

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

---

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين
٢٤-٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات  
حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى المساهمين في  
شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م و القوائم الأولية للدخل الشامل لعمليات التأمين والمساهمين، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، بما في ذلك الإيضاحات حولها من (١) إلى (١٦) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها.

تم فحصنا وفقاً لمعيار الفحص المحدود للتقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه:

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

PKF البسام و النمر  
المحاسبون المتحالفون  
صندوق بريد ٢٨٣٥٥  
الرياض ١١٤٣٧  
المملكة العربية السعودية

عبدالمحسن منير النمر  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٩٩)



١٣ رجب ١٤٣٧ هـ  
٢٠ أبريل ٢٠١٦ م

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

عبدالله حمد الفوزان  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٤٨)



٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاحات	
(بالريالات السعودية)			
(مراجعة)			
(غير مراجعة)			
٢٧,٠٧٠,٢٠٧	١٠,٧٢٣,٧٨١	٥	موجودات عمليات التأمين
١٤٩,٤٦٦,٠٨٩	١٤٩,٤٦٦,٠٨٩	٦	نقد وما في حكمه
١,٩٢٣,٠٧٩	١,٩٢٣,٠٧٩	(١) ٧	ودائع لأجل
٨٥,٨١١,٦٤٩	٩٩,٤٦٦,١٢٥	٩	إستثمارات
٣,٤١٢,٢٩٧	٣,٣٨٠,٣٨٢		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٥١,٦٣٣,٣٨٣	٣٦,٥٧٦,٣٠٩		مستحق من جهات ذات علاقة
٥٦,٧٨٣,٢٥١	٦٣,١٢١,٨٠١		مستحق من عمليات المساهمين
١٥٧,١٢٥,٥٨٠	١٢٩,٥٠٤,٨٩٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٥٠٢,٨٧١	٩,٤٠٨,٢٠٢		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٣١٦,٤٢٨	٢,١٨٢,٢٦٤		تكاليف إكتتاب وثنائق تأمين مؤجلة
٢٠٦,٥٢٧	١٥٢,٨٨٨		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٥٤١,٢٥١,٣٦١	٥٠٥,٩٠٥,٨١٠		ممتلكات ومعدات
			مجموع موجودات عمليات التأمين
٢,٧٠٩,٢٢٤	٢,٤٠٩,٢١٧	٥	موجودات المساهمين
٢٣٠,٥٤٣,٧٧٥	٢٣٠,٥٥٢,١٩٣	٦	نقد وما في حكمه
٨٩,٥٨٦,٩٧٣	٨٩,٩٥٤,٤٠٠	(ب) ٧	ودائع لأجل
١,٩٤٩,٤٢٥	٣,١٩٤,٢٧٢		إستثمارات
٩٦٦,٥٤٧	٩٧١,٨٨٦		موجودات أخرى
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٣٦٥,٧٥٥,٩٤٤	٣٦٧,٠٨١,٩٦٨		وديعة نظامية
٩٠٧,٠٠٧,٣٠٥	٨٧٢,٩٨٧,٧٧٨		مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات

*Fadi A. Al-Hassan*

فادي أبو الحسن  
المدير المالي

*Khald Al-Laythi*

خالد اللقاني  
المدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

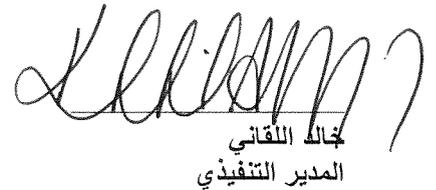
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ مارس

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاحات
(بالريالات السعودية)	(غير مراجعة)	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٢٦٠,١٥٤,٢٢٦	٢٣١,٠٠٨,١٨٦	مطلوبات عمليات التأمين
١٥٨,٣٨٩,٠٠٠	١٦٥,١٧٤,٨٩٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٣,٧٤٢,٩٤٥	٤,٤١٣,٣٧١	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٩,٩٨٠,٧٦٥	٥٦,١١٢,٤٧٥	ذمم دائنة
٣,٤٨٦,٦٨٤	٢,٠٦٩,٠٨٥	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢٥,٩٤٢,١٩٩	٢٤,٧٥٥,٥٤٨	المستحق إلى جهات ذات علاقة
٧,٠٣٣,٣٨٥	٨,٣٣٧,٣٥٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,١٥١,٤٧٨	٨,٩٩١,٢٠٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٣٧,٨٨٠,٦٨٢	٥٠٠,٨٦٢,١٢٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٣,٣٧٠,٦٧٩	٥,٠٤٣,٦٨٧	فائض عمليات التأمين
٥٤١,٢٥١,٣٦١	٥٠٥,٩٠٥,٨١٠	الفائض المتراكم
		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٥١,٦٣٣,٣٨٣	٣٦,٥٧٦,٣٠٩	مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٠٦١,٠٢٧	١,٠٦١,٠٢٧	مطلوبات المساهمين
٩٦٦,٥٤٧	٩٧١,٨٨٦	المستحق لعمليات التأمين
١٩,٦٢٩,٨٩٣	٢٢,٠٧٧,٥٥٦	المستحق لجهة ذات علاقة
٧٣,٢٩٠,٨٥٠	٦٠,٦٨٦,٧٧٨	عوائد استثمار الوديعة النظامية المؤجلة
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مجموع مطلوبات المساهمين
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
(١,٢٨٥,٨٦١)	(٧٥٨,٧٦١)	رأس المال
(١٠٦,٢٤٩,٠٤٥)	(٩٢,٨٤٦,٠٤٩)	خسائر غير محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٢٩٢,٤٦٥,٠٩٤	٣٠٦,٣٩٥,١٩٠	خسائر متراكمة
٣٦٥,٧٥٥,٩٤٤	٣٦٧,٠٨١,٩٦٨	مجموع حقوق المساهمين
٩٠٧,٠٠٧,٣٠٥	٨٧٢,٩٨٧,٧٧٨	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



فادي أبو الحسن  
المدير المالي



خالد اللقاني  
المدير التنفيذي

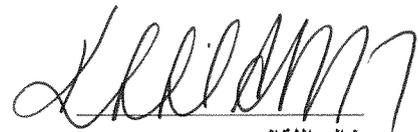
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

## قائمة الدخل الشامل الأولية- عمليات التأمين ( غير مراجعة )

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦		
(بالريالات السعودية)			
١١٧,٥٨٨,٠٣٠	١٠٩,٠٤٤,٦٨٥		إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٣٥,٣٨٥,٨٤٥)	(٣٦,٠٢٥,٢٠٣)		يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٠,٦٧٢,٠٠٠)	(١١,٣٧٠,٤٣٩)		فائض خسارة أقساط التأمين
٧١,٥٣٠,١٨٥	٦١,٦٤٩,٠٤٣		صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٢٥,١٠٩,٩٧٩)	(٦,٧٨٥,٨٩٩)		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه
٣,٣٦١,٩٩٠	٦,٣٣٨,٥٥٠		التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبه
٤٩,٧٨٢,١٩٦	٦١,٢٠١,٦٩٤		صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٤٧,٦٤٣,٣٩٨)	(٧٣,٠٧٨,٣٨٢)		إجمالي المطالبات المدفوعة
١٨,٨١٤,٧٧٢	٤١,٦١٦,٥١٣		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩,٨٥٦,٢٤٣)	٢٩,١٤٦,٠٤٠		التغير في المطالبات تحت التسوية
٦,٣٦٨,٥٥٢	(٢٧,٦٢٠,٦٩٠)		التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣٢,٣١٦,٣١٧)	(٢٩,٩٣٦,٥١٩)		صافي المطالبات المتكبدة
(٦,٩٤٥,٩١٠)	(٧,٣٨٦,٢٨٣)		تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٦,٠٣١,٧٧٩	٥,٢٧٩,٠٢٢		عمولات إعادة تأمين
(٥٠٥,٣٩٨)	(٥٣٦,٦٤٠)		مصاريف إكتتاب أخرى
١٦,٠٤٦,٣٥٠	٢٨,٦٢١,٢٧٤		صافي فائض الإكتتاب
(١٣,٦٢٨,٠٥٧)	(١٢,٥٥٠,٦٥٤)		مصاريف إدارية وعمومية
٨٢,٤٨٢	٦٢٣,١٤٠		إيراد استثمار
(١٢٩,١٩٥)	٣٦,٣٢٢		إيرادات / ( مصاريف ) أخرى
٢,٣٧١,٥٨٠	١٦,٧٣٠,٠٨٢		فائض عمليات التأمين
(٢,١٣٤,٤٢٢)	(١٥,٠٥٧,٠٧٤)	٢	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢٣٧,١٥٨	١,٦٧٣,٠٠٨		صافي الفائض في نهاية الفترة
--	--		إيرادات شاملة أخرى
٢٣٧,١٥٨	١,٦٧٣,٠٠٨		إجمالي إيرادات الدخل الشامل للفترة



فادي أبو الحسن  
المدير المالي



خالد اللقاني  
المدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦		
(بالريالات السعودية)			
			الإيرادات
٢,١٣٤,٤٢٢	١٥,٠٥٧,٠٧٤	٢	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٤٠٢,٢٤١	١,٠٢٦,٢٧٣		إيراد استثمار
٢,٥٣٦,٦٦٣	١٦,٠٨٣,٣٤٧		
(٤٦٤,١٤١)	(٣٤٢,٩٤٧)		مصاريف إدارية وعمومية
٢,٠٧٢,٥٢٢	١٥,٧٤٠,٤٠٠		صافي الدخل للفترة
			إيرادات شاملة أخرى
٤٧٣,٦٣٠	٥٢٧,١٠٠	٨	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٢,٥٤٦,١٥٢	١٦,٢٦٧,٥٠٠		مجموع الربح الشامل للفترة
٠,٠٥	٠,٣٩	١١	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة
٣٨,٩٤٨,٣١٥	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة



فادي أبو الحسن  
المدير المالي التنفيذي



خالد اللقاني  
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

المجموع	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع	خسائر متراكمة	رأس المال	
	( بالريالات السعودية )			
٨٢,٨٠٩,٥٠٩	(٣٨٤,٩٨٢)	(١١٦,٨٠٥,٥٠٩)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)
٢,٠٧٢,٥٢٢	--	٢,٠٧٢,٥٢٢	--	صافي دخل الفترة
(٩,١٤٤,٦٤٣)	--	(٩,١٤٤,٦٤٣)	--	تكلفة إصدار أسهم
				<b>إيرادات شاملة أخرى:</b>
٤٧٣,٦٣٠	٤٧٣,٦٣٠	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(٦,٥٩٨,٤٩١)	٤٧٣,٦٣٠	(٧,٠٧٢,١٢١)	--	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم
(٥٨٧,٣٣٧)	--	(٥٨٧,٣٣٧)	--	زكاة وضريبة الدخل
٢٧٥,٦٢٣,٦٨١	٨٨,٦٤٨	(١٢٤,٤٦٤,٩٦٧)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)
٢٩٢,٤٦٥,٠٩٤	(١,٢٨٥,٨٦١)	(١٠٦,٢٤٩,٠٤٥)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
١٥,٧٤٠,٤٠٠	--	١٥,٧٤٠,٤٠٠	--	صافي الدخل الفترة
				<b>إيرادات شاملة أخرى:</b>
٥٢٧,١٠٠	٥٢٧,١٠٠	--	--	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
١٦,٢٦٧,٥٠٠	٥٢٧,١٠٠	١٥,٧٤٠,٤٠٠	--	إجمالي الإيرادات الشاملة
(٢,٣٣٧,٤٠٤)	--	(٢,٣٣٧,٤٠٤)	--	زكاة وضريبة الدخل
٣٠٦,٣٩٥,١٩٠	(٧٥٨,٧٦١)	(٩٢,٨٤٦,٠٤٩)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)



فادي أبو الحسن  
المدير المالي التنفيذي



خالد اللقاني  
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

## قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح
٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	
(بالريالات السعودية)		
٢٣٧,١٥٨	١,٦٧٣,٠٠٨	الأنشطة التشغيلية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
٢٠٢,٥٠٠	٥٣,٦٣٩	إستهلاك
٣٧١,٧٨١	٣٧٦,٨٣٣	مكافأة نهاية الخدمة
(٢٥,٣٦٩)	(١,٢٠٩,٣٢٩)	٩ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٨٦,٠٧٠	٨٩٤,١٥١	التدفقات النقدية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٦,٣٨٧,٢٣٨)	(١٢,٤٤٥,١٤٧)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٦٥٥,١٠٩)	٣١,٩١٥	مستحق من جهات ذات علاقة
٢,١٣٤,٤٢٢	١٥,٠٥٧,٠٧٤	مستحق من عمليات المساهمين
(٦,٣٦٨,٥٥٢)	٢٧,٦٢٠,٦٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٩٢٨,٧٠٤	١٣٤,١٦٤	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٣,٣٦١,٩٩٠)	(٦,٣٣٨,٥٥٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣,٨١٦,٧٣٠)	(٣,٩٠٥,٣٣١)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٩,٨٥٦,٢٤٣	(٢٩,١٤٦,٠٤٠)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٥,١٠٩,٩٧٩	٦,٧٨٥,٨٩٩	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٠٨٤,٨٣٨	٦٧٠,٤٢٦	ذمم دائنة
(١٣,٨١٨,٨٢١)	(١٣,٨٦٨,٢٩٠)	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٢٠,٨٣٥	(١,٤١٧,٥٩٩)	مستحق لجهات ذات علاقة
(٣٠٠,٦٥٦)	(١,١٨٦,٦٥١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,١٢٤,٨٢٣	١,٣٠٣,٩٧١	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
٢,٣٣٦,٨١٨	(١٥,٨٠٩,٣١٨)	النقد (المستخدم في) / من العمليات
(٣١٨,٧٢٥)	(٥٣٧,١٠٨)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٢,٠١٨,٠٩٣	(١٦,٣٤٦,٤٢٦)	٩ صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٠٠٠)	--	ودائع لأجل
(١٥,٠٠٠)	--	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢,٠٠٣,٠٩٣	(١٦,٣٤٦,٤٢٦)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٠,٨٩١,٣٤٨	٢٧,٠٧٠,٢٠٧	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٢,٨٩٤,٤٤١	١٠,٧٢٣,٧٨١	٥ نقد وما في حكمه في نهاية الفترة



فادي أبو الحسن  
المدير المالي التنفيذي



خالد اللقاني  
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
( بالريالات السعودية )		
٢,٠٧٢,٥٢٢	١٥,٧٤٠,٤٠٠	العمليات التشغيلية صافي الدخل للفترة
		التدفقات النقدية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٣٧,٣١٢)	(١,٢٤٤,٨٤٧)	موجودات أخرى
(٢,١٣٤,٤٢٢)	(١٥,٠٥٧,٠٧٤)	المستحق لعمليات التأمين
١٢٥,٠١٨	١١٥,٥٩٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٠,٩٣٩,٦٥٨)	(٥,٣٣٩)	وديعة نظامية
(٢١,٣١٣,٨٥٢)	(٤٥١,٢٦٢)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
		العمليات الإستثمارية
(١٢٠,٠١٨,٠٠٠)	(٨,٤١٨)	ودائع لأجل
(١٣,٧٥٤,٦٣٥)	١٥٩,٦٧٣	إستثمارات
(١٣٣,٧٧٢,٦٣٥)	١٥١,٢٥٥	صافي النقد من / (المستخدم في) العمليات الإستثمارية
		العمليات التمويلية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	متحصلات إصدار أسهم
(٩,١٤٤,٦٤٣)	--	تكاليف إصدار أسهم
١٩٠,٨٥٥,٣٥٧	--	صافي النقد من العمليات التمويلية
٣٥,٧٦٨,٨٧٠	(٣٠٠,٠٠٧)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
١٢,٤٧٦,٥٧٥	٢,٧٠٩,٢٢٤	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٨,٢٤٥,٤٤٥	٢,٤٠٩,٢١٧	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية :
٤٧٣,٦٣٠	٥٢٧,١٠٠	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع



فادي أبو الحسن  
المدير المالي التنفيذي



كhalid اللقاني  
الرئيس التنفيذي

١ - التنظيم والعمليات

شركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩) تحت رقم ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨. يقع المركز الرئيسي للشركة المسجل في مدينة الرياض بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٧٨٣١ و فرع جدة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨ و الخبر بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٤٢٩٣٩.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين بكافة أنواعه بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. في ٢٦ ذو الحجة ١٤٣٠ هـ (١٣ ديسمبر ٢٠٠٩) استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

عنوان الشركة المسجل هو طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز، بناية هوم سنتر، ص.ب. ٦٣٩٣ الرياض ١١٤٢، المملكة العربية السعودية.

تمارس الشركة أعمال في قطاع لا يشمل تغييرات موسمية أو دورية جوهرية خلال السنة المالية.

٢ - أسس الأعداد

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لأساس التكلفة التاريخية فيما عدا ما يتم قياسه بالقيمة العادلة استثمارات متاحة للبيع.

قائمة الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ("الفترة") وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية. لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

يتوجب على الشركة توزيع ١٠% من صافي فائض عمليات التأمين على حملة وثائق التأمين وتوزيع ٩٠% المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). يتم تحويل العجز الناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

ترى إدارة الشركة، إن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كل التعديلات، بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة، الضرورية لعرض نتائج العمليات للفترة الأولية بعدل. تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتلائم مع عرضها للفترة الحالية، قد لا تكون النتائج المرحلية مؤشراً للنتائج السنوية للشركة.

٣- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، حيث إنه ليس لهم أى تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة الأولية الموجزة غير المراجعة لهذه الفترة أو للفترة السابقة، و من المتوقع أن لا يوجد أى تأثير جوهري على الفترات المستقبلية. تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة بما يتفق مع عرض الفترة الحالية:

المعايير الجديدة و المعدلة الصادرة والمطبقة

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المطبق للفتريات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ تنطبق على خطط المنافع المحددة التي تنطوي على مساهمة من الموظفين و/أو أطراف ثالثة. وهذا يوفر الإغاثة، تقوم على تلبية بعض من المقاييس، من المتطلبات المقترحة في تعديلات ٢٠١١ لإسناد مساهمات الموظف / طرف ثالث لفتريات الخدمة في إطار صيغة خطة منفعة أو على أساس القسط الثابت. التعديل الحالي يعطي الخيار، إذا كانت الظروف مرضية، للحد من تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.

دورات التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤

دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تطبق للفتريات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

مبادرة الإفصاح (تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١))

تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لمعالجة المعوقات المدركة لمعدي التقارير المالية أثناء إبداء رأيهم لعرض التقارير المالية. تطبق للفتريات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

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

يعكس المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) الصادر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المحددة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). وقد سرى مفعول المعيار، في الأصل، على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، لكن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) وتاريخ السريان الإلزامي المتعلق بالمعيار المذكور، والافصاحات الانتقالية الصادرة خلال شهر ديسمبر ٢٠١١ إنتقلت إلى تاريخ السريان الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٥، ومع ذلك فإنه في تاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية (٩) الأدوات المالية (حسابات تغطية المخاطر وتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية (٩)) تعديل معيار التقارير المالية الدولية (٩) لتتضمن بعض الحسابات العامة الوقائية. في اجتماعه في فبراير عام ٢٠١٤، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية (٩) مبدئياً أن تكون سارية المفعول إلزامياً لسنوات التي تنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

مبادرة الإفصاح (تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٧))

تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) التدفقات النقدية كجزء من مبادرة الإفصاح الأوسع نطاقاً لمجلس معايير المحاسبة الدولية لتحسين العرض والإفصاح للقوائم المالية. تسري فعاليتها للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

المعايير الجديدة أو المعدلة التالية لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكد

يتطلب اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة عمل اجتهادات وتقديرات وافتراضات من قبل الإدارة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الموجودات والمطلوبات والايرادات والمصاريف المسجلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

إن أحكام الإدارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكد لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المعاد إصدارها كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٥- نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ مارس ٢٠١٦		
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	
(مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
--	٣٨,١٥٧	--	٣٢,٤٢٢	نقد بالصندوق
٢,٧٠٩,٢٢٤	١٠,٥٣٢,٠٥٠	٢,٤٠٩,٢١٧	١٠,٦٩١,٣٥٩	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
--	١٦,٥٠٠,٠٠٠	--	--	نقد لدى البنوك - ودائع بالأجل
٢,٧٠٩,٢٢٤	٢٧,٠٧٠,٢٠٧	٢,٤٠٩,٢١٧	١٠,٧٢٣,٧٨١	

٦- ودائع لأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف ذات تصنيف استثمار إئتماني يعادل -أ إلى + أ وفق منهجية تصنيف ستاندرد وبورز و مودي.

تستحق الودائع لأجل لدى البنوك المحلية خلال فترة لا تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقنتائها، وحقت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل ١.٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١.٧% سنوياً).

إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

لدى الشركة مبلغ ٩٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٩٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) في قدرة إئتمانية في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين الخاصة بتسوية المطالبات لطرف ثالث مؤمن لصالح مقدمي خدمات للشركة.

٧- إستثمارات

( أ ) عمليات التأمين - إستثمارات متاحة للبيع

يمثل هذا الاستثمار حصة الشركة في رأس مال شركة نجم للخدمات التأمينية. تم اثبات هذا الاستثمار بالتكلفة

حيث ترى إدارة الشركة أن القيمة السوقية العادلة لهذا الاستثمار لا تختلف جوهرياً مع قيمتها الدفترية.

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٧- إستثمارات (تتمة)

ب) عمليات المساهمين- إستثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ مارس ٢٠١٦		
القيمة السوقية	التكلفة المطفأة	القيمة السوقية	التكلفة المطفأة	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
				سندات - فائدة ثابتة
٤,١٥٧,٦٢٤	٤,١٥٨,٠٥٠	٤,١٥١,٢٥٠	٤,١١٩,٤٨٦	شركة ابو ظبي الوطنية للطاقة
٣٣,٨٧٨,٢٥٠	٣٤,٥٠٧,٩٧٨	٣٣,٨٧١,٥٠٠	٣٤,٤٤٠,٣٢٤	سابك كابيتال
١٣,٥٧٣,٥٧٥	١٣,٧٩٩,٨٧٣	١٣,٧٦٣,٢٥٠	١٣,٧٨٣,٢١٩	بنك قطر الوطني (للتحويل)
١٥,٣١١,٤٠٠	١٥,٦٨٤,٦٦٠	١٥,٥٤٥,٤٠٠	١٥,٦٧٩,٨٠٨	بنك أبو ظبي التجاري
				صكوك - فائدة ثابتة
١٨,٨٣٤,٣٧٤	١٨,٨١٨,٩٦٦	١٨,٧٦٨,٧٥٠	١٨,٨٠٥,٦٩٤	الشركة السعودية للكهرباء
٣,٨٣١,٧٥٠	٣,٩٠٣,٣٠٧	٣,٨٥٤,٢٥٠	٣,٨٨٤,٦٣٠	البنك الاسلامي الإماراتي
٨٩,٥٨٦,٩٧٣	٩٠,٨٧٢,٨٣٤	٨٩,٩٥٤,٤٠٠	٩٠,٧١٣,١٦١	

يتراوح إيراد العمولة بين ٢٪ إلى ٣٪ سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٪ إلى ٣٪ سنويا) بالنسبة للسندات و ٢.٤٪ بالنسبة للصكوك سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢.٤٪ سنويا)

تحليل مكونات الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ مارس ٢٠١٦		
غير المدرجة	المدرجة	غير المدرجة	المدرجة	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
--	٦٦,٩٢٠,٨٤٩	--	٦٧,٣٣١,٤٠٠	سندات - فائدة ثابتة
--	٢٢,٦٦٦,١٢٤	--	٢٢,٦٢٣,٠٠٠	صكوك - فائدة ثابتة
--	٨٩,٥٨٦,٩٧٣	--	٨٩,٩٥٤,٤٠٠	

التقسيم الجغرافي للاستثمارات المتاحة للبيع يتكون من سندات وصكوك صادرة من شركات بمجلس التعاون الخليجي من خلال البورصة الدولية.

## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

## ٨- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الأساسي (أو السوق الأكثر فائدة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق الحالية بغض النظر عن ما إذا كانت هذه القيمة قابلة للملاحظة مباشرة أو مقدرة باستخدام طريقة تقييم أخرى. إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة. تستند القيمة العادلة المقدرة للأدوات المالية إلى أسعار سوق المال المتداولة ، عند توفرها. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات أدناه.

## مستويات ومحددات القيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير):  
المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة؛ و  
المستوى ٣: طرق تقييم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
(بالريالات السعودية)			
٤,١٥١,٢٥٠	--	--	٤,١٥١,٢٥٠
٣٣,٨٧١,٥٠٠	--	--	٣٣,٨٧١,٥٠٠
١٣,٧٦٣,٢٥٠	--	--	١٣,٧٦٣,٢٥٠
١٥,٥٤٥,٤٠٠	--	--	١٥,٥٤٥,٤٠٠
١٨,٧٦٨,٧٥٠	--	--	١٨,٧٦٨,٧٥٠
٣,٨٥٤,٢٥٠	--	--	٣,٨٥٤,٢٥٠
٨٩,٩٥٤,٤٠٠	--	--	٨٩,٩٥٤,٤٠٠
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)			
شركة ابو ظبي الوطنية للطاقة			
سابك كابيتال			
بنك قطر الوطني (للتحويل)			
بنك أبو ظبي التجاري			
الشركة السعودية للكهرباء (صكوك)			
البنك الاسلامي الإماراتي (صكوك)			
(بالريالات السعودية)			
٤,١٥٧,٦٢٤	--	--	٤,١٥٧,٦٢٤
٣٣,٨٧٨,٢٥٠	--	--	٣٣,٨٧٨,٢٥٠
١٣,٥٧٣,٥٧٥	--	--	١٣,٥٧٣,٥٧٥
١٥,٣١١,٤٠٠	--	--	١٥,٣١١,٤٠٠
١٨,٨٣٤,٣٧٤	--	--	١٨,٨٣٤,٣٧٤
٣,٨٣١,٧٥٠	--	--	٣,٨٣١,٧٥٠
٨٩,٥٨٦,٩٧٣	--	--	٨٩,٥٨٦,٩٧٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)			
شركة ابو ظبي الوطنية للطاقة			
سابك كابيتال			
بنك قطر الوطني (للتحويل)			
بنك أبو ظبي التجاري			
الشركة السعودية للكهرباء (صكوك)			
البنك الاسلامي الإماراتي (صكوك)			

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

## ٨- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الأوراق المالية غير المدرجة بلغت ١,٩٢ مليون ريال سعودي (١,٩٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) والمحتفظ بها كعمليات تشغيلية للشركة وتم إدراجها بالتكلفة في ظل غياب الأسواق النشطة أو غيرها لقياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم الاعتراف بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان قد حدثت تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيفات (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة. بلغ صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع مبلغ ٥٢٧,١٠٠ ريال سعودي (٤٧٣,٦٣٠ ريال سعودي في ٣١ مارس ٢٠١٥) وتم إدراجه في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين .

لم تقم الشركة بالإفصاح عن القيمة العادلة للأصول و الإلتزامات المالية الأخرى للتقارب المقبول بين القيم الدفترية و القيم العادلة.

جودة الإئتمان لمحفظه الإستثمارات هي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	الأداة المالية	وكيل التصنيف الإئتماني	جودة الإئتمان
(مراجعة)	(غير مراجعة)			
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)			
١٨,٨٣٤,٣٧٤	١٨,٧٦٨,٧٥٠	سندات / صكوك	أس أند بي	جودة قوية جداً أ أ
٦٦,٩٢٠,٨٤٩	٦٧,٣٣١,٤٠٠	سندات / صكوك	أس أند بي	جودة قوية + إلى أ
٣,٨٣١,٧٥٠	٣,٨٥٤,٢٥٠	سندات / صكوك	أس أند بي	جودة مقبولة ب ب ب
٨٩,٥٨٦,٩٧٣	٨٩,٩٥٤,٤٠٠			

جودة قوية جداً : الرسملة و الأرباح و القوة المالية و السيولة و الإدارة و السمعة السوقية و القدرة الممتازة على السداد.

جودة قوية : الرسملة و الأرباح و القوة المالية و السيولة و الإدارة و السمعة السوقية و قدرة جيدة على السداد.

جودة مقبولة : مطلوب المتابعة المنتظمة نظراً لمعدل الخطر المالي. تظل القدرة على السداد في معدلات مرضية.

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمة)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٩- أقساط وأرصدة تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥٠,٩٧٨,٥٤٧	٨١,٢٢٨,٧١٣	أقساط تأمين مدينة
٤٢,٤٠٨,٢٥٥	١٥,٣٢٢,١٦٧	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٧,٥٤٥,٦١١	١٦,٨٢٦,٦٨٠	مستحق من جهات ذات علاقة
١٠٠,٩٣٢,٤١٣	١١٣,٣٧٧,٥٦٠	
(١٥,١٢٠,٧٦٤)	(١٣,٩١١,٤٣٥)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٨٥,٨١١,٦٤٩	٩٩,٤٦٦,١٢٥	

يتضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ ٢.٣ مليون ريال سعودي (١.٦٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) مقابل المستحق من جهات ذات علاقة. إن الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٢,٨٥٤,١٦٥	١٥,١٢٠,٧٦٤	الرصيد الإفتتاحي
(٨٨٨,١٨٨)	--	المستبعد خلال السنة
٣,١٥٤,٧٨٧	(١,٢٠٩,٣٢٩)	(عكس) / المحمل خلال الفترة / السنة
١٥,١٢٠,٧٦٤	١٣,٩١١,٤٣٥	الرصيد الختامي

١٠- وديعة نظامية

الوديعة النظامية تمثل ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقاً للوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

بلغت قيمة الوديعة النظامية للشركة مبلغ وقدره ٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤٠ مليون ريال سعودي). يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية في حساب بنكي مستقل لصالح مؤسسة النقد العربي السعودي.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، بلغت العمولة المستلمة على الوديعة النظامية ٩٧١,٨٨٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٩٦٦,٥٤٧ ريال سعودي). وتم إيداعها في حساب بنكي مستقل وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

## ١١ - ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة على النحو التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
(غيرمراجعة)	( غير مراجعة )	
٢,٠٧٢,٥٢٢	١٥,٧٤٠,٤٠٠	صافي دخل الفترة
٣٨,٩٤٨,٣١٥	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٠.٠٥	٠.٣٩	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

## ١٢ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة ٤٠٠ مليون ريال مقسم إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٥: ٤٠٠ مليون ريال مقسم إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم).

## ١٣ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة العليا للشركة. تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة في سياق العمل المعتاد. وتتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها والتي تمت الموافقة عليها من قبل الإدارة. تشمل الأطراف ذات العلاقة مجموعة أر أس أي بالمملكة المتحدة كما تشمل أيضاً الشركات الشقيقة في الإمارات العربية المتحدة و سلطنة عمان و مملكة البحرين. وفيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين خلال الفترة والأرصدة في نهاية الفترة / السنة:

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٣ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

الرصيد كما في		مبلغ المعاملات للثلاثة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦		
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)		
٧,٥٤٥,٦١٠	١٦,٨٢٦,٦٨٠	٣٠,٥٦٧,١٩٧	١٩,٠٦٢,٧٥٩	إجمالي الأقساط المكتتبة	مساهمين/
--	--	١٩,٢٦٦,٨٨٦	١٢,٤٧٥,٧٣٦	إجمالي المطالبات المدفوعة	شركات تحت إدارة مشتركة
--	--	١٨,٢٨١,٨٣١	١١,٩١٦,٤٦٧	اقساط معيدي التأمين المسندة	
--	--	٤,٠٥٤,٨٩٧	٨,٥٩٨,٩٧٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
--	--	٤,٤٥٤,٧٠١	٣,٣١٧,٢٢٢	ايراد عمولات إعادة التأمين	
(٨,٩٦٧,٧١٤)	(٩,٨٥٦,٧٣٦)	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٥١٢,٥٠٠	أتعاب خدمات خارجية*	
(١٧٣,٠٧٥)	(١٨٠,٣٢٥)	٧,٥٢٥	٧,٥٢٥	أتعاب العلامة التجارية*	
--	(٢٢,٥٤٠,٩٩١)	--	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
(٢٨,٥٣٤,٤٢١)	(٢٦,١٦٦,٦٤٦)	--	--	إجمالي مطالبات تحت التسوية	
(٤٩٧,٢٠٥)	--	١١٦,٥٢٠	١١٦,٢٥٠	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات	مجلس الإدارة
٣,٤١٢,٢٩٧	٢,٠٩٦,٦٢١	٨٤٣,٨٢٢	١٢٦,٨٠١	مصاريف عمليات دفعت نيابة عن الشركة التابعة و عقود إعادة تأمين	شركات مجموعة
(٤,٥٤٧,٧١١)	(١,٣٣٢,٦٤٤)	(٢٨,٥٦٩)	٩٠,٨٥٧	مصاريف عمليات دفعت نيابة عن الشركة من شركات الحليفة	أرأس أي

\*رسوم الخدمات الخارجية ورسم العلامة التجارية تدرج في مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى التي تظهر في قائمة المركز المالي.

مكافآت كبار موظفي الإدارة

وفيما يلي مكافآت كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
١,٥٠٢,٨٥٢	١,٦٦٦,٦٤٠	مزايا قصيرة الأجل
٥٢,٢٩٠	٥٤,٣٩٠	مكافأة نهاية الخدمة
١,٥٥٥,١٤٢	١,٧٢١,٠٣٠	

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه. لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، والإيرادات الأخرى.

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

ان جميع موجودات الشركة وأنشطاتها الرئيسية، باستثناء بعض أرصدة معيدي التأمين، تقع في المملكة العربية السعودية.

ان عمليات المساهمين هو قطاع غير تشغيلي. يتم توزيع بعض المصروفات التشغيلية المباشرة، النفقات العامة الأخرى، العجز أو الفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع على أساس مناسب.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦، تم الإفصاح عن تأمينات الحياة جماعي في تقرير قطاع مستقل، حيث كان يتم تبويبها ضمن الأخرى سابقاً. تم إعادة تبويب الأرقام المقارنة لتتنفق مع العرض الحالي للفترة.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمة)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٤ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	الحياة - مجموعة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات
١١٧,٥٨٨,٠٣٠	٤,٩٠٢,١٥٧	٥,٠٩١,٩٤٩	٨,٩٩٨,٩١٠	٥٧٢,٩٩٤	٧,٢٧١,٩٢٧	٦٤,٢٣٠,٣٥٨	٢٦,٥١٩,٧٣٥
(٣٥,٣٨٥,٨٤٥)	(١٨٠,٤٥٩)	(٤,١٣٩,٦٢١)	(٤,٦٦٦,٧٥٣)	(٣٢٠,٩٩٧)	(٦,٢٥٤,٥٣٧)	--	(١٩,٨٢٣,٤٧٨)
(١٠,٦٧٢,٠٠٠)	(٢٣٩,٢١٧)	(٥١٢,٦٥٥)	(٢,٢٩٠,٠٣٨)	(٢٣٠,٩١١)	(١,٩٥٦,١٤٦)	(١,٧٦٣,٥٥٠)	(٣,٦٧٩,٤٨٣)
٧١,٥٣٠,١٨٥	٤,٤٨٢,٤١٧	٤٣٩,٦٧٣	٢,٠٤٢,١١٩	٢١,٠٧٦	(٩٣٨,٧٥٦)	٦٢,٤٦٦,٨٠٨	٣,٠١٦,٧٧٤
(٢١,٧٤٧,٩٨٩)	(٩٧٢,٢٨٣)	٨٠,٦٨٥	١,٤٠٢,٢٠٧	١,٠٤٩,٥٨٤	٩٧٩,١٣٠	(٢٥,٣٥١,٢٣٦)	١,٠٦٣,٩٢٤
٤٩,٧٨٢,١٩٦	٣,٥١٠,١٩٧	٥٢,٣٥٧	٣,٤٤٤,٣٢٦	١,٠٧٠,٦٧٠	٤٠,٣٧٤	٣٧,١١٥,٥٧٢	٤,٨٠٠,٦٩٨
(٤٧,٦٤٣,٣٩٧)	(٣٠٩,٨٧١)	(٣,٠١٥,٩٧٠)	(١,٦٨٨,٩٨٣)	(١,٧٨٥,٩٨٢)	(١,٧٦٨,٩٨٢)	(٢٥,٥٣١,٧٤٥)	(١٣,٥٤١,٨٦٥)
١٨,٨١٤,٧٧٢	١٤١,٩٧٧	٢,٢١٨,٩٧٨	١,٠٨٤,٥٧٩	١,٠٤٧,٩٩٠	١,١٢٧,٢٨٩	--	١٣,١٩٣,٩٤٨
(٣,٤٨٧,٦٩١)	(١,١١٣,٨٧٤)	٥٩,٠٩٥	(١,٥٧٧,٢٨٩)	٢٨٧,٠١٣	٢٣,٧٨٨	(١,٠١٧,٦٦٨)	(١٤٨,٥٣٦)
(٣٢,٣١٦,٣١٧)	(١,٢٨١,٧٨٧)	(٧٣٧,٨٩٧)	(٢,١٨١,٦٨٣)	(٤٥٠,٩٧٩)	(٦١٧,٩٠٥)	(٢٦,٥٤٩,٦١٣)	(٤٩٦,٤٥٣)
(٦,٩٤٥,٩١٠)	(٣٢٠,٩٠٧)	(٥٢,٧٥٧)	(١٦٠,٩٩٨)	(٥٠,٨١٧)	(١,٢٧٩,٠٧٣)	(٣,٢٣٣,٥٢٤)	(١,٨٤٦,٨٣٣)
٦,٠٣١,٧٧٩	١٧٥,٠٧٩	٣٩٣,٥٣٤	١,١٧٥,٩٢٢	--	٢,٢٦٢,٥٦٤	--	٢,٠٢٤,٦٧٠
١٦,٥٥١,٧٤٨	٢,٠٨٢,٥٨٣	١٢٢,٢٣٧	٢,٢٧٧,٥٧٧	٥٦٨,٨٧٤	٤٠٥,٩٦٠	٧,٣٣٢,٤٣٥	٣,٧٦٢,٠٨٢
(٥٠,٥٣٩٨)	--	--	--	--	--	--	--
١٦,٠٤٦,٣٥٠							
(١٣,٦٢٨,٠٥٧)							
٨٢,٤٨٢							
(١٢٩,١٩٥)							
٢,٣٧١,٥٨٠							

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

فائض خسارة أقساط التأمين

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، الصافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، الصافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

إيراد عمولات إعادة تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

فائض نتائج الإكتتاب

مصاريف إدارية وعمومية أخرى

إيراد استثمار

مصرفات أخرى

فائض عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمه)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٤ - المعلومات القطاعية - (تتمه)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	الحياة - مجموعة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات
٦٣,١٢١,٨٠١	٢,٥٢٤,٩٨٧	٧,٩٧٧,٧٢٠	٦,١٦٩,٥٢٢	١,١٩٢,٠٨٩	٨,٥٧١,٠٢٢	١,١٥٤,٤٩٤	٣٥,٥٣١,٩٦٧
١٢٩,٥٠٤,٨٩٠	٣,٣٥٥,٠٨٦	١٩,٧٦٣,٨٣٥	١٥,٣١٣,٨٤٧	٣٨١,٩٩٦	٢٩,٧٦٢,٧٣٥	--	٦٠,٩٢٧,٣٩١
٩,٤٠٨,٢٠٢	٤,٦٨٦٤	١١٩,٣٣٥	٨٠٦,٩٩٢	٧,٤٣١	٩٣٨,٩٩١	٥,٨٩٣,٩٨١	١,٢٣٤,٦٠٨
٣٠٣,٨٧,٩١٧							
٥٠٥,٩٠٥,٨١٠							
٢٣١,٠٠٨,١٨٦	٧,٨٧٣,٤٢٠	٢٦,٣٥٥,٧٣٥	٢٥,٣٠٥,٧٤٧	٨٦٦,٩٩١	٣٤,٩٩٠,٦٥٠	٦٦,٨٦٤,٣٣١	٦٨,٧٥١,٣١٢
١٦٥,١٧٤,٨٩٩	٧,٦٧٧,٤٧٣	١١,١٢٩,٨٨٩	٩,٨٢٣,٩٠٢	١,٢٠٩,٩٨٨	٩,٦٣٦,٩٠٤	٦٩,٣١١,٣٠٧	٥٦,٣٨٥,٤٣٦
٨,٣٢٧,٣٥٦	٢٩٤,٧١١	١,٨٦٩,٦٩٨	١,٠٩٠,٩٨٩	(٣,٤٢٢)	١,٨٣٩,٩٨٢	--	٣,٢٤٥,٣٩٩
١٠١,٣٨٥,٣٦٩							
٥٠٥,٩٠٥,٨١٠							

موجودات عمليات التأمين  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
تكاليف إكتتاب مؤجلة  
موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين  
إجمالي مطالبات تحت التسوية  
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة  
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
مطلوبات غير مصنفة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمة)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٤ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)

المجموع	أخرى	الحياة - مجموعة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	المتكاثرات	موجودات غير مصنفة	
								موجودات عمليات التأمين	مطلوبات عمليات التأمين
٥٦,٧٨٣,٢٥١	٣,٢٨٣,٧١٩	٣,٤٢٠,٩٦٦	٥,٢٣٤,٨٤٨	١,٦٧٥,٦٥٠	٨,٥٨٤,٩١٤	٤٩٩,٩٩٥	٣٤,٠٨٣,١٥٩	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١,٢٩٤,٣١٢
١٥٧,١٢٥,٥٨٠	٢,٦٧٤,٦٠٣	١٩,٠٢٦,٨٤٣	١٥,٩٠٣,٥٤١	١,٢٧٩,٩٨٧	٢٤,٩٥٧,٠٨٢	٧,٨٨٠	٩٣,٢٧٥,٦٤٤	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢,٥٤٤,٣٨١
٥,٥٠٢,٨٧١	١٦٧,٩٥٦	١٣,٩٧٧	٥٣٠,٩٩٥	١٢,٢٥٩	٩٣٨,٩٩١	٢,٥٤٤,٣٨١	١,٢٩٤,٣١٢	تكاليف إكتتاب مؤجلة	
٣٢١,٧٣٩,٦٥٩								موجودات غير مصنفة	
٥٤١,٢٥١,٣٦١									
٢٦٠,١٥٤,٢٢٦	٧,٢٠١,٧٥٧	٢٥,٤٥٧,٧٤٥	٢٨,٢٢٢,٧١٧	٢,٣٠٦,٩٧٧	٣١,٣٧٢,٦٨٦	٦٦,٠٦٣,٣٣٩	٩٩,٤٨٩,٠٠٥	مطلوبات عمليات التأمين	
١٥٨,٣٨٩,٠٠٠	٨,٦٣٧,٤٩٧	٦,٤٠٩,٩٣٦	٩,٨٨٥,٩٠١	٢,٣٠٣,٩٧٧	٩,٨٩٠,٩٠١	٥٩,٩٤٠,٤٠١	٦١,٣٢٠,٣٨٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية	
٧,٠٣٣,٣٨٥	١٨٢,٤١٢	١,٤٠٢,٥١٨	١,٢٠٥,٩٨٨	(٦,٥٢١)	١,٧٥٢,٩٨٢	--	٢,٤٩٦,٠٠٦	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	
١١٥,٦٧٤,٧٥٠								إيرادات عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة	
٥٤١,٢٥١,٣٦١								مطلوبات غير مصنفة	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٥- الإلتزامات و الإرتباطات المحتملة

الدعاوى القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين، وهي عرضة لدعاوى قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوى القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى (بما في ذلك القضايا) أي أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعوى قضائية قائمة جوهرياً بتاريخ إعداد القوائم المالية

الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

مصرفات الإيجارات الناتجة من التأجير التشغيلي تخص تأجير مساحات مكتبية في مواقع مختلفة بمبلغ ٠.٤٨ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٠.٨٨ مليون ريال سعودي) ويتم تبويبها ضمن قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين.

كما يلي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية في إطار التأجير التشغيلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)	
٨٨١,٤٧٦	٨٤٣,٩٠٠
أقل من سنة	

١٦- إعتقاد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٦ الموافق ١٠ رجب ١٤٣٧هـ.