

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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
٦٥-١١	إيضاحات حول القوائم المالية



كي بي إم جي للاستشارات المهنية

الجهة الرئيسة، طريق المطار
مسالوق برود ٤٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي في الرياض

١٠١٠٢٨٨٠٤ سجل تجاري رقم

شركة إبراهيم أحمد الهسام وشركاه
محاسبون قانونيون - الهسام وشركاه
(شعوب في كتيبات التأمين)



الجهة - الأمر عبد العزيز بن مساعد
٢٤٦٨٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٠٤

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقوائم الدخل، والدخل الشامل، والتخيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني (بتبع)

أمور المراجعة الرئيسية (بتبع)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر مراجعة رئيسي
<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص مدى فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الأساسية على إجراءات الإدارة لمعالجة المطالبات ودفعها، بما في ذلك الضوابط الرقابية على مدى اكتمال ودقة تقديرات المطالبات المسجلة. • على أساس العينة، اختبرنا المبالغ المسجلة للمطالبات المبلغ عنها والمدفوعة، بما في ذلك مقارنة المطالبات تحت التسوية مع الوثائق الأصلية المناسبة لتقييم احتياطات المطالبات تحت التسوية. • قمنا بإشراك متخصص اكتوبري لدينا لتقييم المنهجيات والافتراضات المستخدمة، حيث قمنا بمقارنة مسؤولية المطالبات المتوقعة بتلك التي سجلتها الإدارة ومعينا إلى فهم أي اختلافات جوهرية. بالنسبة لقطاعات التشغيل المتبقية، قمنا بتقييم مدى معقولية المنهجيات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة مقابل المنهجيات الاكتوارية المعترف بها ومعايير الصناعة لتحديد وتقييم أي اختلافات • قمنا بتقييم مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في احتسابها لالتزامات عقود التأمين النهائية وتقييم نتائج اختبار كفاية الالتزام. • قمنا بتقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية. 	<p><u>تقييم التزام المطالبة النهائي الناتج عن عقد التأمين</u></p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغ إجمالي المطالبات القائمة بما في ذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطات الفنية الأخرى ١٦٠,٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٠٥,٧١ مليون ريال سعودي) كما هو مذكور في الإيضاح ٩-١ 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 وافتراضات 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 إيضاح رقم ٢ (هـ) (١) الذي يحتوي على الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بالمطالبات النهائية الناشئة بموجب عقود التأمين والإيضاح رقم ٣ الذي يفصح عن السياسات المحاسبية للمطالبات.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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 ٢٠٢١م، 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، ولن يُبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

ويخصوص 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 جوهرى مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها معرفة بشكل جوهرى.

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

مسؤوليات الإدارة والمكافئين 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 والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكيها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهرى، 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 صلياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكافئين بالحكومة أي مجلس الإدارة، 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 جوهرى 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 جوهرى عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية 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. وطيناً أيضاً:

- تحديد وتقييم مضاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتطبيق إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد يبطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (بتبع)

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء 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 تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد 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. وتستند استنتاجاتنا 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 العرض العام، وهيكل 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 المغطى للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة للشركة.
- كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجمع 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 الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظم أو لائحة الإنصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

عن كمي بي ام جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٦٠

عن البسام وشركاه



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٢٢٧

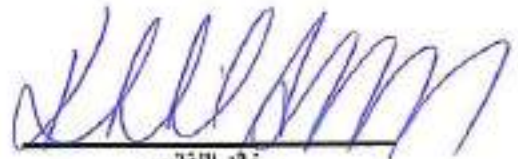
٢١ مارس ٢٠٢٢ م
١٨ شعبان ١٤٤٣ هـ



بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
٢٢,٠٥٦	٤١,٢٩٢	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤١١,٠١٥	٤٣٣,٠٧١	٥	ودائع لأجل
٣٦,٠٥٢	٢٧,٥٧٥	٨	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي
٤٢,٢٤١	٢٥,٨٤٣	٢-٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٠٢٩٦	٩٩,٣٨٤	١-٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٣٨٦	٦,٨٤٤	١-٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
٢,٥٢٧	٢,٠٠٦	٣-٩	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١٣٠,٠١٦	١٢٧,٧٦٦	٦	إستثمارات متاحة للبيع
٧٣٤	-	٢٠	مستحق من أطراف ذات علاقة
١١,٩٤٧	٢٦,٨١٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٠٧٢	١,٢٠٦	١٥ و	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤١٣	١,٦٩٥	١٢	ممتلكات ومعدات
٤,٠٢٩	٣,٦٥٩	١٢	موجودات غير ملموسة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
٥,٢٩٧	٥,٥٧٢	١١	إيرادات عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٧٧٢,٠٨١	٨٥٣,٧٣١		مجموع الموجودات



ياسر القبايل
المقائم بأعمال الرئيس المالي



خالد الفاتني
الرئيس التنفيذي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
٧٤,٠٩٦	١٣١,٢٤٢	١-٩	احتياطي مطالبات تحت التسوية
٢٦,٠٤٧	٢٢,٢٢٨	١-٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٥٦٨	٦,٧٥٢	١-٩	احتياطيات فنية أخرى
٢٧,٨٧٩	٤١,٨١٣	١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٤,٠٤٨	٩١,١١٧		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٦٠,٩٢٢	١٠٠,٣٠٥	٢-٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٥٦٩	١,٩٣٢		ذمم دائنة
٧,١٦٨	٢,٣٧٦	٤-٩	صولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣,٧٦٣	١٠,٤١٩	٢٠	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٠,٧١٣	١١,١٠٦	٢٢	مكافآت نهاية الخدمة
٥٠,٩١٦	٥٣,٨١٥	٥١٥	زكاة وضريبة دخل
٥,٢١٧	٥,٥٧٢		دخل عمولات مستحق إلى البنك المركزي السعودي
٨,٤٠٤	٨,٢٢٣	١٠	فائض متراكم
٣٦٩,٤٠٠	٤٨٩,٩٠٠		مجموع المطلوبات
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٦	حقوق الملكية
١,١٦١	١,١٦١	١٧	رأس المال
(١,٥٠٣)	(٣٦,٨٨٠)		إحتياطي نظامي
٣,٧٦٨	١,٨٢٩	١٧	خسائر متراكمة
٢٥٥	٧٢١	١٦	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٤٠٣,٦٨١	٣٦٦,٨٣١		الإحتياطي الإكتواري لمنافع الموظفين
٧٧٣,٠٨١	٨٥٢,٧٣١		مجموع حقوق الملكية
٨٥١	١,٥٠٠	١٩	مجموع المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق الملكية
			الإلتزامات والتعهدات المحتملة



باسر القبيل
القائم بأعمال الرئيس المالي



خالد الفلحي
الرئيس التنفيذي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

بالآلاف الريالات السعودية		الإيضاحات	الإيرادات
٢٠٢٠م	٢٠٢١م		
١٩٠,٥٠٨	٢٦٣,٣٧٠		إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٦٦٢	٢٦٧		- مباشر
١٩١,١٧٠	٢٦٣,٦٣٧	٢-٩	- إعادة تأمين
(٤,٦٧٢)	(٢,٩٩١)		أقساط إعادة التأمين المستدة
(١٢٧,٦٦٣)	(١٠٤,٣١٨)		- محلي
(١٢٢,٢٦٦)	(١٠٧,٣٠٩)		- أجنبي
(٢٦١)	(٣٥٨)		فائض خسارة أقساط التأمين
(٤,٦٥٢)	(٦,٥٢٢)		- محلي
(٥,٢١٤)	(٦,٨٨٠)		- أجنبي
(١٢٧,٥٨٠)	(١١٤,١٨٩)	٢-٩	مجموع أقساط إعادة التأمين المستدة
٥٣,٥٩٠	١٤٩,٤٤٨	٢-٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٢,٦٧٨	(٣٩,٣٧٣)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٢٣٥	(١٦,٢٩٨)		التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٧,٥٠٣	٩٣,٦٧٧	٢-٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٧,٢٢٦	١٦,٢٠٤	٤-٩	عمولات إعادة التأمين
٨٤,٨٢٩	١٠٩,٨٨١		مجموع الإيرادات
(٧٨,٥٥٠)	(٨٣,٥٨٩)		تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٣٤,٣٠١	٣٢,٧١٩		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٤,٢٤٩)	(٥٠,٨٧٠)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٨,٢١٩	(٥٧,١٤٦)		صافي المطالبات المدفوعة
٩,٤٦٧	٣٩,٠٨٨		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٤,٧٣٩	٧,٢٧٧		التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٧٨١)	(١,١٨٤)		التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها، بالصافي
(٢٢,٥٧٨)	(٦٢,٨٣٥)		التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(١٥,٠٩٠)	(١٠,٢١٧)	٣-٩	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٣٧٨)	(١٩,٩٤٧)		تكاليف إقتناء وثائق التأمين
(٣٩,٠٤٦)	(٩٢,٩٩٩)		مصاريف إكتتاب أخرى
٤٥,٧٨٢	١٦,٨٨٢		مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١٠,٧٨)	(٩٠٦)	٨	صافي دخل الإكتتاب
(٦١,١٦٣)	(٥٦,٥٩١)	١٨	مصاريف / إيرادات تشغيلية أخرى
٦,٧٥٢	٢,٦٢٩		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٨٤٩	٣,٦٦٩		مصاريف إدارية وصومية
٧,٣٠٥	٦,٦٥٤		دخل استثمارات ودائع لأجل
(٤٤,٣٣٥)	(٤٤,٥٤٥)		دخل إستثمارات سندات وسكوك
			إيرادات أخرى
			مجموع مصاريف تشغيلية أخرى
١,٤٤٨	(٢٧,٦٦٣)		مجموع (الخسارة) الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
--	--	٢٥ب	ضريبة الدخل
١,٤٤٨	(٢٧,٦٦٣)		مجموع دخل السنة العائد إلى صليات التأمين
(٧,٤٧٧)	(٧,٨٤٨)	١٥	مجموع (خسارة) / دخل السنة العائد إلى المساهمين
(١٧)	١٣٤	١٥	مخصص الزكاة عن السنة
(٦,١٤٦)	(٣٥,٣٧٧)		مخصص ضريبة الدخل عن السنة
(٠,١٥)	(٠,٨٨)		رؤية الدخل عن السنة العائد إلى المساهمين
			نضة (بالريال السعودي)

ياسر أقبال
المراقب بأعمال الرئيس المالي

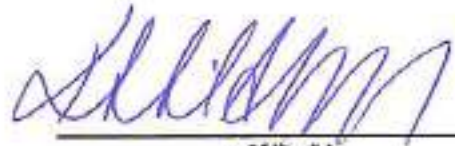
«تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»

خالد النقاشي
الرئيس التنفيذي

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(٦,١٤٦)	(٣٥,٣٧٧)	مجموع الخسارة للسنة
دخل شامل آخر		
- البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع		
١,٦٠٠	(١,٩٣٩)	٦
- البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة إعادة قياس التزام المنافع والمزايا المحددة		
٥١٩	٤٦٦	
(٤,٠٢٧)	(٣٦,٨٥٠)	مجموع الخسارة للسنة
--	--	٢٥ ج مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى عمليات التأمين
(٤,٠٢٧)	(٣٦,٨٥٠)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة العائد إلى المساهمين



ياسر اقبال
القائم بأعمال الرئيس المالي



خالد القاتاني
الرئيس التنفيذي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

إيضاحات	رأس المال	إحتياطي نظامي	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	الإحتياطي الإكتواري لمنافع الموظفين	مجموع حقوق الملكية
	٤٠٠,٠٠٠	١,١٦١	(١,٥٠٢)	٣,٧٦٨	٢٥٥	٤٠٣,٦٨١
٦				(١,٩٣٩)	--	(١,٩٣٩)
			(٣٥,٣٧٧)	--	--	(٣٥,٣٧٧)
١٢٢				--	٤٦٦	٤٦٦
				--	--	--
	٤٠٠,٠٠٠	١,١٦١	(٣٦,٨٨٠)	١,٨٢٩	٧٢١	٣٦٦,٨٣١

٢٠٢١م

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١م

مجموع الدخل شامل السنة
التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
المتاحة للبيع

صافي الخسارة بعد الزكاة وضريبة الدخل
عن السنة العائد إلى المساهمين

إعادة قياس التزام المنافع والمزايا المحددة
المحول إلى الإحتياطي النظامي

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

إيضاحات	رأس المال	إحتياطي نظامي	(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	الإحتياطي الإكتواري لمنافع الموظفين	مجموع حقوق الملكية
	٤٠٠,٠٠٠	١,١٦١	٤,٦٤٣	٢,١٦٨	(٢٦٤)	٤٠٧,٧٠٨
٦				١,٦٠٠	--	١,٦٠٠
			(٦,١٤٦)	--	--	(٦,١٤٦)
١٢٢				--	٥١٩	٥١٩
				--	--	--
	٤٠٠,٠٠٠	١,١٦١	(١,٥٠٢)	٢,٧٦٨	٢٥٥	٤٠٣,٦٨١

٢٠٢٠م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م

مجموع الدخل شامل السنة
التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
المتاحة للبيع

صافي الخسارة بعد الزكاة وضريبة الدخل
عن السنة العائد إلى المساهمين

إعادة قياس التزام المنافع والمزايا المحددة
المحول إلى الإحتياطي النظامي

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م



ياسر أنجيل
المقام بأعمال الرئيس المالي



خالد النقاني
الرئيس التنفيذي

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

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

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
١,٤٤٨	(٢٧,٦٦٣)	
٩٩٥	١,٩٨٢	١٢
٦٥٠	٩٤٣	١٢
٣٣٤	٣١١	ب ٦
١,٠٧٨	٩٠٦	٨
٢,٠١٧	٢,٠١٨	٢٢
٦,٥٢٢	(٢١,٥٠٣)	
٦,٩٧٧	(٢,٤٢٩)	
(١,٢٣٥)	١٦,٣٩٨	
(٩,٤٩٧)	(٣٩,٠٨٨)	
٥,٧٩٢	(٣,٤٥٨)	
١,٦٣٢	(٤٧٩)	
(٦٦٥)	٧٣٤	
(١,٣١٨)	(١٤,٨٧١)	
(١,١٤٦)	(٢٧٥)	
(١٠,٤٩١)	(٢,٦٣٧)	
١,٩٨٦	٣,٩٣٤	
(٧,٣٧٢)	١٧,٠٦٩	
(١٦,٦٧٨)	٣٩,٣٧٣	
٢,٨٠٨	(٤,٧٩٢)	
(٨,٢١٩)	٥٧,١٤٦	
(١٠,٥٢٨)	(٣,٨١٩)	
٧٨١	١,١٨٤	
١,١٤٦	٢٧٥	
١,٩٧٥	٦,٦٥٦	
(٣٢,٥٣٠)	٤٩,٤١٨	
(٩٥٣)	(٤,٩٤٩)	د ١٥
(١,٤٠١)	(١,١٥٩)	٢٢
(١,٤٤٨)	(١٨١)	١٠
(٣٧,٣٣٢)	٤٢,١٢٩	
٢٩,١٠٠	-	ب ٦
٢٠,٧٥٠	(٢٢,٠٥٦)	
(٣,١١٨)	(١,٦١٢)	
(١,٢٦٢)	(١,٢٢٥)	١٢
٤٥,٤٦٩	(٢٤,٨٩٣)	
٨,١٣٧	١٨,٢٣٦	
١٤,٢١٩	٢٢,٣٥٦	
٢٢,٣٥٦	٤٠,٥٩٢	٤
١,٦٠٠	(١,٩٣٩)	٦
٥١٩	٤٦٦	١٢٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

مجموع (الخسارة) / الدخل للسنة قبل الزكس وضريبة الدخل

التعديلات للبيود غير النقدية:

استهلاك مستلزمات ومعدات

إطفاء موجودات غير ملموسة

إطفاء إستثمارات

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص نهاية الخدمة للموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أرصدة وأرصدة إعادة التأمين المدينة

حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها

زكس إقتناء وثائق تأمين موجلة

مستحق من أطراف ذات علاقة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

إيرادات مستحقة من وديعة نظامية

نمذ دائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

أرصدة إعادة تأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

صولات إعادة تأمين غير مكتسبة

إحتياطي مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

إحتياطي تنية أخرى

نقل صولات مستحق إلى البنك المركزي السعودي

مستحق إلى أطراف ذات علاقة

زكاة وضريبة دخل مدفوعة

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

إستبعاد في إستثمارات متاحة للبيع، بالسلفي

(إضاقات) / إستبعادات في ودائع لأجل، بالصافي

إضاقات في موجودات غير ملموسة

إضاقات في مستلزمات ومعدات

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

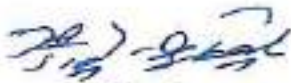
نقد وما في حكمه في بداية السنة

نقد وما في حكمه في نهاية السنة

معاملات غير نقدية:

صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع


مكاسب إعادة التأمين ونهاية الخدمة



باسم أقبيل
القائم بأعمال الرئيس المالي

خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي

«تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»



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 ١٠١٠٢٨٧٨٢١، 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 ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة، على الترخيص لمزاولة 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 ٢٠٢١م وفقاً لما يلي:

• المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (موكبا) (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية").

• متطلبات اللوائح الخاصة بنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة والمراقبة الداخلية التي تحددها الإدارة بأنها ضرورية لتسكين 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 المالية لجميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين، يتم تسجيل الإيرادات والمسروفات التي تعزى بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس تخصيص الإيرادات والمسروفات 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 تكميلية لتتماشى مع المتطلبات والإرشادات الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي. تتطلب اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمسروفات الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك، تم إعداد قائمة لمركز المالي، وقائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أدناه في الإيضاح رقم ٢٥ لا تعكس سوى الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمسروفات والمكاسب والخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

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

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

٢- أسس الإعداد (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 وضم معدي التأمين المدبنة، بالصافي، وحصص إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة، وحصص إعادة التأمين من المطالبات تحت التغطية، تكاليف إقضاء وثائق التأمين المؤجلة، وفائض خصارة 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 والتقدير والإفتراضات المحاسبية الهامة

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

تقوم الشركة بالتقديرات والإفتراضات التي تؤثر على المعطى 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 المتكبدة 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 المتكبدة وغير المبلغ عنها وكذلك احتياطات العجز في الأقساط.

(٢) الانخفاض في قيمة أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

تقوم الشركة بتقييم الذمم المدينة التي تعتبر جوهرية بعفدها والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص مخاطر الائتمان 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 الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات عدم السداد السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

(٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

٢- أسس الإعداد (تمة)

هـ) الأحكام والتقدير والإفتراسات المحاسبية الهامة (تمة)

تقوم الشركة بتقييم عدد من العوامل من بينها، التغيير في أسعار الأسهم والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يعتبر انخفاض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاءة المالية للشركة المستثمر 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 القوائم المالية مبنية أدناه. تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وبناءً على تطبيق التعديلات على المعيار الحالي وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية قابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م لاستبدال أو تعديل أو إضافة السياسات المحاسبية المقابلة المحددة في القوائم المالية السنوية لعام ٢٠٢٠م:

أ) تعديلات على معايير المحاسبة الحالية

أصبحت التعديلات على المعايير المحاسبية والتفسيرات أدناه قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. وقد قدرت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثير كبير على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٧ و ٤ و ١٦ إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢

تعالج تعديلات المرحلة الثانية القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال معيار بمعيار آخر بديل. توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح الأسعار المعروضة بين البنوك. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية، ولا يتوقع أن يكون لها أي تأثير مستقبلي على الشركة.

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ نتيجة لوباء فيروس كورونا كوفيد-١٩، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك إعانات الدفع وتأجيل مدفوعات الإيجار. في ٢٨ مايو ٢٠٢٠م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦، يوفر فيها وسيلة صليبة اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلون بها إذا لم تكن ضمن تعديلات الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك محاسبة الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة التي يحصل فيها حدث أو حالة تؤدي إلى الدفع المخفض. ليس لهذا التعديل أي تأثير على القوائم المالية، ولا يتوقع أن يكون هناك أي تأثير مستقبلي على الشركة.

ب) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

بالإضافة إلى 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 للتقارير المالي 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 المضافة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المضافة إذا:

١) أن يكون الأصل محفوظاً به في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل الحصول التدفقات النقدية التعاقدية؛

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

لتصنيف والقياس (تتمة)

(٢) تنشأ 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 الأخر 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 للبيع؛
- (٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي فقط مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس الموجودات التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يتعارض بشكل كبير مع تطبيق المحاسبة.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجر، 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 الأخرى، ما لم يكن الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن يحدث أو يزيد عدم تطابق المحاسبة في الربح أو الخسارة.

إنخفاض القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ خسائر الائتمان المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتكبد 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 التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية التي تربط محاسبة التحوط بشكل وثيق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العالم. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة المحفوظة لمخاطر معدل الفائدة (يشار إليها عادة باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمر الشركة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ 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 بالتغيير 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 ("الأصول 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 تعديل إضافي لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإعفاء الاختياري في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٢م. 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 التوافق المحاسبية التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد. خلال الفترة المؤقتة، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

قامت الشركة بإجراء تقييم مبني 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. بناءً 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 ٢٠٢١م، تمتلك الشركة إجمالي الموجودات المالية والموجودات المتعلقة بالتأمين بمبلغ ٦٨٦,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٦٤٦,٢ مليون ريال سعودي) و ١٣٥,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٠٨,٥ مليون ريال سعودي) على التوالي. تمثل الموجودات المالية بشكل رئيسي الاستثمارات المحفوظ بها بالتكلفة المضافة والتي تتكون من النقد وما في حكمه والودائع لأجل والودائع النظامية والإيرادات المستحقة على الودائع النظامية بمبلغ ٥٥٩,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٥١٦,٢ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١٢٧,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١٣٠ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة للدخل الشامل الأخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأوراق الدين والطريقة 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 ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م. يعتمد ما سبق على التقييم المبني للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والذي يستند إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات الإضافية المقبولة والداصة 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 لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 تقي 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 للتقرير المالي 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 النظرية 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 المخسمة 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 سالبة، لذلك يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة.

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

بعد منح 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 للنود 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 مضموناً 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 للعرض على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ التي تقترح 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 الصلاء 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 محتل 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 نقدية، إن وجدت، مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

٣- ملخص لأهم المياسات المحاسبية (تتمة)

لثباً: 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:

ملخص الأثر	نطاق الأثر
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 والمعاملات إلى التطوير ليتم محاسبتها بشكل مناسب.	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
خلال الأثر المالي الذي تم تنفيذه كجزء من المرحلة ٢ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧، قامت الشركة بتقييم الأثر المالي لتطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ وخلصت إلى أن التأثير على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ غير جوهري لأن جميع المحافظ مزهلة للحصول على وتلبية متطلبات العرض والإفصاح والتحول نموذج القياس.	الأثر المالي
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 الممثلة في إرفاق المخاطر أو الخسارة المتكيدة لتقييم حدود مدى العقد، وتقليل التفاصيل لتحقيق المستوى لمتطلبات التجميع والبيانات للإفصاحات الإضافية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧).	أثر البيانات
يتم إجراء تقييم لقدرات الأنظمة الحالية لحسابات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، وينعكس 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 (بإستخدام الدخل الشامل الأخر) والإطالة بسعة وظيفية متبقية. لذلك، تحتاج شركة العالمية إلى الحصول على البيانات والاقتراضات المطلوبة لتغذية محرك الحساب.	أثر أنظمة تكنولوجيا المعلومات

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
 تباين: المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)
 تقييم الأثر (تتمة)

خطة التنفيذ	إطار الحوكمة والرقابة
	<p>طبقت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ والذي تضمن إنشاء لجنة توجيهية لمراقبة التقدم المحرز في التنفيذ وتعيين الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة.</p> <p>الإطار التشغيلي</p> <p>صممت الشركة الجوانب التشغيلية لمرحلة التصعوم والتي تضمنت:</p> <ul style="list-style-type: none"> • إنشاء سياسة بيانات شاملة ومعجم بيانات. • حصلت الشركة على ترخيص البرنامج من تاجتيك لتثبيت محرك الحساب الخاص بها بما يتماشى مع قرار مجموعة الشركة، وتم تحديد التصميم المعماري للدولة المستقبالية والمتطلبات، والتي يجب تضمينها في محرك الحساب لتلبية متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧. • الانتهاء من العمليات الرئيسية المختلفة اللازمة للتحويل إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧. • إجراء تقييم للموارد الحديدة إن وجدت، والتي سيتم توظيفها بسبب اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧، وإنشاء خطة توظيف. <p>الإطار الفني والمالي</p> <p>أكملت الشركة أوراق سياسات مختلفة تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. تم اتخاذ قرارات السياسة بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة وتمت الموافقة على غالبية أوراق السياسة من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ التابعة للشركة.</p>
<p>التشغيل التجريبي ١</p> <p>بعد مرحلة التصعوم، بدأت الشركة رحلتها نحو تنفيذ المرحلة الرابعة، وهي التنفيذ والتشغيل التجريبي، وبدأت في التنفيذ للتوصل إلى أرقام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ من خلال إجراء التشغيل التجريبي الأول.</p> <p>قدمت الشركة القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م كجزء من التشغيل التجريبي الأول لمؤسسة النقد العربي السعودي في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١م. بعد التقديم، حضرت الشركة أيضًا اجتماع مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٦ ديسمبر ٢٠٢١م لتقديم أول تقرير تجريبي إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.</p> <p>بمضي الرسائل الجاهزة الرئيسية من اجتماع مؤسسة النقد العربي السعودي كانت كما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • كان الغرض الرئيسي من الاجتماع هو بحث الشركات على إدراك أهمية التنفيذ وبالتالي تحديد بيان المشكلة لضمان خطة عمل لاحقة. • أول تجربة يجب أن تؤخذ على أنها فرصة لتد العجوات في جودة البيانات، وبالتالي تحسين العمليات والنظام. • يتوقع أن تحقق الشركات فيها أفضل وأن تعد نفسها لمزيد من المناقشات التفصيلية حول القوائم المالية للتشغيل التجريبي الثاني والذي سيغطي النتائج. <p>بدأ قسم المراجعة الداخلية في الشركة العمل على المراجعة الداخلية المفوضة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن تصميم وفعالية تشغيل الضوابط خلال المرحلة التجريبية الأولى، والتي من المقرر تقديم تقريرها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بحلول ٣١ يناير ٢٠٢٢م.</p> <p>سيغطي التقرير المجالات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مراجعة البيانات • الافتراضات والمنهجية • نموذج الحوكمة • إدارة العملية <p>إدارة التغيير</p>	

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

تقييم الأثر (تتمة)

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 يتوقع أن يكون لهذه المعايير ، بمجرد تطبيقها، أي تأثير على مبالغ القوائم المالية للشركة أو عرضها.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - "تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة"
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ ، السياسات المحاسبية ، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء ، تعريف التقديرات المحاسبية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢ لإصدار أحكام جوهرية ، ومبادرة الإفصاح: السياسات المحاسبية ؛
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضرائب الموجبة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة. و
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة أو بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

(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 ٢٠٢٠م:

• نقد وأرصده لدى البنوك

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

• مصاريف مدفوعة مقدماً

تمثل المصاريف المدفوعة مقدماً مصاريف غير منكبدة بعد ولكن تم دفعها نقداً. وسجلت مدفوعات مقدماً في البداية كموجودات وتكافئ على المبلغ النقدي المدفوع. وفي وقت لاحق، وتحصل هذه إلى قائمة النقل الشامل لمصريات إعادة التأمين والقفاض المتراكم 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 فوريتها من المورد أو لا.

• عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي قبلت فيها الشركة (المؤمن) مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حامل الوثائق) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثائق إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد محدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل الوثائق. كإرشاد عام، تحدد الشركة مخاطر التأمين الجوهرية على أنها إمكانية دفع قوائد 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 نقلت 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 الجوهرية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

• استثمارات متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي عبارة عن أسهم وسندات ديون. الاستثمارات في الأسهم التي يتم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع هي التي لم يتم تصنيفها كاستثمارات بغرض المتاجرة أو كاستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. إن سندات الديون التي يتم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع هي التي يعتزم الاحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في ظروف السوق. وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس هذه 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 للاستثمارات المتاحة للبيع". عندما يتم إستبعاد الإستثمار، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المترتبة المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل.

يتم تسوية أي انخفاض جوهري أو طويل الأجل في قيمة الاستثمارات ويتم الإبلاغ عنه في قائمة الدخل الشامل كمصاريف انخفاض في القيمة. تستند التقييم العادلة للاستثمارات على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيمة العادلة المقترنة.

• 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 المتعلق عليها، ولإجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف معالجة المطالبات والمصاريف الإدارية. يحمل أي عجز في القيمة النظرية مباشرة على قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين عن طريق شطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة ولاحقاً يتم تكوين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية المطلوبات "احتياطي عجز الأقساط". تقوم الشركة بتقدير احتياطي عجز الأقساط بناءً على تقييم أكتواري مستقل.

• إثبات الإيرادات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة والمتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. تدرج التغيرات في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل - عمليات التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر. 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 للفتنات 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 إحتساب أقساط أقل في السنة الأولى ثم تزيد تدريجياً حتى نهاية فترة صقل الوثيقة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

• 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 بالممتلكات. إضافة إلى ذلك تجنب مخصصات وفقاً لتقديرات الإدارة وخيرتها 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 إكثوارية مقبولة على نطاق واسع مثل طريقة شلين ليندر وبورنهيتر فيرغسون ونسب الخسارة التي يتم مراجعتها على فترات منتظمة من قبل خبراء إكثواري مستقل. تستخدم الأساليب التقية بشكل عام في التقديرات بناء على الخبرة السابقة في تطور المطالبات خلال الزمن لتشكل نظرة على حدوث المطالبات المرجح أن تحصل. يتم الأخذ بعين الاعتبار بالتغيرات في محفظة الأعمال المكتتبية والشروط والبنود. إن الافتراضات الهامة المستخدمة عند تقدير المخصصات والتي تبني على الخبرة السابقة التي تكون معقولة التنبؤ باحتمالية المطالبات المستقبلية وتطورها والتصنيف واحتمالات محفظة الأعمال مع انعكاس هائل للمطالبات النهائية المحتملة للسنوات الأخيرة.

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 أن يتم دفع كل المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ التقرير.

• أساط التأمين المدينة

أساط التأمين المدينة هي أصول مالية غير مشقة 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 النعم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص، ويتم تسجيل مبلغ الخسارة في قائمة الدخل. يتم تحديد مخصص انخفاض قيمة النعم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن القيمة الدفترية لن تكون قابلة للاسترداد. يتم التوقف عن إثبات أساط وأرصدة التأمين المدينة عند انتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

• ممتلكات و معدات

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

الأساط	الآثاث والمنفروشات والمعدات المكتتبية
٣	السيارات
٣	

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصهار 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 فهتم قياسها على أساس الفرق ما بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ذات العلاقة، ويتم إدراجها في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين عند استبعاد الممتلكات والمعدات ذات العلاقة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- **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 الأصول وتسمح للإدارة بالتحكم بمستوى التعرض للمخاطر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي يتم إعداد جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعمود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين قلائص الخسارة. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كإقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو كتفوعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين. يتم استبعاد الموجودات أو المطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إطفاء الحقوق التعاقدية أو تنتهي أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.
- **تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة**
تمثل تكاليف استحواذ وثائق التأمين المؤجلة التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية الناشئة عن الإكتتاب أو تجديد عقود التأمين المؤجلة بالتقدير الذي يمكن فيه استرداد تلك التكاليف من الأقساط المستقبلية للتأمين. يتم الاعتراف بجميع تكاليف استحواذ 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 التغييرات في الأعمار الإنتاجية أو الطريقة المتوقعة لاستغلال 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 إسترداده عند التخلص من الأصل المستحوذ عليه. وأيضاً التعويضات المستردة يتم تقدير قيمتها وإدراجها كمخصص ضمن المطالبات تحت التسوية. المخصص هو تقدير ما سوف يتم إسترداده بعد الإجراءات المتبعة تجاه الأطراف الأخرى.
- **العملات الأجنبية**
يتم تسجيل المعاملات التي 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 قيمتها العادلة بعملة أجنبية، فترجم باستخدام الأسعار الفورية السائدة عند تحديد القيمة العادلة.
- **والبحر 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.**
- **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 التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها النظرية.
- **يتم إثبات خسائر الانخفاض بقدر زيادة القيمة النظرية 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 توارث نقدية).**

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

• مقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى الشركة نية تسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات ومداد 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:

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

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

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

• 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 المعاملة) 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 "التوريد" ١٠ وإما (أ) الشركة قام بنقل جميع مخاطر ومزايا الأصل بشكل كبير ، أو (ب) لم يتم الشركة بنقل أو احتفظت إلى حد كبير بجميع مخاطر ومزايا الأصل ، ولكنها نقلت السيطرة على الأصل.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

• محاسبة تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي نلتزم 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 (صليات التأمين وعمليات المساهمين) عند انخفاض في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بانخفاض أصل أو زيادة في الالتزام يمكن قياسهم بدقة. تم تسجيل المصروفات على أساس الارتباط المباشر بين المصروفات المكتبة والمكتسبة من بنود إيرادات معينة بإجراءات قبول ممنهجة وواقعية عند توقع ظهور منافع اقتصادية خلال الفترة المحاسبية. يتم عرض المصروفات باستخدام طبيعة طريقة المصروفات.

• أقساط إعادة التأمين

تشتمل أقساط إعادة التأمين المكتبة 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 تشكلت في الفترات المحاسبية السابقة. أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة هي تلك النسب من الأقساط المكتبة في السنة والتي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ التقرير.

• دخل الممولات 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.

• الأيجار

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

تشمل مدفوعات الأيجار المدرجة في قياس التزام الأيجار ما يلي:

- مدفوعات الأيجار الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الأساسية الثابتة)، ناقصاً أي حوافز إيجار.
- مدفوعات الأيجار 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 متأكداً بشكل معقول أن يمارس تلك الخيارات، و
- دفع غرامات لإنهاء عقد الأيجار، إذا كان عقد الأيجار يوضح ممارسة خيار إنهاء عقد الأيجار.

يتم قياس التزام الأيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الأيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وبخفض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الأيجار التي تمت. تقوم الشركة بإعادة قياس التزام الأيجار (وتقوم بعمل التعديل المقابل لأصل حق استخدام الأصل ذي الصلة) متى ما:

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- 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.
- 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 وخسائر الهبوط المتركمة.
- يتم استهلاك حق الاستخدام أصول على مدى فترة الإيجار والعمر الإنتاجي للأصل الأساسي أهما الأقصر. 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.

المعلومات القطاعية

- يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة التي تقوم بالأنشطة التجارية والذي ينتج عنه إيرادات وتكبد منه مصاريف والتي تخضع للمخاطر والمكافآت التي تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. يتم الإبلاغ عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة لصانع القرار التشغيلي الرئيسي. تم تحديد صانع القرار التشغيلي الرئيسي، وهو المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، على أنه مجلس الإدارة الذي يتخذ القرارات الإستراتيجية. تم تنظيم الشركة في وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها ولديها ست قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلي:
 - تأمين المستلكات يوفر تغطية الخسائر المادية أو الأضرار على المستلكات الناتجة عن حوادث أو أي سبب يشمل ذلك الحريق والكوارث الخسائر التابعة 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 والمكين، 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 السنة. وفي حالة توقع حدوث أي معاملة فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، ويتم بشروط متفق عليها بشكل متبادل. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.
- وبما أن الشركة تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية بالكامل، فإن التقارير يتم توفيرها للقطاعات التشغيلية فقط.

إحتياطي نظامي

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

٤ - نقد وأرصدة لدى البنوك

يتضمن النقد والأرصدة لدى البنوك مايلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	(بالآلاف الريالات السعودية)
٢٠,١٧٤	٢٧,٧١٤	نقد وأرصدة لدى البنوك - عمليات التأمين
٢,١٨٢	٢,٨٧٨	نقد وأرصدة لدى البنوك - عمليات المساهمين
--	--	ودائع قصيرة الأجل - عمليات المساهمين
٢٢,٣٥٦	٤١,٥٩٢	نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية
٧٠٠	٧٠٠	ودائع مقابل خطابات الضمان - عمليات التأمين
٢٣,٠٥٦	٤١,٢٩٢	المجموع

تحتفظ الشركة بمبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٠,٧ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي مقابل خطابات الضمان لمصالح مقامي الخدمات للشركة.

٥ - ودائع لأجل

يتم وضع الودائع لأجل لدى الأطراف المقابلة التي لديها معدلات ائتمان من أ- إلى أ+ وفقاً لمنهجية معدلات إستاندر آند بورز وقيمتش. 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 (٢٠٢٠ م: ١,٥٪ سنوياً) تقارب القيمة الدفترية للودائع لأجل القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

٦ - إستثمارات متاحة للبيع

يتم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		بالآلاف الريالات السعودية	
المجموع	محلي	المجموع	محلي	عالمي	عالمي
١,٩٢٣	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	١,٩٢٣ * عمليات التأمين
١٢٨,٠٩٣	--	١٢٨,٠٩٣	١٢٥,٨٤٣	--	١٢٥,٨٤٣ عمليات المساهمين
١٣٠,٠١٦	--	١٣٠,٠١٦	١٢٧,٧٦٦	--	١٢٧,٧٦٦ إجمالي إستثمارات متاحة للبيع

أ) عمليات التأمين - إستثمارات متاحة للبيع

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

ب) عمليات المساهمين - إستثمارات متاحة للبيع

٢٠٢٠ م		٢٠٢١ م		بالآلاف الريالات السعودية	
القيمة السوقية	التكلفة المحظاة	القيمة السوقية	التكلفة المحظاة	عالمي	عالمي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
١٢٨,٠٩٣	١٢٤,٣٢٥	١٢٥,٨٤٣	١٢٤,٠١٤		
١٢٨,٠٩٣	١٢٤,٣٢٥	١٢٥,٨٤٣	١٢٤,٠١٤		

صكوك - فائدة ثابتة (مدرجة)

السعودية للصكوك المحدودة

٦- إستثمارات متاحة للبيع (تنمة)

الحركة في رصيد الإستثمار لعمليات المساهمين هي كما يلي:

عمليات المساهمين		بالآلاف الريالات السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
١٥٥,٩٢٧	١٢٨,٠٩٣	الرصيد الإفتتاحي
--	--	مشتريات
(٢٩,١٠٠)	--	استحقاقات لأجل
(٣٣٤)	(٣١١)	إطفاء للإستثمارات
١,٦٠٠	(١,٩٣٩)	التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات
١٢٨,٠٩٣	١٢٥,٨٤٣	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 ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م : ٣,٧٧ 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 الإلتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للوصول للأصل أو الإلتزام.

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 لاداء 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

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	بالآلاف الريالات السعودية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م عمليات المساهمين استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة سندات وصكوك
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
١٢٥,٨٤٣	--	--	١٢٥,٨٤٣	١٢٥,٨٤٣	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	عمليات التأمين شركة نجم لخدمات التأمين
١٢٧,٧٦٦	١,٩٢٣	--	١٢٥,٨٤٣	١٢٧,٧٦٦	
القيمة العادلة				القيمة الدفترية	بالآلاف الريالات السعودية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م عمليات المساهمين استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة سندات وصكوك
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
١٢٨,٠٩٣	--	--	١٢٨,٠٩٣	١٢٨,٠٩٣	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	عمليات التأمين شركة نجم لخدمات التأمين
١٣٠,٠١٦	١,٩٢٣	--	١٢٨,٠٩٣	١٣٠,٠١٦	

بلغت الإستثمارات غير المدرجة مبلغ ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٩٢ 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 ٢٠٢١، 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 المدفلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٨- أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

تتكون الذمم المدينة من المبالغ التالية:

عمليات التأمين		بالآلاف الريالات السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
٢١,٦٧٦	١٥,٩٠٥	حامل وثائق التأمين
١٦,٦٥٦	١٧,٣٧٠	وسطاء وعملاء
٤,٩٥٨	١٠,٧٠١	أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٠)
٤,٦٧٠	٥,٦١٣	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٤٧,١٦٠	٤٩,٥٨٩	
(١١,١٠٨)	(١٢,٠١٤)	مخصص الديون مشکوك في تحصيلها
٣٦,٠٥٢	٣٧,٥٧٥	أقساط التأمين وإعادة التأمين - بالصافي

يتضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ صفر مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٠,١٥ مليون ريال سعودي) مقابل ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة، إن الحركة في مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة كما يلي:

٨- أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م
١٠,٠٣٠	١١,١٠٨
١,٠٧٨	٩٠٦
١١,١٠٨	١٢,٠١٤

الرصيد في ١ يناير
المحمل لمخصص السنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

بالآلاف الريالات السعودية						
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تخفض قيمتها	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تخفض قيمتها	تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها				
أقل من ٣٠ يوم	من ٣١ - ٩٠ يوم	من ٩١ - ١٨٠ يوم	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم	المجموع	
تضم أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة						
٦٢٥	١,١٩٥	٣٤٧	٢,٤٤٠	٣,١٥٦	١٥,٩٠٥	- حاملي الوثائق
٩٤٩	٥٥٦	٩٩٠	٢,٦٦٢	٦,٢٦٦	١٧,٣٧٠	- وسطاء وصلاح
٥,٦٠٣	٥,٠٩٨	--	--	--	١٠,٧٠١	- مستحق من أطراف ذات علاقة
٣,١٢٩	--	--	٢٤٢	٢,٠٣٤	٥,٦١٣	- تضم مدينة من معدي التأمين
١٠,٣٠٦	٦,٨٤٩	١,٣٣٧	٥,٤٤٤	١١,٤٥٦	٤٩,٥٨٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة						
٣٠٦	٥٤٥	٧,٢٣١	١,٦٢٢	٣,٦١٨	٢١,٢٧٧	- حاملي الوثائق
٢,٠٦٧	١,٠١٩	٩٢٣	٤,٠٤٦	٤,١٦٩	١٦,٦٥٦	- وسطاء وصلاح
٤,٣٢٧	--	٥١	٣٦٥	٤٢	٤,٩٥٧	- مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٨٠١	--	--	--	٢,٤٤٨	٤,٢٧٠	- تضم مدينة من معدي التأمين
٨,٥٣١	١,٥٦٤	٨,٢١٥	٦,٠٣٣	١٠,٢٧٧	٤٧,١٦٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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 تضم الأقساط المدينة، وبالتالي فإن هذه الأقساط غير مؤمنة. يمكن تقدير جودة الائتمان للأصول المالية غير المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة بعد الإشارة إلى التاريخ الائتماني القوي والمناسب لعملة الوثائق بالإضافة للحد الإقراضي الأدنى وكيفية التحصيل الكلي للذمم في الفترات السابقة.

لا يوجد لدى الشركة عملية تقييم داخلية رسمية للمعدلات الائتمانية، 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 معدي التأمين في العادة أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتوقع عليه، لا يوجد رصيد لفرد أو شركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، لم يكن حساب أي فرد أو شركة يمثل أكثر من ٢٣٪ من أقساط التأمين (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٧٪). بالإضافة إلى ذلك، يمثل أكبر خمسة عملاء ٥٥٪ من الأقساط المدينة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٥٧٪).

٩- الإحتياطات الفنية

١-٩ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات مما يلي:

عمليات التأمين		بالآلاف الريالات السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٩٢,١٩٢	١٤٧,٨٠٩	المطالبات تحت التسوية
(١٨,٠٩٦)	(١٦,٥٦٧)	نقصاً: المبالغ المحققة من قيمة الخردة والمبالغ المستردة
٧٤,٠٩٦	١٣١,٢٤٢	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٢٦,٠٤٧	٢٢,٢٢٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٥٦٨	٦,٧٥٢	إحتياطات فنية أخرى
١٠٥,٧١١	١٦٠,٢٢٢	
(٦٠,٢٩٦)	(٩٩,٣٨٤)	نقص:
(٣,٣٨٩)	(٦,٨٤٤)	- حصة معودي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦٣,٦٨٢)	(١٠٦,٢٢٨)	- حصة معودي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٤٢,٠٢٩	٥٣,٩٩٤	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات الأخرى

٢-٩ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

تتكون الحركة في الأقساط غير المكتسبة ما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			آلاف الريالات السعودية
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
١٨,٦٩١	(٤٢,٢٤١)	٦٠,٩٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٤٩,٤٤٨	*(١١٤,١٨٩)	٢٦٣,٦٣٧	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٩٣,٦٧٧)	١٣٠,٥٨٧	(٢٢٤,٢٦٤)	أقساط مكتسبة خلال السنة
٧٤,٤٦٢	(٢٥,٨٤٣)	١٠٠,٣٠٥	الرصيد كما في نهاية السنة

* يتكون هذا المبلغ ١٠٤,٣ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المستندة في الخارج، و ٣ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المستندة محلياً و ٦,٥ مليون ريال سعودي لفائض خسارة مصروفات مستندة خارجياً و ٠,٣ مليون ريال سعودي مستندة محلياً.

٢-٩ الحركة في الأقساط غير المكتسبة (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			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 ١١١ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المستندة في الخارج، و ٢,٢ مليون ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المستندة محلياً و ٤,٢ مليون ريال سعودي لفائض خسارة مصروفات مستندة خارجياً و ٠,٢ مليون ريال سعودي مستندة محلياً.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٩- الإحتياطات الفنية (تتمة)

٣-٩ تكاليف إقتناء وثائق التأمين المؤجلة

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	بآلاف الريالات السعودية
٤,١٥٩	٣,٥٢٧	الرصيد في ١ يناير
١٣,٤٥٨	١٠,٦٩٩	تكلفة منكبدة خلال السنة
(١٥,٠٩٠)	(١٠,٢١٧)	المطلقاً خلال السنة
٢,٥٢٧	٣,٠٠٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤-٩ صمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	بآلاف الريالات السعودية
٤,٣٦٠	٧,١٦٨	الرصيد في ١ يناير
٢٠,١٣٤	١١,٤١٢	صمولات إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
(١٧,٣٢٦)	(١٦,٢٠٤)	صمولات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
٧,١٦٨	٢,٣٧٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٠- فائض متراكم

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	بآلاف الريالات السعودية
٩,٨٥٢	٨,٤٠٤	الرصيد في ١ يناير
--	--	مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين خلال السنة
(١,٤٤٨)	(١٨١)	فائض منفرع لحاملي وثائق التأمين
٨,٤٠٤	٨,٢٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١١- وديعة نظامية

وفقاً للائحة التنفيذية لشركات التأمين المسادرة من البنك المركزي السعودي (ساما)، أودعت الشركة ١٠٪ من رأس المال المنفوع بقيمة ٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٤٠ مليون ريال سعودي) في بنك تم تحديده من قبل البنك المركزي السعودي (ساما) يبلغ الإيراد المستلم لإستثمار الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م يبلغ ٥,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٥,٣ 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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٢ - ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

المجموع ٢٠٢٠ م ريال سعودي	المجموع ٢٠٢١ م ريال سعودي	أصول غير محموسة ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	المعدات المكتبية ريال سعودي	الأثاث والمفروشات ريال سعودي	بالآلاف الريالات السعودية التكلفة
١٣,٨٣٣	١٨,٢١٤	٤,٧٣٦	٣١٥	٩,٥٨٠	٣,٥٨٣	الرصيد في ١ يناير
٤,٣٨١	٢,٨٣٧	١,٦١٢	-	٩٣	١,١٦٢	إعتقات خلال السنة
١٨,٢١٤	٢١,٠٥١	٦,٣٤٨	٣١٥	٩,٦٧٣	٤,٧٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر الإستيلاك المتركم/ الإطفاء
(١١,١٢٧)	(١٢,٧٧٢)	(٧٠٧)	(٣١٥)	(٨,٣٣١)	(٣,٤١٩)	الرصيد في ١ يناير
(١,٦٤٥)	(٢,٩٢٥)	(١,٩٨٢)	-	(٧٦٢)	(١٨١)	للمعمل للسنة (إيضاح ١٨)
(١٢,٧٧٢)	(١٥,٦٩٧)	(٢,٦٨٩)	(٣١٥)	(٩,٠٩٣)	(٣,٦٠٠)	الرصيد في ٣١ ديسمبر سالي القيمة التقديرية:
	٥,٣٥٤	٢,٦٥٩	-	٥٥٠	١,١٤٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٥,٤٤٢		٤,٠٢٩	-	١,٢٤٩	١٦٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

١٢ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

المجموع ٢٠٢٠ م ريال سعودي	عمليات المساهمين ٢٠٢٠ م ريال سعودي	عمليات التأمين ٢٠٢٠ م ريال سعودي	المجموع ٢٠٢١ م ريال سعودي	عمليات المساهمين ٢٠٢١ م ريال سعودي	عمليات التأمين ٢٠٢١ م ريال سعودي	بالآلاف الريالات السعودية
٣,٢٥٨	-	٣,٢٥٨	٣,١٥٩	-	٣,١٥٩	رواتب ومزايا مستحقة
٢٦٩	-	٢٦٩	٣٠٢	-	٣٠٢	أتعاب اشراف مستحقة
٦٣٠	٦٣٠	-	٦٣٠	٦٣٠	-	مكافآت وعلاوات مجلس الإدارة
٨,١٧٩	-	٨,١٧٩	٧,٤٧٦	-	٧,٤٧٦	ضريبة إستقطاع مستحقة
٢,٨٥٦	-	٢,٨٥٦	٢,٨٥٦	-	٢,٨٥٦	مستحقات رسوم تحميل وتأمين التأمين
٢,٣٢٧	-	٢,٣٢٧	٢,٣٩١	-	٢,٣٩١	تفدية معلومات وخدمات ذات علاقة مستحقة
٢,٧٦٣	-	٢,٧٦٣	٢,٢٦٣	-	٢,٢٦٣	أتعاب قانونية ومهنية مستحقة
١٠,٣٨٣	-	١٠,٣٨٣	١٥,٧٦٩	-	١٥,٧٦٩	أتعاب خدمات دعم خارجي مستحقة
٤٨	-	٤٨	٥٨	-	٥٨	كهرباء وتأمين
١٠٠	-	١٠٠	٥٠	-	٥٠	تأمين وسفر
٦٦٦	-	٦٦٦	١,٠٢٢	-	١,٠٢٢	ضريبة مسافة مستحقة
٥,٤٠٠	٣,٩٠١	١,٤٩٩	٥,٨٣٧	١,٦٢٤	٤,٢١٣	أخرى
٣٧,٨٧٩	٤,٠٣١	٢٢,٣٤٨	٤١,٨١٣	٢,٢٥٤	٣٩,٥٥٩	

١٤ - تطور المطالبات

يعكس الضول التالي، مجموع المطالبات المتكبدة والتي تشمل على كلا المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث المتعلقة 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 إحتياطي كافي فيما يتعلق بأعمالها للحماية ضد المطالبات الممنقولة العكسية التي قد تنشأ. كلما تتطور المطالبات وتصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تحديداً، يتم استبعاد الأثر السلبي للتقدير التاريخي لها مما ينتج عنه تحرير الاحتياطات المطالبات لسنوات معالجة سابقة. المحافظة على احتياطات كافية، تقوم الشركة بتحويل معظم هذه الإحتياطات المكررة إلى احتياطات السنة الحالية وذلك عندما يكون تطور المطالبات أقل استحقاقاً وهناك عدم تأكد حول القيمة النهائية لكل المطالبات، وخلال كل سنة، كان تقدير التكلفة النهائية للمطالبة عن السنة المعنية يمثل صافي المدفوعات. التحليل المثلثي للمطالبات (إجمالي وصافي) لسنة الحادث لتغطي لعدد من السنوات المالية على النحو التالي:

٢٠٢١ - أساس إجمالي

سنة الحادث	٢٠١٥م وما قبل	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	المجموع
لتكلفة النهائية لتكفيرية للمطالبات:							
في نهاية سنة الحادث	١٦٧,٧٨٦	٨٧,٥٩١	٦١,٢٢٨	٧٤,٣٠٧	٦١,٢٢٦	١٠٣,٥٥٢	٥٥٥,٦٩٠
بعد سنة	١٢٣,٠٠١	٧١,٩٨٥	٥٣,١٩٢	٦١,٤٨٣	٧٠,٢١٧	-	٣٧٩,٨٧٨
بعد سنتين	١٠٢,٢٣٥	٥٩,٥٩٦	٥٠,١٨٢	٥٧,٥٧٦	-	-	٢٦٩,٥٨٩
بعد ثلاث سنوات	٩١,٣٣٣	٥٧,٩١٧	٤٨,٧٨٥	-	-	-	١٩٨,٠٣٥
بعد أربع سنوات	٨١,٩٥٣	٥٥,١٢٤	-	-	-	-	١٣٧,٠٧٧
بعد خمس سنوات وبعد التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٧٥,١٦٩	-	-	-	-	-	٧٥,١٦٩
التقدير المالي للمطالبات المتراكمة	٧٥,١٦٩	٥٥,١٢٤	٤٨,٧٨٥	٥٧,٥٧٦	٧٠,٢١٧	١٠٣,٥٥٢	٤١٠,٤٢٣
المطالبات المتراكمة المدفوعة	٧١,٢٨٥	٥٣,٠٩٧	٤٣,٥٣٤	٤٧,٩٤٢	٣٤,٣٥٥	-	٢٥٠,٢١٣
الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي	٣,٨٨٤	٢,٠٢٧	٥,٢٥١	٩,٦٣٤	٣٥,٨٦٢	١٠٣,٥٥٢	١٦٠,٢٢٢

٢٠٢١ - أساس صافي

سنة الحادث	٢٠١٥م وما قبل	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	المجموع
لتكلفة النهائية لتكفيرية للمطالبات:							
في نهاية سنة الحادث	١٠٧,٧٢٧	٤٢,٥٨٧	٣٦,٧٨٢	٣٧,٩٠٣	٢١,٩٦٢	٣٨,٥٤٢	٢٨٥,٥٠٣
بعد سنة	٨٥,٦٠٦	٣٨,٠٠٧	٣٦,٧٢٥	٣٠,١١٤	٢٣,٥٤٠	-	٢١٣,٩٩٢
بعد سنتين	٦٦,٢٠٣	٣٤,١٢٧	٣٥,٣١٥	٢٩,٤٩٨	-	-	١٦٥,١٤٣
بعد ثلاث سنوات	٥١,٩٦٢	٣٤,٨٩٧	٣٤,٥٨٣	-	-	-	١٢١,١٤٢
بعد أربع سنوات	٤٢,١٠٧	٣٢,٢٢٨	-	-	-	-	٧٥,٣٣٥
بعد خمس سنوات وبعد التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٣٢,٦٢٨	-	-	-	-	-	٣٢,٦٢٨
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٣٢,٦٢٨	٣٢,٢٢٨	٣٤,٥٨٣	٢٩,٤٩٨	٢٣,٥٤٠	٣٨,٥٤٢	١٩٢,٠١٩
المطالبات المتراكمة المدفوعة	٣٥,٤٥١	٣٢,١٨٨	٣٢,٤١٤	٢٤,١٢١	١٣,٨٢٣	-	١٣٧,٩٩٧
الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي	(٢,٨٢٣)	١,٠٤٠	٢,١٦٩	٥,٣٧٧	٩,٧١٧	٣٨,٥٤٢	٥٣,٩٩٤

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٤ - تطور المطالبات (تتمة)

٢٠٢٠ - أساس إجمالي

سنة الحادث	٢٠١٥ وما قبل	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	المجموع
التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات:							
في نهاية سنة الحادث	٢٦٠,٢٠٦	١٠٢,٧٠١	٨٧,٥٩١	٦١,٢٢٨	٧٤,٢٠٧	٦١,٢٢٦	٦٤٧,٢٥٩
بعد سنة	٢٠٢,٤١٨	٨١,٨٠٣	٧١,٩٨٥	٥٣,١٩٢	٦١,٤٨٣	--	٤٧٠,٨٨١
بعد سنتين	١٧٨,٥٣١	٥٠,٦١٦	٥٩,٥٩٦	٥٠,١٨٢	--	--	٣٣٨,٩٢٥
بعد ثلاث سنوات	١٨٨,٩٥١	٤٥,٩٩٦	٥٧,٩١٧	--	--	--	٢٩٢,٨٦٤
بعد أربع سنوات	١٨٢,٦٧٠	٤٢,٠٤٧	--	--	--	--	٢٢٤,٧١٧
بعد خمس سنوات وبعد التقدير الحالي للمطالبات المترتبة	١٧٧,٢٣٩	--	--	--	--	--	١٧٧,٢٣٩
التقدير الحالي للمطالبات المترتبة	١٧٧,٢٣٩	٤٢,٠٤٧	٥٧,٦١٧	٥٠,١٨٢	٦١,٤٨٣	٦١,٢٢٦	٤٥٠,٠٩٤
المطالبات المترتبة المدفوعة	١٦٦,٧٥٤	٣٥,٥٢٩	٥٣,٢٧٤	٤٢,٩٧٥	٤٥,٨٥١	--	٣٤٤,٣٨٣
الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي	١٠,٤٨٥	٦,٥١٨	٤,٦٤٣	٧,٢٠٧	١٥,٦٣٢	٦١,٢٢٦	١٠٥,٧١١

٢٠٢٠ - أساس صفحي

سنة الحادث	٢٠١٥ وما قبل	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	المجموع
التكلفة النهائية لتقديرية للمطالبات:							
في نهاية سنة الحادث	١٠٣,٠٨٩	٦٤,٥٠١	٤٢,٥٨٧	٣٦,٧٨٢	٣٧,٩٠٣	٢١,٩٦٢	٣٠٦,٨٢٤
بعد سنة	٨٨,٣٥٦	٥٧,٤٣٠	٢٨,٠٠٧	٢٦,٧٧٥	٢٠,٠٨٦	--	٢٥٠,٦٠٤
بعد سنتين	٧٣,٣٠٧	٣٧,٨٣٥	٣٤,١٢٧	٣٥,٣٥٦	--	--	١٨٠,٦٢٥
بعد ثلاث سنوات	٧٣,٥٠٠	٣٣,٥٩٨	٢٤,٨٩١	--	--	--	١٤١,٩٨٩
بعد أربع سنوات	٦٣,١٩٥	٢٩,٩١٧	--	--	--	--	٩٣,١١٢
بعد خمس سنوات وبعد التقدير الحالي للمطالبات المترتبة	٥٧,٣١٥	--	--	--	--	--	٥٧,٣١٥
التقدير الحالي للمطالبات المترتبة	٥٧,٣١٥	٢٩,٩١٧	٢٤,٨٩١	٣٥,٣٥٦	٢٠,٠٨٦	٢١,٩٦٢	٢٠٩,٥٢٧
المطالبات المترتبة المدفوعة	٥٥,٥٣٩	٢٣,٦٦٨	٢٢,٣٦٥	٢٢,٤٩١	٢٣,٤٣٥	--	١٦٧,٤٩٨
الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي	١,٧٧٦	٦,٢٤٩	٢,٥٢٦	٢,٨٦٥	٦,٦٥١	٢١,٩٦٢	٤٢,٠٢٩

١٥ - الزكاة وضريبة الدخل

الوضع الزكوي

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

قدمت الشركة إقرارها عن الزكاة والضريبة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك 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 والمنازعات ضد قرار لجنة تسوية المنازعات والمخالفات الضريبية. ينتظر قرار لجنة استئناف.

١٥- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

المخالفات الضريبية والنزاعات. فيما يتعلق بالربط من عام ٢٠١٤م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييمًا معدل مع التزام زكاة إضافي بمبلغ ١.٩٨ مليون ريال سعودي. سجلت الشركة القضية لدى الأمانة العامة للجان الضريبية وقدمت استئنافًا ضد نقاط مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل. تنتظر مراجعة الأمانة العامة للجان الضريبية. أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ريبوط نهائية للسنوات من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٨م مع التزام زكوي إضافي بمبلغ ٢١.١ مليون ريال سعودي. تقدمت الشركة باستئناف ضد تقييم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وانتظار مراجعة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. كما أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك أيضًا تقييمات لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ مع التزام إضافي بالزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ١٧ مليون ريال سعودي و ٠.٧٢ مليون ريال سعودي و غرامات قدرها ٠.٠٩ مليون ريال سعودي حتى تاريخ الربط (ستزيد الغرامات بنسبة ١٪ لكل ٣٠ ريال سعودي) أيام التأخير) على التوالي. استأنفت الشركة ضد تقييم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

إن المحمل على الزكاة والضريبة للسنة المنتهية هو كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٧,٨٤٨	٧,٤٧٧	المحمل للزكاة للسنة (إيضاح ١١٥)
-	١٢٥	المحمل للضريبة للسنة (إيضاح ١٥ب)
(١٣٤)	(٨)	(دخل) / مصاريف ضريبية موجلة للسنة (إيضاح ١٥و)
(١٣٤)	١١٧	
٧,٧١٤	٧,٥٩٤	

(أ) مخصص الزكاة للسنة

تستند حسابات الزكاة والضريبة في الشركة والمستهلكات المقابلة لها ومدفوعات الزكاة والضريبة على الفسب المنوية للملكية وهي ٧٤٩,٩٧٪ للزكاة و ٢٥,٠٣٪ للضريبة. قدمت الشركة لإقرارتها عن الزكاة والضريبة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وحصلت على الشهادات والإشعارات المطلوبة.

يستند مخصص الزكاة على ما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٢١م	٢٠٢٠م	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	حصة رأس المال
٣٦,٥٠١	(١٢,٢٠٨)	إحتياطيات ومخصصات
(٦,٢٧٩)	(٥,٤٤٢)	القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
(٢٤,٨٣٢)	٤,٥٤٣	صافي الربح المعدل للسنة
٤٠٥,٣٩٠	٣٨٦,٨٩٣	وعاء الزكاة
٣٠٣,٩٠١	٦٩,٠٣٤	حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة
٧,٨٤٨	٧,٤٧٧	زكاة

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

(ب) الحركة في مخصص الزكاة للسنة

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٢١م	٢٠٢٠م	
٤٩,٨٦٠	٤٢,٧٤١	الرصيد في ١ يناير
٧,٨٤٨	٧,٤٧٧	المكون خلال السنة
(٤,٨٢٤)	(٣٥٨)	المدفوعات خلال السنة
٥٢,٨٨٤	٤٩,٨٦٠	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:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	آلاف الريالات السعودية
١,٥٢٦	١,٠٥٦	الرصيد في ١ يناير
١٢٥	--	المكون خلال السنة
(٥٩٥)	(١٢٥)	المدفوع خلال السنة
١,٠٥٦	٩٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(د) حركة المخصص للزكاة وضريبة الدخل خلال السنة
إن الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	بآلاف الريالات السعودية
٤٤,٢٦٧	٥٠,٩١٦	الرصيد في ١ يناير
٧,٦٠٢	٧,٨٤٨	المكون خلال السنة
(٩٥٣)	(٤,٩٥١)	المدفوع خلال السنة
٥٠,٩١٦	٥٣,٨١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(و) موجودات الضريبة المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	بآلاف الريالات السعودية
١,٠٦٤	١,٠٧٢	الرصيد الإفتتاحي للضريبة المؤجلة
٨	١٣٤	الضريبة المؤجلة الدخل / (المصاريف)
١,٠٧٢	١,٢٠٦	الرصيد الختامي للضريبة المؤجلة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	بآلاف الريالات السعودية
٤٢,٢٠٣	٤٩,٨٤٤	الرصيد الإفتتاحي للزكاة، التزام ضريبة الدخل وموجودات الضريبة المؤجلة المحصل / (معكوس) للفترة
٧,٤٧٧	٧,٨٤٨	المخصص الحالي لضريبة الزكاة للسنة
١٢٥	--	المخصص الحالي لضريبة الدخل للسنة
(٨)	(١٣٤)	دخل الضريبة المؤجلة للسنة
(٩٥٣)	(٤,٩٤٩)	تم تسويته خلال الفترة
٤٩,٨٤٤	٥٢,٦٠٩	الرصيد الختامي للزكاة والتزام ضريبة الدخل وموجودات الضريبة المؤجلة

١٦- رأس المال

إن رأس المال الشركة المصرح به والصائر والمدفوع يبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي وهو مقسم إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م : ٤٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والصائر والمدفوع
آلاف الريالات السعودية	
٢٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠
٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠
١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٠٤
٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠

رويال اند صن إليانز للتأمين
بنك الرياض
أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والصائر والمدفوع
آلاف الريالات السعودية	
٢٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠
٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠
١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٠٤
٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠

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 أن تقوم بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠٪ من صافي الربح إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كإرباح. لم يتم تحويل لتحقيق الشركة خسائر في هذه السنة.

١٨- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠م		٢٠٢١م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	صحيات المساهمين	صحيات التأمين	
٣٤,١٠٠		٣٤,١٠٠	٢٩,٠٩٣	٢٩,٠٩٣	بالآلاف الريالات السعودية
٢,٠١٧		٢,٠١٧	٢,٠١٨	٢,٠١٨	تكاليف ورواتب موظفين
٦٣٠	٦٣٠	--	٦٣٠	٦٣٠	مكافأة نهاية الخدمة
٦,٩١٩	--	٦,٩١٩	٦,٦٢٨	٦,٦٢٨	مكافآت وعلاوات مجلس الإدارة (إيضاح ٢٠)
٩٦٣	--	٩٦٣	١,٢٧٣	١,٢٧٣	مصاريف تقنية معلومات (إيضاح ٢٠)
٩٦٥	--	٩٦٥	٩٤٣	٩٤٣	إيجارات
٦٥٠	--	٦٥٠	١,٩٨٢	١,٩٨٢	استهلاكات
٤,٦٠٣	--	٤,٦٠٣	٣,٤٧٥	٣,٤٧٥	إطفاء
٥٠٥	--	٥٠٥	٧٢	٧٢	أتعاب مهنية وقانونية
٧,٠٤٩	--	٧,٠٤٩	٦,٠٠٢	٦,٠٠٢	مصاريف سفر وتنقلات
٥٠٩	--	٥٠٩	٤٥٩	٤٥٩	مصاريف تقنية معلومات
٢٥٠	--	٢٥٠	١١٢	١١٢	مخلفات
١,٩٧٣	٨٢٥	١,١٤٨	٣,٩٠٤	٨٢٥	كربونية
٦١,١٦٣	١,٤٥٥	٥٩,٧٠٨	٥٩,٥٩١	١,٤٥٥	أخرى

١٩- التعهدات والالتزامات المحتملة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	آلاف الريالات السعودية
٧٠٠	٧٠٠	خطابات الضمان
١٥١	١٥١	التزامات تأجير
٨٥١	٨٥١	المجموع

إن الشركة عرضة لدعاوى قضائية عليها خلال دورة أعمالها الإعتيادية، في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوى القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى (بما في ذلك القضائية) أي أثر مادي على نتائج الشركة أو مركزها المالي، لا يوجد لدى الشركة أي دعاوى قضائية قائمة جوهرية بتاريخ التقرير.

٢٠- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات التي هم أصحابها الرئيسيين وأي شركات أخرى يسيطرون عليها أو يسيطرون عليها بشكل مشترك أو يتأثرون بها بشكل كبير. تمت الموافقة على اعتماد سياسات التمهير 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 بتفويض مؤثر بواسطة أطراف ذات العلاقة

المعاملات للسنة المنتهية

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	بآلاف الريالات السعودية
٦٧,٤٢٠	٧٩,١٢١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤١,٣٢٧	١٥,٤٥٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٨٢٣	١,٦٣١	عمولات وساطة تأمين
٤٢,٧٥٢	٢٦,٧٠٦	أقساط معيدي التأمين المستدة
٢,٩٧٠	١١,٥٠٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦,٩٤٧	١٠,٣٦٩	عوائد عمولات دخل إعادة التأمين
٣,١٧٩	١,٣٣١	دخل استثمارات من ودائع لأجل
٦,٩١٩	٦,١٢٨	رسوم خدمات فنية
٣٠	٣٠	رسوم العلامة التجارية
٩٧٩	١,٧٥٢	مصاريف العمليات المدفوعة نيابة عن الشركات التابعة ومواضع إعادة التأمين
(٢,٢٩١)	(٢,٢٢٤)	مصاريف عمليات دفعت من الشركة التابعة نيابة عن الشركة
		كبار موظفي وأعضاء مجلس الإدارة
٤	١١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٢٠	١٣٠	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات

٢٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

ذمم مدينة / (دائنة) كما في		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢,٢٣٧	٤,٤٠٦	أرصده لدى البنوك
١٤٢,٨١٠	٢٤٢,٣٤٣	ودائع لأجل
٤٥,٢٩٧	٤٥,٥٧٢	وديعة نظامية
٢٥٤	٤٩٩	ذمم فوائد مستحقة مدينة
٤,٩٥٧	١٠,٧٠١	ذمم أقساط تأمين مدينة
(١٥,٩١٢)	(١٦,٥٣٦)	ذمم وأرصده إعادة تأمين مدينة
(١٠,٢٥٣)	(١٦,٦٦١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٩٠٨	١٤,٤٨٨	حصة إعادة التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٥٣,٠٢٨)	(٨١,٤٥٩)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣٤	-	المستحق من أطراف ذات علاقة
(٣,٧٦٣)	(١٠,٤١٩)	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
		تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال السنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بالآلاف الريالات السعودية		
٦,٩٥٦	٦,٥٨٤	الرواتب والعلاوات الأخرى
٤.٣	٤.١	مكافأة نهاية الخدمة
٧,٣٥٩	٦,٩٨٥	

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 عملاء المساهمين، والنقد وما في حكمه، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وصافي أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، وبناءاً عليه تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة ويتم تقديمها وإدارتها بواسطة متخذ القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزي.

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

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢١. القطاعات التشغيلية (تتمة)

إن معلومات القطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المبلغ عنها عن إجمالي موجودات الشركة ومطلوباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها للسنة المنتهية، هي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م										
عمليات التأمين										
القطاعات التشغيلية	الممتلكات	المركبات	الهندسة	الطبي	البحري	التأمين على		مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
						الحياة	أخرى			
بالآلاف الريالات السعودية										
الموجودات										
حصة معيني تأمين من الأقساط غير المكسبة	١٧,٢٠٦	-	٢,٩٩٠	-	١,٢٨٧	٢١٠	١,٠٥٠	٢٥,٨٤٣	-	٢٥,٨٤٣
حصة معيني تأمين من المطالبات تحت التسوية	٢١,٧٣٦	٢,٠٨٢	٤,٥٠٣	٩	٢,٢٧٥	٦١,٤٢٥	٤,٣٥٤	٩٩,٣٨٤	-	٩٩,٣٨٤
حصة معيني تأمين من المطالبات المنكدة غير مبلغ عنها	٢,٤٨٣	-	٢٠٥	(٨٠٣)	١٣٧	٤,٨٢٢	-	٦,٨٤٤	-	٦,٨٤٤
تكاليف إقناء وثائق التأمين مزججة	٥٣٢	٢,٠٦١	١٨٠	-	٦٠	٤١	١٣٢	٢,٠٠٦	-	٢,٠٠٦
موجودات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٣١٨,٧٩٦	٤٢٨,٤٤٦	٧٤٧,٢٤٢
مجموع الموجودات	٤١,٩٥٧	٤,١٤٣	٧,٨٧٨	(٧٩٤)	٣,٨٥٩	٦٩,٤٩٨	٨,٥٣٦	٤٥٣,٨٧٣	٤٢٨,٤٤٦	٨٨٢,٣١٩
المطلوبات وحقوق الملكية										
إحتياطي المطالبات تحت التسوية	٢٥,٨٥٢	٥,٢٥٧	٥,٨٦٢	١١	٣,٩٨٤	٨٤,٩٤٦	٥,٣٣٠	١٣١,٢٤٢	-	١٣١,٢٤٢
مطالبات منكدة غير مبلغ عنها	٢,٨٥٣	١٢,٦٥٧	٣٠٨	(١٢)	١٨٣	٦,١٥٥	٨٤	٢٢,٢٢٨	-	٢٢,٢٢٨
إحتياطيات فنية أخرى	٢,٤١٠	٢,٢٦٢	٨١٠	-	٤٢٤	٣٦	-	٦,٧٥٢	-	٦,٧٥٢
أقساط تأمين غير مكسبة	١٩,٧١٨	٦٩,٤٢٤	٢,٤٦٩	-	١,٨٤٥	٣٥٠	٥,٤٩٩	١٠٠,٣٠٥	-	١٠٠,٣٠٥
عروض إعادة تأمين غير مكسبة	١,٤٦١	١٦٣	٧٢٣	-	٢٧٦	-	(١٤٧)	٢,٣٧٦	-	٢,٣٧٦
مطلوبات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	١٩٠,٩٧٠	٤٢٨,٤٤٦	٦١٩,٤١٦
مجموع المطلوبات، عمليات التأمين، للقائض وحقوق الملكية	٥١,٨٩٤	٩٠,٧٦٣	١١,١٧٢	(١)	٦,٨٢٢	٩١,٤٨٧	١٠,٧٦٦	٤٥٣,٨٧٣	٤٢٨,٤٤٦	٨٨٢,٣١٩

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢١. القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

القطاعات التشغيلية	عمليات التأمين							المركبات	الهندسة	الطبي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	مجموع صليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	بالآلاف الريالات السعودية															
الموجودات																
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٣١,٣٣٣	--	٤,٤٩٠	--	٣٠,٩٤٣	٥٦٦	٦,٧٩٩	٤١,٤٤١	--	--	--	--	--	٤٦,٢٤١	--	٤٦,٢٤١
حصة معيدي التأمين من المطالبات للقائمة	١,٠٤٠٤	٦,٠٤٢	١,٤١٧	٧٠	٦,٧٦٧	٤١,٥٦٦	٦,٢٨٠	٦٠,٤٦٤	--	--	--	--	--	٦٠,٤٦٤	--	٦٠,٤٦٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	١١٦	--	٣٦٩	(٥٠٢)	(١٨٩)	٦,٦٣٥	--	٦,٣٤٥	--	--	--	--	--	٦,٣٤٥	--	٦,٣٤٥
تكاليف إقضاء وثائق تأمين مؤجلة	٨٢٠	٧٠٤	٢٧٦	--	٢٥٤	١٧٧	٢٢٩	١,٥٢٧	--	--	--	--	--	١,٥٢٧	--	١,٥٢٧
موجودات غير مصنفة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٤٦٤,٥٧٥	--	٤٦٤,٥٧٥
مجموع الموجودات	٤٦,٤٨٣	٦,٧٤٢	٦,٥١٢	(٤٩٢)	٦,٠٢٢	٤٥,٨١٤	٥,٢١٨	١٠٠,٤٨٨	--	--	--	--	--	١,٠٠٤,٨١٤	--	١,٠٠٤,٨١٤
المطلوبات وحقوق الملكية																
إحتياطي المطالبات تحت التسوية	١,٠٩٧٨	(١,١٠٣)	٦,٨٤٦	٦٢	٤,٥٥١	٥٤,٤٦٤	٦,٤٠٩	٧٤,٤٤١	٦٢	--	--	--	--	٧٤,٤٠٩	--	٧٤,٤٠٩
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١٥٦	٦١,٠٤٢	٤٤٥	(٦١)	(٦٦١)	٤,٦٢٤	٦٤	٤,٦٢٤	--	--	--	--	--	٤,٦٢٤	--	٤,٦٢٤
إحتياطيات فنية أخرى	٦,٠٦٣	٦,٦٣٠	--	--	٧٨٢	٥٢	--	٧٨٢	--	--	--	--	--	٧,٨٠٤	--	٧,٨٠٤
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٤,٧٦٦	١٠,١٢٨	٥,٤٥٦	--	٢,٦٥١	٨٦٨	٦,٤٥٢	٣٤,٣١٢	--	--	--	--	--	٣٤,٣١٢	--	٣٤,٣١٢
صولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٩٠٩٠	--	٦,١٢٢	--	٩٨٢	--	(٥٦)	٦,١٤٨	--	--	--	--	--	٦,١٤٨	--	٦,١٤٨
مطلوبات غير مصنفة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٤٦٤,٥٧٥	--	٤٦٤,٥٧٥
مجموع للمطلوبات، عمليات التأمين، الفائض وحقوق الملكية	٥٢,٠٥٦	٦٣,٠٤٨	٢٠,٤٣٦	٥١	١٠,٠٨٨	٦٠,٠٠٨	٦,١٢٦	١٠٠,٤٨٨	٥١	--	--	--	--	١,٠٠٤,٨١٤	--	١,٠٠٤,٨١٤

٢١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م - (بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	اخرى	التأمين على الحياة	البحري	الطبي	الهندسة	المركبات	الممتلكات	القطاعات التشغيلية
بالآلاف الريالات السعودية								
٢٦٣,٦٣٧	١١,٨٣٩	٥٧,٤٩٧	١٤,٩٥٤	-	٨,٦٣٤	١٢٥,٨١٦	٤٤,٩١٢	الإيرادات
(١٠٧,٣٠٩)	(٨,١٨٤)	(٤٢,٣١٠)	(١٠,٦١٥)	-	(٧,٣٦٩)	-	(٣٨,٨٣١)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦,٨٨٠)	(١٠٠)	(٧٨٨)	(٩٩٣)	-	(٢٨٩)	(٣,٢٥٠)	(١,٤٦٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
١٤٩,٤٤٨	٣,٥٥٥	١٤,٣٦٩	٣,٣٤٦	-	٩٧٦	١٢٢,٥٦٦	٤,٦٣٦	فائض خسرة أقساط التأمين
(٥٥,٧٧١)	٢,٠٠٥	٢,٢	١٠٠	-	(١٣)	(٥٨,٩٨٦)	٩١١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٣,٦٧٧	٥,٥٦٠	١٤,٥٧١	٣,٤٤٦	-	٩٦٣	١٣,٥٨٠	٥,٥٥٢	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، الصافي
١٦,٢٠٤	٣٨٣	١	٣,٧٨٤	-	٢,٤٣٦	-	٩,٦٠٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠٩,٨٨١	٥,٩٤٣	١٤,٥٧٢	٧,٢٣٠	-	٣,٢٦٤	١٣,٥٨٠	١٥,١٦٦	صولات إعادة التأمين
								مجموع الإيرادات
(٨٣,٥٨٩)	(٥,٨٥٢)	(١٥,١١٨)	(١,٨٢٥)	(١٧٤)	(١,٢٥١)	(٤٢,٨٨٧)	(١٦,٤٨٢)	تكاليف ومصروفات الإكتتاب
٣٢,٧١٩	٥,١٢٢	١١,٦٤٣	١,٢٤٥	١٥٦	١,٠٢٢	-	١٣,٥٣١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٠,٨٧٠)	(٧٣٠)	(٣,٤٧٥)	(٥٨٠)	(١٨)	(٢٢٩)	(٤٣,٨٨٧)	(٢,٩٥١)	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١,٩٦٥)	٨٩	(٧,٩١١)	١٦٩	(٢٥٠)	(١,٦٨٠)	١,٤٣٤	(٣,٨١٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٩,٨٣٥)	(٦٤١)	(١١,٣٨٦)	(٤١١)	(٢٦٨)	(١,٩٠٩)	(٤١,٤٥٣)	(٦,٧٦٧)	التغير في المطالبات القائمة، والمكتتبة غير مبلغ عنها
(١٠,٢١٧)	(٤٦٩)	(١,٦٠١)	(١,٤٥٤)	-	(٤١٣)	(٤,٤٨٠)	(١,٨٠٠)	والاحتياطيات الغنية الأخرى
(١٩,٩٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المكتتبة
(٩٦,٩٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	تكاليف لقتاد وثائق التأمين
								مصروفات إكتتاب لخرى
١٦,٨٨٢								مجموع تكاليف ومصروفات الإكتتاب
								صافي دخل الإكتتاب
(٩٠٦)								(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
(٥٦,٥٩١)								عكس مخصص ديون المشكور في تحصيلها
٦,٦٢٩								مصروفات عمومية وإدارية
٣,٦٦٩								عوائد استثمار وتبلغ لأجل
٦,٦٥٤								عوائد استثمار
(٤٤,٥٤٥)								دخل أخر
(٢٧,٦٦٣)								مجموع مصروفات تشغيلية لخرى
-								مجموع خسرة لسنة
(٢٧,٦٦٣)								صافي دخل السنة العائد إلى صلبت التأمين
								مجموع خسرة لسنة العائد إلى المساهمين

مراجعة المحاسبين السعوديين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٢١ - القطاعات التشغيلية - (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

المجموع	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الطبي	الهندسة	المرحبات	الممتلكات	القطاعات التشغيلية
بالآلاف الريالات السعودية								
١٩١,١٧٠	١٢,٦٥٢	٥٠,٤٦١	١٤,٠٩٢	١٦٢	١٥,١٨٨	٢٢,١٦٥	٧٦,١٧٢	الإيرادات
(١٣٢,٤٦٦)	(١,٨١٢)	(٣٤,٠٣٤)	(١١,٥٩٥)	—	(١٢,٧٣٥)	—	(٦٧,٢٠٠)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥,٢١٤)	(٣٤٩)	(٧٥٠)	(٦٤٢)	—	(٣٦٦)	(١,٢٤٢)	(١,٨٦٥)	أقساط إعادة التأمين للمستدة
٤٣,٥٩٠	٥,٧٩١	١٥,٦٨٠	١,٨٥٦	١٦٢	٢٠,٦٧	٢٠,٢٢٢	٧,١١١	فقدان خسائر أقساط التأمين
١٣,٩١٢	(٣١٤)	(٣٢)	(١٠٣)	٢٤٦	(٦٠)	١٦,٣٦١	(٢,٢٢٨)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٧,٥٠٢	٥,٤٧٧	١٥,٦٤٨	١,٧٥٢	٤٥١	٢٠,٠٠٧	٢٧,٢٨١	١,٨٨٢	التخيز في أقساط التأمين غير المكتتبة، الصافي
١٧,٣٦٦	٨٧	—	٥,٠٨٨	—	٢,٤٧٥	—	٩,٦٦٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٤,٨٢٩	٥,٥٦٤	١٥,٦٤٨	٦,٨٤١	٤٥١	٤,٤٨٢	٢٧,٢٨١	١٤,٥٥٩	صوات (عدة التأمين
								مجموع الإيرادات
(٧٨,٥٥٠)	٣٠٧	(٢٩,٦٦٥)	(١,٧٢٥)	(٨,٢٧٥)	(٢٢٧)	(٣٤,٦٥٢)	(٤,٢٥٢)	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢٤,٣٠١	(٧٩٤)	٢٢,٦٢٢	١,٢٩٨	٧,٤٣٥	٢١٦	—	٣,٥٢٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٤,٢٤٩)	(٤٨٧)	(٧,٠٠٢)	(٤٢٧)	(٩٤٠)	(١١)	(٣٤,٦٥٢)	(٧٣٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتوقعة
٤١,٦٧١	(٥٢)	(٩,١٩٥)	١٠	١٦٥	٣١٢	٢٣,٢٧١	١٠٢	صافي المطالبات المتوقعة
(٢٢,٥٧٨)	(٥٣٩)	(٦,١٩٧)	(٤١٧)	(٧٧٥)	٣٥١	(١١,٣٣٢)	(٦٢٨)	التخيز في المطالبات تحت التسيو، والمكتتبة غير مبلغ
(١٥,٠٠٩)	(٧٣٥)	(٤,٤٦٢)	(١,٣٠٨)	—	(١,٠٦٧)	(٣,٤٠٤)	(٤,١٠٩)	عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى
(١,٢٧٨)								صافي المطالبات المكتتبة
(٣٩,٠٤٦)								تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
								مصاريف إكتتاب أخرى
								مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٤٥,٧٨٢								صافي دخل الإكتتاب
(٦,٠٧٨)								الإيرادات / (المصاريف) التشغيلية الأخرى
(٦١,١٦٢)								مخصص التيون المشترك في تحصيلها
٦,٧٥٢								مصروفات صومية وإئتمانية
٣,٨٤٩								عوائد استثمار ودائع لأجل
٧,٢٠٠								عوائد استثمار
(٤٤,٣٣٥)								دخل آخر
١,٤٤٨								مجموع مصاريف تشغيلية أخرى
—								مجموع دخل السنة
١,٤٤٨								صافي دخل السنة العائد إلى عماليت التأمين
								مجموع دخل السنة العائد إلى المساهمين

٢١ - القطاعات التشغيلية - (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م					
بالآلاف الريالات السعودية					
المجموع	وقاية (تأمين على الحياة ومدخرات	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	مركبات	طبي	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١١٩,٠٥٢	٥١,٩١٠	٥٩,٦٣٨	٢,٥٠٩	-	كبيرة الحجم
٢٢,٩٤٨	٥١٨	١٥,٧٨٤	٦,٦١٦	-	متوسطة الحجم
٨٥٢	-	٤٧٧	٣٧٥	-	متناهية الصغر
٦,٧٩٢	٣٩	٤,١٥٤	٢,٥٩٩	-	صغيرة الحجم
١١٣,٩٨٨	-	٣٠١	١١٣,١٨٧	-	أفراد
٢٦٣,٦٣٧	٥٧,٤٦٧	٨٠,٣٥٤	١٢٥,٨١٦	-	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م					
بالآلاف الريالات السعودية					
المجموع	وقاية (تأمين على الحياة ومدخرات	ممتلكات، حوادث عامة وأخرى	مركبات	طبي	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٤٩,٩٩٢	٥٥,٢٥٩	٩٠,٩٨٥	٣,٥٨٦	١٦٢	كبيرة الحجم
٢٣,٣٧٧	٣٠٦	١٥,٢٤٧	٧,٨٢٤	-	متوسطة الحجم
(١٦)	١١	١٠٣	(١٣٠)	-	متناهية الصغر
٩,١١٨	٣٣	٦,١٩١	٢,٨٩٤	-	صغيرة الحجم
٨,٦٩٩	-	٧٠٨	٧,٩٩١	-	أفراد
١٩١,١٧٠	٥٥,٦٠٩	١١٣,٢٣٤	٢٢,١٦٥	١٦٢	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٢ - مكافآت نهاية الخدمة

إن الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م هي كما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	بآلاف الريالات السعودية
١٠,٦٦٦	١٠,٧١٣	الرصيد في ١ يناير
١,٦٧٣	١,٦٧١	تكلفة الخدمة الحالية
٣٤٤	٣٤٧	تكلفة الفائدة
٢,٠١٧	٢,٠١٨	المبلغ المعترف به في قائمة الربح أو الخسارة
(٥١٩)	(٤٦٦)	إعادة قياس الربح المعترف به في الدخل الشامل الأخر
(١,٤٠١)	(١,١٥٩)	منافع مدفوعة خلال السنة
١٠,٧١٣	١١,١٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

(أ) أرباح إعادة القياس المعترف بها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م كما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	بآلاف الريالات السعودية
(٥١٩)	(٤٦٦)	تأثير نسويات الخبرة
(٥١٩)	(٤٦٦)	إعادة قياس الأرباح المعترف بها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	بآلاف الريالات السعودية
١٠,٧١٣	١١,١٠٦	القيمة الحالية لالتزامات المنافع والمزايا المحددة

(ج) الافتراضات الاكتوارية الأساسية

فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:
%٣	%٣	معدل الخصم المستخدم
%٣,٥	%٣,٥	زيادة الراتب في المستقبل
٦٠ سنة	٦٠ سنة	من التقاعد

معدل الخصم المستخدم

هذا هو المعدل المستخدم للحصول على القيمة الحالية الاكتوارية للمنافع والمزايا المتوقعة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ١٩ "منافع ومزايا الموظفين"، يتم تحديد السعر المستخدم لخصم التزامات منافع ومزايا ما بعد التوظيف بالرجوع إلى عائدات السوق في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير. على سندات الشركات عالية الجودة. يتم اشتقاق معدل الخصم بالرجوع إلى المعدلات المتاحة في السوق للفترة المسموح بها وفقاً لمبادئ الشركة الاستثمارية. تدرس الشركة حالياً السندات ذات التصنيف الائتماني الأدنى أو وفقاً لتصنيف الائتماني لمؤسسة إسطنبول 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 ٢٠٢١ م
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 التقويم حساساً
للعجوة بين الافتراضات زيادة الفائدة والراتب. من المفترض أن يتم دفع زيادات الرواتب في الأول من أبريل من كل عام

دوران الموظفين

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

تحليل الحساسية

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

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠٢١ م	
نقص	زيادة
١١,١٢٦	٩,٩١٧
١٠,١١٦	١٠,٨٩٨

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

بالآلاف الريالات السعودية

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

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 الهيكل
التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع
الخطة الإستراتيجية المتطرفة 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.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تنفيذ 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. وتتبع 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 تغطى 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 للمطالبات 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 افتراضات لعديد من العوامل المتغيرة والمحتمل حدوثها لدرجة كبيرة والغير مؤكدة والنتائج الحقيقية التي تختلف عن تقديرات الإدارة الناتجة من تغييرات تقديرات الائتمانات في المستقبل. جودة الحكم تستخدم في تقدير الواقع حيث إن 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 الاجمالية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية والتكلفة الاجمالية المتوقعة للمطالبات غير المبلغ عنها في تاريخ المركز المالي. التفاصيل للمطالبات القائمة (متضمنا المطالبات غير المبلغ عنها) بالايضاح رقم ٩.

الإجراءات المتبعة لتحديد التقديرات والإفراضات

تستخدم الإجراءات لتحديد التقديرات والأفراضات لإحتمال إهتباطي المطالبات تحت التسوية للوصول الى تقديرات محايدة لاكثر احتمال للنقائات الخارجة المتوقعة. طبيعة النشاط يجعل من الصعب التنبؤ بالاحتمال المؤكد للنقائات الخارجة لأي مطالبات وأي تكلفة اجمالية لهذه المطالبات. أي مطالبة تم الإبلاغ عنها يتم تقديرها على حدة طبقا 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 الأولي له على المستوى الأكبر مع حصة منفصلة لتقدير حصة شركات إعادة التأمين من المطالبة والمستردة لسالحي 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 السهم) بحيث يكون مناسباً للمطالبات المتوقعة مستقبليا والمصروفات المتوقعة حدوثها للوثائق غير منتهية الصلاحية في تاريخ القوائم المالية. الالتزام المستقبلي المتوقع يتم تحديده بواسطة التقديرات والإفراضات بناء على الخبرة السابقة خلال فترة سريان الوثائق والتوقعات للاحداث المستقبلية التي يعتقد بأن تكون معقولة.

الممتلكات

تكتسب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحريق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس القيمة السوقية مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل فترة إعاقه 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.

لهندسة

يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر ومنها كافة مخاطر التشديد 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 التشديد/ كافة مخاطر المقاولين الممتدة تغطي مشروعات عدة طوال فترة المشروع. إن اختيار المخاطر والإكتتاب المناسب هو معيار ربحية هذا القطاع. يتم تغطيتها بشكل كاف من خلال اتفاقيات إعادة التأمين الهندسية النسبية وغير النسبية.

المركبات

إن المخاطر الرئيسية لعقود تأمين السيارات هي مطالبات التعويض عن الوفاة والأصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. تقوم الشركة بإبرام وثائق تأمين شاملة فقط للمالكين/ السائقين الذين تخطروا سن ١٨ سنة. كما تقوم الشركة بإجراءات لإدارة المخاطر بهدف مراقبة مستوى تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية ولغاية واحد مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: واحد مليون ريال سعودي).

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 وتلك 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 باتباع 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 (٢٠٢٠م: 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 للسلع المشحونة. وتغطي 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 (٢٠٢٠م: 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 والفيضانات تصنف مدينة كاملة كموقع واحد. وبالنسبة لخطر الحريق والممتلكات يعتبر مبنى معين والمباني المجاورة، والتي من الممكن أن تتأثر بواقعة مطالية 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 سياساتها 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. التزمت مطالبات التأمين حساسة لعدة افتراضات. ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية وعدم اليقين في عملية التقدير. إن افتراض التغير بنسبة ١٠٪ من نسبة المطالبات سوف تؤثر على الإيرادات سنوياً كما يلي:

الدخل من عمليات التأمين		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بالآلاف الريالات السعودية		
		اثر التغير في المطالبات بنسبة ١٠٪ +
	٦٧٧	الممتلكات
١,١٣٧	٤,١٤٥	المركبات
(٣٥)	١٩١	الهندسي
٧٨	٢٧	الطبي
٤٢	٤١	البحري
٦٢٠	١,١٣٩	التأمين على الحياة
٥٤	٦٤	أخرى
٢,٢٥٩	٦,٢٨٤	

أ- مخاطر التأمين (تتمة)

تحليل الحساسية (تتمة)

أثر التغير في المطالبات بنسبة ١٠٪ -

	(٦٧٧)	(٦٣)
الممتلكات	(٤,١٤٥)	(١,١٣٧)
المركبات	(١٩١)	٣٥
الهندسي	(٢٧)	(٧٨)
الطبي	(٤١)	(٤٢)
البحري	(١,١٣٩)	(٦٢٠)
التأمين على الحياة	(٦٤)	(٥٤)
أخرى	(٦,٢٨٤)	(٢,٢٥٩)

ب) إدارة مخاطر المطالبات

تنشأ إدارة المطالبات في الشركة عند حدوث حالات غير دقيقة أو غير مكتملة للإحتياطيات أو تسويات المطالبات أو ضعف في جودة الخدمة أو الأفرط في تكاليف إدارة المطالبات. إن هذه المخاطر قد تضر بالشركة وتضعف قدرة الشركة على النجاح والاحتفاظ بأعمالها أو تنكبد تعويضات تأديوية. 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. وهنالك هو تعديل إجراءات المطالبات لتصبح عادلة وفعالة وفي وقت مناسب وذلك وفقاً لسياسة الشروط والاحكام والبيئة التنظيمية ومصالح الشركة. الإحتياطيات السريعة والدقيقة أعدت لكل التزامات المطالبات متضمنة لمخصصات المصروفات حالما يكون هناك توقعات مواتية بها لتكون التزامات المطالبات.

ج) الإحتياطيات ومخاطر الإحتياطيات النهائية

تنشأ مخاطر الإحتياطيات ومخاطر الإحتياطيات النهائية في الشركة عندما تكون مطالبات التأمين الناتجة غير كافية وذلك من خلال التنبؤات الغير دقيقة او من خلال تكوين مخصصات غير كافية للمصاريف والديون المشكوك في تحصيلها لاعادة التأمين. لإدارة الإحتياطيات ومخاطر الإحتياطيات النهائية، يقوم الفريق الاكتواري بالشركة باستعمال نطاق تقنيات لتخمين المطالبات النهائية ومراقبة تطور المطالبات وقيام باختبار الضغط لارصدة 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 للمخاطر المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين المنضمّة. إن هذه الترتيبات تزامن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة المخاطر 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 الناتجة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية متشابهة لشركات إعادة التأمين.

د) مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

إن إتفاقيات إعادة التأمين الممندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق، ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسمية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تكف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الائتمان في ١٠٦,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٦٣,٨ 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 نشوبها.

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 المكتناة 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 ٢٠٢١ بمبلغ ٤١٩,٦٧ مليون ريال سعودي لعمليات التشغيل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٣٢,٨ مليون ريال سعودي) و مبلغ ٣٩٧,١ مليون ريال سعودي لعمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٩٧,١ مليون ريال سعودي).

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(و) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠٢٠ م		٢٠٢١ م		بالآلاف الريالات السعودية	الموجودات
صليات المساهمين	صليات التأمين	صليات المساهمين	صليات التأمين		
٢,١٨٢	٢٠,٨٧٤	٢,٨٧٨	٣٨,٤١٤		نقد وما في حكمه
٢٢٠,١٧٠	١٩٠,٨٤٥	٢٢٢,٧٨٦	٢١٠,٣٨٥		وديعة لأجل
١٢٨,٠٩٢	--	١٢٥,٨٤٢	١,٩٢٢		استثمارات
--	٤٧,١٦٠	--	٣٧,٥٧٥		أقساط وأرصدة تأمين مدونة
--	٦٠,٢٩٦	--	٩٩,٣٨٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
--	٢,٣٨٦	--	٦,٨٤٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكدة غير مبلغ عليها
--	٧٣٤	--	--		مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٣٨٩	١,٥٥٨	--	٢٥,٢٤٥		موجودات أخرى
٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	--		وديعة نظامية
٥,٢٩٧	--	٥,٥٧٢	--		إيرادات صولات مستحقة على الوديعة النظامية
٣٩٧,١٣١	٣٢٣,٨٥٣	٣٩٧,٠٧٩	٤١٩,٦٧٠		

تركيز مخاطر الائتمان

يتواجد تركيز مخاطر الائتمان عندما تتأثر التغييرات 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 الاستثمار يكون هناك اهتمام وتركيز على اختيار الشركات ذات التداول النشط تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية واستثمار جزء كبير من موجودات الشركة في موجودات عالية السيولة.

جدول فترة الاستحقاق

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠م			٢٠٢١م		
	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 صليات التأمين						
نقد وما في حكمه	٢٠,٨٧٤	--	٢٠,٨٧٤	٢٨,٤١٤	--	٢٨,٤١٤
ودائع لأجل	١٩٠,٨٤٥	--	١٩٠,٨٤٥	٢١٠,٢٨٥	--	٢١٠,٢٨٥
إستثمارات	١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣	--
أقساط وأرصدة تأمين مخينة، بالصافي مستحق من أطراف ذات علاقة	٣٦,٠٥٢	--	٣٦,٠٥٢	٣٧,٥٧٥	--	٣٧,٥٧٥
حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة	٧٣٤	--	٧٣٤	-	--	--
حصة معدي التأمين من المطالبات المتكيفة عبر مبلغ عنها	٦٠,٢٩٦	--	٦٠,٢٩٦	٩٩,٣٨٤	--	٩٩,٣٨٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٢,٣٨٦	--	٢,٣٨٦	٦,٨٤٤	--	٦,٨٤٤
مجموع موجودات صليات التأمين	١٠,٥٥٨	--	١٠,٥٥٨	٢٥,٢٤٥	١٣,١٠٧	١٢,١٣٨
	٣٢٤,٦٦٨	١,٩٢٣	٣٢٢,٧٤٥	٤١٩,٦٧٠	١٥,٠٣٠	٤٠٤,٦٤٠

بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠م			٢٠٢١م		
	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						
نقد وما في حكمه	٢,١٨٢	--	٢,١٨٢	٢,٨٧٨	--	٢,٨٧٨
ودائع لأجل	٢٢٠,١٧٠	--	٢٢٠,١٧٠	٢٢٢,٧٨٦	--	٢٢٢,٧٨٦
إستثمارات	١٢٨,٠٩٣	١٢٨,٠٩٣	--	١٢٥,٨٤٣	٦١,١٨٣	٦٤,٦٦٠
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١,٣٨٩	--	١,٣٨٩	١,٥٧٣	--	١,٥٧٣
إيرادات صولات مستحقة على الوديعة النظامية	٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--	٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	--
وديعة نظامية	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--
مجموع موجودات المساهمين	٣٩٧,١٣١	١٧٢,٢٩٠	٢٢٢,٧٤١	٣٩٨,٦٥٢	١٠٦,٧٥٥	٢٩١,٨٩٧
مجموع موجودات	٧٢١,٧٩٩	١٧٥,٣١٣	٥٤٦,٤٨٦	٨١٨,٣٢٢	١٠٨,٦٧٨	٧٠٩,٦٤٤

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(ز) مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع (ريال سعودي)	٢٠٢٠م		٢٠٢١م		بالات الريالات المسجلة مطلوبات عمليات التأمين إحتياطي مطالبات قائمة مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها إحتياطيات فنية أخرى نعم دائرة نعم وارصدته إعادة تأمين دائرة مستحق إلى طرف ذات علاقة مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى مجموع مطلوبات وقائض عمليات التأمين
	أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	
	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٧٤٠,٩٦	--	٧٤٠,٩٦	١٣١,٢٤٢	--	١٣١,٢٤٢
٢٦,٠٤٧	--	٢٦,٠٤٧	٢٢,٢٢٨	--	٢٢,٢٢٨
٥,٥٦٨	--	٥,٥٦٨	٦,٧٥٢	--	٦,٧٥٢
٤,٥٦٩	--	٤,٥٦٩	١,٩٣٢	--	١,٩٣٢
٧٤٠,٤٨	--	٧٤٠,٤٨	٩١,١١٧	--	٩١,١١٧
٢,٢٥٠	--	٢,٢٥٠	١٠,٠٠٦	--	١٠,٠٠٦
٢٢,٢٤٨	--	٢٢,٢٤٨	٣٩,٢٧٧	--	٣٩,٢٧٧
<u>٢٢١,٠٢٦</u>	<u>--</u>	<u>٢٢١,٠٢٦</u>	<u>٣٠٢,٥٥٤</u>	<u>--</u>	<u>٣٠٢,٥٥٤</u>
					مطلوبات المساهمين
--	--	--	--	--	المستحق لعمليات التأمين
٤١٣	--	٤١٣	٤١٣	--	المستحق إلى طرف ذات علاقة
<u>٤,٥٣٦</u>	<u>--</u>	<u>٤,٥٣٦</u>	<u>٢,٥٣٦</u>	<u>--</u>	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>٤,٩٤٤</u>	<u>--</u>	<u>٤,٩٤٤</u>	<u>٢,٩٤٩</u>	<u>--</u>	مجموع مطلوبات المساهمين

إن الجدول أعلاه تلخص تاريخ استحقاق الأصول المالية والخصوم المالية للشركة على أساس الاستحقاق المتبقي. بالنسبة لمطلوبات عقد التأمين وأصول إعادة التأمين، يتم تحديد ملفات تعريف الاستحقاق بناءً على التوقيت المقدر لصافي التكاليف النقدية الخارجة من مطلوبات التأمين المعترف بها. تم استبعاد الأقساط غير المكتسبة وحصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة وتكلفة الاستحواذ الموجلة 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 ٢٠٢١م

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(ز) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢١م					بالآلاف الريالات السعودية
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ٥-٢ سنة	حتى سنة	حسب الطلب	
٣٨,٤١٤	--	--	--	٣٨,٤١٤	موجودات عمليات التأمين
٢١٠,٢٨٥	--	--	٢١٠,٢٨٥	--	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	--	ودائع لأجل
٣٧,٥٧٥	--	--	٣٧,٥٧٥	--	إستثمارات
--	--	--	--	--	ذمم وأرصدة أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٩٩,٣٨٤	--	--	٩٩,٣٨٤	--	مستحق من أطراف ذات علاقة
٦,٨٤٤	--	--	٦,٨٤٤	--	مستحق من أطراف مساهمة
--	--	--	--	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٥,٢٤٥	--	١٣,١٠٧	--	١٢,١٣٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٤١٩,٦٧٠	١,٩٢٣	١٣,١٠٧	٣٥٤,٠٨٨	٥٠,٥٥٢	مبالغ مدفوعا مقدما وموجودات أخرى
					مجموع موجودات عمليات التأمين
٢,٨٧٨	--	--	--	٢,٨٧٨	موجودات المساهمين
٢٢٢,٧٨٦	--	--	٢٢٢,٧٨٦	--	النقد وأرصدة لدى البنوك
١٢٥,٨٤٣	--	٦١,١٨٣	٦٤,٦٦٠	--	ودائع لأجل
١,٥٧٣	--	--	١,٥٧٣	--	إستثمارات
٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	--	--	--	مصاريف متوقعة مقدما وموجودات أخرى
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	--	--	حوادث استثمار الوديعة النظامية
٣٩٨,٦٥٢	٤٥,٥٧٢	٦١,١٨٣	٢٨٩,٠١٩	٢,٨٧٨	وديعة نظامية
					مجموع موجودات المساهمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ز) مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٢٠٢١ م من ٥-٢ سنة	حتى سنة	حسب الطلب	
١٣١,٢٤٢	--	--	١٣١,٢٤٢	--	بآلاف الريالات السعودية
٢٢,٢٢٨	--	--	٢٢,٢٢٨	--	مطلوبات عمليات التأمين
٦,٧٥٢	--	--	٦,٧٥٢	--	إحتياطيات مطلوبات تحت التسوية
١٩٣٢	--	--	١٩٣٢	--	مطلوبات متكبدة غير مبلغ عنها
٩١,١١٧	--	--	٩١,١١٧	--	إحتياطيات تقنية أخرى
١٠,٠٠٦	--	--	١٠,٠٠٦	--	ذمم دائنة
٣٩,٢٧٧	--	--	٣٩,٢٧٧	--	ذمم وأرصدة معيدي التأمين دائنة
٣٠٢,٥٥٤	--	--	٣٠٢,٥٥٤	--	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
--	--	--	--	--	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
--	--	--	--	--	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤١٣	--	--	٤١٣	--	مطلوبات المساهمين
٢,٥٣٦	--	--	٢,٥٣٦	--	مستحق إلى عمليات التأمين
٢,٩٤٩	--	--	٢,٩٤٩	--	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
--	--	--	--	--	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
--	--	--	--	--	مجموع مطلوبات المساهمين

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٢٠٢٠ م من ٥-٢ سنة	حتى سنة	حسب الطلب	
٢٠,٨٧٤	--	--	--	٢٠,٨٧٤	بآلاف الريالات السعودية
١٩,٠٨٤	--	--	١٩,٠٨٤	--	موجودات عمليات التأمين
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	--	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٦,٠٥٢	--	--	٣٦,٠٥٢	--	ودائع لأجل
٧٣٤	--	--	٧٣٤	--	إستثمارات
--	--	--	--	--	ذمم وأرصدة أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٦,٠٢٦٦	--	--	٦,٠٢٦٦	--	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢,٣٨٦	--	--	٢,٣٨٦	--	مستحق من أطراف مساهمة
١,٥٥٨	--	--	١,٥٥٨	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣٢٤,٦٦٨	١,٩٢٣	--	٣٠١,٨٧١	٢٠,٨٧٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
--	--	--	--	--	مبالغ مدفوها مقدماً وموجودات أخرى
--	--	--	--	--	مجموع موجودات عمليات التأمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

(ز) مخاطر السيولة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥-٢ سنة	حتى سنة	حسب الطلب
٢,١٨٢	--	--	--	٢,١٨٢
٢٢٠,١٧٠	--	--	٢٢٠,١٧٠	--
١٢٨,٠٩٣	--	١٢٨,٠٩٣	--	--
١,٣٨٩	--	--	١,٣٨٩	--
٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--	--	--
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	--	--
٣٩٧,١٢١	٤٥,٢٩٧	١٢٨,٠٩٣	٢٢١,٥٥٩	٢,١٨٢
مجموع موجودات المساهمين				
بالآلاف الريالات السعودية				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥-٢ سنة	حتى سنة	حسب الطلب
٧٤٠,٩٦	--	--	٧٤٠,٩٦	--
٢٦,٠٤٧	--	--	٢٦,٠٤٧	--
٥,٥٦٨	--	--	٥,٥٦٨	--
٤,٥٦٩	--	--	٤,٥٦٩	--
٧٤,٠٤٨	--	--	٧٤,٠٤٨	--
٣,٣٥٠	--	--	٣,٣٥٠	--
٣٣,٣٤٨	--	--	٣٣,٣٤٨	--
٢٢١,٠٦٦	--	--	٢٢١,٠٦٦	--
مطلوبات المساهمين				
١١٣	--	--	١١٣	--
٤,٥٣١	--	--	٤,٥٣١	--
٤,٦٤٤	--	--	٤,٦٤٤	--

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.

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر العملات الأجنبية

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

ط) مخاطر معدل دخل الاستثمار

مخاطر معدل دخل الاستثمار هي مخاطر تقلب القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات دخل الاستثمار في السوق. تعرض أدوات سعر الصرف العالم 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 المعنية أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق.

إن الشركة تمتلك إستثمارات أسهم غير مدرجة وتحفظ بها على أساس التكلفة أو سعر البيع المؤثر، 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	
٦,٢٩٢	+٥%	٢٠٢١
(٦,٢٩٢)	-٥%	
٦,٤٠٥	+٥%	٢٠٢٠
(٦,٤٠٥)	-٥%	

٢٤- إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها 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 المدفوع والإحتياطيات. إن عمليات الشركة خاضعة لمتطلبات نظامية محلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة قد لا تتطلب فقط الموافقة والمراقبة على الأنشطة فحسب بل تفرض بعض القيود على سبيل المثال كغاية رأس المال لحد من مخاطر الإفلاس وعدم الملاحة بما يخص شركات التأمين ولتأمينهم 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 جنول ٢ و ٤ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين والتي تبين بالتفصيل الحاجة إلى الإحتفاظ بهامش ملاحة. على الشركة الإحتفاظ بما يعادل هامش الملاحة للقيمة الأكبر بين الثلاث طرق التالية طبقاً لللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي "ساما".

لقد التزمت الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخرج خلال السنة المالية المنكورة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للمسئمة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٥ - معلومات تكميلية

(أ) قائمة المركز المالي

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	صافي التأمين
					الموجودات
٢٣,٠٥٦	٦,١٨٢	٢٠,٨٧٤	٤١,٢٩٢	٦,٨٧٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤١١,٠١٥	٢٢٠,١٢٠	١٩٠,٨٩٥	٤٣٣,٠٧١	٢٢٢,٧٨٦	ودائع لأجل
٣٦,٠٥٧	--	٣٦,٠٥٧	٣٧,٥٧٥	-	أقساط وأرصدة معدي تأمين مدينة، بالصافي حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٢,٢٤١	--	٤٢,٢٤١	٢٥,٨٤٣	-	٢٥,٨٤٣
٦٠,٢٩٦	--	٦٠,٢٩٦	٩٩,٣٨٤	-	٩٩,٣٨٤
٢,٣٨٦	--	٢,٣٨٦	٦,٨٤٤	-	٦,٨٤٤
٢,٥٢٧	--	٢,٥٢٧	٢,٠٠٦	-	٢,٠٠٦
١٣٠,٠١٦	١٢٨,٠١٢	١,٩٢٣	١٢٧,٧٦٦	١٢٥,٨٤٣	١,٩٢٣
٧٣٤	--	٧٣٤	-	-	-
١١,٩٤٧	١,٣٨١	١٠,٥٦٦	٢٦,٨١٨	١,٥٧٣	٢٥,٢٤٥
١,٠٧٢	١,٠٧٢	--	١,٢٠٦	١,٢٠٦	-
١,٤١٢	--	١,٤١٢	١,٦٩٥	-	١,٦٩٥
٤,٠٢٩	--	٤,٠٢٩	٣,٦٥٩	-	٣,٦٥٩
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-
٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--	٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	-
٧٧٢,٠٤١	٣٩٨,٢٠٣	٣٧٤,٨٧٨	٨٥٣,٧٣١	٣٩٩,٨٥٨	٤٥٣,٨٧٣
					مجموع الموجودات في قائمة المركز المالي
					موجودات غير مدرجة في قائمة المركز المالي
٩٦,٣٨٠	٦٦,٣٨٠	--	٢٨,٥٨٨	٢٨,٥٨٨	--
٨٢٩,٤٦١	٤٦٤,٥٨٣	٣٧٤,٨٧٨	٨٨٢,٣١٩	٤٢٨,٤٤٦	٤٥٣,٨٧٣
					مطلوب من صافي التأمين
					مجموع الموجودات

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٥ - معلومات تكميلية (تتمة)
(أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				
المجموع	عمليات المساهمين	صليات التأمين	المجموع	صليات المساهمين	عمليات التأمين	
٧٤,٠٦٦	--	٧٤,٠٦٦	١٣١,٢٤٢	-	١٣١,٢٤٢	تغطيات مطالبات قائمة
٢٦,٠٤٧	--	٢٦,٠٤٧	٢٢,٢٢٨	-	٢٢,٢٢٨	لبيات متكبدة غير مبلغ
٥,٥٦٨	--	٥,٥٦٨	٦,٧٥٢	-	٦,٧٥٢	جا
٣٧,٨٧٩	٤,٥٢١	٢٢,٣٤٨	٤١,٨١٣	٢,٥٣٦	٣٩,٢٧٧	تغطيات فنية أخرى
٧٤,٠٤٨	--	٧٤,٠٤٨	٩١,١١٧	-	٩١,١١٧	ساريات مستحقة
٦٠,٩٣٢	--	٦٠,٩٣٢	١٠٠,٣٠٥	-	١٠٠,٣٠٥	طلوبات أخرى
٤,٥٦٩	--	٤,٥٦٩	١,٩٣٢	-	١,٩٣٢	م وأرصدة معيدي
٧,١٦٨	--	٧,١٦٨	٢,٣٧٦	-	٢,٣٧٦	أمن مستحقة
٣,٧٦٣	٤١٣	٣,٣٥٠	١٠,٤١٩	٤١٣	١٠,٠٠٦	باط التأمين غير مكتسبة
١٠,٧١٣	--	١٠,٧١٣	١١,١٠٦	-	١١,١٠٦	م دائنة
٥٠,٩١٦	٥٠,٩١٦	--	٥٣,٨١٥	٥٣,٨١٥	-	بروات إعادة تأمين غير
٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	--	٥,٥٧٢	٥,٥٧٢	-	تسوية
٨,٤٠٤	--	٨,٤٠٤	٨,٢٢٣	-	٨,٢٢٣	تتحق إلى أطراف ذات
٣٦٩,٤٠٠	٦٤,١٥٧	٢٠٨,٢٤٣	٤٨٦,٩٠٠	٦٢,٣٣٦	٤٢٤,٥٦٤	خانة
						لغلا نهاية الخدمة
						كالة وضريبة الدخل
						اند استثمار عمولات
						خانة إلى البنك
						كجري سعودي
						من المراكز
						نوع المطالبات
						سنتام فلتض صليات
						أمن
						تقوى الملكية
						أس المال
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	--	تغطيات نظامي
١,١٦١	١,١٦١		١,١٦١	١,١٦١	--	السائر المتراكمة
(١,٥٠٣)	(١,٥٠٣)	--	(٣٦,٨٨٠)	(٣٦,٨٨٠)	--	تغطيات للقيمة العادلة لاستثمارات
٣,٧٦٨	٣,٧٦٨	--	١,٨٢٩	١,٨٢٩	--	قائمة للبيع
٢٥٥	--	٢٥٥	٧٢١	-	٧٢١	لاحتياطي الإكواراري لمزايا
						منافع الموظفين
٤٠٣,٦٨١	٤٠٣,٤٢٦	٢٥٥	٣٦٦,٨٣١	٣٦٦,١١٠	٧٢١	مجموع حقوق الملكية
						ع مطالبات فلتض صليات
٧٧٢,٠٨١	٤٦٤,٥٨٣	٢٠٨,٤٩٨	٨٥٣,٧٣١	٤٢٨,٤٤٦	٤٢٥,٢٨٥	ن وحقوق الملكية في قائمة
						نر المالي

لمطلوبات غير المدرجة في قائمة المركز المالي

٦٦,٣٨٠	--	٦٦,٣٨٠	٢٨,٥٨٨	--	٢٨,٥٨٨
٨٢٩,٤٦١	٤٦٤,٥٨٣	٣٧٤,٨٧٨	٨٨٢,٣١٩	٤٢٨,٤٤٦	٤٥٢,٨٧٣

مطلوب إلى صليات المساهمين
مجموع مطالبات فلتض صليات التأمين وحقوق الملكية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٥ - معلومات تكميلية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الشامل (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية					
للسنة المنتهية في					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
١٩١,٥٠٨	--	١٩١,٥٠٨	٢٦٣,٣٧٠	--	٢٦٣,٣٧٠
٦٦٢	--	٦٦٢	٢٦٧	--	٢٦٧
١٩١,١٧٠	--	١٩١,١٧٠	٢٦٣,١٠٣	--	٢٦٣,١٠٣
(١٢٢,٣٦٦)	--	(١٢٢,٣٦٦)	(١٠٧,٣٠٩)	--	(١٠٧,٣٠٩)
(٥,٢١٤)	--	(٥,٢١٤)	(٦,٨٨٠)	--	(٦,٨٨٠)
٥٣,٥٩٠	--	٥٣,٥٩٠	١٤٩,٤٤٨	--	١٤٩,٤٤٨
١٢,٦٧٨	--	١٢,٦٧٨	(٣٩,٣٧٣)	--	(٣٩,٣٧٣)
١,٢٣٥	--	١,٢٣٥	(١٦,٣٩٨)	--	(١٦,٣٩٨)
٦٧,٥٠٣	--	٦٧,٥٠٣	٩٣,٦٧٧	--	٩٣,٦٧٧
١٧,٣٢٦	--	١٧,٣٢٦	١٦,٢٠٤	--	١٦,٢٠٤
٨٤,٨٢٩	--	٨٤,٨٢٩	١٠٩,٨٨١	--	١٠٩,٨٨١
مجموع الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المتكبدة					
(٧٨,٥٥٠)	--	(٧٨,٥٥٠)	(٨٣,٥٨٩)	--	(٨٣,٥٨٩)
٣٤,٣٠١	--	٣٤,٣٠١	٣٢,٧١٩	--	٣٢,٧١٩
(٤٤,٢٤٩)	--	(٤٤,٢٤٩)	(٥٠,٨٧٠)	--	(٥٠,٨٧٠)
٨,٢١٩	--	٨,٢١٩	(٥٧,١٤٦)	--	(٥٧,١٤٦)
٩,٤٩٧	--	٩,٤٩٧	٣٩,٠٨٧	--	٣٩,٠٨٨
٤,٧٣٦	--	٤,٧٣٦		--	
	--		٧,٢٧٨	--	٧,٢٧٧
(٧٨١)	--	(٧٨١)	(١,١٨٤)	--	(١,١٨٤)
(٢٢,٥٧٨)	--	(٢٢,٥٧٨)	(٦٢,٨٣٥)	--	(٦٢,٨٣٥)
(١٥,٠٩٠)	--	(١٥,٠٩٠)	(١٠,٢١٧)	--	(١٠,٢١٧)
(١,٣٧٨)	--	(١,٣٧٨)	(١٩,٩٤٧)	--	(١٩,٩٤٧)
(٣٩,٠٤٦)	--	(٣٩,٠٤٦)	(٩٢,٩٩٩)	--	(٩٢,٩٩٩)
٤٥,٧٨٣	--	٤٥,٧٨٣	١٦,٨٨٢	--	١٦,٨٨٢
صافي إيرادات الإكتتاب					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٥ - مطومات تكميلية (تتمة)
ب) قائمة الدخل الشامل (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية					
للسنة المنتهية في					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(١,٠٧٨)	--	(١,٠٧٨)	(٩٠٦)	-	(٩٠٦)
(٦١,١٦٣)	(١,٤٥٥)	(٥٩,٧٠٨)	(٥٦,٥٩١)	(١,٤٥٥)	(٥٥,١٣٦)
٦,٧٥٢	٣,١٧٠	٣,٥٨٢	٢,٦٢٩	١,٥٣٣	١,٠٩٦
٢,٨٤٩	٢,٨٤٩	--	٢,٦٦٩	٢,٦٦٩	-
٧,٣٠٥	--	٧,٣٠٥	١,٦٥٤	-	٦,٦٥٤
(٤٤,٢٣٥)	٥٥٦٤	(٤٩,٨٩٩)	(٤٤,٥٤٥)	٣,٧٤٧	(٤٨,٢٩٢)
١,٤٤٨	٥٥٦٤	(٤,١١٦)	(٢٧,٦٦٣)	٣,٧٤٧	(٣١,٤١٠)
--	--	--	-	-	-
--	(٤,١١٦)	٤,١١٦	--	(٣١,٤١٠)	٣١,٤١٠
١,٤٤٨	١,٤٤٨	--	(٢٧,٦٦٣)	(٢٧,٦٦٣)	-
(٧,٤٧٧)	(٧,٤٧٧)	--	(٧,٨٤٨)	(٧,٨٤٨)	-
(١١٧)	(١١٧)	--	١٣٤	١٣٤	-
(٦,١٤٦)	(٦,١٤٦)	--	(٣٥,٣٧٧)	(٣٥,٣٧٧)	-
(٠,١٥)	(٠,١٥)	--	(٠,٨٨)	(٠,٨٨)	-

(مصاريف) // (دخل) عمليات أخرى
مخصص نيون مقنوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
عوائد استثمار الودائع لأجل
عوائد استثمارات سندات وصكوك
إيرادات أخرى
مجموع (مصاريف) // دخل عمليات أخرى
مجموع إيرادات السنة
مجموع إيرادات السنة المنسوب إلى عمليات التأمين
تغطية المبر للمساهمين / (الفاصل المدول إلى المساهمين)
مجموع الدخل قبل الزكاة وضرورية الدخل للسنة
المنسوبة للمساهمين
مخصص الضريبة للسنة
مخصص الزكاة للسنة
خسارة السهم (المعروضة بالريال السعودي للسهم الواحد)
خسارة السهم الأساسي والمخفف للسهم الواحد

ج) قائمة الدخل الشامل

بالآلاف الريالات السعودية					
للسنة المنتهية في					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٦,١٤٦)	(٦,١٤٦)	--	(٣٥,٣٧٧)	(٣٥,٣٧٧)	-
١,٦٠٠	١,٦٠٠	--	(١,٩٣٩)	(١,٩٣٩)	-
٥١٤	٥١٩	--	٤٦٦	٤٦٦	-
(٤,٠٢٧)	(٤,٠٢٧)	--	(٣٦,٨٥٠)	(٣٦,٨٥٠)	-
--	--	--	-	-	-
(٤,٠٢٧)	(٤,٠٢٧)	--	(٣٦,٨٥٠)	(٣٦,٨٥٠)	-

مجموع إيرادات السنة
خسارة شاملة أخرى
المشود التبرون يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
التغير في القيمة العادلة للإثمارات المتاحة للبيع - الأصول التي أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة
مكاسب إعادة القياس من منافع نهاية الخدمة
مجموع الخسارة الشامل للسنة
صافي الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى عمليات التأمين
صافي الخسارة الشاملة للسنة المنسوب إلى المساهمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

صافي التأمين	صافي المساهمين	صافي التأمين	المجموع	صافي المساهمين	صافي التأمين
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
-	١,٤٤٨	--	(٢٧,٦٦٣)	(٢٧,٦٦٣)	--
١,٩٨٢	--	١,٩٨٢	١,٩٨٢	--	١,٩٨٢
٩٤٣	--	٩٤٣	٩٤٣	--	٩٤٣
--	٣٣٤	--	٣١١	٣١١	--
٩٠٦	--	١,٠٧٨	٩٠٦	--	٩٠٦
٢,٠١٨	--	٧,٠١٧	٢,٠١٨	--	٢,٠١٨
(٢,٤٢٩)	--	٦,٩٧٧	(٢,٤٢٩)	--	(٢,٤٢٩)
--	--	(١,٢٣٥)	١٦,٣٩٨	--	١٦,٣٩٨
(٣٩,٠٨٨)	--	(٩,٤٩٧)	(٣٩,٠٨٨)	--	(٣٩,٠٨٨)
(٣,٤٥٨)	--	٥,٧٩٤	(٣,٤٥٨)	--	(٣,٤٥٨)
(٤٧٩)	--	١,٦٢٢	(٤٧٩)	--	(٤٧٩)
--	--	(٦٦٥)	٧٣٤	--	٧٣٤
(١٤,٦٨٧)	٣,٥٧٣	(٤,٩٩١)	(١٤,٨٧١)	(١٨٤)	(١٤,٦٨٧)
--	(١,١٤٦)	--	(٢٧٥)	(٢٧٥)	--
(٢,٦٣٧)	--	(١,٠,٤٩١)	(٢,٦٣٧)	--	(٢,٦٣٧)
٥,٩٢٩	(١٥٦)	٥,١١٢	٣,٩٣٤	(١,٩٩٥)	٥,٩٢٩
١٧,٠٦٩	--	(٧,٣٧٢)	١٧,٠٦٩	--	١٧,٠٦٩
٣٩,٣٧٣	--	(١٢,٦٧٨)	٣٩,٣٧٣	--	٣٩,٣٧٣
(٤,٧٩٢)	--	٢٥,٠٠٨	(٤,٧٩٢)	--	(٤,٧٩٢)
٥٧,١٤٦	--	(٨,٢١٩)	٥٧,١٤٦	--	٥٧,١٤٦
(٣,٨١٩)	(٩٥٣)	--	(٣,٨١٩)	--	(٣,٨١٩)
١,١٨٤	--	(١٠,٥٦٨)	١,١٨٤	--	١,١٨٤
--	--	٧٨١	٢٧٥	٢٧٥	--
٦,٦٥٦	١,١٤٦	--	٦,٦٥٦	--	٦,٦٥٦
٧٨,٩٤٩	--	١,٩٧٥	٤٩,٤١٨	(٢٩,٥٣١)	٧٨,٩٤٩
--	٤,٣٤٦	(٣٨,٨٢٩)	(٤,٩٤٩)	(٤,٩٤٩)	--
(١,١٥٩)	--	(١,٤٠١)	(١,١٥٩)	--	(١,١٥٩)
(١٨١)	--	(١,٤٤٨)	(١٨١)	--	(١٨١)
٧٧,٦٠٩	٤,٣٤٦	(٤١,٦٧٨)	٤٣,١٢٩	(٣٤,٤٨٠)	٧٧,٦٠٩
--	٢٩,١٠٠	--	--	--	--
(١٩,٤٤٠)	(٣٧,٢٧٤)	٥٨,٠٢٤	(٢٢,٠٥٦)	(٢,٦١٦)	(١٩,٤٤٠)
(١,٢٢٥)	--	(٣,٦١٧)	(١,٢٢٥)	--	(١,٢٢٥)
(١,٦١٢)	--	(١,٦٦٤)	(١,٦١٢)	--	(١,٦١٢)
(٢٢,٢٧٧)	(٨,١٧٤)	٥٢,٦١٢	(٢٤,٨٩٣)	(٢,٦١٦)	(٢٢,٢٧٧)
٥٥,٣٢٢	(٣,٨٢٨)	١١,٩٦٥	١٨,٢٣٦	(٣٧,٠٩٦)	٥٥,٣٢٢
٢١,١٧٤	٦٠٧	١٣,٣١٢	٢٢,٣٥٦	٢,١٨٢	٢١,١٧٤
(٣٧,٧٩٢)	٥١٠٢	(٥,١٠٣)	--	٢٧,٧٩٢	(٣٧,٧٩٢)
٢٧,٧١٤	٢,١٨٢	٢,١٧٤	٤,٥٩٢	٢,٨٧٨	٢٧,٧١٤

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 متفارة 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 لمبادئها 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 المسعودات المالية الجوهرية للمصدرين أو المدينين، والتأخر عن المداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المُصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إجراءات إعادة تنظيم مالية، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المستغنة ضمن الأسهم المتاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طول 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. تواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

• إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان للتعامل مع المخاطر سريعة التغير والتطور التي شكلتها 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
- فندقية
- التجزئة
- المقاولات
- الترفيه
- السياحة

• مخاطر السيولة

ترك الشركة الحاجة إلى التركيز على إدارة السيولة خلال هذه الفترة، وقد عززت مراقبتها لاحتياجات السيولة الحالية بالإضافة إلى الوفاء بأكملها. 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 ٠٩ مارس ٢٠٢٢م (الموافق ٠٦ شعبان ١٤٤٣هـ)