

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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
٦٤-١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

لسادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني

المرادف

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقوائم الدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التصورية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وأدائها المالي وتدقيقها النقدي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (بشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

الأسس المرجعية

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونبغد أن نأهله المراجعة التي حصلنا عليها كقضية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية، وقد تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نبدي رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني (بتبع)

أمر مراجعة رئيسية (بتبع)	
أمر مراجعة رئيسي	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
<p>تقييم التزام المطالبة النهائية الناتج عن عقد التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغ إجمالي المطالبات التقمة بما في ذلك المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى ١٠٥,٧١١,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٩: ١٢٣,٦٧٧,٠٠٠) كما هو مذكور في الإيضاح ١-٩ من القوائم المالية.</p> <p>إن تقييم الالتزامات النهائية لعقود التأمين يمثل مجال الحكم الرئيسي للإدارة بالنظر إلى مستوى الموضوعية المتأصل في تقدير مدى تأثير أحداث المطالبة التي حدثت والتي لا تزال النتيجة النهائية لها غير مؤكدة.</p> <p>تستخدم الشركة مجموعة من المنهجيات الاكتوارية لتقدير هذه المطالبات. وهذا يتطلب أحكاماً جوهرية تتعلق بعوامل والافتراضات مثل التضخم ونمط تطور المطالبات والمتطلبات النظامية.</p> <p>نظراً لأهمية المبلغ الذي ينطوي عليه الأمر وممارسة الإدارة للحكم الجوهري في عملية تحديد الالتزامات النهائية لعقود التأمين، فقد قررنا أن هذا الأمر يعد أمر مراجعة رئيسي.</p> <p>راجع الإيضاح رقم ٢ (م) (١) الذي يوضح عن الالتزام المقدر الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين والأيضاح رقم (٣) الذي يوضح عن السياسات المحاسبية المطالبات.</p>	<p>قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص مدى فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الأساسية على إجراءات الإدارة لمعالجة المطالبات ونفجها، بما في ذلك الضوابط الرقابية على مدى اكتمال ونقطة تقديرات المطالبات المسجلة.</p> <p>على أساس العينة، اختبرنا قياس احتياطيات المطالبات على أساس كل حالة على حدة بمقارنة المطالبات تحت التسوية مع الوثائق الأصلية.</p> <p>قمنا بإشراك المختص الاكتواري لدينا لتقييم المنهجيات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في تحديد احتياطيات المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها. كما تحققنا من تقرير الاحتياطي الاكتواري الصادر عن الخبير الاكتواري المستقل.</p> <p>قمنا بتقييم مدى اكتمال ونقطة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في احتسابها للالتزامات عقود التأمين النهائية وتقييم نتائج اختبار كفاية الالتزام.</p>

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني (يتبع)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٠م، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، وإن أبدى أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متاحاً لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحكومة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى للقيام بذلك.

إن المكلفين بالحكومة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تمهيد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهري في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حنف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني (بتبع)

مراجعة الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (بتبع)

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس يفرض إيداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. ونستند استنتاجنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم للعرض العام، وهيكلي ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة").
- كما زودنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.
- ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للسنة المالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن انتبهات السلبية للقوائم بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

عن البسام وشركاه

ص ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



٣ شعبان ١٤٤٢ هـ
١٦ مارس ٢٠٢١ م

عن ام جي الفوزان وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

ص ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٦

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		
١٤,٩١٩	٢٣,٠٥٦	٤	نقد وما في حكمه
٤٣١,٧٦٥	٤١١,٠١٥	٥	ودائع لأجل
٤٤,١٠٧	٣٦,٠٥٢	٨	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي
٤١,٠٠٦	٤٢,٢٤١	٢-٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٠,٧٩٩	٦٠,٢٩٦	١-٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,١٧٨	٣,٣٨٦	١-٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها
٤,١٥٩	٢,٥٢٧	٣-٩	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١٥٧,٨٥٠	١٣٠,٠١٦	٦	إستثمارات متاحة للبيع
٦٩	٧٣٤	٢٠	مستحق من أطرف ذات علاقة
١٠,٦٢٩	١١,٩٤٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٦٤	١,٠٧٢	١٥ و	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٤٥	١,٤١٣	١٢	ممتلكات ومعدات
١,٥٦١	٤,٠٢٩	١٢	موجودات غير ملموسة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
٤,١٥١	٥,٢٩٧	١١	إيرادات عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٨١٢,٤٠٢	٧٧٣,٠٨١		مجموع الموجودات




فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
		المطلوبات
٨٢,٣١٥	٧٤,٠٩٦	١-٩
٣٦,٥٧٥	٢٦,٠٤٧	١-٩
٤,٧٨٧	٥,٥٦٨	١-٩
٣٥,٨٩٣	٣٧,٨٧٩	١٣
٨١,٤٢٠	٧٤,٠٤٨	
٧٣,٦١٠	٦٠,٩٣٢	٢-٩
١٥,٠٦٠	٤,٥٦٩	
٤,٣٦٠	٧,١٦٨	٤-٩
١,٧٨٨	٣,٧٦٣	٢٠
١٠,٦١٦	١٠,٧١٣	٢٢
٤٤,٢٦٧	٥٠,٩١٦	٥١٥
٤,١٥١	٥,٢٩٧	
٩,٨٥٢	٨,٤٠٤	١٠
٤٠٤,٦٩٤	٣٦٩,٤٠٠	
		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٦
١,١٦١	١,١٦١	١٧
٤,٦٤٣	(١,٥٠٣)	
٢,١٦٨	٣,٧٦٨	ب٧
(٢٦٤)	٢٥٥	
٤٠٧,٧٠٨	٤٠٣,٦٨١	
٨١٢,٤٠٢	٧٧٣,٠٨١	
		مجموع المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق الملكية
١,٠٤٦	٨٥١	١٩
		الإلتزامات والتعهدات المحتملة



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي


خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب


شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	الإيرادات
٢٠١٩م	٢٠٢٠م		
٢١٩,٠٣٤	١٩٠,٥٠٨		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٩٠٧	٦٦٢		- مباشر
٢١٩,٩٤١	١٩١,١٧٠	٢-٩	- إعادة تأمين
(٢,١٧٦)	(٤,٦٧٣)		أقساط إعادة التأمين المسندة
(١١٠,٩٩٣)	(١٢٧,٦٩٣)		- محلي
(١١٣,١٦٩)	(١٣٢,٣٦٦)		- أجنبي
(٢٠٦)	(٢٦١)		فائض خسارة أقساط التأمين
(٤,١٥٧)	(٤,٩٥٣)		- محلي
(٤,٣٦٣)	(٥,٢١٤)		- أجنبي
(١١٧,٥٣٢)	(١٣٧,٥٨٠)	٢-٩	مجموع أقساط إعادة التأمين المسندة
١٠٢,٤٠٩	٥٣,٥٩٠	٢-٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٨,٨٦٣	١٢,٦٧٨		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
(١٥,٥٣١)	١,٢٣٥		التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
١٢٥,٧٤١	٦٧,٥٠٣	٢-٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٢,٦٧١	١٧,٣٢٦	٤-٩	عمولات إعادة التأمين
١٣٨,٤١٢	٨٤,٨٢٩		مجموع الإيرادات
(١١٦,٢٠٠)	(٧٨,٥٥٠)		تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣٧,٤٦٨	٣٤,٣٠١		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٨,٧٣٢)	(٤٤,٢٤٩)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣,٤٠٥	٨,٢١٩		صافي المطالبات المدفوعة
٦,٤٤٤	٩,٤٩٧		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٠,٧٣٠	٤,٧٣٦		التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤,٠٩٤)	(٧٨١)		التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها، بالصافي
(٦٢,٢٤٧)	(٢٢,٥٧٨)		التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(١٨,٠٦٠)	(١٥,٠٩٠)	٣-٩	صافي المطالبات المتكبدة
(١,١١٩)	(١,٣٧٨)		تكاليف إقتناء وثائق التأمين
(٨١,٤٢٦)	(٣٩,٠٤٦)		مصاريف إكتتاب أخرى
٥٦,٩٨٦	٤٥,٧٨٣		مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٦,٨٢٧	(١,٠٧٨)	٨	صافي دخل الإكتتاب
(٥٨,٦٧٣)	(٦١,١٦٣)	١٨	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
١٢,٥٩١	٦,٧٥٢		(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٥٩٠	٣,٨٤٩		مصاريف إدارية وعمومية
٤,٠٦٦	٧,٣٠٥		دخل إستثمارات ودائع لأجل
(٣١,٥٩٩)	(٤٤,٣٣٥)		دخل إستثمارات سندات وصكوك
			إيرادات أخرى
			مجموع مصاريف تشغيلية أخرى
٢٥,٣٨٧	١,٤٤٨		مجموع الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١,٧٢٨)	--	ب٢٥	ضريبة الدخل
٢٣,٦٥٩	١,٤٤٨		مجموع دخل السنة العائد إلى عمليات التأمين
(٧,٤٨٦)	(٧,٤٧٧)	١٥	مجموع دخل السنة العائد إلى المساهمين
(١,١٥٤)	(١١٧)	١٥	مخصص الزكاة عن السنة
١٥,٠١٩	(٦,١٤٦)		مخصص ضريبة الدخل عن السنة
١,٣٨	(٠,١٥)		صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل عن السنة العائد إلى المساهمين
			روحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

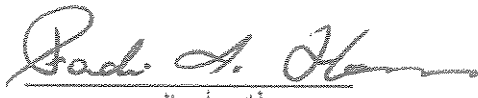

فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

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


خالد الفخري
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
١٦,٧٤٧	(٦,١٤٦)	مجموع (الخسارة) / الدخل للسنة
دخل شامل آخر		
- البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع		
٢,٨٢٧	١,٦٠٠	٦
- البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة إعادة قياس التزام المنافع والمزايا المحددة		
١٩٣	٥١٩	
٢٠,٧٧٧	(٤,٠٢٧)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
(١,٧٢٨)	---	٢٥ ب مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى عمليات التأمين
١٩,٠٤٩	(٤,٠٢٧)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة العائد إلى المساهمين



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي


خالد الفايزي
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التعديلات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالألف الريالات السعودية

٢٠٢٠ م	إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	فوائد من أمانة / (فوائد من أمانة)	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات للبيع	احتياطي حقوق الملكية
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م		٤٠٠,٠٠٠	١,١٦١	٤,٦٤٣	٢,١٦٨	(٢٦٤)	٤٠٧,٧٠٨
مجموع الدخل الشامل السنة التعديلات في القيمة المتاحة للبيع	١	--	--	--	١,٦٠٠	--	١,٦٠٠
صافي الخسارة بعد الزكاة وضريبة الدخل عن السنة العائد إلى المساهمين	٢٢	--	--	(٦,١٤٦)	--	--	(٦,١٤٦)
إعادة قياس التزام المناهج والمزايا المحددة المحول إلى الاحتياطي النظامي		--	--	--	--	٥١٩	٥١٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٤٠٠,٠٠٠	١,١٦١	(١,٥٠٣)	٢,٧٦٨	٢٥٥	٤٠٢,٦٨١
٢٠١٩ م		٤٠٠,٠٠٠	--	(٩,٢١٥)	(١,٦٦٩)	٣٨٨,٦٥٩	٣٨٨,٦٥٩
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ م		--	--	--	٣٨٨٣٧	--	٣٨٨٣٧
مجموع الدخل الشامل للسنة التعديلات في القيمة المتاحة للبيع	٦	--	--	--	١٥,٠١٩	--	١٥,٠١٩
صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل عن السنة العائد إلى المساهمين		--	--	--	--	١٩٣	١٩٣
إعادة قياس التزام المناهج والمزايا المحددة المحول إلى الاحتياطي النظامي	٧٢	--	--	(١,١٦١)	--	--	--
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		٤٠٠,٠٠٠	١,١٦١	٤,٦٤٣	٢,١٦٨	(٢٦٤)	٤٠٧,٧٠٨


فادي أبو الحسن
الرئيس المالي


خالد الفاييز
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

يشكل الإيضاحات المرتقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من التوثيق المالي»

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٥,٢٨٧	١,٤٤٨	مجموع الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		التعديلات للبيود غير النقدية:
٧٨٩	٩٩٥	١٢ استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٧	٦٥٠	١٢ إطفاء موجودات غير ملموسة
٧٤	٣٣٤	٦ب إطفاء إستثمارات
(٦,٨٢٧)	١,٠٧٨	٨ (عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٢٩٣	٢,٠١٧	٢٢ مخصص نهاية الخدمة للموظفين
٢١,٧٧٣	٦,٥٢٢	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٣,٥٨٨	٦,٩٧٧	أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدنية
١٥,٥٣١	(١,٢٣٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٦,٤٤٤)	(٩,٤٩٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٩٤٨)	٥,٧٩٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٤٧٢	١,٢٣٢	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٥٦١	(٦٦٥)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٣,٥١٢)	(١,٣١٨)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٠٩٢)	(١,١٤٦)	إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٦,٥٨٩	(١٠,٤٩١)	ذمم دائنة
١٠٩	١,٩٨٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٨,٦٣٦	(٧,٣٧٢)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(٢٨,٨٦٣)	(١٢,٦٧٨)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٩٤	٢,٨٠٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٣,٤٠٥)	(٨,٢١٩)	إحتياطي مطالبات تحت التسوية
(٩,٧٨٢)	(١٠,٥٢٨)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤,٠٩٤	٧٨١	إحتياطيات فنية أخرى
١,٠٩٢	١,١٤٦	دخل عمولات مستحق إلى البنك المركزي السعودي
٧٤٣	١,٩٧٥	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٥٠,١٣٦	(٣٣,٥٣٠)	
(١,٩٦٩)	(٩٥٣)	١٥ زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٣,١٣٤)	(١,٤٠١)	٢٢ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٢,١٣٩)	(١,٤٤٨)	١٠ فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين
٤٢,٨٩٤	(٣٧,٣٣٢)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٦١,١٠٥)	٢٩,١٠٠	٦ب إستبعاد / (إضافات) في إستثمارات، بالصافي
(٢٠,٥٣٥)	٢٠,٧٥٠	إستبعادات / (إضافات) في ودائع لأجل، بالصافي
(١,٦١٨)	(٣,١١٨)	١٢ إضافات في موجودات غير ملموسة
(٣٩٣)	(١,٢٦٣)	١٢ إضافات في ممتلكات ومعدات
(٨٣,٦٥١)	٤٥,٤٦٩	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٤٠,٧٥٧)	٨,١٣٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٤,٩٧٦	١٤,٢١٩	نقد وما في حكمه في بداية السنة
١٤,٢١٩	٢٢,٣٥٦	٤ نقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
٣,٨٢٧	١,٦٠٠	٦ب صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٩٣	٥١٩	١٢ مكاسب إعادة التأمين ونهاية الخدمة

Bedi A. Ham
فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

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

خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

١ - الأنشطة الرئيسية

شركة العالمية للتأمين التعاوني (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية، تم تسجيلها بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠هـ (١٧ نوفمبر ٢٠٠٩م) 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
مبنى سنتر بوينت ص.ب ٦٣٩٣
الرياض ١١٤٤٢ - المملكة العربية السعودية

إن أنشطة الشركة تقوم على مزاوله أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين بكافة أنواعه وجميع الأنشطة المتعلقة بها بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولانحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة، على الترخيص لمزاوله أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من البنك المركزي السعودي ("ساما") في ٢٦ ذو الحجة ١٤٣٠هـ (١٣ ديسمبر ٢٠٠٩م).

٢ - أسس الأعداد

أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وفقاً لما يلي:

- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والمعتمده في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (سوكبا) (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعتمده في المملكة العربية السعودية").
- متطلبات اللوائح الخاصة بنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وللمراقبة الداخلية التي تحددها الإدارة بأنها ضرورية لتمكين إعداد القوائم المالية الخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ.
- وفقاً لما تقتضيه لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بسجل حسابات منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحتفظ الشركة بالوصاية المادية لجميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات 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 إظهار قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الواردة في الإيضاح ٢٥ من القوائم المالية كمعلومات مالية تكملية لتتماشى مع المتطلبات والإرشادات الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي. تتطلب اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك، تم إعداد قائمة لمركز المالي، وقائمة الدخل والشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أدناه في الإيضاح رقم ٢٥ لا تعكس سوى الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر الشاملة للعمليات المعنية.
- 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 البيئية والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل خلال عملية الدمج. السياسات المحاسبية المعتمده لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة. يتم إظهار الفائض من عمليات التأمين والاحتياطات الاكتوارية من منافع الموظفين بشكل منفصل باعتباره الفائض المتراكم في قائمة المركز المالي وكاحتياطي اكتواري لمزايا الموظفين في قائمة حقوق الملكية.

يتعين على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين على حاملي وتائق التأمين وستخصص النسبة المتبقية والبالغة ٩٠٪ لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين واللوائح التنفيذية الصادرة من قبل لبنك المركزي السعودي (ساما). يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٢- أسس الأعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)
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 ودمم معدي 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 والمصرفيات المدفوعة مقدماً والموجودات 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.

(ب) أسس القياس
أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة ومكافأة نهاية الخدمة التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للإلتزام المستقبلي باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

(ج) عملة العرض والنشاط
تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

(د) السنة المالية للشركة
تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

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

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

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

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

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

(٢) الانخفاض في قيمة أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

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

(٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تحدد الشركة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو دائم في القيمة العادلة إلى ما دون التكلفة. إن تحديد ماهية الإنخفاض الجوهري أو الدائم يحتاج حكم. عند إجراء هذا التقدير،

٢- أسس الأعداد (تتمة)

هـ) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقوم الشركة بتقييم عدد من العوامل من بينها، التغيير في أسعار الأسهم والملاءة المالية للشركة المستمر فيها وأداء القطاع والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والنمويلية. يعتبر انخفاض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاءة المالية للشركة المستمر فيها وأداء القطاع والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

و) موسمية العمليات

لا توجد هناك أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين لدى الشركة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية مبينة أدناه. تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبناءً على تطبيق التعديلات على المعيار الحالي وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية قابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ لاستبدال أو تعديل أو إضافة السياسات المحاسبية المقابلة المحددة في البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٩:

تعريف الأهمية النسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨)

تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للأهمية النسبية بنص على أن "المعلومات تكون ذات أهمية نسبية إذا كان حذفها أو سوء عرضها أو حجبها يمكن أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية المعدة للأغراض العامة وذلك على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية حول الكيان المعد للقوائم المالية". توضح التعديلات أن الأهمية النسبية تعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء بشكل فردي أو مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية. يعد التحريف في المعلومات أمراً جوهرياً إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية، ولا يتوقع أن تؤثر على الشركة مستقبلاً.

تعديلات على الإشارات إلى إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي

إطار المفاهيم ليس معياراً، ولا تتجاوز المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. الغرض من إطار المفاهيم هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في تطوير المعايير، ومساعدة المعدين على تطوير سياسات محاسبية متسقة في حالة عدم وجود معيار قابل للتطبيق، ومساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. سيؤثر ذلك على المنشآت التي طورت سياساتها المحاسبية بناءً على إطار المفاهيم. يتضمن إطار المفاهيم المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعاريف المحدثة ومعايير إثبات الموجودات والمطلوبات ويوضح بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

ب) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

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

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

تم إصدار هذا المعيار بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٤م وحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتناول هذا المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

تصنيف 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 الأخر 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؛

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

لتصنيف والقياس (تتمة)

(٢) تتسأ الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ 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 تقي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبني، 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 للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً إجراء انتخابات لا رجعة فيها لتقديم التغييرات 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 التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الإعراف بآثر التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يحدث أو يزيد عدم تطابق المحاسبة في الربح أو الخسارة.

انخفاض القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ خسائر الائتمان المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتكبدة 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 دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني.

محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية التي تربط محاسبة التحوط بشكل وثيق مع إدارة المخاطر. تُحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر معدل الفائدة (يشار إليها عادةً 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 السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨م. 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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

تاريخ السريان (تتمة)

يصبح معيار عقد التأمين الجديد لمعايير المحاسبة الدولية (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

(١) تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 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 ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإعفاء الاختياري في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سابقاً؛ أو؛

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

قامت الشركة بإجراء تقييم مبدئي شمل أدناه:

- (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية للالتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بالقيمة الدفترية الإجمالية لجميع التزاماتها؛ و
- (٢) تمت مقارنة القيمة الدفترية الإجمالية للالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين بالقيمة الدفترية الإجمالية لجميع التزاماتها. بناء على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم الأثر

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، تمتلك الشركة إجمالي الموجودات المالية والموجودات المتعلقة بالتأمين بمبلغ ٦٤٦,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٦٩٢,٩ مليون ريال سعودي) و ١٠٨,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٠٥,١ مليون ريال سعودي) على التوالي. تمثل الموجودات المالية بشكل رئيسي الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تتكون من النقد وما في حكمه والودائع لأجل والودائع النظامية والإيرادات المستحقة على الودائع النظامية بمبلغ ٥١٦,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٥٣٥ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٥٧,٩ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة للدخل الشامل الأخر لهذه الموجودات المالية بناء 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 المذكورة في إيضاح رقم ٢٣. إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م. يعتمد ما سبق على التقييم المبدئي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ والذي يستند إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات الإضافية المقبولة 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 معقول لأثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تكملة)

ثانياً: المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

العرض العام

تم إصدار هذا المعيار بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٧م، 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 المنشأة أيضاً 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 بنقل 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 ٢٠١٥م، 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 للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية،
- وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية؛

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

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

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

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص قسط تأمين مبسط لقياس الالتزام المالي عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن نموذج القياس العام لمجموعة العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل، من خلال نهج

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

القياس (تتمة)

تخصيص قسط التأمين، فإن الالتزام بالتغطية المتبقية يتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف المبني مخصصاً منها التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل نموذج القياس العام سارياً في قياس الالتزام المالي عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية / استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات مسودة التعرض على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ التي تَقرَح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩م وتلقى ملاحظات عليها من عدد من أصحاب المصلحة. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، 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 ٢٠١٩م. وقد قرر تأجيل تاريخ سريان المعيار إلى فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. يتوقع مجلس معايير المحاسبة الدولية إصدار تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في الربع الثاني من ٢٠٢٠م. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه أي ١ يناير ٢٠٢٣م.

التحول

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

العرض والإفصاح

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 والإفصاحات.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

تقييم الأثر:

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

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

تقييم الأثر (تتمة)

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

بدأت الشركة عملية التنفيذ وأنشأت فريق للمشروع، تحت إشراف لجنة توجيهية. لم تطبق الشركة في وقت مبكر المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية السارية للسنوات التي تبدأ بعد

١ يناير ٢٠٢٠. لا يُتوقع أن يكون لهذه المعايير، بمجرد تطبيقها، أي تأثير على مبالغ البيانات المالية للشركة أو عرضها.

- (كوفيد-١٩) امتيازات الإيجار ذات الصلة (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - "تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة"، تنطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢

• العقود المتوقع خسارتها - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧)

- إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ومعايير المحاسبة الدولية ٣٩، و المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ و المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦)

ج) فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية والتي تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م:

• نقد وأرصده لدى البنوك

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

• مصاريف مدفوعة مقدماً

تمثل المصاريف المدفوعة مقدماً مصاريف غير متكبدة بعد ولكن تم دفعها نقداً. وسجلت مدفوعات مقدماً في البداية كموجودات وتقاس على المبلغ النقدي المدفوع. وفي وقت لاحق، وتحمل هذه إلى قائمة الدخل الشامل لعمليات إعادة التأمين والفائض المتركم وقائمة دخل عمليات المساهمين الشاملة حيث يتم استهلاكها أو تنتهي مع مرور الوقت.

• مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

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

• عقود التأمين

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

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

• استثمارات متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي عبارة عن أسهم وسندات ديون. الاستثمارات في الأسهم التي يتم تصنيفها كأستثمارات متاحة للبيع هي التي لم يتم تصنيفها كأستثمارات بغرض المتاجرة أو كأستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. إن سندات الديون التي يتم تصنيفها كأستثمارات متاحة للبيع هي التي يعتزم الاحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في ظروف السوق. وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس هذه الاستثمارات 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 بأحقية إستلامها.

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق الملكية (من خلال الدخل الشامل الأخر) المعروضة ضمن بند "احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع". عندما يتم إستبعاد الإستثمار، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتركمة 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 كمصاريف انخفاض في القيمة. تستند القيم العادلة للإستثمارات على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيمة العادلة المقدرة.

• مخصصات

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

• فحص كفاية المطلوبات

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

• 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 المكتتبه والمتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. تدرج التغيرات في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل - عمليات التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر. يتم إظهار الأقساط المبقاة والتي تتعلق بالمخاطر سارية المفعول في نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها باستخدام الطرق التالية:

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

• مطالبات

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

تجنب الشركة مخصص مطالبات بناء على الخبرة السابقة للشركة. ويقوم خبراء تسوية خسائر المستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتكاثات. إضافة إلى ذلك تجنب مخصصات وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرتها السابقة لقاء المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بالإضافة إلى تكلفة سداد المطالبات القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي. إن مبلغ المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تستند على تقديرات محسوبة باستخدام تقنيات اكتوارية مقبولة على نطاق واسع مثل طريقة شاين ليدر وبورنهيتر فيرغسون ونسب الخسارة التي يتم مراجعتها 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 ان تحصل. يتم الأخذ بعين الاعتبار بالتغيرات في محفظة الاعمال المكتتبه والشروط والبنود. إن الافتراضات الهامة المستخدمة عند تقدير المخصصات والتي تبنى على الخبرة السابقة التي تكون معقولة للتنبؤ باحتمالية المطالبات المستقبلية وتطورها وللتصنيف ولاحتمالات محفظة الاعمال مع انعكاس عادل للمطالبات النهائية المحتملة للسنوات الاخيرة.

تظهر المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، بينما تظهر حصة معيدي التأمين المتعلقة بها بشكل منفصل. يتم الاعتراف بمطالبة معيدي التأمين عند الاعتراف بالمطالبة التأمينية الإجمالية طبقاً للشروط المتعلقة بعقد معيدي التأمين. لا تخصم الشركة التزاماتها تجاه المطالبات غير المدفوعة. بشكل جوهري من المتوقع ان يتم دفع كل المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ التقرير.

• أقساط التأمين المدنية

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

• ممتلكات و معدات

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

السنوات

٣

الأثاث والمفروشات والمعدات المكتبية

٣

السيارات

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

• **ممتلكات و معدات (تتمة)**

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

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

• **موجودات غير ملموسة**

يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم إطفاء التكلفة ناقصاً 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 تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم بمستوى التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم إعداد جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات عقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كإقساط مستحقة الي معيدي التأمين أو كدفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تُقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين. يتم استبعاد الموجودات أو المطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إطفاء الحقوق التعاقدية أو تنتهي أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

• **تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة**

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

• **خردة و تعويضات مستردة**

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

• **العملات الأجنبية**

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

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

• الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - على سبيل المثال، أرض - للاستهلاك ويتم اختبارها سنوياً للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. بالنسبة للموجودات التي تخضع للاستهلاك يتم اختبارها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية.

يتم إثبات خسائر الانخفاض بقدر زيادة القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع أو القيمة الحالية، أيهما أعلى، لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستويات التي يمكن معها تحديد تدفقات نقدية قابلة للتمييز بصورة مستقلة (وحدة توابد 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 مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير مثل هذا المعيار كما هو مفصّل عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

• انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

- في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة - يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً في قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات التأمين أو المساهمين.
- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة - يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.
- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة - يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي.

إن الدليل الموضوعي على انخفاض أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية يشمل على البيانات القابلة للملاحظة التي استرعت انتباه الشركة بشأن الأحداث التالية:

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

• التوقف عن إثبات الأدوات 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"؛ وإما (أ) الشركة قام بنقل جميع مخاطر ومزايا الأصل بشكل كبير، أو (ب) لم تقم الشركة بنقل أو احتفظت إلى حد كبير بجميع مخاطر ومزايا الأصل، ولكنها نقلت السيطرة على الأصل.

• محاسبية تاريخ التداول

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

• تسجيل المصروفات

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

• الإيجار

- يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البداية، مخصصة باستخدام المعدل الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا السعر بسهولة، تستخدم الشركة معدل فائدة ضمني.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الأساسية الثابتة)، ناقصاً أي حوافز إيجار.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو سعر، تم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو السعر في تاريخ البداية، المبلغ المتوقع أن يكون مستحق الدفع بواسطة المستأجر تحت ضمانات القيمة المتبقية،
- سعر تنفيذ خيارات الشراء، إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول أن يمارس تلك الخيارات، و
- دفع غرامات لإنهاء عقد الإيجار، إذا كان عقد الإيجار يوضح ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار

يتم عرض التزام الإيجار في بند منفصل في قائمة المركز المالي.

- يتم قياس التزام الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي تمت.

تقوم الشركة بإعادة قياس التزام الإيجار (وتقوم بعمل التعديل المقابل لأصل حق استخدام الأصل ذي الصلة) متى ما:

- تغيرت شروط عقد الإيجار أو طرأ تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.
- تغيرت دفعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو سعر أو تغيير في الدفع المتوقع وفقاً للقيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المبدئي (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب تغيير في سعر الفائدة السائد، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل خصم معدل).
- تم تعديل عقد الإيجار ولم يتم محاسبة تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يعاد قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

• **الإيجار (تتمة)**

تشمل حق استخدام أصول القياس المبني لالتزام الإيجار المقابل، ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في أو قبل يوم البدء وأي تكاليف مباشرة مبدئية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخصائر الهبوط المتراكمة.

يتم استهلاك حق الاستخدام أصول على مدى فترة الإيجار والعمر الإنتاجي للأصل الأساسي أيهما أقصر. إذا كان الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو أن تكلفة أصل حق الاستخدام تظهر أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك أصل حق الاستخدام ذي الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء الإيجار.

• **أقساط إعادة التأمين**

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

• **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 عنصر من عناصر الشركة التي تقوم بالأنشطة التجارية والذي ينتج عنه إيرادات وتتكبد منه مصاريف والتي تخضع للمخاطر والمكافآت التي تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. يتم الإبلاغ عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة لصانع القرار التشغيلي الرئيسي. تم تحديد صانع القرار التشغيلي الرئيسي، وهو المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، على أنه مجلس الإدارة الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية. تم تنظيم الشركة في وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها 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 التبعية الناتجة على الأخطار المؤمن عليها.
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- التأمين الهندسي، ويقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية، وتوقف الآلات والمكانن، وغيرها من عمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين الطبي والذي يقدم تغطية طبية إلى حاملي الوثائق.
- التأمين البحري، ويقوم بتغطية مخاطر للخسارة أو تلف البضائع والتي تسببت في خسارة كالمادة أو جزئية للبضائع.
- التأمين على الحياة، والتي تقدم تأمين على الحياة إلى مجموعة من حاملي الوثائق.
- فروع التأمين الأخرى، ويشمل بشكل رئيسي فرع تأمين الحوادث العامة.

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

لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث أي معاملة فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، ويتم بشروط متفق عليها بشكل متبادل. تشتمل 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.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

• احتياطي نظامي

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

٤- نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه مايلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
	٢٠,١٧٤	١٣,٣١٢	٩٠٧	نقد وأرصده لدى البنوك – عمليات التأمين
	٢,١٨٢	--	--	نقد وأرصده لدى البنوك – عمليات المساهمين
	--	--	--	ودائع قصيرة الأجل - عمليات المساهمين
	٢٢,٣٥٦	١٤,٢١٩	٧٠٠	نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية
	٧٠٠	٧٠٠	٧٠٠	ودائع مقابل خطابات الضمان – عمليات التأمين
	٢٣,٠٥٦	١٤,٩١٩	١٤,٩١٩	المجموع

تحتفظ الشركة بمبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٠,٧ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي مقابل خطابات الضمان لصالح مقدمي الخدمات للشركة.

٥- ودائع لأجل

يتم وضع الودائع لأجل لدى الأطراف المقابلة التي لديها معدلات ائتمان من أ- إلى أ+ وفقاً لمنهجية معدلات إستاندرد 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 ١,٥٪ سنوياً (٢٠١٩م: ٢,٦٪ سنوياً) تقارب القيمة الدفترية للودائع لأجل القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

٦- إستثمارات متاحة للبيع

يتم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
محلي	عالمي	محلي	عالمي	
١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	-	إستثمارات متاحة للبيع -- عمليات التأمين *
١٢٨,٠٩٣	-	١٢٦,٨٦٧	٢٩,٠٦٠	إستثمارات متاحة للبيع -- عمليات المساهمين
١٣٠,٠١٦	-	١٢٨,٧٩٠	٢٩,٠٦٠	إجمالي إستثمارات متاحة للبيع

أ) عمليات التأمين – إستثمارات متاحة للبيع

* تتمثل هذه الإستثمارات بمساهمة الشركة في نجم لخدمات 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 – إستثمارات متاحة للبيع

٢٠٢٠م		٢٠١٩م		
التكلفة المطفأة	القيمة السوقية	التكلفة المطفأة	القيمة السوقية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
				القيمة السوقية
				ريال سعودي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

					سندات - فائدة ثابتة (مدرجة)
١٣,٥٠٢	١٣,٥٢٣	--	--		بنك قطر الوطني للتمويل
١٥,٥٥٨	١٥,٦٠٤	--	--		بنك أبو ظبي التجاري
					صكوك - فائدة ثابتة (مدرجة)
١٢٦,٨٦٧	١٢٤,٦٣٠	١٢٨,٠٩٣	١٢٤,٣٢٥		السعودية للصكوك المحدودة
١٥٥,٩٢٧	١٥٣,٧٥٧	١٢٨,٠٩٣	١٢٤,٣٢٥		

الحركة في رصيد الإستثمار لعمليات المساهمين هي كما يلي:

عمليات المساهمين				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
٩١,٠٥٩	١٥٥,٩٢٧			الرصيد الإفتتاحي
٦١,١٠٥	--			مشتريات
--	(٢٩,١٠٠)			استحقاقات لأجل
(٧٤)	(٣٣٤)			إطفاء للاستثمارات
٣,٨٣٧	١,٦٠٠			التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
١٥٥,٩٢٧	١٢٨,٠٩٣			الرصيد الختامي

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

إن المكاسب المترتبة غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ٣,٧٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م : ٢,١٧ مليون ريال سعودي) يتم عرضها في حقوق الملكية في قائمة المركز المالي.

٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

إن الشركة تقوم باستخدام المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
المستوى الأول: الأسعار المدرجة في سوق نشط لأداة مالية مماثلة 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 للملاحظة؛ و
المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لا تستند إليها أية مدخلات هامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

أ- القيم الدفترية والقيمة العادلة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم 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 تقريبية وبشكل مقبول للقيمة العادلة.

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

بآلاف الريالات السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
عمليات المساهمين
استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة
سندات وصكوك

عمليات التأمين
شركة نجم لخدمات التأمين

القيمة العادلة				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
١٥٥,٩٢٧	--	--	١٥٥,٩٢٧	١٥٥,٩٢٧
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣
١٥٧,٨٥٠	١,٩٢٣	--	١٥٥,٩٢٧	١٥٧,٨٥٠

بآلاف الريالات السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
عمليات المساهمين
استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة
سندات وصكوك

عمليات التأمين
شركة نجم لخدمات التأمين

بلغت الإستثمارات غير المدرجة مبلغ ١,٩٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ١,٩٢٢ مليون ريال سعودي) والمحتفظ بها كجزء من العمليات التشغيلية للشركة وتم إظهارها بالتكلفة في ظل غياب الأسواق النشطة أو وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق..

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم تكن هناك تحويلات إلى أو خارج قياسات المستوى ٣ للقيمة العادلة. لتحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات، استخدمت الإدارة أسلوب التقييم الذي تعتمد فيه جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٨- أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة (إجمالي)

تتكون الذمم المدينة من المبالغ التالية:

عمليات التأمين		بآلاف الريالات السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١٥,٤٩٤	٢١,٢٧٦	حامل وثائق التأمين
١٦,١٩٣	١٦,٦٥٦	وسطاء وعملاء
٩,٨١٥	٤,٩٥٨	أطرف ذات علاقة (إيضاح ٢٠)
١٢,٦٣٥	٤,٢٧٠	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٥٤,١٣٧	٤٧,١٦٠	
(١٠,٠٣٠)	(١١,١٠٨)	مخصص الديون مشكوك في تحصيلها
٤٤,١٠٧	٣٦,٠٥٢	أقساط التأمين وإعادة التأمين - بالصافي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

يتضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ ٠,١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: صفر) مقابل دُعم مدينة من أطراف ذات علاقة، إن الحركة في مخصص إنخفاض قيمة الدُعم المدينة كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
الرصيد في ١ يناير	١٠,٠٣٠	١٦,٨٥٧
المحمل / (رد) لمخصص السنة	١,٠٧٨	(٦,٨٢٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	١١,١٠٨	١٠,٠٣٠

بآلاف الريالات السعودية	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتخفص قيمتها						
	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتخفص قيمتها	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتخفص قيمتها	تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها	أقل من ٣٠ يوم	من ٣١ - ٦٠ يوم	من ٩٠ - ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨١ يوم
دُعم أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة	٢١,٢٧٧	٣٠٦	٥٤٥	٧,٢٣١	٧,٩٥٥	١,٦٢٢	٣,٦١٨
- حاملي الوثائق	١٦,٦٥٦	٢,٠٩٧	١,٠١٩	٩٣٣	٤,٣٩٢	٤,٠٤٦	٤,١٦٩
- وسطاء وعملاء	٤,٩٥٧	٤,٣٢٧	--	٥١	١٧٢	٣٦٥	٤٢
- مستحق من أطراف ذات علاقة	٤,٢٧٠	١,٨٠١	--	--	٢١	--	٢,٤٤٨
- دُعم مدينة من معيدي التأمين	٤٧,١٦٠	٨,٥٣١	١,٥٦٤	٨,٢١٥	١٢,٥٤٠	٦,٠٣٣	١٠,٢٧٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م							
أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة	١٥,٤٩٤	٦٦٤	١,١٧٧	٧,٢٧٤	١,٧٥٦	١,٣٣٠	٣,٢٩٣
- حاملي الوثائق	١٦,١٩٣	٢,٢٦٠	٢,٢٩٧	٧٧٣	٣,١٣٦	٣,٠٩٧	٤,٦٣٠
- وسطاء وعملاء	٩,٨١٥	٣,٧٠٧	٣,٣٩٣	٢,٧١٥	--	--	--
- مستحق من أطراف ذات علاقة	١٢,٦٣٥	٧,٧٩٧	--	١٩	--	--	٢,٧١٥
- دُعم مدينة من معيدي التأمين	٥٤,١٣٧	١٤,٤٢٨	٦,٨٦٧	١٠,٧٨١	٤,٨٩٢	٦,٥٣١	١٠,٦٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م							

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

تصنف الشركة الأرصدة (متأخرة 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 لتحصيلها بالكامل. ليس من ممارسات الشركة الحصول على ضمانات تجاه دُعم الأقساط المدينة، وبالتالي فإن هذه الدُعم غير مؤمنة. يمكن تقدير جودة الإئتمان للأصول المالية غير المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة بعد الإشارة إلى التاريخ الإئتماني القوي والمناسب لحملة الوثائق بالإضافة للحد الإفتراضي الأدنى وكيفية التحصيل الكلي للدُعم في الفترات السابقة.

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

تتألف أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين خارج المملكة العربية السعودية. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ العملية. تتطلب ترتيبات مع معيدي التأمين في العادة أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، لم يكن حساب أي فرد أو شركة يمثل أكثر من ١٧٪ من أقساط التأمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٣٪). بالإضافة إلى ذلك، يمثل أكبر خمسة عملاء ٥٧٪ من الأقساط المدينة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٥٩٪).

٩- الإحتياطات الفنية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١-٩ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات مما يلي:

عمليات التأمين		بآلاف الريالات السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١٠٩,٢٧٥	٩٢,١٩٢	المطالبات تحت التسوية
(٢٦,٩٦٠)	(١٨,٠٩٦)	ناقصاً: المبالغ المحققة من قيمة الخردة والمبالغ المستردة
٨٢,٣١٥	٧٤,٠٩٦	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٣٦,٥٧٥	٢٦,٠٤٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤,٧٨٧	٥,٥٦٨	إحتياطيات فنية أخرى
١٢٣,٦٧٧	١٠٥,٧١١	
(٥٠,٧٩٩)	(٦٠,٢٩٦)	ناقص:
(٩,١٧٨)	(٣,٣٨٦)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥٩,٩٧٧)	(٦٣,٦٨٢)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٦٣,٧٠٠	٤٢,٠٢٩	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى

٢-٩ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

تتكون الحركة في الأقساط غير المكتسبة ما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			آلاف الريالات السعودية
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٣٢,٦٠٤	(٤١,٠٠٦)	٧٣,٦١٠	الرصيد كما في بداية السنة
٥٣,٥٩٠	*(١٣٧,٥٨٠)	١٩١,١٧٠	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٦٧,٥٠٣)	١٣٦,٣٤٥	(٢٠٣,٨٤٨)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١٨,٦٩١	(٤٢,٢٤١)	٦٠,٩٣٢	الرصيد كما في نهاية السنة

* يتكون هذا المبلغ ١٢٧,٧ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة في الخارج، و ٤,٧ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة محلياً و ٤,٩ مليون ريال سعودي لفائض خسارة مصروفات مسنده خارجياً و ٠,٣ مليون ريال سعودي مسنده محلياً.

٩- الإحتياطيات الفنية (تتمة)

٢-٩ الحركة في الأقساط غير المكتسبة (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			آلاف الريالات السعودية
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٥٥,٩٣٦	(٥٦,٥٣٧)	١١٢,٤٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٢,٤٠٩	(١١٧,٥٣٢)*	٢١٩,٩٤١	أقساط مكتسبة خلال السنة
(١٢٥,٧٤١)	١٣٣,٠٦٣	(٢٥٨,٨٠٤)	أقساط مكتسبة خلال السنة
٣٢,٦٠٤	(٤١,٠٠٦)	٧٣,٦١٠	الرصيد كما في نهاية السنة

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣-٩ تكاليف إقتناء وثائق التأمين الموجهة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	بآلاف الريالات السعودية
٤,٦٣١	٤,١٥٩	الرصيد في ١ يناير
١٧,٥٨٨	١٣,٤٥٨	تكلفة منكبدة خلال السنة
(١٨,٠٦٠)	(١٥,٠٩٠)	المطفاً خلال السنة
٤,١٥٩	٢,٥٢٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤-٩ عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	بآلاف الريالات السعودية
٣,٣٦٦	٤,٣٦٠	الرصيد في ١ يناير
١٣,٦٦٥	٢٠,١٣٤	عمولات إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
(١٢,٦٧١)	(١٧,٣٢٦)	عمولات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
٤,٣٦٠	٧,١٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٠- فائض متراكم

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	بآلاف الريالات السعودية
١٠,٢٦٣	٩,٨٥٢	الرصيد في ١ يناير
١,٧٢٨	--	مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين خلال السنة
(٢,١٣٩)	(١,٤٤٨)	فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين
٩,٨٥٢	٨,٤٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١١- ودیعة نظامیة

وفقاً للائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة من البنك المركزي السعودي (ساما)، أودعت الشركة ١٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤٠ مليون ريال سعودي) في بنك تم تحديده من قبل البنك المركزي السعودي (ساما) يبلغ الإيراد المستلم لإستثمار الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٥,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤,٢ مليون ريال سعودي) وتم الإفصاح عنه في الموجودات "كإيرادات العمولات المستحقة على الوديعة النظامية" ويتم إظهار المبلغ المقابل في مطلوبات "إيرادات العمولات المستحقة الدفع البنك المركزي السعودي" حيث لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي السعودي.

المجموع ٢٠١٩م	المجموع ٢٠٢٠م	أصول غير ملموسة	السيارات	المعدات المكتبية	الأثاث والمفروشات	بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
١١,٨٢٢	١٣,٨٣٣	١,٦١٨	٣١٥	٨,٣٩٣	٣,٥٠٧	الرصيد في ١ يناير
٢,٠١١	٤,٣٨١	٣,١١٨	--	١,١٨٧	٧٦	إضافات خلال السنة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

١٣,٨٣٣	١٨,٢١٤	٤,٧٣٦	٣١٥	٩,٥٨٠	٣,٥٨٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر الإستهلاك المتراكم/ الإطفاء
(١٠,٢٨١)	(١١,١٢٧)	(٥٧)	(٣١٥)	(٧,٣٦١)	(٣,٣٩٤)	الرصيد في ١ يناير
(٨٤٦)	(١,٦٤٥)	(٦٥٠)	--	(٩٧٠)	(٢٥)	المحمل للسنة (إيضاح ١٨)
(١١,١٢٧)	(١٢,٧٧٢)	(٧٠٧)	(٣١٥)	(٨,٣٣١)	(٣,٤١٩)	الرصيد في ٣١ ديسمبر صافي القيمة الدفترية:
	٥,٤٤٢	٤,٠٢٩	--	١,٢٤٩	١٦٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٢,٧٠٦		١,٥٦١	--	١,٠٣٢	١١٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١٢ - ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

١٣ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	بآلاف الريالات السعودية
٢٠١٩ م	٢٠١٩ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢٠ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٢٢٣	--	٤,٢٢٣	٣,٢٥٨	--	٣,٢٥٨	رواتب ومزايا مستحقة
٢٥٩	--	٢٥٩	٢٦٩	--	٢٦٩	أتعاب إشراف مستحقة
٦٣٠	٦٣٠	--	٦٣٠	٦٣٠	--	مكافآت وعلاوات مجلس الإدارة
١٢,٠٠٧	--	١٢,٠٠٧	٨,١٧٩	--	٨,١٧٩	ضريبة إستقطاع مستحقة
٢,٨٥٦	--	٢,٨٥٦	٢,٨٥٦	--	٢,٨٥٦	مخصص رسوم تحيل وثائق التأمين
١,٧٤٤	--	١,٧٤٤	٣,٣٢٧	--	٣,٣٢٧	تقنية معلومات وخدمات ذات علاقة مستحقة
٧٩٠	--	٧٩٠	٢,٧٦٣	--	٢,٧٦٣	أتعاب قانونية ومهنية مستحقة
٨,٧٦٩	--	٨,٧٦٩	١٠,٣٨٣	--	١٠,٣٨٣	أتعاب خدمات دعم خارجي مستحقة
--	--	--	٤٨	--	٤٨	تدريب وتعيين
٥٠	--	٥٠	١٠٠	--	١٠٠	فنادق وسفر
١٨٠	--	١٨٠	٦٦٦	--	٦٦٦	ضريبة مضافة مستحقة
٤,٣٨٥	٤,٠٥٧	٣٢٨	٥,٤٠٠	٣,٩٠١	١,٤٩٩	أخرى
٣٥,٨٩٣	٤,٦٨٧	٣١,٢٠٦	٣٧,٨٧٩	٤,٥٣١	٣٣,٣٤٨	

١٤ - تطور المطالبات

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

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

٢٠٢٠ - أساس إجمالي

سنة الحادث	٢٠١٥ م وما قبل	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	المجموع
------------	----------------	--------	--------	--------	--------	--------	---------

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:

	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	
٦٤٧,٢٥٩	٦١,٢٢٦	٧٤,٣٠٧	٦١,٢٢٨	٨٧,٥٩١	١٠٢,٧٠١	٢٦٠,٢٠٦	في نهاية سنة الحادث
٤٧٠,٨٨١	--	٦١,٤٨٣	٥٣,١٩٢	٧١,٩٨٥	٨١,٨٠٣	٢٠٢,٤١٨	بعد سنة
٣٣٨,٩٢٥	--	--	٥٠,١٨٢	٥٩,٥٩٦	٥٠,٦١٦	١٧٨,٥٣١	بعد سنتين
٢٩٢,٨٦٤	--	--	--	٥٧,٩١٧	٤٥,٩٩٦	١٨٨,٩٥١	بعد ثلاث سنوات
٢٢٤,٧١٧	--	--	--	--	٤٢,٠٤٧	١٨٢,٦٧٠	بعد أربع سنوات
١٧٧,٢٣٩	--	--	--	--	--	١٧٧,٢٣٩	بعد خمس سنوات وبعد التقدير الحالي للمطالبات المترتبة
٤٥٠,٠٩٤	٦١,٢٢٦	٦١,٤٨٣	٥٠,١٨٢	٥٧,٩١٧	٤٢,٠٤٧	١٧٧,٢٣٩	التقدير الحالي للمطالبات المترتبة
٣٤٤,٣٨٣	--	٤٥,٨٥١	٤٢,٩٧٥	٥٣,٢٧٤	٣٥,٥٢٩	١٦٦,٧٥٤	المطالبات المترتبة المدفوعة
١٠٥,٧١١	٦١,٢٢٦	١٥,٦٣٢	٧,٢٠٧	٤,٦٤٣	٦,٥١٨	١٠,٤٨٥	الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي

٢٠٢٠ - أساس صافي

المجموع	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م وما قبل	سنة الحادث
							التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:
٣٠٦,٨٢٤	٢١,٩٦٢	٣٧,٩٠٣	٣٦,٧٨٢	٤٢,٥٨٧	٦٤,٥٠١	١٠٣,٠٨٩	في نهاية سنة الحادث
٢٥٠,٦٠٤	--	٣٠,٠٨٦	٣٦,٧٢٥	٣٨,٠٠٧	٥٧,٤٣٠	٨٨,٣٥٦	بعد سنة
١٨٠,٦٢٥	--	--	٣٥,٣٥٦	٣٤,١٢٧	٣٧,٨٣٥	٧٣,٣٠٧	بعد سنتين
١٤١,٩٨٩	--	--	--	٣٤,٨٩١	٣٣,٥٩٨	٧٣,٥٠٠	بعد ثلاث سنوات
٩٣,١١٢	--	--	--	--	٢٩,٩١٧	٦٣,١٩٥	بعد أربع سنوات
٥٧,٣١٥	--	--	--	--	--	٥٧,٣١٥	بعد خمس سنوات وبعد التقدير الحالي للمطالبات المترتبة
٢٠٩,٥٢٧	٢١,٩٦٢	٣٠,٠٨٦	٣٥,٣٥٦	٣٤,٨٩١	٢٩,٩١٧	٥٧,٣١٥	التقدير الحالي للمطالبات المترتبة
١٦٧,٤٩٨	--	٢٣,٤٣٥	٣٢,٤٩١	٣٢,٣٦٥	٢٣,٦٦٨	٥٥,٥٣٩	المطالبات المترتبة المدفوعة
٤٢,٠٢٩	٢١,٩٦٢	٦,٦٥١	٢,٨٦٥	٢,٥٢٦	٦,٢٤٩	١,٧٧٦	الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي

١٤ - تطور المطالبات (تتمة)

٢٠١٩ - أساس إجمالي

المجموع	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م وما قبل	سنة الحادث
							التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:
٩٨٤,١٣٠	٧٤,٣٠٧	٦١,٢٢٨	٨٧,٥٩١	١٠٢,٧٠١	١٨٩,٧٠٣	٤٦٨,٦٠٠	في نهاية سنة الحادث
٧٦٦,١٦١	--	٥٣,١٩٢	٧١,٩٨٥	٨١,٨٠٣	١٣٠,٩٩٥	٤٢٨,١٨٦	بعد سنة
٦٤٩,٥٩٥	--	--	٥٩,٥٩٦	٥٠,٦١٦	١١٠,٢٧٨	٤٢٩,١٠٥	بعد سنتين
٥٩٠,٧٨٧	--	--	--	٤٥,٩٩٥	١١٨,٨٥٦	٤٢٥,٩٣٦	بعد ثلاث سنوات
٥٤٣,٥٤٥	--	--	--	--	١١٥,٧٦٧	٤٢٧,٧٧٨	بعد أربع سنوات
٤٢٤,٥٥٥	--	--	--	--	--	٤٢٤,٥٥٥	بعد خمس سنوات وبعد التقدير الحالي للمطالبات المترتبة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٧٧٣,٤١٢	٧٤,٣٠٧	٥٣,١٩٢	٥٩,٥٩٦	٤٥,٩٩٥	١١٥,٧٦٧	٤٢٤,٥٥٥	التقدير الحالي للمطالبات المترتبة
٦٤٩,٧٣٥	--	٣٧,١٨١	٥٣,٥٦٨	٣٥,٢١٥	١٠٦,٣٣٢	٤١٧,٤٣٩	المطالبات المترتبة المدفوعة
١٢٣,٦٧٧	٧٤,٣٠٧	١٦,٠١١	٦,٠٢٨	١٠,٧٨٠	٩,٤٣٥	٧,١١٦	الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي

٢٠١٩ - أساس صافي

سنة الحادث	٢٠١٤ وما قبل	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	المجموع
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:							
في نهاية سنة الحادث	٧٣,٣٤٧	٨٦,٥٧٨	٦٤,٥٠١	٤٢,٥٨٧	٣٦,٧٨٢	٣٧,٩٠٣	٣٤١,٦٩٨
بعد سنة	٤٩,٣٤٢	٦٧,٤٨٦	٥٧,٤٣٠	٣٨,٠٠٨	٣٦,٧٢٥	--	٢٤٨,٩٩١
بعد سنتين	٥٣,٨٢١	٥٥,١٢٩	٣٧,٨٣٥	٣٤,١٢٧	--	--	١٨٠,٩١٢
بعد ثلاث سنوات	٤٨,٥٧٨	٥٣,٥٥١	٣٣,٥٩٨	--	--	--	١٣٥,٧٢٧
بعد أربع سنوات	٥٢,٧٨٠	٤٦,٢١٧	--	--	--	--	٩٨,٩٩٧
بعد خمس سنوات وبعد التقدير	٤٩,٧٧٧	--	--	--	--	--	٤٩,٧٧٧
الحالي للمطالبات المترتبة							
التقدير الحالي للمطالبات المترتبة	٤٩,٧٧٧	٤٦,٢١٧	٣٣,٥٩٨	٣٤,١٢٧	٣٦,٧٢٥	٣٧,٩٠٣	٢٣٨,٣٤٧
المطالبات المترتبة المدفوعة	٤٧,٠٩١	٤١,٩٨٠	٢٣,٣٧٠	٣٢,٨١١	٢٩,٣٩٥	--	١٧٤,٦٤٧
الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢,٦٨٦	٤,٢٣٧	١٠,٢٢٨	١,٣١٦	٧,٣٣٠	٣٧,٩٠٣	٦٣,٧٠٠

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 إقرارها عن الزكاة والضريبة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وحصلت على الشهادات والإشعارات المطلوبة. قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل برفع الربوط النهائية للفترة / السنوات المنتهية من ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٣م مع التزامات إضافية للزكاة وضريبة الاستقطاع تبلغ ١١,٢ مليون ريال سعودي و ٨,٩ مليون ريال سعودي (مع غرامة تأخير ١٪ لكل شهر) على التوالي. أصدرت لجنة تسوية المنازعات والمخالفات الضريبية التابعة للأمانة العامة للجان الضريبية قرارها بشأن السنوات المذكورة أعلاه بقبول نقاط معينة وخفض التزام الزكاة إلى ٧,١ مليون ريال سعودي وعدم حدوث تغيير في مسؤولية ضريبة الاستقطاع. قدمت الشركة استئنافاً إلى لجنة استئناف المخالفات الضريبية والنزاعات ضد قرار لجنة تسوية المنازعات والمخالفات الضريبية. ينتظر قرار لجنة استئناف الزكاة وضريبة الدخل (تتمه)

المخالفات الضريبية والنزاعات. فيما يتعلق بالربط عن عام ٢٠١٤م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل تقييماً معدل مع التزام زكاة إضافي بمبلغ ١,٩٨ مليون ريال سعودي. سجلت الشركة القضية لدى الأمانة العامة للجان الضريبية وقدمت استئنافاً ضد نقاط مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل. تنتظر مراجعة الأمانة العامة للجان الضريبية. أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربوط نهائية للسنوات من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٨م مع التزام زكوي إضافي بمبلغ ٢١,١ مليون ريال سعودي. تقدمت الشركة باستئناف ضد تقييم الهيئة العامة للزكاة والدخل وانتظار مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل.

إن المحمل على الزكاة والضريبة للسنة المنتهية هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٧,٤٧٧	٧,٤٨٦
المحمل للزكاة للسنة (إيضاح ١٥)		١٢٥	٥٩٧
المحمل للضريبة للسنة (إيضاح ١٥ ب)			

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(٨)	٥٥٧
١١٧	١,١٥٤
٧,٥٩٤	٨,٦٤٠

(دخل) / مصاريف ضريبية مؤجلة للسنة (إيضاح ١٥)

(أ) مخصص الزكاة للسنة

تستند حسابات الزكاة والضريبة في الشركة والمستحقات المقابلة لها ومدفوعات الزكاة والضريبة على النسب المئوية للملكية وهي ٧٤,٩٧٪ للزكاة و٢٥,٠٣٪ للضريبة. قدمت الشركة إقراراتها عن الزكاة والضريبة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وحصلت على الشهادات والإشعارات المطلوبة.

يستند مخصص الزكاة على ما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	بآلاف الريالات السعودية
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	حصة رأس المال
(١٢,٢٠٨)	(١٣,٧٨١)	إحتياطيات ومخصصات
(٥,٤٤٢)	(٢,٦٧٠)	القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
٤,٥٤٣	١٥,٨٩٢	صافي الربح المعدل للسنة
٣٨٦,٨٩٣	٣٩٩,٤٤١	وعاء الزكاة
٢٩٠,٠٣٤	٢٩٩,٤٤١	حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة
٧,٤٧٧	٧,٤٨٦	زكاة - ٢,٥٪

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

(ب) الحركة في مخصص الزكاة للسنة

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	بآلاف الريالات السعودية
٤٢,٧٤١	٣٥,٩١١	الرصيد في ١ يناير
٧,٤٧٧	٧,٤٨٦	المكون خلال السنة
(٣٥٨)	(٦٥٦)	المدفوعات خلال السنة
٤٩,٨٦٠	٤٢,٧٤١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٥ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ج) الحركة في مخصص ضريبة الدخل للسنة

إن الحركة في مخصص ضريبة الدخل للسنة هي كما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	آلاف الريالات السعودية
١,٥٢٦	٢,٧٤٢	الرصيد في ١ يناير
١٢٥	٥٩٧	المكون خلال السنة
(٥٩٥)	(١,٣١٣)	المدفوع خلال السنة
١,٠٥٦	١,٥٢٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(د) حركة المخصص للزكاة وضريبة الدخل خلال السنة

إن الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة هي كما يلي:

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	بآلاف الريالات السعودية
٣٨,١٥٣	٤٤,٢٦٧	الرصيد في ١ يناير
٨,٠٨٣	٧,٦٠٢	المكون خلال السنة
(١,٩٦٩)	(٩٥٣)	المدفوع خلال السنة
٤٤,٢٦٧	٥٠,٩١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(و) موجودات الضريبة المؤجلة

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	بآلاف الريالات السعودية
١,٦٢١	١,٠٦٤	الرصيد الإفتتاحي للضريبة المؤجلة
(٥٥٧)	٨	الضريبة المؤجلة الدخل / (المصاريف)
١,٠٦٤	١,٠٧٢	الرصيد الختامي للضريبة المؤجلة

بآلاف الريالات السعودية

السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	بآلاف الريالات السعودية
٣٦,٥٣٢	٤٣,٢٠٣	الرصيد الإفتتاحي للزكاة، التزام ضريبة الدخل وموجودات الضريبة المؤجلة
٧,٤٨٦	٧,٤٧٧	المحمل / (معكوس) للفترة
٥٩٧	١٢٥	المخصص الحالي لضريبة الزكاة للسنة
٥٥٧	(٨)	المخصص الحالي لضريبة الدخل للسنة
(١,٩٦٩)	(٩٥٣)	(الدخل) للسنة / مصاريف الضريبة المؤجلة
٤٣,٢٠٣	٤٩,٨٤٤	تم تسويته خلال الفترة
		الرصيد الختامي للزكاة والتزام ضريبة الدخل وموجودات الضريبة المؤجلة

١٦- رأس المال

إن رأس المال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع يبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي وهو مقسم إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 ٢٠٢٠ م	عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والصادر والمدفوع
٢٠٠,٢٨٠	٢٠٠,٢٨	آلاف الريالات السعودية
٧٩,٦٨٠	٧,٩٦٨	رويال اند صن إليانز للتأمين
١٢٠,٠٤٠	١٢,٠٠٤	بنك الرياض
٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	أخرى
		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والصادر والمدفوع
آلاف الريالات السعودية	
٢٠,٠٢٨	٢٠,٠٢٨٠
٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠
١٢,٠٠٤	١٢,٠٠٤٠
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠٠

رويال اند صن إليانز للتأمين
بنك الرياض
أخرى

١٧- احتياطي نظامي

وفقاً لمتطلبات نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة ان تقوم بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠٪ من صافي الربح إلى ان يبلغ الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كإرباح. لم يتم تحويل لتحقيق الشركة خسائر في هذه السنة.

١٨- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٩م		٢٠٢٠م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣٧,٢٠٦	٣٢٥	٣٦,٨٨١	٣٤,١٠٠	٣٤,١٠٠
٢,٢٤٩	--	٢,٢٤٩	٢,٠١٧	٢,٠١٧
٦٣٠	٦٣٠	--	٦٣٠	--
٦,٥٤٧	--	٦,٥٤٧	٦,٩١٩	٦,٩١٩
٩٩٢	--	٩٩٢	٩٦٣	٩٦٣
٧٨٩	--	٧٨٩	٩٩٥	٩٩٥
٥٧	--	٥٧	٦٥٠	٦٥٠
١,٦٣١	--	١,٦٣١	٤,٦٠٣	٤,٦٠٣
٥٨٥	--	٥٨٥	٥٠٥	٥٠٥
٥,٦٥٤	--	٥,٦٥٤	٧,٠٤٩	٧,٠٤٩
٣٥٣	--	٣٥٣	٥٠٩	٥٠٩
١٨٨	--	١٨٨	٢٥٠	٢٥٠
١,٧٩٢	٥٣٩	١,٢٥٣	١,٩٧٣	١,١٤٨
٥٨,٦٧٣	١,٤٩٤	٥٧,١٧٩	٦١,١٦٣	٥٩,٧٠٨

بآلاف الريالات السعودية

تكاليف ورواتب موظفين

مكافأة نهاية الخدمة

مكافآت وعلاوات مجلس الادارة (إيضاح ٢٠)

مصاريف تقنية معلومات (إيضاح ٢٠)

إيجارات

استهلاكات

إطفاء

أتعاب مهنية وقانونية

مصاريف سفر وتنقلات

مصاريف تقنية معلومات

منافع

قرطاسية

أخرى

١٩- التعهدات والالتزامات المحتملة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٧٠٠	٧٠٠
١٥١	٣٤٦
٨٥١	١,٠٤٦

آلاف الريالات السعودية

خطابات الضمان

التزامات تأجير

المجموع

ان الشركة عرضة لدعاوى قضائية عليها خلال دورة أعمالها الاعتيادية، 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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

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

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

المعاملات للسنة المنتهية

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
بالآلاف الريالات السعودية		
٩٤,٤٨١	٦٧,٤٢٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤٩,١٦٩	٤١,٣٢٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٧٥٨	٤,٨٣٣	عمولات وساطة تأمين
٢٧,٦٨٨	٤٢,٧٥٢	أقساط معيدي التأمين المسندة
٢,٨٠٥	٢,٩٧٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١١,٣٢٣	١٦,٩٤٧	عوائد عمولات دخل إعادة التأمين
٦,٠٣٢	٣,١٧٩	دخل استثمارات من ودائع لأجل
٦,٥٤٧	٦,٩١٩	رسوم خدمات فنية
٣٠	٣٠	رسوم العلامة التجارية
٨٣١	٩٧٩	مصاريف العمليات المدفوعة نيابة عن الشركات التابعة ومواضع إعادة التأمين
(٢,٢٦٧)	(٢,٢٩١)	مصاريف عمليات دفعت من الشركة التابعة نيابة عن الشركة
		كبار موظفي وأعضاء مجلس الإدارة
٣٢	٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٦٣٠	٦٣٠	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات

٢٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

ذمم مدينة / (دائنة) كما في

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
بالآلاف الريالات السعودية		
١,٠٠٨	٢,٢٣٧	أرصده لدى البنوك
١٧١,٥٢٣	١٤٢,٨١٠	ودائع لأجل
٤٤,١٥١	٤٥,٢٩٧	وديعة نظامية
٢,٩٧٤	٢٥٤	ذمم فوائده مستحقة مدينة
٩,٨١٥	٤,٩٥٧	ذمم أقساط تأمين مدينة
(٦,٤٠٥)	(١٥,٩١٢)	ذمم وأرصده إعادة تأمين مدينة
(٩,٦٩٢)	(١٠,٢٥٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٩١٤	٦,٩٠٨	حصة إعادة التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٥٣,٣٥١)	(٥٣,٠٢٨)	إجمالي المطالبات تحت التسوية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

المستحق من أطرف ذات علاقة
المستحق إلى أطرف ذات علاقة

٧٣٤
(٣,٧٦٣)

٦٩
(١,٧٨٨)

تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال السنة هي كما يلي:

الرواتب والعلاوات الأخرى
مكافأة نهاية الخدمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٧,٣٧٣	٦,٩٥٦
٣٧٨	٤٠٣
٧,٧٥١	٧,٣٥٩

٢١ - القطاعات التشغيلية

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

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

تشتمل موجودات ومطلوبات القطاع على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

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

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

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢١ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

إن معلومات القطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المبلغ عنها عن إجمالي موجودات الشركة ومطلوباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها للسنة المنتهية، هي كما يلي :

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

مجموع		التأمين على الحياة		البحري		الطبي		الهندسة		المركبات		الممتلكات		القطاعات التشغيلية	
المجموع	المساهمين	التأمين	أخرى	التأمين على الحياة	أخرى	البحري	الطبي	الهندسة	المركبات	الممتلكات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٤٢,٢٤١	--	٤٢,٢٤١	٢,٧٩٩	٥٢٦	٢,٧٩٩	٣,٠٩٣	--	٤,٤٩٠	--	٣١,٣٣٣	٤,٤٩٠	٣,٠٩٣	٣,٠٩٣	٣,٠٩٣	٣,٠٩٣
٦,٠٢٩٦	--	٦,٠٢٩٦	٢,٢٨٠	٤٦,٥٢٦	٢,٢٨٠	٢,٧٦٧	١٠	١,٤٢٧	٢,٠٨٢	١,٠٢٠٤	١,٤٢٧	١,٠٢٠٤	١,٠٢٠٤	١,٠٢٠٤	١,٠٢٠٤
٣,٣٨٦	--	٣,٣٨٦	--	٣,٣٣٥	(١٨٢)	(١٨٢)	(٥٠٢)	٣١٩	--	١١٦	٣١٩	(١٨٢)	(١٨٢)	(١٨٢)	(١٨٢)
٢,٥٢٧	--	٢,٥٢٧	٢٣٩	١٢٧	٢٣٩	٣٥٤	--	٢٧٦	٧٠١	٨٣٠	٢٧٦	٣٥٤	٣٥٤	٣٥٤	٣٥٤
٧٣١,٠٠٣	٤٦٤,٥٧٥	٢٦٦,٤٢٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٨٣٩,٤٥٣	٤٦٤,٥٧٥	٣٧٤,٨٧٨	٥٣,٣١٨	٤٥,٨١٤	٦,٠٣٢	٦,٠٣٢	(٤٩٢)	٦,٥١٢	٢,٧٨٣	٤٢,٤٨٣	٦,٥١٢	٦,٠٣٢	٦,٠٣٢	٦,٠٣٢	٦,٠٣٢
٧٤,٠٩٦	--	٧٤,٠٩٦	٣,٤٠٥	٥٤,٤١٤	٤,٤٠١	٤,٤٠١	٦٢	١,٨٨٩	(١,١٠٣)	١,٠٩٧٨	١,٨٨٩	(١,١٠٣)	(١,١٠٣)	(١,١٠٣)	(١,١٠٣)
٢٦,٠٤٧	--	٢٦,٠٤٧	٢٤	٤,٦٢٤	(٢٩١)	(٢٩١)	(١١)	٤٤٩	٢١,٠٨٣	١٥٩	٤٤٩	(٢٩١)	(٢٩١)	(٢٩١)	(٢٩١)
٥,٥٦٨	--	٥,٥٦٨	--	٩٧	٧٨٣	٧٨٣	--	--	٢,٦٣٠	٢,٦٣٠	--	٧٨٣	٧٨٣	٧٨٣	٧٨٣
٦,٠٩٣٢	--	٦,٠٩٣٢	٦,٢٥٣	٨٦٨	٢,٦٥١	٢,٦٥١	--	٤,٩٥٦	١,٠٤٣٨	٣,٤,٧٦٦	٤,٩٥٦	٢,٦٥١	٢,٦٥١	٢,٦٥١	٢,٦٥١
٧,١٦٨	--	٧,١٦٨	(٥١)	--	٩٨٧	٩٨٧	--	١,١٤٢	--	٥,٠٩٠	١,١٤٢	٩٨٧	٩٨٧	٩٨٧	٩٨٧
٦٦٥,٦٤٢	٤٦٤,٥٧٥	٢٠١,٠٦٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٨٣٩,٤٥٣	٤٦٤,٥٧٥	٣٧٤,٨٧٨	٩,٦٣١	٦,٠٠٨	٩,٥٨١	٩,٥٨١	٥١	٨,٤٣٦	٣٣,٠٤٨	٥٣,٠٥٦	٨,٤٣٦	٩,٥٨١	٩,٥٨١	٩,٥٨١	٩,٥٨١

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المجموع	عمليات التأمين					المرتكبات	الممتلكات		
	عمليات المساهمين	مجموع	أخرى	التأمين على الحياة	التأمين على الطبي			الهندسة	
٤١,٠٠٦	--	٤١,٠٠٦	٣,١١٤	٥٠١	١,٧٧٢	٦٧٨	٣,٦٢١	--	٣١,٣٢٠
٥٠,٧٩٩	--	٥٠,٧٩٩	٢,٢٢٢	٣٢,٦٢٩	٢,٨٢٤	١	١,٩٥٩	٢,٠٨٢	٩,٠٧٧
٩,١٧٨	--	٩,١٧٨	٣٤٩	٥,٢٥٥	٣٢١	٣,١١٥	١٠١	--	٢٧
٤,١٥٩	--	٤,١٥٩	٣٣١	١٠٩	٣٤١	--	٢١٤	٢,٢٩٥	٨٦٩
٧٧٨,٧٤٣	٤٦١,٤٩٠	٣١٧,٢٥٣	--	--	--	--	--	--	--
٨٨٣,٨٨٥	٤٦١,٤٩٠	٤٢٢,٣٩٥	٦,٠١٦	٣٨,٤٩٤	٥,٢٧٨	٣,٧٩٤	٥,٨٩٥	٤,٣٧٧	٤١,٢٨٨
٨٤٣,١٥	--	٨٤٣,١٥	٣,٢٩٥	٤٢,٨٧٢	٥,٢٧١	٥٢	٢,٨٤٢	١٧,٠٨٠	١٠,٩٠٣
٣٦,٥٧٥	--	٣٦,٥٧٥	٣٧٢	٦,٧٩٦	٧٩	٣,٧٦٣	١٧٢	٢٥,٣٧٥	١٨
٤,٧٨٧	--	٤,٧٨٧	--	--	١٨٢	٩	--	٣,٤٣٤	١,١٦١
٧٣,٦١١	--	٧٣,٦١١	٦,٢٥٤	٨١١	٢,٢٢٧	٩٢٧	٤,٠٢٧	٢٦,٧٩٩	٣٢,٥٢٥
٤,٣٦٠	--	٤,٣٦٠	(٣٠)	١	٦٨٧	--	٩,٠٥	--	٢,٧٩٧
٦٨٦,٧٣٨	٤٦١,٤٩٠	٢٢٠,٧٤٨	--	--	--	--	--	--	--
٨٨٣,٨٨٥	٤٦١,٤٩٠	٤٢٢,٣٩٥	٦,٠٨١	٥٠,٤٨٠	٨,٤٤٧	٤,٧٩١	٧,٩٤٦	٧٢,٦٨٨	٤٧,٤٠٤

(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للمنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢١ - القطاعات التشغيلية (تمة)

للمنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م - (الألاف الريالات السعودية)

الممتلكات	المركبات	الهئمة	بالآلاف الريالات السعودية		
			البحري	الطبي	أخرى
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٢,١٦٥	١٥,١٥٨	١٦٢	١٦٠,٩٣	١٢,٩٥٢
أقساط إعادة التأمين المسندة	--	(١٢,٧٢٥)	--	(١١,٥٩٥)	(٦,٨١٢)
خامس خسائر أقساط التأمين المكتتبة	(١,٢٦٦)	(٣٦٦)	-	(٦٤٢)	(٣٤٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٠,٩٢٣	٢,٠٦٧	١٦٢	١٨٥٦	٥,٧٩١
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، الصافي	(٢,٢٢٨)	(٦٠)	٢٨٩	(١٠٣)	(٣١٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤,٨٨٣	٣,٧٢٤	٤٥١	١,٧٥٣	٥,٤٧٧
عمولات إعادة التأمين	٩,٦٧٦	٢,٤٧٥	--	٥,٠٨٨	٨٧
مجموع الإيرادات	١٤,٥٥٩	٤,٤٨٢	٤٥١	٦,٨٤١	٥,٥٦٤
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المفروعة	(٤,٢٥٣)	(٣٤,٦٥٢)	(٨,٣٧٥)	(١,٧٢٥)	٣٠٧
حصة محندي التأمين من إجمالي المطالبات المفروعة	٣,٥٢٣	--	٧,٤٣٥	١,٢٩٨	(٧٩٤)
صافي المطالبات المفروعة	(٧٣٠)	(٣٤,٦٥٢)	(٩٤٠)	(٤٢٧)	(٤٨٧)
التغير في المطالبات القائمة، والمكتبة غير مبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى	١٠٢	٢٣,٢٧٩	١٦٥	١٠	(٥٢)
صافي المطالبات المتكدة	(٦٢٨)	(١١,٣٧٣)	(٧٧٥)	(٤١٧)	(٥٣٩)
تكاليف إقفاء وثائق التأمين	(٤,١٠٩)	(٣,٤٠٨)	-	(١,٣٠٨)	(٧٣٥)
مصاريف إكتتاب أخرى					
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	٤٥,٧٨٣				
صافي دخل الإكتتاب					
(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى					
عكس مخصص الجون المشترك في تحصيلها					(١,٠٧٨)
مصروفات صورية وإدارية					(٦١,١٢٣)
عوائد استثمار ودائع لأجل					١,٧٥٢
عوائد استثمار					٣,٨٤٩
دخل آخر					٧,٣٠٥
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى					(٤٤,٣٣٥)
مجموع دخل السنة					١,٤٤٨
صافي دخل السنة العائد إلى عمليات التأمين					--
مجموع دخل السنة العائد إلى المساهمين					١,٤٤٨

(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٢١ - القطاعات التشغيلية - (تمة)

الممتلكات	القطاعات التشغيلية		المركبات	الإنفصام	الطبي	بالآلاف الريالات السعودية		التأمين على الحياة	أخرى	المجموع
	البرادات	الخصم				الجزري	البرادات			
٦٥,٩٠٨	٦٤,٦٩٦	١٣,٤٥١	٧٤,٦٩٦	١٣,٤٥١	٢,٨٧٥	١١,٩٥٢	٣٨,٢٦١	١٢,٨٧٢	٢١٩,٩٤١	
(١٢,٦٠٠)	--	(١١,٢٥٤)	--	(١١,٢٥٤)	(١,٢١٤)	(٨,٥٣٣)	(٢٢,١٤٤)	(٦,٠١٤)	(١١٢,١٦٩)	
(٧٣٣)	(١,٧٦٥)	(٤٣٤)	(١,٧٦٥)	(٤٣٤)	--	(٥٠٧)	(٦٩١)	(٢٣٢)	(٤,٣٢٣)	
١,٥٧٥	٧٢,٩٢٧	١,٧٦٦	٧٢,٩٢٧	١,٧٦٦	١,٢٢١	٢,٩١١	١٥,٤٦٦	٦,٥٤٦	١٠٢,٤٠٩	
٨,٠٢٥	١١,١٨٣	٣٥١	١١,١٨٣	٣٥١	٢,٨٧١	١,٠٤٤	٨٥	(٢٢٧)	٢٣,٣٢٢	
٩,٦٠٠	٨٤,١٠٠	٢,١١٤	٨٤,١٠٠	٢,١١٤	٤,١٤٦	٢,٩٥٥	١٤,٥٥١	٦,٣١٩	١٢٥,٧٣٢	
٥,٥٤٤	--	٢,٣٧٠	--	٢,٣٧٠	(٧٤)	٧٢٩٦	٧٧١	٢٨٥	١٢,٦١١	
١٥١,٦٦٤	٨٤,١٠٠	٥,٤٨٤	٨٤,١٠٠	٥,٤٨٤	٧١,١٤٤	٧,٢٥٣	١٥,٦٦٦	٦,٦٠٤	١٣٨,٤١٢	
تكاليف ومصاريف الإكتتاب										
تكاليف المطالبات المدفوعة										
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١١,٢٧٣)	(٧١,٠٨١)	(٧١,٠٨١)	(٦,٤٢٦)	(٤,٩١٠)	(٧,٥٢٣)	(٨,٧٧٨)	(١,١٠٩)	(١٦,٢٠٠)	
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١٠,٥٨٣	--	--	٦,١٧٧	١٢,٢٧٧	١,٨٣٠	٦,٥٢٢	٧٧	٣٧,٤٦٨	
صافي المطالبات المدفوعة	(٧٩٠)	(٧١,٠٨١)	(٧١,٠٨١)	(٢,٤٤٩)	(٦,٦٣٣)	(٦,٦٩٢)	(٢,٢٥٦)	(١,٠٣٢)	(١٨,٧٣٢)	
التغير في المطالبات تحت التورية، والمكسبة غير مبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى	(٤٥٠)	٢٠,٣٠٦	٢٠,٣٠٦	٥٢٤	٣١٥	٢٨٣	(٤,٧٧٤)	٢٧١	١٦,٤٨٥	
صافي المطالبات المتكسبة	(١,٢٤٠)	(٥٠,٧٧٥)	(٥٠,٧٧٥)	٢٨٧	(٢,٣١٨)	(٤٦٠)	(٧,٠٣٠)	(٧١١)	(١٢,٢٤٧)	
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	(٢,١٢١)	(٧,٨٥٧)	(٧,٨٥٧)	(١,٤٢٠)	١	(٥٥٠)	(٤,٠٨٥)	(٥٢٨)	(١٠,١٩٩)	
مصاريف إكتتاب أخرى										
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب										
صافي دخل الإكتتاب										
الإيرادات / (المصاريف) التشغيلية الأخرى										
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها										
مصرفات وعمومية وإدارية										
عوائد استثمار ودائع لأجل										
عوائد استثمار										
دخل آخر										
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى										
مجموع دخل السنة										
صافي دخل السنة العائد إلى عمليات التأمين										
مجموع دخل السنة العائد إلى المساهمين										

(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للمنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٢١ - القطاعات التشغيلية - (تمة)

للمنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م						
بالآلاف الريالات السعودية						
المجموع	الحياة ومدخرات	وقاية (تأمين على	حوادث	عامة وأخرى	ممتلكات	طبي
١٤٩,٩٩٢	٥٥,٢٥٩	٩٠,٩٨٥	٣,٥٨٦	٣,٥٨٦	١٦٢	
٢٣,٣٧٧	٣٠٦	١٥,٢٤٧	٧,٨٢٤	٧,٨٢٤	--	
(١٦)	١١	١٠٣	(١٣٠)	(١٣٠)	--	
٩,١١٨	٣٣	٦,١٩١	٢,٨٩٤	٢,٨٩٤	--	
٨,٦٩٩	--	٧٠٨	٧,٩٩١	٧,٩٩١	--	
١٩١,١٧٠	٥٥,٦٠٩	١١٣,٢٣٤	٢٢,١٦٥	٢٢,١٦٥	١٦٢	

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
كبيرة الحجم
متوسطة الحجم
متناهية الصغر
صغيرة الحجم
أفراد

للمنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م						
بالآلاف الريالات السعودية						
المجموع	الحياة ومدخرات	وقاية (تأمين على	حوادث	عامة وأخرى	ممتلكات	طبي
١٨١,٥٤٧	٣٧,٦٢٥	٨٣,٩٧٣	٦٣,٠٩٦	٦٣,٠٩٦	(٣,١٤٧)	
٢١,٦٨٤	٥٣٢	١٤,٢٧٩	٣,٢٢٥	٣,٢٢٥	٣,٦٤٨	
٥١	--	٣٥	٣	٣	١٣	
٨,٢٧١	١٠٤	٤,٦٣٧	١,١٦٧	١,١٦٧	٢,٣٦٣	
٨,٣٨٨	--	١,١٧٩	٧,٢٠١	٧,٢٠١	٨	
٢١٩,٩٤١	٣٨,٢٦١	١٠٤,١٠٣	٧٤,٦٩٢	٧٤,٦٩٢	٢,٨٨٥	

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
كبيرة الحجم
متوسطة الحجم
متناهية الصغر
صغيرة الحجم
أفراد

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٢ - مكافآت نهاية الخدمة

إن الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م هي كما يلي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	بآلاف الريالات السعودية
١١,٦٥٠	١٠,٦١٦	الرصيد في ١ يناير
١,٩٩١	١,٦٧٣	تكلفة الخدمة الحالية
٣٠٢	٣٤٤	تكلفة الفائدة
٢,٢٩٣	٢,٠١٧	المبلغ المعترف به في قائمة الربح أو الخسارة
(١٩٣)	(٥١٩)	إعادة قياس الربح المعترف به في قائمة الدخل الشامل الأخر
(٣,١٣٤)	(١,٤٠١)	منافع مدفوعة خلال السنة
١٠,٦١٦	١٠,٧١٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

(أ) أرباح إعادة القياس المعترف بها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م كما يلي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	بآلاف الريالات السعودية
(١٩٣)	(٥١٩)	تأثير تسويات الخبرة
(١٩٣)	(٥١٩)	إعادة قياس الأرباح المعترف بها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية

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

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	بآلاف الريالات السعودية
١٠,٦١٦	١٠,٧١٣	القيمة الحالية للالتزامات بالمنافع والمزايا المحددة

(ج) الافتراضات الاكتوارية الأساسية

فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	معدل الخصم المستخدم
٣%	٣%	زيادة الراتب في المستقبل
٣,٥%	٣,٥%	سن التقاعد
٦٠ سنة	٦٠ سنة	

معدل الخصم المستخدم

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٢- مكافآت نهاية الخدمة (تتمة)

(ج) الافتراضات الاكتوارية الأساسية (تتمة)

زيادة الراتب

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

دوران الموظفين

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

تحليل الحساسية

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

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٢٠م	زيادة	نقص
٩,٩٠٦	١١,١٥٢	
١٠,٩١٨	١٠,١١٠	

معدل الخصم (حركة بنسبة ٠,٥٪)

معدل زيادة الراتب في المستقبل (حركة بنسبة ٠,٥٪)

بآلاف الريالات السعودية

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

معدل الخصم (حركة بنسبة ٠,٥٪)

معدل زيادة الراتب في المستقبل (حركة بنسبة ٠,٥٪)

(د) المخاطر المصحوبة بخطة المنافع والمزايا المحددة

مخاطر طول العمر

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

مخاطر زيادة الراتب

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

٢٣- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير النتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة. فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها.

أ- مخاطر التأمين

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

تكرار وتركز المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب الممتلكات، الهندسي، المركبات، الإصابات، الصحي والتأمين البحري. تعتبر قطاعات التأمين هذه باستثناء وثائق الهندسي التي تكون بصفة عامة تخصص 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 بتقييم المطالبات القائمة سواء كان مبلغ عنها أو ليس مبلغ عنها، بحيث تشمل تسوية المطالبات المتوقعة. مطلوب من الشركة الحكم بدقة على تقييم المبالغ التي تخص حملة الوثائق الناشئة عن المطالبات الخاصة بعقود التأمين. من الضروري أن تكون هذه التقديرات مبنية على إفتراضات لعديد من العوامل المتفاوتة والمحمّل حدوثها لدرجة كبيرة والغير مؤكده والنتائج الحقيقية التي تختلف عن تقديرات الإدارة الناتجة من تغييرات تقديرات الالتزامات في المستقبل. جودة الحكم تستخدم في تقدير الواقع حيث ان المؤشرات القديمة قد لا تنطبق في المستقبل، على سبيل المثال تغير عوامل السوق مثل الاتجاه العام للإدعاء والشروط الاقتصادية. الحكم يستخدم في تقدير الواقع بحيث تتأثر التقديرات بالعوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية.

أ - مخاطر التأمين (تتمة)

مصادر تقديرات دفعات المطالبات المستقبلية غير المؤكدة (تتمة)

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

الإجراءات المتبعة لتحديد التقديرات والإفتراضات

تستخدم الإجراءات لتحديد التقديرات والإفتراضات لإحتساب إحتياطي المطالبات تحت التسوية للوصول الى تقديرات محايدة لأكبر إحتمال للنفقات الخارجة المتوقعة. طبيعة النشاط يجعل من الصعب التنبؤ بالاحتمال المؤكد للنفقات الخارجة لأي مطالبات وأي تكلفة إجمالية لهذه المطالبات. أي مطالبة تم الإبلاغ عنها يتم تقديرها على حده طبقاً للظروف الخاصة بالمطالبة والمعلومات المتاحة من دراسة المخصص والمستندات التاريخية للمطالبات المماثلة. يتم مراجعة تقديرات الحالة بشكل منتظم ويتم تعديلها عند توافر معلومات جديدة.

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

يتم تحديد التزام الأقساط مثل مخصص التزام الأقساط (مخصص الأقساط غير المكتسبة ومخصص الاكتتاب السميء) بحيث يكون مناسباً للمطالبات المتوقعة مستقبلياً والمصروفات المتوقعة حدوثها للوثائق غير منتهية الصلاحية في تاريخ القوائم المالية. الالتزام المستقبلي المتوقع يتم تحديده بواسطة التقديرات والإفتراضات بناءاً على الخبرة السابقة خلال فترة سريان الوثائق والتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأن تكون معقولة.

الممتلكات

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

الهندسة

يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر ومنها كافة مخاطر التشييد وكافة مخاطر المقاولين ووثائق التأمين والتأمين السنوي عن أعطال الماكينات وكافة مخاطر الماكينات ومعالجة المعلومات، وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. إن وثائق تأمين كافة مخاطر التشييد/ كافة مخاطر المقاولين الممتدة تغطي مشروعات عدة طوال فترة المشروع. إن اختيار المخاطر والإكتتاب المناسب هو معيار ربحية هذا القطاع. يتم تغطيتها بشكل كاف من خلال إتفاقيات 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 وتكاليف استبدال السيارات، هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. كما تقوم الشركة بإجراءات إدارة المخاطر بهدف مراقبة مستوى تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية ولغاية واحد مليون ريال سعودي. (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢ مليون ريال سعودي).

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر التأمين (تتمة)

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الصحي للعائلة والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بأبناح سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٠,٥ 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. وتقضي 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 (٢٠١٩م: ٢ مليون ريال سعودي).

تركز أخطار التأمين

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

تحليل الحساسية

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

الدخل من عمليات التأمين		أثر التغير في المطالبات بنسبة ١٠٪ +
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٢٤	٦٣	الممتلكات
٥,٠٧٨	١,١٣٧	المركبات
(٢٩)	(٣٥)	الهندسي
٢٣٢	٧٨	الطبي
٤١	٤٢	البحري
٧٠٣	٩٢٠	التأمين على الحياة
٧٦	٥٤	أخرى
٦,٢٢٥	٢,٢٥٩	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ - مخاطر التأمين (تتمة)

تحليل الحساسية (تتمة)

أثر التغير في المطالبات بنسبة ١٠٪ -

	(٦٣)	(١٢٤)
الممتلكات		
المركبات	(١,١٣٧)	(٥,٠٧٨)
الهندسي	٣٥	٢٩
الطبي	(٧٨)	(٢٣٢)
البحري	(٤٢)	(٤١)
التأمين على الحياة	(٩٢٠)	(٧٠٣)
أخرى	(٥٤)	(٧٦)
	(٢,٢٥٩)	(٦,٢٢٥)

ب) إدارة مخاطر المطالبات

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

ج) الإحتياطيات ومخاطر الإحتياطيات النهائية

تتسبب مخاطر الإحتياطيات ومخاطر الإحتياطيات النهائية في الشركة عندما تكون مطالبات التأمين الناشئة غير كافية وذلك من خلال التنبؤات الغير دقيقة او من خلال تكوين مخصصات غير كافية للمصاريف والديون المشكوك في تحصيلها لاعادة التأمين. لإدارة الاحتياطيات و مخاطر الاحتياطيات النهائية، يقوم الفريق الاكتواري بالشركة باستعمال نطاق تقنيات لتخمين المطالبات النهائية ومراقبة تطور المطالبات وقيام باختبار الضغط لارصد المطالبات النهائية. إن الهدف من سياسة احتياطيات الشركة هو خلق توقعات دقيقة وثابته يمكن الاعتماد عليها بمرور الوقت ولجميع الأنشطة.

د) مخاطر إعادة التأمين

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

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

د) مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق، ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تقف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الإنتمان في ٦٣,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٦٠,٠ 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 ولتأمينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

و) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المكتتاة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القسوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

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

الحد الأقصى لمخاطر التأمين

الحد الأقصى للشركة لمخاطر التأمين بقوائمها المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٣٢٤,٧ مليون ريال سعودي لعمليات التشغيل (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٧٤,٥ مليون ريال سعودي) و مبلغ ٣٩٧,١ مليون ريال سعودي لعمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٨٨,٩ مليون ريال سعودي).

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(و) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١٩م		٢٠٢٠م		بآلاف الريالات السعودية	الموجودات
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين		
٩٠٧	١٤,٠١٢	٢,١٨٢	٢٠,٨٧٤		نقد وما في حكمه
١٨٢,٨٩٦	٢٤٨,٨٦٩	٢٢٠,١٧٠	١٩٠,٨٤٥		وديعة لأجل
١٥٥,٩٢٧	--	١٢٨,٠٩٣	--		إستثمارات
--	٥٤,١٢٧	--	٤٧,١٦٠		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
--	٥٠,٧٩٩	--	٦٠,٢٩٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
--	٩,١٧٨	--	٣,٣٨٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
--	٦٩	--	٧٣٤		مستحق من أطراف ذات علاقة
٥,٠٦٢	٥,٥٦٧	١,٣٨٩	١٠,٥٥٨		موجودات أخرى
٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	--		وديعة نظامية
٤,١٥١	--	٥,٢٩٧	--		إيرادات عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
٣٨٨,٩٤٣	٣٨٢,٦٣١	٣٩٧,١٣١	٣٣٣,٨٥٣		

تركيز مخاطر الائتمان

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

(ز) مخاطر السيولة

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

جدول فترة الإستحقاق

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ن) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٩م			٢٠٢٠م			بآلاف الريالات السعودية
المجموع (ريال سعودي)	أكثر من سنة (ريال سعودي)	أقل من سنة (ريال سعودي)	المجموع (ريال سعودي)	أكثر من سنة (ريال سعودي)	أقل من سنة (ريال سعودي)	
						موجودات عمليات التأمين
١٤,٠١٢	--	١٤,٠١٢	٢٠,٨٧٤	--	٢٠,٨٧٤	نقد وما في حكمه
٢٤٨,٨٦٩	--	٢٤٨,٨٦٩	١٩٠,٨٤٥	--	١٩٠,٨٤٥	ودائع لأجل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	إستثمارات
٤٤,١٠٧	--	٤٤,١٠٧	٣٦,٠٥٢	--	٣٦,٠٥٢	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
٦٩	--	٦٩	٧٣٤	--	٧٣٤	مستحق من أطرف ذات علاقة
٥٠,٧٩٩	--	٥٠,٧٩٩	٦٠,٢٩٦	--	٦٠,٢٩٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٩,١٧٨	--	٩,١٧٨	٣,٣٨٦	--	٣,٣٨٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير مبلغ عنها
٥,٥٦٧	--	٥,٥٦٧	١٠,٥٥٨	--	١٠,٥٥٨	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣٧٤,٥٢٤	١,٩٢٣	٣٧٢,٦٠١	٣٢٤,٦٦٨	١,٩٢٣	٣٢٢,٧٤٥	مجموع موجودات عمليات التأمين

٢٠١٩م			٢٠٢٠م			بآلاف الريالات السعودية
المجموع (ريال سعودي)	أكثر من سنة (ريال سعودي)	أقل من سنة (ريال سعودي)	المجموع (ريال سعودي)	أكثر من سنة (ريال سعودي)	أقل من سنة (ريال سعودي)	
						موجودات المساهمين
٩٠٧	--	٩٠٧	٢,١٨٢	--	٢,١٨٢	نقد وما في حكمه
١٨٢,٨٩٦	--	١٨٢,٨٩٦	٢٢٠,١٧٠	--	٢٢٠,١٧٠	ودائع لأجل
١٥٥,٩٢٧	١٢٦,٨٦٧	٢٩,٠٦٠	١٢٨,٠٩٣	١٢٨,٠٩٣	--	إستثمارات
٥,٠٦٢	--	٥,٠٦٢	١,٣٨٩	--	١,٣٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,١٥١	٤,١٥١	--	٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--	إيرادات صولات مستحقة على الوديعة النظامية
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	وديعة نظامية
٣٨٨,٩٤٣	١٧١,٠١٨	٢١٧,٩٢٥	٣٩٧,١٣١	١٧٣,٣٩٠	٢٢٣,٧٤١	مجموع موجودات المساهمين
٧٦٣,٤٦٧	١٧٢,٩٤١	٥٩٠,٥٢٦	٧٢١,٧٩٩	١٧٥,٣١٣	٥٤٦,٤٨٦	مجموع موجودات

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(ز) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٩م		٢٠٢٠م				
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
						بالآلاف الريالات السعودية
						مطلوبات عمليات التأمين
						إحتياطي مطالبات قائمة
٨٢,٣١٥	--	٨٢,٣١٥	٧٤,٠٩٦	--	٧٤,٠٩٦	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣٦,٥٧٥	--	٣٦,٥٧٥	٢٦,٠٤٧	--	٢٦,٠٤٧	إحتياطيات فنية أخرى
٤,٧٨٧	--	٤,٧٨٧	٥,٥٦٨	--	٥,٥٦٨	ذمم دائنة
١٥,٠٦٠	--	١٥,٠٦٠	٤,٥٦٩	--	٤,٥٦٩	ذمم وارصده إعادة تأمين دائنة
٨١,٤٢٠	--	٨١,٤٢٠	٧٤,٠٤٨	--	٧٤,٠٤٨	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١,٣٧٥	--	١,٣٧٥	٣,٣٥٠	--	٣,٣٥٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣١,٢٠٦	--	٣١,٢٠٦	٣٣,٣٤٨	--	٣٣,٣٤٨	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٥٢,٧٣٨	--	٢٥٢,٧٣٨	٢٢١,٠٢٦	--	٢٢١,٠٢٦	
						مطلوبات المساهمين
						المستحق لعمليات التأمين
						المستحق إلى أطراف ذات علاقة
٤١٣	--	٤١٣	٤١٣	--	٤١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٦٨٧	--	٤,٦٨٧	٤,٥٣١	--	٤,٥٣١	مجموع مطلوبات المساهمين
٥,١٠٠	--	٥,١٠٠	٤,٩٤٤	--	٤,٩٤٤	

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(ز) مخاطر السيولة (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٢٠م				حسب الطلب	
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ٢-٥ سنة	حتى سنة		
٢٠,٨٧٤	--	--	--	٢٠,٨٧٤	موجودات عمليات التأمين
١٩٠,٨٤٥	--	--	١٩٠,٨٤٥	--	نقد وما في حكمه
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	--	ودائع لأجل
٣٦,٠٥٢	--	--	٣٦,٠٥٢	--	إستثمارات
٧٣٤	--	--	٧٣٤	--	ذمم وأرصدة أقساط تأمين مدينة، بالصفافي
--	--	--	--	--	مستحق من أطراف ذات علاقة
٦٠,٢٩٦	--	--	٦٠,٢٩٦	--	مستحق من أطراف مساهمة
٣,٣٨٦	--	--	٣,٣٨٦	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٠,٥٥٨	--	--	١٠,٥٥٨	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٣٢٤,٦٦٨	١,٩٢٣	--	٣٠١,٨٧١	٢٠,٨٧٤	مبالغ مدفوعاً وموجودات أخرى
					مجموع موجودات عمليات التأمين
٢,١٨٢	--	--	--	٢,١٨٢	موجودات المساهمين
٢٢٠,١٧٠	--	--	٢٢٠,١٧٠	--	النقد وما في حكمه
١٢٨,٠٩٣	--	١٢٨,٠٩٣	--	--	ودائع لأجل
١,٣٨٩	--	--	١,٣٨٩	--	إستثمارات
٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--	--	--	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	--	--	عوائد استثمار الوديعة النظامية
٣٩٧,١٣١	٤٥,٢٩٧	١٢٨,٠٩٣	٢٢١,٥٥٩	٢,١٨٢	وديعة نظامية
					مجموع موجودات المساهمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ز) مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٢٠٢٠م من ٥-٢ سنة	حتى سنة	حسب الطلب	بآلاف الريالات السعودية
٧٤,٠٩٦	--	--	٧٤,٠٩٦	--	مطلوبات عمليات التأمين
٢٦,٠٤٧	--	--	٢٦,٠٤٧	--	إحتياطيات مطالبات تحت التسوية
٥,٥٦٨	--	--	٥,٥٦٨	--	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤,٥٦٩	--	--	٤,٥٦٩	--	إحتياطيات فنية أخرى
٧٤,٠٤٨	--	--	٧٤,٠٤٨	--	ذمم دائنة
٣,٣٥٠	--	--	٣,٣٥٠	--	ذمم وأرصدة معيدي التأمين دائنة
٣٣,٣٤٨	--	--	٣٣,٣٤٨	--	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢٢١,٠٢٦	--	--	٢٢١,٠٢٦	--	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
					مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					مطلوبات المساهمين
٤١٣	--	--	٤١٣	--	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٤,٥٣١	--	--	٤,٥٣١	--	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٩٤٤	--	--	٤,٩٤٤	--	مجموع مطلوبات المساهمين

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٢٠١٩م من ٥-٢ سنة	حتى سنة	حسب الطلب	بآلاف الريالات السعودية
					موجودات عمليات التأمين
				١٤,٠١٢	نقد وما في حكمه
١٤,٠١٢	--	--	--	--	ودائع لأجل
٢٤٨,٨٦٩	--	--	٢٤٨,٨٦٩	--	إستثمارات
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	--	ذمم وأرصدة أقساط تأمين مدينة، بالصفافي
٤٤,١٠٧	--	--	٤٤,١٠٧	--	مستحق من أطراف ذات علاقة
٦٩	--	--	٦٩	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٥٠,٧٩٩	--	--	٥٠,٧٩٩	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة
٩,١٧٨	--	--	٩,١٧٨	--	غير مبلغ عنها
٥,٥٦٧	--	--	٥,٥٦٧	--	مبالغ مدفوعاً مقدماً وموجودات أخرى
٣٧٤,٥٢٤	١,٩٢٣	--	٣٥٨,٥٨٩	١٤,٠١٢	مجموع موجودات عمليات التأمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ز) مخاطر السيولة (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٢٠١٩م من ٥-٢ سنة	حتى سنة	حسب الطلب
٩٠٧	--	--	--	٩٠٧
١٨٢,٨٩٦	--	--	١٨٢,٨٩٦	--
١٥٥,٩٢٧	--	١٢٦,٨٦٧	٢٩,٠٦٠	--
٥,٠٦٢	--	--	٥,٠٦٢	--
٤,١٥١	٤,١٥١	--	--	--
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	--	--
٣٨٨,٩٤٣	٤٤,١٥١	١٢٦,٨٦٧	٢١٧,٠١٨	٩٠٧

بآلاف الريالات السعودية				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٢٠١٩م من ٥-٢ 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	--
٢٥٢,٧٣٨	--	--	٢٥٢,٧٣٨	--
--	--	--	--	--
٤١٣	--	--	٤١٣	--
٤,٦٨٧	--	--	٤,٦٨٧	--

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ح) مخاطر العملات الأجنبية

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

(ط) مخاطر معدل دخل الاستثمار

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

(ي) مخاطر معدل السوق

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

إن الشركة تمتلك إستثمارات أسهم غير مدرجة 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	
٦,٤٠٥	+٥%	٢٠٢٠
(٦,٤٠٥)	-٥%	
٧,٧٩٦	+٥%	٢٠١٩
(٧,٧٩٦)	-٥%	

٢٤ - إدارة رأس المال

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

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٢٥ - معلومات تكميلية

(أ) قائمة المركز المالي

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
					الموجودات
١٤,٩١٩	٩٠٧	١٤,٠١٢	٢٣,٠٥٦	٢,١٨٢	٢٠,٨٧٤
٤٣١,٧٦٥	١٨٢,٨٩٦	٢٤٨,٨٦٩	٤١١,٠١٥	٢٢٠,١٧٠	١٩٠,٨٤٥
٤٤,١٠٧	--	٤٤,١٠٧	٣٦,٠٥٢	--	٣٦,٠٥٢
٤١,٠٠٦	--	٤١,٠٠٦	٤٢,٢٤١	--	٤٢,٢٤١
٥٠,٧٩٩	--	٥٠,٧٩٩	٦٠,٢٩٦	--	٦٠,٢٩٦
٩,١٧٨	--	٩,١٧٨	٣,٣٨٦	--	٣,٣٨٦
٤,١٥٩	--	٤,١٥٩	٢,٥٢٧	--	٢,٥٢٧
١٥٧,٨٥٠	١٥٥,٩٢٧	١,٩٢٣	١٣٠,٠١٦	١٢٨,٠٩٣	١,٩٢٣
٦٩	--	٦٩	٧٣٤	--	٧٣٤
١٠,٦٢٩	٥,٠٦٢	٥,٥٦٧	١١,٩٤٧	١,٣٨٩	١٠,٥٥٨
١,٠٦٤	١,٠٦٤	--	١,٠٧٢	١,٠٧٢	--
١,١٤٥	--	١,١٤٥	١,٤١٣	--	١,٤١٣
١,٥٦١	--	١,٥٦١	٤,٠٢٩	--	٤,٠٢٩
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--
٤,١٥١	٤,١٥١	--	٤,١٥١	٤,١٥١	--
٨١٢,٤٠٢	٣٩,٠٠٧	٤٢٢,٣٩٥	٧٧٢,٠٨١	٣٩٨,٢٠٣	٣٧٤,٨٧٨
					مجموع الموجودات في قائمة المركز المالي
					موجودات غير مدرجة في قائمة المركز المالي
٧١,٤٨٣	٧١,٤٨٣	--	٦٦,٣٨٠	٦٦,٣٨٠	--
٨٨٣,٨٨٥	٤٦١,٤٩٠	٤٢٢,٣٩٥	٨٣٩,٤٦١	٤٦٤,٥٨٣	٣٧٤,٨٧٨
					مطلوب من عمليات التأمين
					مجموع الموجودات

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٢٥ - معلومات تكميلية (تتمة)
أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			
المجموع	المساهمين	المجموع	المساهمين	المطلوبات	
٨٢,٣١٥	--	٨٢,٣١٥	٧٤,٠٩٦	--	٧٤,٠٩٦
٣٦,٥٧٥	--	٣٦,٥٧٥	٢٦,٠٤٧	--	٢٦,٠٤٧
٤,٧٨٧	--	٤,٧٨٧	٥,٥٦٨	--	٥,٥٦٨
٣٥,٨٩٣	٤,٦٨٧	٣١,٢٠٦	٣٧,٨٧٩	٤,٥٣١	٣٣,٣٤٨
٨١,٤٢٠	--	٨١,٤٢٠	٧٤,٠٤٨	--	٧٤,٠٤٨
٧٣,٦١٠	--	٧٣,٦١٠	٦٠,٩٣٢	--	٦٠,٩٣٢
١٥,٠٦٠	--	١٥,٠٦٠	٤,٥٦٩	--	٤,٥٦٩
٤,٣٦٠	--	٤,٣٦٠	٧,١٦٨	--	٧,١٦٨
١,٧٨٨	٤١٣	١,٣٧٥	٣,٧٦٣	٤١٣	٣,٣٥٠
١٠,٦١٦	--	١٠,٦١٦	١٠,٧١٣	--	١٠,٧١٣
٤٤,٢٦٧	٤٤,٢٦٧	--	٥٠,٩١٦	٥٠,٩١٦	--
٤,١٥١	٤,١٥١	--	٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--
٩,٨٥٢	--	٩,٨٥٢	٨,٤٠٤	--	٨,٤٠٤
٤٠٤,٦٩٤	٥٣,٥١٨	٣٥١,١٧٦	٣٦٩,٤٠٠	٦١,١٥٧	٣٠٨,٢٤٣
مجموع المطلوبات باستثناء فائض عمليات التأمين					
حقوق الملكية					
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	رأس المال
١,١٦١	١,١٦١	--	١,١٦١	١,١٦١	إحتياطي نظامي
٤,٦٤٣	٤,٦٤٣	--	(١,٥٠٣)	(١,٥٠٣)	(الخصائر المترجمة) / الأرباح المبقاة
٢,١٦٨	٢,١٦٨	--	٣,٧٦٨	٣,٧٦٨	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(٢٦٤)	--	(٢٦٤)	٢٥٥	--	٢٥٥
٤٠٧,٧٠٨	٤٠٧,٩٧٢	(٢٦٤)	٤٠٣,٦٨١	٤٠٣,٤٢٦	٢٥٥
مجموع حقوق الملكية					
٨١٢,٤٠٢	٤٦١,٤٩٠	٣٥٠,٩١٢	٧٧٣,٠٨١	٤٦٤,٥٨٣	٣٠٨,٤٩٨
مجموع مطلوبات فائض عمليات تأمين وحقوق الملكية في قائمة مركز المالي					

المطلوبات غير المدرجة في قائمة المركز المالي

٧١,٤٨٣	--	٧١,٤٨٣	٦٦,٣٨٠	--	٦٦,٣٨٠
٨٨٣,٨٨٥	٤٦١,٤٩٠	٤٢٢,٣٩٥	٨٣٩,٤٦٩	٤٦٤,٥٨٣	٣٧٤,٨٧٨
مطلوب إلى عمليات المساهمين					
مجموع مطلوبات فائض عمليات التأمين وحقوق الملكية					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٥ - معلومات تكميلية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الشامل (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية
للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢١٩,٠٣٤	--	٢١٩,٠٣٤	١٩١,١٧٠	--	١٩١,١٧٠
٩٠٧	--	٩٠٧	--	--	--
٢١٩,٩٤١	--	٢١٩,٩٤١	١٩١,١٧٠	--	١٩١,١٧٠
(١١٣,١٦٩)	--	(١١٣,١٦٩)	(١٣٢,٣٦٦)	--	(١٣٢,٣٦٦)
(٤,٣٦٣)	--	(٤,٣٦٣)	(٥,٢١٤)	--	(٥,٢١٤)
١٠٢,٤٠٩	--	١٠٢,٤٠٩	٥٣,٥٩٠	--	٥٣,٥٩٠
٣٨,٨٦٣	--	٣٨,٨٦٣	١٢,٦٧٨	--	١٢,٦٧٨
(١٥,٥٣١)	--	(١٥,٥٣١)	١,٢٣٥	--	١,٢٣٥
١٢٥,٧٤١	--	١٢٥,٧٤١	٦٧,٥٠٣	--	٦٧,٥٠٣
١٢,٦٧١	--	١٢,٦٧١	١٧,٣٢٦	--	١٧,٣٢٦
١٣٨,٤١٢	--	١٣٨,٤١٢	٨٤,٨٢٩	--	٨٤,٨٢٩
(١١٦,٢٠٠)	--	(١١٦,٢٠٠)	(٧٨,٥٥٠)	--	(٧٨,٥٥٠)
٣٧,٤٦٨	--	٣٧,٤٦٨	٣٤,٣٠١	--	٣٤,٣٠١
(٧٨,٧٣٢)	--	(٧٨,٧٣٢)	(٤٤,٢٤٩)	--	(٤٤,٢٤٩)
٣,٤٠٥	--	٣,٤٠٥	٨,٢١٩	--	٨,٢١٩
٦,٤٤٤	--	٦,٤٤٤	٩,٤٩٧	--	٩,٤٩٧
١٠,٧٣٠	--	١٠,٧٣٠	٤,٧٣٦	--	٤,٧٣٦
(٤,٠٩٤)	--	(٤,٠٩٤)	(٧٨١)	--	(٧٨١)
(٦٢,٢٤٧)	--	(٦٢,٢٤٧)	(٢٢,٥٧٨)	--	(٢٢,٥٧٨)
(١٨,٠٦٠)	--	(١٨,٠٦٠)	(١٥,٠٩٠)	--	(١٥,٠٩٠)
(١,١١٩)	--	(١,١١٩)	(١,٣٧٨)	--	(١,٣٧٨)
(٨١,٤٢٦)	--	(٨١,٤٢٦)	(٣٩,٠٤٦)	--	(٣٩,٠٤٦)
٥٦,٩٨٦	--	٥٦,٩٨٦	٤٥,٧٨٣	--	٤٥,٧٨٣

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

فائض خسارة أقساط التأمين

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من

الأقساط غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المتكبدة

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 المتكبدة غير مبلغ

عنها، بالصافي

إحتياطيات فنية أخرى

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إقتناء وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي إيرادات الإكتتاب

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٥ - معلومات تكميلية (تتمة)
ب) قائمة الدخل الشامل (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية

للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
					(مصاريف)/ (دخل) عمليات أخرى
٦,٨٢٧	--	٦,٨٢٧	(١,٠٧٨)	--	(مخصص) / رد ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٨,٦٧٣)	(١,٤٩٤)	(٥٧,١٧٩)	(٦١,١٦٣)	(١,٤٥٥)	مصاريف صومية وإدارية
١٢,٥٩١	٦,٠١١	٦,٥٨٠	٦,٧٥٢	٣,١٧٠	عوائد استثمار الودائع لأجل
٣,٥٩٠	٣,٥٩٠	--	٣,٨٤٩	٣,٨٤٩	عوائد استثمارات سندات وصكوك
٤,٠٦٦	--	٤,٠٦٦	٧,٣٠٥	--	إيرادات أخرى
(٣١,٥٩٩)	٨,١٠٧	(٣٩,٧٠٦)	(٤٤,٣٣٥)	٥,٥٦٤	مجموع (مصاريف)/ دخل عمليات أخرى
٢٥,٣٨٧	٨,١٠٧	١٧,٢٨٠	١,٤٤٨	٥,٥٦٤	مجموع إيرادات السنة
(١,٧٢٨)	--	(١,٧٢٨)	--	--	مجموع إيرادات السنة المنسوب إلى عمليات التأمين
--	١٥,٥٥٢	(١٥,٥٥٢)	--	(٤,١١٦)	تغطية العجز للمساهمين / (الفائض المحول إلى المساهمين)
٢٣,٦٥٩	٢٣,٦٥٩	--	١,٤٤٨	١,٤٤٨	مجموع الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للسنة المنسوبة للمساهمين
(٧,٤٨٦)	(٧,٤٨٦)	--	(٧,٤٧٧)	(٧,٤٧٧)	مخصص الضريبة للسنة
(١,١٥٤)	(١,١٥٤)	--	(١١٧)	(١١٧)	مخصص الزكاة للسنة
١٥,٠١٩	١٥,٠١٩	--	(٦,١٤٦)	(٦,١٤٦)	ربحية السهم (المعروضة بالريال السعودي للمساهمين)
٠,٣٨	٠,٣٨	--	(٠,١٥)	(٠,١٥)	ربحية السهم الأساسي والمخفف للسهم الواحد

ج) قائمة الدخل الشامل

بالآلاف الريالات السعودية

للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٦,٧٤٧	١٥,٠١٩	١,٧٢٨	(٦,١٤٦)	(٦,١٤٦)	--
٣,٨٢٧	٣,٨٢٧	--	١,٦٠٠	١,٦٠٠	مجموع إيرادات السنة خسارة شاملة أخرى
١٩٣	١٩٣	--	٥١٩	٥١٩	النموذج التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
٢٠,٧٧٧	١٩,٠٤٩	١,٧٢٨	(٤,٠٢٧)	(٤,٠٢٧)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - الأصناف التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة
(١,٧٢٨)	--	(١,٧٢٨)	--	--	مكاسب إعادة القياس من منافع نهاية الخدمة
١٩,٠٤٩	١٩,٠٤٩	--	(٤,٠٢٧)	(٤,٠٢٧)	مجموع (خسارة) / الدخل الشامل للسنة
					صافي الخسارة الشامل للسنة المنسوب إلى عمليات التأمين
					صافي (خسارة) / الدخل الشامل للسنة المنسوب إلى المساهمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٥ - معلومات تكميلية (تتمة) (د) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

المجموع	عمليات المساهمين ٢٠١٩	عمليات التأمين ٢٠١٩	المجموع	عمليات المساهمين ٢٠٢٠	عمليات التأمين ٢٠٢٠	
						التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٥,٣٨٧	٢٣,٦٥٩	١,٧٢٨	١,٤٤٨	١,٤٤٨	--	صافي ربح السنة
						التعديلات للبيانات غير النقدية:
٧٨٩	--	٧٨٩	٩٩٥	--	٩٩٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٧	--	٥٧	٦٥٠	--	٦٥٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
٧٤	--	--	٣٣٤	٣٣٤	--	إطفاء استثمارات
(٦,٨٢٧)	--	(٦,٨٢٧)	١,٠٧٨	--	١,٠٧٨	(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٢٩٣	--	٢,٢٩٣	٢,٠١٧	--	٢,٠١٧	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
						التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٣,٥٨٨	--	٣٣,٥٨٨	٦,٩٧٧	--	٦,٩٧٧	أقساط ونعم معيدي التأمين مستحقة
١٥,٥٣١	--	١٥,٥٣١	(١,٢٣٥)	--	(١,٢٣٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٦,٤٤٤)	--	(٦,٤٤٤)	(٩,٤٩٧)	--	(٩,٤٩٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٩٤٨)	--	(٩٤٨)	٥,٧٩٢	--	٥,٧٩٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٤٧٢	--	٤٧٢	١,٦٣٢	--	١,٦٣٢	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٥٦١	--	٥٦١	(٦٦٥)	--	(٦٦٥)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٣,٥١٢)	(٩٤٥)	(٢,٥٦٧)	(١,٣١٨)	٣,٦٧٣	(٤,٩٩١)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(١,٠٩٢)	(١,٠٩٢)	--	(١,١٤٦)	(١,١٤٦)	--	وديعة نظامية
٦,٥٨٩	--	٦,٥٨٩	(١٠,٤٩١)	--	(١٠,٤٩١)	حامل وثائق التأمين ونعم دائنه
١٠٩	٣٨٦	(٢٧٧)	١,٩٨٦	(١٥٦)	٢,١٤٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٨,٦٣٦	--	٢٨,٦٣٦	(٧,٣٧٢)	--	(٧,٣٧٢)	نعم معيدي التأمين مستحقة
(٣٨,٨٦٣)	--	(٣٨,٨٦٣)	(١٢,٦٧٨)	--	(١٢,٦٧٨)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٩٤	--	٩٩٤	٢,٨٠٨	--	٢,٨٠٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٣,٤٠٥)	--	(٣,٤٠٥)	(٨,٢١٩)	--	(٨,٢١٩)	مطالبات تحت التسوية
(١,٩٦٩)	(١,٩٦٩)	--	(٩٥٣)	(٩٥٣)	--	زكاة وضريبة مدفوعة
(٩,٧٨٢)	--	(٩,٧٨٢)	(١٠,٥٢٨)	--	(١٠,٥٢٨)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤,٠٩٤	--	٤,٠٩٤	٧٨١	--	٧٨١	إحتياطيات فنية أخرى
١,٠٩٢	١,٠٩٢	--	١,١٤٦	١,١٤٦	--	نعم عمولات دخل مستحقة إلى البنك المركزي السعودي
٧٤٣	--	٧٤٣	١,٩٧٥	--	١,٩٧٥	مستحق إلى أطراف ذو علاقة
٤٨,١٦٧	٢١,٢٠٥	٢٦,٩٦٢	(٣٤,٤٨٣)	٤,٣٤٦	(٣٨,٨٢٩)	مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
(٣,١٣٤)	--	(٣,١٣٤)	(١,٤٠١)	--	(١,٤٠١)	فائض مدفوع لحامل وثائق التأمين
(٢,١٣٩)	--	(٢,١٣٩)	(١,٤٤٨)	--	(١,٤٤٨)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٤٢,٨٩٤	٢١,٢٠٥	٢١,٦٨٩	(٣٧,٣٣٢)	٤,٣٤٦	(٤١,٦٧٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٦١,١٠٥)	(٦١,١٠٥)	--	٢٩,١٠٠	٢٩,١٠٠	--	إضافات استثمارات
(٢٠,٥٣٥)	١٦,٨١٢	(٣٧,٣٤٧)	٢٠,٧٥٠	(٣٧,٢٧٤)	٥٨,٠٢٤	(إضافات) / استيعادات لودائع الأجل
(١,٦١٨)	--	(١,٦١٨)	(٣,١١٧)	--	(٣,١١٧)	إضافات في موجودات غير ملموسة
(٣٩٣)	--	(٣٩٣)	(١,٢٦٤)	--	(١,٢٦٤)	إضافات في ممتلكات ومعدات
(٨٣,٦٥١)	(٤٤,٢٩٣)	(٣٩,٣٥٨)	٤٥,٤٦٩	(٨,١٧٤)	٥٣,٦٤٣	
(٤٠,٧٥٧)	(٢٣,٠٨٨)	(١٧,٦٦٩)	٨,١٣٧	(٣,٨٢٨)	١١,٩٦٥	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية
٥٤,٩٧٦	٤٢,٨٠١	١٢,١٧٥	١٤,٢١٩	٩٠٧	١٣,٣١٢	نقد وما في حكمه في بداية السنة
--	(١٨,٨٠٦)	١٨,٨٠٦	--	٥,١٠٣	(٥,١٠٣)	مستحق من / (إلى) عمليات التأمين
١٤,٢١٩	٩٠٧	١٣,٣١٢	٢٢,٣٥٦	٢,١٨٢	٢٠,١٧٤	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٦- أرقام المقارنة

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

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

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

• الموجودات المالية

أجرت الشركة تقييمًا وفقًا لسياستها المحاسبية نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد -١٩) لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. تشمل هذه العوامل على الصعوبات المالية الجوهرية للمصدرين أو المدينين، والتعثر عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إجراءات إعادة تنظيم مالية، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الأسهم المتاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة فيروس كورونا لم يكن لها أي تأثير جوهري على نتائج الشركة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م. تواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

• إدارة مخاطر الائتمان

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

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

• مخاطر السيولة

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

٢٨- اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٠م (الموافق ١٩ رجب ١٤٤٢هـ).