٧	١,٥١٧	--	موجودات الضريبة الموجلة	قائمة المركز المالي
١,٥١٧	١,٥١٧	--	أرباح مبقة	قائمة المركز المالي

و) موجودات الضريبة الموجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	بالآلاف الريالات السعودية
١,٥١٧	١,٦٢١	الرصيد الإفتتاحي للضريبة الموجلة
١٠٤	(٥٥٧)	المخصص الحالي لضريبة الموجلة
١,٦٢١	١,٠٦٤	الرصيد الختامي للضريبة الموجلة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	بالآلاف الريالات السعودية
٢٩,٥٣٨	٣٦,٥٣٢	الرصيد الإفتتاحي للزكاة، التزام ضريبة الدخل وموجودات الضريبة الموجلة
٨,٣٣٤	٧,٤٨٦	المحمل / (رد) للفترة
١,٤٩٠	٥٩٧	المخصص الحالي لضريبة الزكاة للسنة
(١٠٤)	٥٥٧	المخصص الحالي لضريبة الدخل للسنة
(٢,٧٢٦)	(١,٩٦٩)	مصاريف الضريبة الموجلة / (الدخل) للسنة
٣٦,٥٣٢	٤٣,٢٠٣	تم تسويته خلال الفترة
		الرصيد الختامي للزكاة والتزام ضريبة الدخل وموجودات الضريبة الموجلة

١٦- رأس المال

إن رأس المال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع يبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي وهو مقسم إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م؛ ٤٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	رأس المال المصرح به عدد الأسهم والصادر والمدفوع	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	رأس المال المصرح به عدد الأسهم والصادر والمدفوع
٢٠٠,٢٨٠	٢٠٠,٢٨	٢٠٠,٢٨٠	٢٠٠,٢٨
٧٩,٦٨٠	٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠	٧,٩٦٨
١٢٠,٠٤٠	١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٤٠	١٢,٠٠٤
٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠

رويال اند صن إليانز للتأمين
بنك الرياض
آخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	رأس المال المصرح به عدد الأسهم والصادر والمدفوع	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	رأس المال المصرح به عدد الأسهم والصادر والمدفوع
٢٠٠,٢٨٠	٢٠٠,٢٨	٢٠٠,٢٨٠	٢٠٠,٢٨
٧٩,٦٨٠	٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠	٧,٩٦٨
١٢٠,٠٤٠	١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٤٠	١٢,٠٠٤
٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠

رويال اند صن إليانز للتأمين
بنك الرياض
آخر

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١٧ - احتياطي نظامي

وفقاً لمتطلبات نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تقوم بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠٪ من صافي الربح إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

١٨ - مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٨				٢٠١٩				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	ريل سعودي	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	ريل سعودي	بآلاف الريالات السعودية
٣٨,٩٢٦	٣٢٥	٣٨,٦٠١	٣٧,٢٠٦	٣٢٥	٣٦,٨٨١			تكلف ورواتب موظفين
٢,٤٩٢	-	٢,٤٩٢	٢,٤٤٩	-	٢,٤٤٩			مكافأة نهاية الخدمة
٦٣٠	٦٣٠	-	٦٣٠	٦٣٠	-			مكافآت وعلاوات مجلس الإدارة (إيضاح ٢٠)
٦,٤٧٩	-	٦,٤٧٩	٦,٥٤٧	-	٦,٥٤٧			مصاريف تقنية معلومات (إيضاح ٢٠)
١,١٦٠	-	١,١٦٠	٩٩٢	-	٩٩٢			إيجارات
٤١٤	-	٤١٤	٧٨٩	-	٧٨٩			استهلاكات
-	-	-	٥٧	-	٥٧			إطفاء
٢,١٩٥	-	٢,١٩٥	١,٦٣١	-	١,٦٣١			ألعاب مهنية وقانونية
٦٠٤	-	٦٠٤	٥٨٥	-	٥٨٥			مصاريف سفر وتنقلات
٤,٢٠٦	-	٤,٢٠٦	٥,٦٥٤	-	٥,٦٥٤			مصاريف تقنية معلومات
٤٨٨	-	٤٨٨	٣٥٣	-	٣٥٣			منافع
٢٩٧	-	٢٩٧	١٨٨	-	١٨٨			قرطاسية
١,٦٩٧	٨٥١	٨٤٦	١,٧٩٢	٥٣٩	١,٢٥٣			أخرى
٥٩,٥٨٨	١,٨٠٦	٥٧,٧٨٢	٥٨,٦٧٣	١,٤٩٤	٥٧,١٧٩			

١٩ - التعهادات والالتزامات المحتملة

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

المجموع	آلاف الريالات السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	خطابات الضمان
٧٠٠	الالتزامات تأجير
١٨٦	
٨٨٦	المجموع
١,٠٤٦	

إن الشركة عرضة لدعوى قضائية عليها خلال دورة أعمالها الإعتيادية، في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوى القضائية، 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 بتاريخ التقرير.

- ٢٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

المعاملات للسنة المنتهية

٢٠١٨ م ٢٠١٩ م

بألاف الريالات السعودية

٩٦,٨٠٧ ٩٤,٤٨١

٤٣,٨٢٥ ٤٩,١٦٩

٣,٧٧٣ ٤,٧٥٨

٢٠,٦٤٦ ٢٧,٦٨٨

٧,٤٧٦ ٤,٨٠٥

٦,٢٣٠ ١١,٣٢٣

٥,١٣٣ ٦,٠٣٢

٦,٤٧٩ ٦,٥٤٧

٣٠ ٣٠

٧٥٤ ٨٣١

(١,٤٤٤) (٤,٢٦٧)

٣٠ ٣٢

٦٣٠ ٦٣٠

نهم مدینة / (دائنة) كما في

٢٠١٨ م ٢٠١٩ م

بألاف الريالات السعودية

١,٧٨٦ ١,٠٠٨

٢٥١,٣٦٣ ١٧,٥٢٣

٤٣,٠٥٩ ٤٤,١٥١

٢,٩٧٦ ٢,٩٧٤

٨,٤٩٦ ٩,٨١٥

(٩,٣٣٨) (٦,٤٠٥)

(٩,٥٥٩) (٩,٦٩٢)

٨,٤٨٧ ٢,٩١٤

(٤,٠٣٧) (٥٣,٣٥١)

٦٣٠ ٦٩

(١,٠٤٥) (١,٧٨٨)

إجمالي أقساط التأمين المكتوبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

عمولات وساطة تأمين

أقساط معيدي التأمين المسندة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

عوائد عمولات دخل إعادة التأمين

دخل استثمارات من ودانع لأجل

رسوم خدمات فنية

رسوم العلامة التجارية

مصاريف العمليات المدفوعة نيابة عن الشركات التابعة ومواضع إعادة التأمين

مصاريف عمليات دفعت من الشركة التابعة نيابة عن الشركة

كبار موظفي وأعضاء مجلس الإدارة

إجمالي أقساط التأمين المكتوبة

مكافآت وبدلات حضور اجتماعات

شركات تسيطر عليها سيطرة مشتركة

او ينفوذ مؤثر بواسطة أطراف ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

بألاف الريالات السعودية

٧,٢٥٦ ٧,٣٧٣

٤٢٤ ٣٧٨

٧,٦٨٠ ٧,٧٥١

ارصده لدى البنك

ودائع لأجل

وديعة نظامية

نهم فوائد مستحقة مدينة

نهم أقساط تأمين مدينة

نهم وارصده إعادة تأمين مدينة

مصاريف مستحقة وطلبيات أخرى

حصة إعادة التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية

إجمالي المطالبات تحت التسوية

المستحق من أطرف ذات علاقة

المستحق إلى أطرف ذات علاقة

تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال السنة هي كما يلي:

الرواتب والعلاوات الأخرى

مكافأة نهاية الخدمة

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 العادلة. يتم قيام 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، والمطلوب من عمليات المساهمين، والنقد وما في حكمه، والمصاريف المدفوعة مقدماً وال الموجودات الأخرى، وصافي أقساط وارصدة إعادة التأمين المدين، وبناءً عليه تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة ويتم تقديمها وإدارتها بواسطة متוך القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزي.

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

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المصنفة لكتاب متذبذبي القرارات التشغيلية بموجب القطاعات ذات الصلة ويتم مرافقتها على أساس مركزي.

الإصدارات حول العالم المالية (تمهيد)
السنة الممتدة في ٢٣ ديسمبر ١٩٠٤م

لهم اجعلنا من اصحاب الهدى والرشاد واجعلنا من اصحاب القوى العظيمة

المطلوبات وحقوق الملكية
احتياطي المطلوبات تحت التسوية
مطلوبات متقدمة غير مبلغ عنها
احتياطيات قيمة أخرى
أقساط تأمين غير مكتسبة
 عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات غير معننة
مجموع المطلوبات، عدالت التأمين، حقوق الملكية

مکتبہ مذکورہ (جعفر)

卷之三

四

٢٣

شروعات العالجية للباحثين التعلقيين

بيانات حول المؤلم العالمية (العام)
السنة الثانية في ٣١ ديسمبر ١٩٢٤م

الخطاب العلوي الشيعي (تسلية) ٤٩

البيانات حول التعلم المالي (البيان)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢١ - (القصيدة - المنشودة - العصيدة)

١ - القضايا ذات التشغيلية - (تنمية)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

بألف الريلات السعودية

المجموع	متلكات، حوالات وقلية (تأمين على الحياة ودخلرات	عامة وأخرى	مركبات	طبي
١٨٨,٥٤٧	٣٧,٦٢٥	٨٣,٩٧٣	٣,٩٩٦	(٣,١٤٧)
٢١,٣٨٤	٥٣٢	١٤,٢٧٩	٣,٢٤٥	٣,٦٤٣
٥	—	—	٣٥	٣
٨,٢٧١	٤٠٦	٤,٦٣٧	١,١٦٧	٢,٣٣٣
٨,٣٨٨	—	٩,١٧٩	٧,٢٠١	٨
٧١٩,٩٤١	٣٤,٢٦٢	١٠,١٤٣	٧,٤٩٢	٢,٨٨٥

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

بألف الريلات السعودية

المجموع	متلكات، حوالات وقلية (تأمين على الحياة ودخلرات	عامة وأخرى	مركبات	طبي
٢٣,٥٢١	٣٧,٧٧٠	١٠,٣٧٨	٩٧,٧٧٣	١٩,٤٤٧
٢٢,٥١٩	٨٤٧	٤٨,١٢١	٣,٤٤٩	١,٤٠٩
٥	—	٤٠	١٠	—
٧,٦٤٨	٢٧١	٦,١٠٨	٩٨٢	١١٩
٣٥٤,١	—	٤٤٣,٢	٨,١٠٩	—
٢٩٣,٥٣٣	٢٧,١٩٥	١٣٥,٣٥٠	١١٠,٣٧٣	٢٠,٦٦٥

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٤ - مكافآت نهاية الخدمة

إن الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م هي كما يلي:

٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	بألاف الريالات السعودية الرصيد في ١ يناير تكلفة الخدمة الحالية تكلفة القادة
١٠,٩٢١	١١,٦٥٠	
٢,٢٧٩	١,٩٩١	
٢١٤	٣٠٢	
٢,٤٩٣	٢,٢٩٣	

المبلغ المعترف به في قائمة الربح أو الخسارة
إعادة قياس (الربح) المعترف به في قائمة الدخل الشامل الآخر
مزايا ومنافع مدفوعة خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

(أ) أرباح إعادة القياس المعترف بها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م كما يلي:

٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	بألاف الريالات السعودية تأثير تسويات الخبرة إعادة قياس الأرباح المعترف بها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(١,٢١٨) (٥٤٦)	(١٩٣) (٣,١٢٤)	
١١,٦٥٠	١٠,٦١٦	

(ب) صافي المزايا والمنافع المحددة كما في نهاية السنة كما يلي:

٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	بألاف الريالات السعودية القيمة الحالية لالتزامات المنافع والمزايا المحددة
١١,٦٥٠	١٠,٦١٦	

(ج) الافتراضات الاكتوارية الأساسية

فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:
%٣	%٣	معدل الخصم المستخدم
%٣,٥	%٣,٥	زيادة الراتب في المستقبل
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

معدل الخصم المستخدم

هذا هو المعدل المستخدم للحصول على القيمة الحالية لمنافع والمزايا المتوقعة. وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى ١٩ "منافع ومزايا الموظفين"، يتم تحديد السعر المستخدم لخصم التزامات منافع ومزايا ما بعد التوظيف بالرجوع إلى عائدات السوق في نهاية الفترة المشمولة بالتقدير على سندات الشركات عالية الجودة. يتم اشتقاق معدل الخصم بالرجوع إلى المعدلات المتاحة في السوق لفترة المسموح بها وفقاً لسياسة الشركة الاستثمارية. تدرس الشركة حالياً السندات ذات التصنيف الائتمانى الأدنى وفقاً للتصنيف الائتمانى لمؤسسة استاندرد آند بورز أو ما يعادلها من مؤسسة موديز.

**شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**
٢٢ - مكافآت نهاية الخدمة (تنمية)

ج) الافتراضات الاكتوارية الأساسية (تنمية)

زيادة الراتب

فيما يتعلق بالاتجاه الماضي، من المفترض أن يتم زيادة الراتب بمعدل ٣,٥٪ سنويًا مجمعة على المدى الطويل. يكون التقييم حسليًا للفجوة بين افتراضات زيادة الفائدة والراتب. من المفترض أن يتم دفع زيادات الراتب في الأول من أبريل من كل عام

دوران الموظفين

افتراضنا معدلات الإنتحاب من العمل المستند إلى أعمال الموظفين، مع ارتفاع معدلات الإنتحاب للموظفين الأصغر سناً. كل من المفترض أنه سيكون هناك معدل إنتحاب صفر بعد سن ٥٥ عاماً

تحليل الحساسية

التغيرات المحتملة المقبولة على أحد الافتراضات الاكتوارية ذات الصلة، مع الإبقاء على افتراضات أخرى ثابتة، كان مبلغ التزامات المزايا والمنافع المحددة هو كما يلي:

٢٠١٩	
نقص	زيادة
١١,٢٧٩	١٠,٠١٢
١٠,٢٢٣	١١,٠٣٨

بألف الريالات السعودية

معدل الخصم (حركة بنسبة ٪٥)

معدل زيادة الراتب في المستقبل (حركة بنسبة ٪٥)

٢٠١٨	
نقص	زيادة
١٢,٣٠٨	١١,٥٠
١١,٢٥٦	١٢,٠٧٣

بألف الريالات السعودية

معدل الخصم (حركة بنسبة ٪٥)

معدل زيادة الراتب في المستقبل (حركة بنسبة ٪٥)

د) المخاطر المصحوبة بخطبة المنافع والمزايا المحددة

مخاطر طول العمر

إن الخطير ينشأ عندما يكون عمر المتقاعدين الفعلي أطول من المتوقع. ويفصل هذا الخطير على مستوى الخطبة بالنسبة لجميع المتقاعدين

مخاطر زيادة الراتب

إن أكثر أنواع منافع ومزايا التقاعد شيوعاً هو المنافع والمزايا الذي يرتبط فيه براتب النهائي للموظفين، وتتشكل 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 الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطط الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين، المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظمية، وأسعار العمولات، الائتمان، السيولة، السوق ومخاطر العملات الأجنبية.

٤٢ - إدارة المخاطر (تنمة)

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسئولة 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 سنويًا من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقدم تقرير النتائج والتوصيات مباشرةً إلى لجنة المراجعة، فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتتبعة 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 وتركيز المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بالعديد من العوامل، تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب الممتلكات، الهندسي، المركبات، الإصابات، الصحي والتأمين البحري، تعتبر قطاعات التأمين هذه باستثناء وثائق الهندسي التي تكون بصفة عامة تخص عقود تأمين طويلة والتي المطالبات تكون عادة مبلغ عنها ومدفوعة 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 بتقدير المطالبات القائمة سواء كان مبلغ عنها أو ليس مبلغ عنها، بحيث تشمل تسوية المطالبات المتوقعة، مطلوب من الشركة الحكم بدقة على تقييم المبالغ التي تخضع حملة الوثائق الناشئة عن المطالبات الخاصة بعقود التأمين. من المضرور أن تكون هذه التقديرات مبنية على افتراضات العديد من العوامل المتفاوتة والمتحتمل حدوثها لدرجة كبيرة وغير مؤكدة والنتائج الحقيقة التي تختلف عن تقديرات الإدارة الناتجة من تغيرات تقديرات الالتزامات في المستقبل، جودة الحكم تستخدم في تقدير الواقع حيث أن المؤشرات القديمة قد لا تتطابق في المستقبل، على سبيل المثال تغير عوامل السوق مثل الاتجاه العام للإدعاء والشروط الاقتصادية، الحكم يستخدم في تقدير الواقع بحيث تتأثر التقديرات بالعوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية.

بيانات حول القولم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

- ٤٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

١- مخاطر التأمين (تتمة)

بشكل عام يجب أن تتضمن التقديرات كلاً من التكالفة الإجمالية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ القوانين المالية والتكالفة الإجمالية المتوقعة للمطالبات غير المبلغ عنها في تاريخ المركز المالي، الفاصل بين المطالبات القائمة (متضمناً للمطالبات غير المبلغ عنها) بالإضافة رقم ٩.

الإجراءات المتتبعة لتحديد التقديرات والإفتراضات تستخدم الإجراءات لتحديد التقديرات والإفتراضات لاحتساب احتمالي المطالبات تحت التسوية للوصول إلى تقديرات محاسبة لأكبر احتمال للنفقات الخارجية المتوقعة، طبيعة النشاط يجعل من الصعب التنبؤ بالاحتمال المؤكد للنفقات الخارجية لأي مطالبات ولأي تكالفة إجمالية لهذه المطالبات، أي مطالبة تم الإبلاغ عنها يتم تغييرها على هذه طبقاً للظروف الخاصة بالمطالبة والمعلومات المتاحة من دراسة المخصص والمستندات التاريخية للمطالبات المماثلة، يتم مراجعة تقديرات الحالة بشكل منتظم ويتم تعديليها عند توافر معلومات جديدة.

إن تقدير المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها يكون مصاحب لحالة عدم التأكيد بدرجة أكبر من تقديرات تكالفة 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 حسبة منفصلة لتقدير حصة شركات إعادة التأمين من المطالبة والمسترددة 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 الافتتاح السعي) بحيث يكون مناسباً للمطالبات المتوقعة مستقبلاً والمصروفات المتوقعة حدوثها للوئانق غير منتهية الصلاحية في تاريخ القوانين المالية، الالتزام المستقبلي المتوقع يتم تحديده بواسطة التقديرات والإفتراضات بناءً على الخبرة السابقة خلال فترة سريان الوئانق والتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأن تكون معقولة.

الممتلكات

تكتب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخطير الرئيسي في الأضرار من الحرائق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أسعار القيمة السوقية مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها، تعتبر تكالفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل فترة إعادة إعاقه العمل، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات، فيما يتعلق بتراكم الحجوزات المتعلقة بنشاط الممتلكات، فلذلك يتم تغطيتها من خلال اتفاقيات النسبية وغير النسبية.

الهندسة

يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر ومنها كافة مخاطر التشديد وكافة مخاطر المقاولين ووثائق التأمين والتأمين السنوي عن أخطال الماكينات وكافة مخاطر الماكينات ومعالجة المعلومات، وتوقف العمل نتيجة لأخطال الماكينات، إن وثائق تأمين كافة مخاطر التشديد وكافة 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 وللأطراف المصابة وتکاليف استبدال السيارات، هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات، كما تقوم الشركة بإجراءات لإدارة المخاطر بهدف مراعاة مستوى تکاليف المطالبات، يوجد لدى الشركة تخطية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية ولغاية واحد مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢ مليون ريال سعودي).

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

- ٢٣ - إدارة المخاطر (تنمة)

أ. مخاطر التأمين (تنمة)

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بشركة 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 الفضفلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة باتباع سياسة تقوم على المتابعة الحادة والنشطة للمطالبات وذلك لتعطية المخاطر المستقلة غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٥٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: 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. وتقتضي 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 ٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ١,٧٥ مليون ريال سعودي).

تركيز 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 مبني معين والمباني المجاورة، والتي من الممكن أن تتأثر بواقعة مطالبة واحدة مكان واحد. وبالمثل لخطر البحري، 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 سياساتها لإعادة التأمين للحد من التعرض لها حتى مستويات مقبولة للشركة، حيث أن الشركة ليس لديها أي نشاط جنبي، فإن جميع مخاطر التأمين تتصل بوثائق التأمين المكتوبة في المملكة العربية السعودية.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبات القائمة تحت عقود التأمين قائمة بنهاية السنة المالية. مع ذلك، هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات الواردة بالقوائم المالية. إن التزامات مطالبات التأمين حساسة لعدة افتراضات. ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتأثيرات 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	
٢٠١٩ م	٢٠١٨ م
بألاف الريالات السعودية	
(٥٦٥)	١٤٤
٦,٤١٧	٥,٠٧٨
(٩٠)	(٢٩)
١٢٦	٢٣٢
(١٠٣)	٤١
٣٩٠	٧٠٣
(١٧٧)	٧٦
٥,٩٩٨	٦,٢٢٥

أثر التغير في المطالبات بنسبة + ١٠٪
الممتلكات
المركبات
الهنسي
الطبي
البحري
التأمين على الحياة
آخرى

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

- ٤٤ - إدارة المخاطر (تنمية)

أ- مخاطر التأمين (تنمية)

تحليل الحساسية (تنمية)

أثر التغير في المطالبات بنسبة ١٠%

٥٦٥	(١٢٤)	الممتلكات
(٦,٤١٧)	(٥,٠٧٨)	المركبات
٩٠	٢٩	الهندسي
(١٢٦)	(٢٣٢)	الطبي
١٠٣	(٤١)	البحري
(٣٩٠)	(٧٠٣)	التأمين على الحياة
١٧٧	(٧٦)	آخرى
<u>(٥,٩٩٨)</u>	<u>(١,٢٢٥)</u>	

ب) إدارة مخاطر المطالبات

تتشاً إدارة المطالبات في الشركة عند حدوث حالات غير دقيقة أو غير مكتملة للاحتماليات أو تسويات المطالبات أو ضعف في جودة الخدمة أو الأفراد في تكاليف إدارة المطالبات. إن هذه المخاطر قد تضر بالشركة وتضعف قدرة الشركة على النجاح والاحتفاظ بأعمالها أو تتسبب تعويضات تأديبية. هذه المخاطر قد تتشاً 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 وفقاً لسياسة الشروط والاحكام والبيئة التنظيمية ومصالح الشركة. الاحتياطيات السريعة والدقية أعدت لكل التزامات المطالبات متضمنة لمخصصات المصرفات حالماً يكون هناك توقعات موثوقة بها لتكون التزامات مطالبات.

ج) الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية

تتشاً مخاطر الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات 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 لا إعادة التأمين. لإدارة الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية، يقوم الفريق الائكتواري بالشركة بإستعمال نطاق تقنيات لتخمين المطالبات النهائية ومراقبة نتئج المطالبات وقيام باختبار الضغط لارصد المطالبات النهائية. إن الهدف من سياسة احتياطيات الشركة هو خلق توقعات دقيقة وثابتة يمكن الاعتماد عليها بمرو الرقت ولجميع الأنشطة.

د) مخاطر إعادة التأمين

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

لنقل تعرضاً لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقدير الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الانتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

- ٢٣ - إدارة المخاطر (تنمية)

د) مخاطر إعادة التأمين (تنمية)

إن إتفاقيات إعادة التأمين المعندة لا تغطي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق، ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحسبها 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 الإنتمان في ٥٩,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٥٢,٦ مليون ريال سعودي).

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 ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

و) مخاطر الإنتمان

تتمثل مخاطر الإنتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداء مالية ما، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافّة قنوات الأدوات المالية المقتناة من قبل الشركة، تتمثل مخاطر الإنتمان القصوى للشركة في قيمة الدفترية المفصّح عنها في قائمة المركز المالي

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة لتقليل مخاطر الإنتمان التي تتعرّض لها الشركة:

- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تأمين وإعادة تأمين مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة، تكون 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 الدين المعدوم.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الإنتمان المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود الإنتمان لكل وسيط وكيل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يتم إدارة المحفظة الاستثمارية للشركة بواسطة لجنة الاستثمار وفقاً لسياسة الاستثمار التي وضعتها لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الإنتمان الناجمة 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 بقائمتها المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ٤٣٧٤ مليون ريال سعودي لعمليات التشغيل (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٣٥٣,٤ مليون ريال سعودي) و بمبلغ ٣٨٨,٩ مليون ريال سعودي لعمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٨٠,٧ مليون ريال سعودي).

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

- ٤٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

ر) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١٨		٢٠١٩		بألف الريالات السعودية
عمليات التأمين	محليل المساهمين	عمليات التأمين	محليل المساهمين	
الموجودات				
٤٢,٨٠١	١٢,٨٧٥	٩٠٧	١٤,٠١٢	نقد وما في حكمه
١٩٩,٧٠٨	٢١١,٥٢٢	١٨٤,٨٩٦	٢٤٨,٨٦٩	وديعة لأجل
٩١,٥٩	١,٩٢٣	١٥٥,٩٢٧	١,٩٢٣	استثمارات
--	٧٠,٨٦٨	--	٤٤,١٠٧	أقساط وارصدة تأمين مبنية
--	٤٤,٣٥٥	--	٥٠,٧٩٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
--				حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકدة غير مبلغ عنها
	٨,٢٣٠	--	٩,١٧٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
--	٦٣٠	--	٦٩	موجودات أخرى
٤,١١٧	٣,٠٠٠	٥,٠٦٢	٥,٥٩٧	وديعة نظامية
٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	--	غير ذات عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
٣,٠٥٩	--	٤,١٥١	--	
٣٨٠,٧٤٤	٣٥٣,٤٠٣	٣٨٨,٩٤٣	٣٧٤,٥٢٤	

تركيز مخاطر الائتمان

يتواجد ترکيز مخاطر الائتمان عندما تتأثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بتأثير مماثل مع مجموعات من أطراف أخرى والتي لها تعرض ائتماني هام والمرتبط بالمخاطر الإئتماني للشركة. تتبع محفظة الشركة من الأدوات المالية على نطاق واسع ويتم إدخال المعاملات مع ذوي الجدار الإئتمانية المنخفضة المتنوعة وبالتالي يتم تخفيف أي ترکيزات هامة من مخاطر الإئتمان.

ز) مخاطر السيولة

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

جدول فترة الاستحقاق

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

- ٤٣ - إدارة المخاطر (تنمية)

(ج) مخاطر السيولة (تنمية)

م٢٠١٨				م٢٠١٩				
المجموع	أقل من سنة	أقل من سنة	المجموع	أقل من سنة	أقل من سنة	المجموع	بألاف الريالات السعودية	
(ريال سعودي)	موجودات عمليات التأمين							
١٢,٨٧٥	--	١٢,٨٧٥	١٤,٠١٢	--	--	١٤,٠١٢	نقد وما في حكمه	
٢١١,٥٢٢	--	٢١١,٥٢٢	٤٤٨,٨٦٩	--	--	٤٤٨,٨٦٩	ودائع لأجل	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	استثمارات	
٧٠,٨٦٨	--	٧٠,٨٦٨	٤٤,١٠٧	--	--	٤٤,١٠٧	فساط ولرصة تأمين مدينة، بالصاصي	
٦٣٠	--	٦٣٠	٦٩	--	--	٦٩	مستحق من لطرف ذات علاقه	
٤٤,٣٥٥	--	٤٤,٣٥٥	٥٠,٧٩٩	--	--	٥٠,٧٩٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات	
٨,٢٢٠	--	٨,٢٢٠	٩,١٧٨	--	--	٩,١٧٨	الفائدة	
٣,٠٠٠	--	٣,٠٠٠	٥,٥٦٧	--	--	٥,٥٦٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات	
٣٥٣,٤٠٣	١,٩٢٣	٣٥١,٤٨٠	٣٧٤,٥٢٤	١,٩٢٣	--	٣٧٢,٦٠١	المطالبة غير مبلغ عنها	
							مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات	
							لخرى	
							مجموع موجودات عمليات التأمين	

م٢٠١٨				م٢٠١٩				
المجموع	أقل من سنة	أقل من سنة	المجموع	أقل من سنة	أقل من سنة	المجموع	بألاف الريالات السعودية	
(ريال سعودي)	موجودات المساهمين							
٤٢,٨٠١	--	٤٢,٨٠١	٩٠٧	--	--	٩٠٧	نقد وما في حكمه	
١٩٩,٧٠٨	--	١٩٩,٧٠٨	١٨٢,٨٩٩	--	--	١٨٢,٨٩٩	ودائع لأجل	
٩١,٠٥٩	٩١,٠٥٩	--	١٥٥,٩٢٧	١٢٦,٨٦٧	٢٩,٠٦٠	٢٩,٠٦٠	استثمارات	
٤,١١٧	--	٤,١١٧	٥,٠٦٢	--	--	٥,٠٦٢	مصاريف مدفوعة مقدماً	
١,٧٢١	--	١,٧٢١	١,٠٩٤	--	--	١,٠٩٤	موجودات لخرى	
٣,٠٥٩	٣,٠٥٩	--	٤,١٥١	٤,١٥١	--	--	موجودات ضريبية موجلة	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	--	يرادات عمولات مستحقة على	
٣٨٢,٣٦٥	١٣٤,١١٨	٢٤٨,٢٤٧	٣٩٠,٠٠٧	١٧١,٠١٨	٢١٨,٩٨٩	٢١٨,٩٨٩	الريعة النظامية	
٧٣٥,٧٦٨	١٣٦,٠٤١	٣٩٩,٧٧٧	٧٦٤,٥٣١	١٧٢,٩٤١	٥٩١,٥٩٠	٥٩١,٥٩٠	وديعة نظامية	
							مجموع موجودات المساهمين	
							مجموع موجودات	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٢- إدارة المخاطر (تنمية)

ن) مخاطر السيولة (تنمية)

٢٠١٨				٢٠١٩				بالملايين السعوديين
المجموع	أقل من سنة	أقل من سنة	المجموع	أقل من سنة	أقل من سنة	المجموع	أقل من سنة	
(ريال سعودي)								
٨٥,٧٢٠	—	٨٥,٧٢٠	٨٢,٣١٥	—	٨٢,٣١٥	٨٢,٣١٥	٨٢,٣١٥	مطلوبات عملاء التأمين
٤٦,٣٥٧	—	٤٦,٣٥٧	٣٦,٥٧٥	—	٣٦,٥٧٥	٣٦,٥٧٥	٣٦,٥٧٥	احتياطي مطالبات قائمة
٦٩٣	—	٦٩٣	٤,٧٨٧	—	٤,٧٨٧	٤,٧٨٧	٤,٧٨٧	مطلوبات متقدمة غير مبلغ عنها
٨,٤٧١	—	٨,٤٧١	١٥,٠٦٠	—	١٥,٠٦٠	١٥,٠٦٠	١٥,٠٦٠	احتياطيات قيمة أخرى
٥٢,٧٨٤	—	٥٢,٧٨٤	٨١,٤٢٠	—	٨١,٤٢٠	٨١,٤٢٠	٨١,٤٢٠	ذمم وارصده إعادة تأمين
٦٢٢	—	٦٢٢	١,٣٧٥	—	١,٣٧٥	١,٣٧٥	١,٣٧٥	دانة
٣١,٤٨٣	—	٣١,٤٨٣	٢١,٢٠٦	—	٢١,٢٠٦	٢١,٢٠٦	٢١,٢٠٦	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١١,٦٥٠	١١,٦٥٠	—	١٠,٩١٦	١٠,٩١٦	١٠,٩١٦	—	—	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣٧,٧٩٠	١١,٦٥٠	٢٢٦,١٤٠	٢٦٣,٣٥٤	١٠,٩١٦	١٠,٩١٦	٢٥٢,٧٣٨	٢٥٢,٧٣٨	مطالبات نهاية الخدمة
								مجموع مطلوبات وفائض عملاء التأمين
								مطلوبات المساهمين
								المستحق لعملاء التأمين
								المستحق إلى أطراف ذات علاقة
٤١٣	—	٤١٣	٤١٣	—	٤١٣	٤١٣	٤١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٣٠١	—	٤,٣٠١	٤,٦٨٧	—	٤,٦٨٧	٤,٦٨٧	٤,٦٨٧	مجموع مطلوبات المساهمين
٤,٧١٤	—	٤,٧١٤	٥,١٠٠	—	٥,١٠٠	٥,١٠٠	٥,١٠٠	

إن الجدول أدناه تلخص تاريخ استحقاق الأصول المالية والخصوم المالية للشركة على أساس الاستحقاق المتبقى. بالنسبة لمطلوبات عقد التأمين وأصول إعادة التأمين، يتم تحديد ملفات تعريف الاستحقاق بناءً على التقييم المقدر لصافي التغيرات النقدية الخارجية من مطلوبات التأمين المعروفة 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)

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٣ - إدارة المخاطر (تنمية)
ز) مخاطر السيولة (تنمية)

٢٠١٩						بألاف الريالات السعودية
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ٢-٥ سنة	حتى سنة	حسب الطلب		موجودات عمليات التأمين
١٤,٠١٢	--	--	--	١٤,٠١٢		نقد وما في حكمه
٢٤٨,٨٦٩	--	--	٢٤٨,٨٦٩	--		ودائع لأجل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	--		استثمارات
٤٤,١٠٧	--	--	٤٤,١٠٧	--		ذمم وارصدة أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٦٩	--	--	٦٩	--		مستحق من أطراف ذات علاقة
٥٠,٧٩٩	--	--	٥٠,٧٩٩	--		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٩,١٧٨	--	--	٩,١٧٨	--		حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتبدة غير مبلغ عنها
٥,٥٦٧	--	--	٥,٥٦٧	--		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٧٤,٥٢٤	١,٩٢٣	--	٣٥٨,٥٨٩	١٤,٠١٢		مجموع موجودات عمليات التأمين
٢٠١٨						موجودات المساهمين
٩٠٧	--	--	--	٩٠٧		النقد وما في حكمه
١٨٢,٨٩٦	--	--	١٨٢,٨٩٦	--		ودائع لأجل
١٥٥,٩٢٧	--	١٢٦,٨٦٧	٢٩,٠٦٠	--		استثمارات
٥,٠٦٢	--	--	٥,٠٦٢	--		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,١٥١	٤,١٥١	--	--	--		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	--	--		وديعة نظامية
١,٠٧٤	--	--	١,٠٧٤	--		موجودات ضريبة مجلة
٣٩٠,٠٠٧	٤٤,١٥١	١٢٦,٨٦٧	٢١٨,٠٨٢	٩٠٧		مجموع موجودات المساهمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٤- إدارة المخاطر (تنمية)
٥) مخاطر السيولة (تنمية)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥-٢ من سنة	حتى سنة	حسب الطلب
٨٢,٣١٥	—	—	٨٢,٣١٥	—
٣٦,٥٧٥	—	—	٣٦,٥٧٥	—
٤,٧٨٧	—	—	٤,٧٨٧	—
١٥,٠٦٠	—	—	١٥,٠٦٠	—
٨١,٤٢٠	—	—	٨١,٤٢٠	—
١,٣٧٥	—	—	١,٣٧٥	—
٣١,٢٠٦	—	—	٣١,٢٠٦	—
١٠,٦١٦	—	—	—	١٠,٦١٦
٢٦٢,٣٥٤	—	—	٢٥٢,٧٣٨	١٠,٦١٦

بألاف الريالات السعودية
 مطلوبات عمليت التأمين
 احتياطيات مطالبات تحت الشفوية
 مطالبات منكدة غير مبلغ عنها
 احتياطيات قيمة أخرى
 نعم دائنة
 نعم وارصدة معيدي التأمين دائنة
 مستحق إلى أطراف ذات علاقه
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 مكافأة نهاية الخدمة
 مجموع مطلوبات عمليت التأمين

المجموع	٤١٣	٤١٣	٤١٣	٤١٣
٤,٦٨٧	—	—	٤,٦٨٧	—
٥,١٠٠	—	—	٥,١٠٠	—

مطلوبات المساهمين
 مستحق إلى أطراف ذات علاقه
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 مجموع مطلوبات المساهمين

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥-٢ من سنة	حتى سنة	حسب الطلب
١٢,٨٧٥	—	—	—	١٢,٨٧٥
٢١١,٥٢٢	—	—	٢١١,٥٢٢	—
١,٩٢٣	١,٩٢٣	—	—	—
٧٠,٨٦٨	—	—	٧٠,٨٦٨	—
٦٣٠	—	—	٦٣٠	—
٤٤,٣٥٥	—	—	٤٤,٣٥٥	—
٨,٢٣٠	—	—	٨,٢٣٠	—
٣,٠٠٠	—	—	٣,٠٠٠	—
٣٥٣,٤٠٣	١,٩٢٣	—	٣٣٨,١٠٥	١٢,٨٧٥

بألاف الريالات السعودية
 موجودات عمليت التأمين
 تقد وما في حكمه
 ودائع لأجل
 استثمارات
 نعم وارصدة أقساط تأمين مدينة، بالصافي
 مستحق من أطراف ذات علاقه
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكدة
 غير مبلغ عنها
 مبالغ مدفوعاً مقتماً وموجودات أخرى
 مجموع موجودات عمليت التأمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)
ز) مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ٥-٢ سنة	حتى سنة	حسب الطلب	بألاف الريالات السعودية
٤٢,٨٠١	--	--	--	٤٢,٨٠١	موجودات المساهمين
١٩٩,٧٠٨	--	--	١٩٩,٧٠٨	--	نقد وارصدة لدى البنوك
٩١,٥٥٩	--	٩١,٥٥٩	--	--	ودائع لأجل
٤,١١٧	--	--	٤,١١٧	--	استثمارات
٣,٠٥٩	٣,٠٥٩	--	--	--	موجودات أخرى
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	--	--	عوائد استثمار الوريعة النظامية
١,٦٢١	--	--	١,٦٢١	--	وريعة نظامية
٣٨٢,٣٦٥	٤٣,٠٥٩	٩١,٥٥٩	٢٠٥,٤٤٦	٤٢,٨٠١	موجودات ضريبية مؤجلة
مجموع موجودات المساهمين					

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ٥-٢ سنة	حتى سنة	حسب الطلب	بألاف الريالات السعودية
٨٥,٧٢٠	--	--	٨٥,٧٢٠	--	مطلوبات عمليات التأمين
٤٦,٣٥٧	--	--	٤٦,٣٥٧	--	احتياطيات مطالبات تحت التسوية
٦٩٣	--	--	٦٩٣	--	مطالبات منكدة غير مبلغ عنها
٨,٤٧١	--	--	٨,٤٧١	--	احتياطيات قيمة أخرى
٥٢,٧٨٤	--	--	٥٢,٧٨٤	--	نعم دائنة
٦٣٢	--	--	٦٣٢	--	نعم وارصدة معدي التأمين دائنة
٣١,٤٨٣	--	--	٣١,٤٨٣	--	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١١,٦٥٠	--	--	--	١١,٦٥٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣٧,٧٩٠	--	--	٢٢٦,١٤٠	١١,٦٥٠	مكافأة نهاية الخدمة
مجموع مطلوبات عمليات التأمين					
مطلوبات المساهمين					
٤١٣	--	--	٤١٣	--	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٤,٣٠١	--	--	٤,٣٠١	--	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٧١٤	--	--	٤,٧١٤	--	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 لتنمية متطلبات السيولة.

٤٤ - إدارة المخاطر (تنمية)

ج) مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر هامة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملات 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 العالمي 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 معدل السوق

تمثل 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 استثماراتأسهم غير مدروجة وتحتفظ بها على أساس التكلفة أو سعر البيع المؤشر، سوف ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الأسهم عند بيعها أو انخفاضها وبالتالي 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	
٧,٧٩٦	% +	٢٠١٩
(٧,٧٩٦)	% -	
٤,٥٥٣	% +	٢٠١٨
(٤,٥٥٣)	% -	

٤ - إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس المال للتأكد من أنها قادرة على الإستقرارية 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 العائنة 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 والموافقة 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 هيكلة 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 بهلش ملاءة على الشركة الإحتفاظ بما يعادل هامش الملاوة لقيمة الأكبر بين الثلاث طرق التالية طبقاً للائحة 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)

إضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤٥- معلومات تكميلية

أ) قائمة المركز المالي

بألاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م					
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
٥٥,٦٧٦	٤٢,٨٠١	١٢,٨٧٥	٦٩,٩٩٩	٩٠٧	١٤,٠١٢	٣٣,٠٢٩	الموجودات
٤١١,٢٣٠	١٩٩,٧٠٨	٢١١,٥٢٢	٤٣١,٧٦٥	١٨٢,٨٩٦	٢٤٨,٨٦٩	٤٣١,٧٦٥	تقد وما في حكمه
٧٠,٨٦٨	—	٧٠,٨٦٨	٤٤,١٠٧	—	٤٤,١٠٧	٤٤,١٠٧	ودائع لأجل
٥٦,٥٣٧	—	٥٦,٥٣٧	٤١,٠٠٦	—	٤١,٠٠٦	٤١,٠٠٦	أقساط وارصدة معيدي تأمين مدينة، بالصافي
٤٤,٣٥٥	—	٤٤,٣٥٥	٥٠,٧٩٩	—	٥٠,٧٩٩	٥٠,٧٩٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٢٣٠	—	٨,٢٣٠	٩,١٧٨	—	٩,١٧٨	٩,١٧٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٤,٦٣١	—	٤,٦٣١	٤,١٥٩	—	٤,١٥٩	٤,١٥٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٩٢,٩٨٢	٩١,٠٥٩	١,٩٢٣	١٥٧,٨٥٠	١٥٥,٩٢٧	١,٩٢٣	١٥٦,٨٥٣	استثمارات
٦٣٠	—	٦٣٠	٦٩	—	٦٩	٦٩	مستحق من أطراف ذات علاقة مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧,١١٧	٤,١١٧	٣,٠٠٠	١٠,٩٢٩	٥,٠٦٢	٥,٥٦٧	١٠,٩٢٩	موجودات الضريبة المؤجلة
١,٦٢١	١,٦٢١	—	١,٦٢١	١,٦٢٤	—	١,٦٢٤	ممتلكات ومعدات
١,٥٤١	—	١,٥٤١	١,١٤٥	—	١,١٤٥	١,١٤٥	موجودات غير ملموسة
—	—	—	١,٥٦١	—	١,٥٦١	١,٥٦١	وبيعة نظامية
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	—	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	—	٤٠,٠٠٠	ليرادات عمولات مستحقة على الوبية النظامية
٣,٠٥٩	٣,٠٥٩	—	٤,١٥١	٤,١٥١	—	٤,١٥١	مجموع الموجودات في قائمة المركز المالي
٧٩٨,٤٧٧	٢٨٢,٣٦٥	٤١٦,١١٢	٨١٢,٤٠٢	٣٩٠,٠٠٧	٤٢٢,٣٩٥	٤٢٢,٣٩٥	

موجودات غير مدرجة في قائمة المركز
المالي
مطلوب من عمليات التأمين
مجموع الموجودات

٥٢,٦٧٧	٥٢,٦٧٧	—	٧١,٤٨٣	٧١,٤٨٣	—
٨٥١,١٥٤	٤٣٥,٤٤٢	٤١٦,١١٢	٨٨٣,٨٨٥	٤٦١,٤٩٠	٤٢٢,٣٩٥

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٥ - معلومات تكميلية (تنمية)

أ) قائمة المركز المالي (تنمية)

بيان الربحية						
بيان الربحية			بيان الربحية			
المجموع	المساهمين	التأمين	المجموع	المساهمين	التأمين	المجموع
٨٥,٧٢٠	--	٨٥,٧٢٠	٨٢,٣١٥	--	٨٢,٣١٥	
٤٦,٣٥٧	--	٤٦,٣٥٧	٣٦,٥٧٥	--	٣٦,٥٧٥	
٦٩٣	--	٦٩٣	٤,٧٨٧	--	٤,٧٨٧	
٣٥,٧٨٤	٤,٣٠١	٣١,٤٨٣	٣٥,٨٩٣	٤,٦٨٧	٣١,٤٠٦	
٥٢,٧٨٤	--	٥٢,٧٨٤	٨١,٤٢٠	--	٨١,٤٢٠	
١١٢,٤٧٣	--	١١٢,٤٧٣	٧٣,٦١٠	--	٧٣,٦١٠	
٨,٤٧١	--	٨,٤٧١	١٥,٠٦٠	--	١٥,٠٦٠	
٢,٣٦٦	--	٢,٣٦٦	٤,٣٦٠	--	٤,٣٦٠	
١,٠٤٥	٤١٣	٦٣٢	١,٧٨٨	٤١٣	١,٣٧٥	
١١,٦٥٠	--	١١,٦٥٠	١٠,٥١٦	--	١٠,٥١٦	
٣٨,١٥٣	٣٨,١٥٣	--	٤٤,٢٦٧	٤٤,٢٦٧	--	
٣,٠٥٩	٣,٠٥٩	--	٤,١٥١	٤,١٥١	--	
١٠,٢٦٣	--	١٠,٢٦٣	٩,٨٥٢	--	٩,٨٥٢	
٤٠٩,٨١٨	٤٥,٩٢٦	٣٦٣,٨٩٢	٤٠٤,٦٩٤	٥٣,٥١٨	٣٥١,١٧٦	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	
--	--	--	١,١٦٦	١,١٦٦	--	
(٩,٢١٥)	(٩,٢١٥)	--	٤,٦٤٣	٤,٦٤٣	--	
(١,٦٧٩)	(١,٦٧٩)	--	٢,١٦٨	٢,١٦٨	--	
(٤٥٧)	--	(٤٥٧)	(٤٥٧)	(٢٦٤)	--	(٢٦٤)
٣٨٨,٦٥٩	٣٨٩,١١٧	(٤٥٧)	٤٠٧,٧٠٨	٤٠٧,٩٧٢	(٢٦٤)	
٧٩٨,٦٧٧	٤٣٥,٠٤٢	٣٦٣,٤٣٥	٨١٢,٤٠٢	٤٦١,٤٩٠	٣٥٠,٩١٢	

المطلوبات

احتياطي مطالبات قائمة
مطالبات متکيدة غير مبلغ عنها
احتياطيات فنية أخرى
صاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
نفقات معدى التأمين مستحقة
اقساط تأمين غير مكتسبة
نفقات دائنة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مستحق إلى أطراف ذات علاقة
مكافأة نهاية الخدمة
الزكاة وضريبة الدخل
عوائد استئجار عمولات مستحقة إلى
مؤسسة النقد العربي السعودي
القاضي المتراكم
مجموع المطلوبات باستثناء فائض
مطالبات التأمين

حقوق الملكية

رأس المال
احتياطي نظامي
الأرباح / (الخسائر) المتراكمة
احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات
متاحة للبيع
احتياطي الإكتواري لمزايا ومتاعب
الموظفين

مجموع حقوق الملكية

مجموع مطالبات فائض عمليات
التأمين وحقوق الملكية في قائمة
المركز المالي

المطلوبات غير المدرجة في قائمة

المركز المالي

مطلوب إلى عمليات المساهمين
مجموع مطالبات فائض عمليات
التأمين وحقوق الملكية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٥ - معلومات تكميلية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الشامل (تتمة)

بألف الريالات السعودية للسنة المنتهية في						
٢١ ديسمبر ٢٠١٨ م			٢١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
	المجموع	المبالغ	المجموع	المبالغ	المجموع	
٢٩٢,٨٨٢	—	٢٩٢,٨٨٢	٢٩٩,٠٣٤	—	٢٩٩,٠٣٤	
٦٥١	—	٦٥١	٩٠٧	—	٩٠٧	
٢٩٣,٥٣٣	—	٢٩٣,٥٣٣	٢١٩,٩٤١	—	٢١٩,٩٤١	
(١٢٨,٤٧٠)	—	(١٢٨,٤٧٠)	(١١٣,١٦٩)	—	(١١٣,١٦٩)	
(٧,٦٤١)	—	(٧,٦٤١)	(٤,٣٦٣)	—	(٤,٣٦٣)	
١٥٧,٤٢٢	—	١٥٧,٤٢٢	١٠٢,٤٠٩	—	١٠٢,٤٠٩	
(١٢,٣٧٠)	—	(١٢,٣٧٠)	٣٨,٨٦٣	—	٣٨,٨٦٣	
٧,٣٩٧	—	٧,٣٩٧	(١٥,٥٣١)	—	(١٥,٥٣١)	
١٥٢,٤٤٩	—	١٥٢,٤٤٩	١٢٥,٧٤١	—	١٢٥,٧٤١	
١١,٥١٨	—	١١,٥١٨	١٢,٦٧١	—	١٢,٦٧١	
١٦٣,٩٦٧	—	١٦٣,٩٦٧	١٣٨,٤١٢	—	١٣٨,٤١٢	
(١١٢,٨٢٩)	—	(١١٢,٨٢٩)	(١١٩,٢٠٠)	—	(١١٩,٢٠٠)	
٣٤,٢٠٤	—	٣٤,٢٠٤	٣٧,٤٦٨	—	٣٧,٤٦٨	
(٧٨,٦٢٥)	—	(٧٨,٦٢٥)	(٧٨,٧٣٢)	—	(٧٨,٧٣٢)	
٤٩٦	—	٤٩٦	٣,٤٠٥	—	٣,٤٠٥	
٢,٨١٠	—	٢,٨١٠	٦,٤٤٤	—	٦,٤٤٤	
١٤,٢٩٤	—	١٤,٢٩٤	١٠,٧٣٠	—	١٠,٧٣٠	
١,٠٤٠	—	١,٠٤٠	(٤,٠٩٤)	—	(٤,٠٩٤)	
(٥٩,٩٨٥)	—	(٥٩,٩٨٥)	(٦٢,٢٤٧)	—	(٦٢,٢٤٧)	
(١٧,٩٩٣)	—	(١٧,٩٩٣)	(١٨,٠٩٠)	—	(١٨,٠٩٠)	
(١,٦١٥)	—	(١,٦١٥)	(١,١١٩)	—	(١,١١٩)	
(٧٩,٥٩٣)	—	(٧٩,٥٩٣)	(٨١,٤٢٦)	—	(٨١,٤٢٦)	
٨٤,٣٧٤	—	٨٤,٣٧٤	٥٦,٩٨٦	—	٥٦,٩٨٦	

الإيرادات

اجمالي أقساط التأمين المكتسبة

- مباشر

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المستدنه

تضليل خسارة أقساط التأمين

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغيرات في أقساط التأمين غير

المكتسبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من

الأقساط غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صولات إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

تكليف ومصاريف الاكتتاب

اجمالي المطالبات المتقدة

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات والمزايا والمنافع

المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من

المطالبات القائمة

التغيرات في المطالبات المتقددة غير

مبلغ عنها، بالصافي

احتياطيات قيمة أخرى

صافي المطالبات المتقددة

تكليف إقناع وثقة التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي إيرادات الاكتتاب

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤٥- معلومات تكميلية (تنمية)
ب) قائمة الدخل الشامل (تنمية)

بألف الريالات السعودية						
للسنة المنتهية في						
٢٠١٨ ٣١		٢٠١٩ ٣١				
المجموع	عمليات الملايين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات الملايين	عمليات التأمين	عمليات الملايين
(٢,١٦٤)	-	(٢,١٦٤)	٦,٨٢٧	-	٦,٨٢٧	
(٥٩,٥٨٨)	(١,٨٠٦)	(٥٧,٧٨٢)	(٥٨,٦٧٣)	(١,٤٩٤)	(٥٧,١٧٩)	
٩,٢٤٨	٥,٠٦٠	٤,١٨٨	١٢,٥٩١	٦,٠١١	٦,٥٨٠	
٢,٢٥٥	٢,٢٥٥	--	٣,٥٩٠	٣,٥٩٠	--	
--	--	--	٤,٠٦٦	--	٤,٠٦٦	
(٥٠,٢٤٩)	٥,٥٠٩	(٥٥,٧٥٨)	(٢١,٥٩٩)	٨,١٠٧	(٣٩,٧٠٦)	
٣٤,١٢٥	٥,٥٠٩	٢٨,٦١٦	٢٥,٣٨٧	٨,١٠٧	١٧,٢٨٠	
(٢,٨٦٢)	--	(٢,٨٦٢)	(١,٧٢٨)	--	(١,٧٢٨)	
--	٢٥,٧٥٤	(٢٥,٧٥٤)	--	١٥,٥٥٢	(١٥,٥٥٢)	

(مصاريف)/(دخل) عمليات أخرى
رد / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
عوائد لاستثمار الردائع لأجل
عوائد لاستثمارات سندات ومشكوك
بريدات أخرى
مجموع (مصاريف)/(دخل) عمليات أخرى

مجموع يردادات السنة
مجموع يردادات السنة المنسوب إلى عمليات التأمين
نقطة العجز للمساهمين / (الإئضاح المحو إلى
المساهمين)

مجموع الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للسنة
المنسوبة للمساهمين
مخصص الضريبة للسنة

مخصص الزكاة للسنة
ربحية السهم (المعروف بالريال السعودي للسهم
الواحد)
ربحية السهم الأساسي والمحفظ للسهم الواحد

قائمة الدخل الشامل

بألف الريالات السعودية						
للسنة المنتهية في						
٢٠١٨ ٣١		٢٠١٩ ٣١				
المجموع	عمليات الملايين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات الملايين	عمليات التأمين	عمليات الملايين
٢٤,٤٠٥	٢١,٥٤٣	٢,٨٦٢	١٩,٧٤٧	١٥,٠١٩	١,٧٢٨	
(٨٠٩)	(٨٠٩)	--	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧	--	
٢٢,٥٩٦	٢٠,٧٣٤	٢,٨٦٢	٢٠,٥٨٤	١٨,٨٥١	١,٧٢٨	
(٢,٨٦٢)	--	(٢,٨٦٢)	(١,٧٢٨)	--	(١,٧٢٨)	
٢٠,٧٣٤	٢٠,٧٣٤	--	١٨,٨٥٦	١٨,٨٥٦	--	

مجموع يردادات السنة
خسارة شاملة أخرى
البود الذي لن يتم إعادته تصفيتها إلى قلعة الدخل
في الفترات الختامية
التغير في قيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع
مجموع الدخل الشامل للسنة
صافي الدخل الشامل للسنة المنسوب إلى عمليات
التأمين
صافي الدخل الشامل للسنة المنسوب إلى المساهمين

**شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

**٤٦٥ - معلومات تكميلية (تتمة)
ج) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)**

المجموع	عمليات المساهمين ٢٠١٨	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين ٢٠١٩	عمليات التأمين
٣٤,١٢٥	٣١,٢٦٣	٢,٨٦٢	٢٥,٣٨٧	٢٢,٦٥٩	١,٧٢٨
٤١٤	--	٤١٤	٧٨٩	--	٧٨٩
--	--	--	٥٧	--	٥٧
٣٠١	٣٠١	--	٧٤	٧٤	--
٢,١٦٤	--	٢,١٦٤	(٦,٨٢٧)	--	(٦,٨٢٧)
٢,٤٩٣	--	٢,٤٩٣	٦,٢٩٣	--	٦,٢٩٣
٢٠٠	--	٢٠٠	--	--	--
٨,١٥٢	--	٨,١٥٢	٢٣,٥٨٨	--	٢٢,٥٨٨
(٧,٣٩٧)	--	(٧,٣٩٧)	١٥,٥٣١	--	١٥,٥٣١
(٢,٨١٠)	--	(٢,٨١٠)	(٦,٤٤٤)	--	(٦,٤٤٤)
١٧,١٨	--	١٧,١٨	(٩٤٨)	--	(٩٤٨)
(٨٣٩)	--	(٨٣٩)	٤٧٢	--	٤٧٢
(٥٩٩)	--	(٥٩٩)	٥٦١	--	٥٦١
(١,٧٣٧)	(١,٧٨٧)	(٥٠)	(٣,٥١٢)	(٩٤٥)	(٢,٥٦٧)
(٨٥٥)	(٨٥٥)	--	(١,٩٩٢)	(١,٩٩٢)	--
(٤,٥٤٨)	--	(٤,٥٤٨)	٩,٥٨٩	--	٩,٥٨٩
٢,٥١٥	٧٠٤	١,٨١١	١٠٩	٢٨٦	(٢٧٧)
١٢,٠٧٤	--	١٢,٠٧٤	٢٨,٦٣٦	--	٢٨,٦٣٦
١٢,٣٧٠	--	١٢,٣٧٠	(٣٨,٦٦٢)	--	(٣٨,٦٦٢)
(١,٠٩٩)	--	(١,٠٩٩)	٩٩٤	--	٩٩٤
(٤٩٦)	--	(٤٩٦)	(٣,٤٠٥)	--	(٣,٤٠٥)
(٣١,٤٠٢)	--	(٣١,٤٠٢)	(٩,٧٨٢)	--	(٩,٧٨٢)
(١,٠٤٠)	--	(١,٠٤٠)	٤,٠٩٤	--	٤,٠٩٤
٨٥٥	٨٥٥	--	١,٠٩٤	١,٠٩٤	--
(١٩)	--	(١٩)	٧٤٣	--	٧٤٣
٣٩,٩٢٠	٣٠,٥٨١	٩,٣٣٩	٥٠,١٣٦	٢٤,١٧٤	٢٦,٩٦٢
(٢,٧٧٦)	(٢,٧٧٦)	--	(١,٩٦٩)	(١,٩٦٩)	--
(٥٤٦)	--	(٥٤٦)	(٣,١٢٤)	--	(٣,١٢٤)
(٢,٢١٥)	--	(٢,٢١٥)	(٢,١٣٩)	--	(٢,١٣٩)
٣٤,٤٣٣	٢٧,٨٥٥	٦,٥٧٨	٤٢,٨٩٤	٢١,٢٠٥	٢١,٦٨٩
(١٦,٨١٤)	(١٦,٨١٤)	--	(٦١,١٠٥)	(٦١,١٠٥)	--
٢٢,٨٧٥	٥٢,٨٥٩	(٢٩,٩٨٤)	(٢٠,٥٣٥)	١٦,٨١٢	(٢٧,٣٤٧)
--	--	--	(١,٦١٨)	--	(١,٦١٨)
(١,٢٦٩)	--	(١,٢٦٩)	(٣٦٣)	--	(٣٦٣)
٤,٧٩٢	٣٦,٠٤٥	(٣١,٢٥٣)	(٨٣,٦٥١)	(٤٤,٢٩٣)	(٣٩,٣٥٨)
٣٩,٤٤٥	٦٣,٩٠١	(٢٤,٦٧٦)	(٤٠,٧٥٧)	(٢٢,٠٨٨)	(١٧,٦٦٩)
١٥,٧٥١	١,٦٤١	١٤,١١٠	٥٦,٩٧٦	٤٢,٨٠١	١٢,١٧٥
--	(٢٢,٧٤١)	--	--	(١٨,٨٠٦)	١٨,٨٠٦
٥٤,٩٧٦	٤٢,٨٠١	١٢,١٧٥	١٤,٢١٩	٩,٧	١٣,٣١٢

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي ربح السنة**

التعديلات للبنود غير النقديّة:
للتلاقي ممتلكات ومعدات
للفاء موجودات غير ملموسة
للفاء ب Investments
(رد) / مخصص ديون مشترك في تحصيلها
مخصص نهاية الخدمة للموظفين

الغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
ودفع قابل خطابات الضمان

قسطان ونادي التأمين مستحقة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف إكتتاب مجلة
مستحق من لطرف ذات علاقة
مصالح متفوقة مقاييس موجودات أخرى
إسقاطات / استعادات وبيعية نظامية
حاملي وثائق التأمين ونادي داته
مصالح متفوقة ومتطلبات أخرى
نعم معيدي التأمين مستحقة
قسطان تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات تحت التسوية
مطلوبات متقدمة غير يبلغ عنها
لتحفيظات فنية لدى
نعم عمولات دخل مستحقة إلى مؤسسة النقد العربي
السعودي
مستحق إلى لطرف ذو علاقة

**زكاة وضريرية متفوقة
مكافأة نهاية الخدمة متفوقة
فائض متفوقي لحاملي وثائق التأمين
صافي الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
إسقاطات لاستثمارات
(إسقاطات) / استعادات لدفع الأجل
إسقاطات في موجودات غير ملموسة
إسقاطات في ممتلكات ومعدات**

**صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة
الإدارية
نقد وما في حكمه في بداية السنة
مستحق من / (إلى) عمليات التأمين
نقد وما في حكمه في نهاية السنة**

٤٦٦ - الأحداث اللاحقة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ وقد انتشر على مستوى العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية، مما أثر على صحة الأفراد وتسبب في تعطل الأعمال والنشاط الاقتصادي، الأمر الذي قد يؤثر في نهاية المطاف على مطالبات التأمين المبلغ عنها وبالتالي تم تسويتها من قبل الشركة. علاوة على ذلك، أعلنت حكومة المملكة العربية السعودية من خلال مؤسسة النقد

**شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م**

العربي السعودي عن عدة مبادرات لتوفير الإغاثة الازمة لقطاع الخدمات المالية بما في ذلك المستهلكين الأساسيين. تعتبر الشركة أن تفشي هذا الفيروس يُعد حدثاً لاحقاً لتاريخ قائمة المركز المالي ولا يستدعي التعديل. نظراً لأن الوضع غير مستقر وسريع التطور، فإننا لا نعتبر أنه من الممكن تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لتفشي هذا الفيروس على الشركة. ستواصل الإدارة والمكلفين بالحوكمة مراقبة تأثير تفشي هذا الفيروس على القوائم المالية للشركة بما في ذلك التكالفة النهائية للمطالبات وسيتم إطلاع أصحاب المصلحة على آخر المستجدات بهذا الخصوص وفقاً للمطلبات التنظيمية. قد تتطلب التغيرات في الظروف إجراء تحسينات على الإفصاحات أو إثبات التعديلات في القوائم المالية الأولية للشركة في الفترات اللاحقة خلال السنة المالية ٢٠٢٠ م.

٢٧ - أرقام المقارنة

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

٢٨ - اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ رجب ١٤٤١ هـ الموافق ١٩ مارس ٢٠٢٠ م.