

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
(غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

صفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤-٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٢٨-٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

المادة/ مساهمي الشركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات للقوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل المراجع المستقل المنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويُعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنطمح بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن نُبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة للشركة العالمية للتأمين التعاوني كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م غير معقدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

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

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

عبد الله محمد البصري

عبد الله محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١



عبد الله محمد الفوزان

عبد الله محمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٨



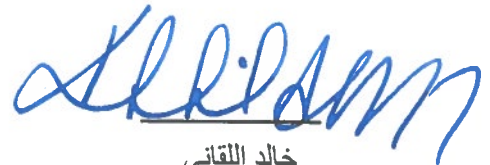
٢٤ شعبان ١٤٣٩ هـ
١٠ مايو ٢٠١٨ م

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	إيضاحات
		الموجودات
١٦,٦٥١	١٦,٨٦٩	٤ نقد وما في حكمه
٤٣٤,١٠٥	٤٢٤,٣٢٩	ودائع لأجل
٨١,١٨٤	١٠٢,١٩٩	٥ أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، بالصافي
٤٩,١٤٠	٥٢,٠٥٢	٧-٢ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤١,٥٥٧	٤٠,٢٤٢	٧-١ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٥,٣٢٦	١٦,٦٢٦	٧-١ حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٣,٧٩٢	٧,٩٨٨	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧٧,٢٧٨	٩٢,٣٥٨	٦ استثمارات
٣١	---	١١ مستحق من جهات ذات علاقة
٥,٣٨٠	١٠,٤٠٩	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٦٨٦	٦٨٨	ممتلكات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٢,٢٠٤	٢,٢٠٤	إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٧٧٧,٣٣٤	٨٠٥,٩٦٤	مجموع الموجودات



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
٨٦,٢١٩	٨٩,٨٧٥	٧-١	المطلوبات
٧٧,٧٥٦	٥٨,٧٠٤	٧-١	إحتياطي مطالبات تحت التسوية
١,٧٣٣	٦٥١	٧-١	مطالبات مكتبة لم يتم الإبلاغ عنها
٣٣,٢٦٩	٣٢,٢٦٠		إحتياطيات فنية أخرى
٤٠,٧٢٠	٤٥,٤٤٣		مستحقات ومطلوبات أخرى
١٠٠,١٠٣	١٣١,٠٤٥	٧-٢	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٣,٠١٩	١١,٥١٦		أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٤٦٥	٤,٦٠٧		ذمم دائنة
١,٠٦٤	١,٣٣١		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠,٩٢١	١١,٢٩٣		المستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣١,٠٥٥	٣٣,٣٦٧	١٢	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢,٢٠٤	٢,٢٠٤		الزكاة وضريبة الدخل
٤٠٢,٥٢٨	٤٢٢,٢٩٦		إيرادات العمولات المستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
			إجمالي المطلوبات باستثناء فائض عمليات التأمين
٩,٦١٦	١٠,٦٦٥		فائض عمليات التأمين
(١,٦٧٥)	(١,٦٧٥)		الفائض المتراكم
٧,٩٤١	٨,٩٩٠		الإحتياطي الإكتواري لمزايا ومنافع الموظفين
			إجمالي فائض عمليات التأمين
٤١٠,٤٦٩	٤٣١,٢٨٦		إجمالي المطلوبات
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٣	المساهمين
(٣٢,٢٧٥)	(٢٤,٠٣٨)		رأس المال
(٨٦٠)	(١,٢٨٤)		خسائر متراكمة
٣٦٦,٨٦٥	٣٧٤,٦٧٨		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٧٧٧,٣٣٤	٨٠٥,٩٦٤		إجمالي حقوق المساهمين
١,٢٩٩	١,٢٠٣	٨	إجمالي مطلوبات فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين
			التزامات وتعهيدات



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية		إيضاح	
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م		
٨٥,٨٥٦	١٠٠,٦١٩		الإيرادات
٤٦٥	١٢٠		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٨٦,٣٢١	١٠٠,٧٣٩		- مباشرة
			- إعادة تأمين
(١٤٤)	(١,٧٩٥)		أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٨,٤٣٠)	(٢٨,٥١٨)		- محلي
(١٨,٥٤٧)	(٣٠,٣١٣)		- أجنبي
---	---		فائض خسارة الأقساط
(٩,١٥٣)	(٧,٦٤١)		- محلي
(٩,١٥٣)	(٧,٦٤١)		- أجنبي
(٢٧,٧٢٧)	(٣٧,٩٥٤)	٧-٢	إجمالي أقساط إعادة التأمين المسندة
٥٨,٥٩٤	٦٢,٧٨٥		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٩,٧٤٥)	(٣٠,٩٤٢)		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
(١٢,٣١٦)	(٢,٩٦٧)		التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٦,٤٢٧	٥,٨٧٩		التغير في فائض خسارة أقساط التأمين
٣٢,٩٦٠	٣٤,٧٥٥		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٨٤٣	٣,٧٠٦		عمولات إعادة التأمين
٣٧,٨٠٣	٣٨,٤٦١		إجمالي الإيرادات
(١٤,٧٩٧)	(١٩,٩٩٥)		تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢,٦٢٧	٤,٤٢٧		إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٢,١٧٠)	(١٥,٥٦٨)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٧٧٣)	(٣,٦٥٦)		صافي المطالبات المدفوعة
٣,٩٧٨	(١,٣١٥)		التغير في مطالبات تحت التسوية بالصافي
٨٩٤	١٠,٣٥١		التغير في حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١,٨٨٩	١,٠٨٢		التغير في المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها بالصافي
(٧,١٨٢)	(٩,١٠٦)		التغير في احتياطات فنية أخرى
(٤,٤٩٤)	(٤,٦٧٩)		صافي المطالبات المتكبدة
(٤٠٦)	(٤٣٠)		تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين
(١٢,٠٨٢)	(١٤,٢١٥)		مصاريف إكتتاب أخرى
٢٥,٧٢١	٢٤,٢٤٦		إجمالي تكاليف ومصاريف إكتتاب
١,٦٣٤	(١,٢١٤)		صافي إيرادات الإكتتاب
(١١,٦٩٦)	(١٣,٨٧٤)		الإيرادات / (المصاريف) التشغيلية الأخرى
٢,١٤٥	١,٩١٣		(مخصص) / رد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٢٧	٥٢٨		مصاريف عمومية وإدارية
١٦	---		عمولات دخل من ودائع لأجل
(٧,٤٧٤)	(١٢,٦٤٧)		دخل الإستثمارات
١٨,٢٤٧	١١,٥٩٩		إيرادات أخرى
(١,٧٠٣)	(١,٠٥٢)	١٥-ب	إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
١٦,٥٤٤	١٠,٥٤٧		إجمالي الدخل للفترة
			صافي الدخل للفترة المسندة إلى عمليات التأمين
			صافي الدخل للفترة المسندة إلى المساهمين
			ربحية السهم الواحد (المعروضة بالريالات السعودية للسهم)
			ربحية السهم الأساسي والمخفف للسهم الواحد

٠,٤١
٠,٢٦

فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

خالد القفاي
الرئيس التنفيذي

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية		إيضاح	
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م		
١٨,٢٤٧	١١,٥٩٩		إجمالي الدخل للفترة
			(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
			بنود يمكن تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
٢٤٦	(٤٢٤)	٦	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
١٨,٤٩٣	١١,١٧٥		إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٧٠٣)	(١,٠٥٢)	ب-١٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة المسندة إلى عمليات التأمين
١٦,٧٩٠	١٠,١٢٣		صافي الدخل الشامل للفترة المسندة إلى المساهمين



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	إيضاح
١١,٥٩٩	١٨,٢٤٧		
٦٢	١٤		
١٢٠	---		
١,٢١٤	(١,٦٣٤)		
٤٠٠	٥٥٠		
١٣,٣٩٥	١٧,١٧٧		
(٢٢,٢٢٩)	(١٨,٨٦٢)		
٢,٩٦٧	١٢,٣١٦		
١,٣١٥	(٢,٦٠٣)		
٨,٧٠٠	(٤,١٥٧)		
(٤,١٩٦)	(٦,٢٨٦)		
(٥,٨٧٩)	(٦,٤٢٧)		
٣١	٢,٥٣٤		
(٥,٠٢٩)	(٥٩٢)		
(١,٥٠٣)	٢,٨٢٧		
(١,٠٠٩)	(٦,٣٦٤)		
٤,٧٢٣	(٧,٥٠٥)		
٣٠,٩٤٢	١٩,٧٤٦		
١٤٢	(٧٤٥)		
٣,٦٥٦	٢,٢٨٨		
(١٩,٠٥٢)	١,٣٧٤		
(١,٠٨٢)	(١,٨٨٩)		
٢٦٧	(٣٣٩)		
٦,١٥٩	٢,٤٩٣		
(٢٨)	(٥١٨)		
---	(٣٠٣)		
٦,١٣١	١,٦٧٢		
(١٥,٦٢٤)	١٣٩		
٩,٧٧٦	(١٢,٤٣٨)		
(٦٥)	---		
(٥,٩١٣)	(١٢,٢٩٩)		
٢١٨	(١٠,٦٢٧)		
١٥,٧٥١	٢٥,٦٠١		
١٥,٩٦٩	١٤,٩٧٤		
(٤٢٤)	٢٤٦		

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الربح للفترة

تسويات للبنود غير النقدية:

إستهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء الإستثمارات

مخصص / (رد مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها

مزايا نهاية الخدمة للموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

أقساط وأرصدة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

تكاليف فائض خسارة وثائق تأمين مؤجلة

مستحق من أطراف ذات علاقة

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

حملة وثائق تأمين وضم دائنة

مستحقات ومطلوبات أخرى

أرصدة إعادة تأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

إحتياطيات فنية أخرى

مستحق إلى أطراف ذات علاقة

مزايا نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة

الفائض المدفوع لحاملي وثائق التأمين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

(الإضافات) / (الإستبعادات في الإستثمارات، بالصافي

الإستبعادات / (الإضافات) في الودائع لأجل، بالصافي

الإضافات في الممتلكات والمعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

نقد وما في حكمه في بداية الفترة

نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع



خالد اللقاني

الرئيس التنفيذي



فادي أبو الحسن

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١ - التنظيم والنشاط

شركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩ م) تحت رقم (٤٠٣٠١٩٤٩٧٨). المركز الرئيسي للشركة مسجل في مدينة الرياض تحت سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٨٧٨٣١، فروع الشركة في مدينتي جدة والخبر مسجلة بالسجل التجاري أرقام ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨ و ٢٠٥١٠٤٢٩٣٩ على التوالي. العنوان المسجل لمقر الشركة الرئيسي كما يلي:

شركة العالمية للتأمين التعاوني
شارع الأمير محمد بن عبد العزيز
مبنى هوم سنتر ص.ب. ٦٣٩٣،
الرياض ١١٤٤٢، المملكة العربية السعودية

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

٢ - أسس الاعداد

أ) أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لـ 'المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالي الأولي' (المعيار المحاسبي الدولي ٣٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لإحتساب الزكاة وضريبة الأمر الذي يتطلب اعتماد جميع معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (معايير المحاسبة الدولية) باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) - 'ضريبة الدخل' وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ - 'الضرائب' فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. حسب التعميم الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧، والتعديلات اللاحقة من خلال توضيحات معينة تتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي)، يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة.

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع، ولا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية تُصنّف عموماً على أنها متداولة: النقد وما في حكمه والودائع لأجل وأقساط التأمين ومستحقات معيدي التأمين بالصافي وحصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة وحصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية، وتكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة، وفائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة، ومصاريف مدفوعة مقدماً والإستثمارات والموجودات الأخرى باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها ممتلكات ومعدات غير متداولة، والوديعة النظامية، والفائدة المستحقة على الوديعة النظامية وإستثمارات متاحة للبيع في عمليات التأمين.

تحتفظ الشركة بدفاتر حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وحسابات عمليات المساهمين وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ويتم عرض القوائم المالية للشركة وفقاً لذلك. يتم حفظ جميع الأصول الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين لدى الشركة ويتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط.

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في إيضاح ١٥ من القوائم المالية كمعلومات مالية تكملية لتتوافق مع المتطلبات والتعليمات الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في اللائحة التنفيذية، وتتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وبناءً على ذلك، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي للشركة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو موضح أدناه في الإيضاحات تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والمكاسب أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٢- أسس الإعداد (تتمة)

أ) أساس العرض (تتمة)

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم استبعاد الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء عملية الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة. يظهر الفائض من عمليات التأمين والاحتياطات الاكتوارية من مزايا ومنافع للموظفين بشكل منفصل كقيمة فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

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

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات المطلوبة للحصول على معلومات مالية سنوية كاملة ويجب قراءتها مع المعلومات المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريالات السعودية ويتم تقريبها إلى أقرب ألف ريال سعودي، مالم يذكر خلاف ذلك.

ب) التقديرات والأحكام والإفتراسات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند القيام بإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة والجوهرية التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد في تلك التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

ج) موسمية العمليات

تعمل الشركة في مجال أعمال تشهد تباينات موسمية أو دورية جوهرية في الدخل التشغيلي يتم ملاحظاتها خلال السنة المالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء اعتماد تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه التي لم يكن لها أي تأثير مالي بصورة جوهرية على القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة للشركة في الفترة الحالية أو الفترة السابقة ومن المتوقع ألا يكون لها تأثير جوهري في الفترات المستقبلية. تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتفق مع عرض الفترة الحالية:

تعديلات على المعايير الدولية للمحاسبة " الإفصاح المبدي " السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ - المدفوعات في شكل أسهم

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ - "المدفوعات في شكل أسهم"، يسري على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. تشمل التعديلات تصنيف وقياس ثلاثة مجالات محاسبة، أولاً، قياس التسويات النقدية المدفوعة في شكل أسهم، ثانياً، التصنيف للمدفوعات في شكل أسهم للتسويات من صافي ضريبة الاستقطاع، وثالثاً، المحاسبة لتعديل المدفوعات في شكل أسهم من تسويتها نقداً إلى الأسهم بعد تسويتها، وتطبيق هذا المعيار الجديد ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ " الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء "

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" الذي يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ، يقدم نموذجاً مكوناً من خمس خطوات لتحديد وقت الاعتراف بالإيرادات ، ومقدار مبلغ الاعتراف . يمكن أن يكون لتطبيق هذا المعيار تأثيراً جوهرياً على كيفية وموعد الاعتراف بالإيرادات (باستثناء العقود التي تقع ضمن نطاق المعايير الخاصة بعقود التأجير التأمينية والأدوات المالية) ، مع تقديرات وأحكام جديدة ، وإمكانية الاعتراف بالإيرادات وإمكانية تسريع الاعتراف بالإيرادات أو تأجيلها. إن تطبيق هذا المعيار الجديد ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

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 الأولية الموجزة للشركة تم الإفصاح عنها أدناه، 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 مستقبلي.

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

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، بأن يؤثر في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخرى. بدلات الإنتمان للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الاعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإنتمان المتوقعة. سوف تستفيد الشركة من الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين وتدرس تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق، ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١. سوف يؤثر اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على القوائم المالية للشركة، إلى حد كبير، مما يستلزم الأخذ بعين الاعتبار التفاعل مع معايير عقود التأمين القادمة. في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، لم يكن من الممكن عملياً تحديد الأثر المحتمل على القوائم المالية بعد اعتماد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين

تم إصدار المعيار رقم ١٧ من معايير التقارير المالية الدولية 'عقود التأمين' في ١٨ مايو ٢٠١٧ بتاريخ بدء السريان ١ يناير ٢٠٢١. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إرشادات شاملة حول المحاسبة لعقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. بالنسبة لغير عقود التأمين على الحياة وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل ، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ خصماً إلزامياً على احتياطات الخسائر بالإضافة إلى تعديل للمخاطر غير المالية ، والتي يتطلب الكشف عنها مكافئ مستوى الثقة. علاوة على ذلك، سوف يغير المعيار الدولي رقم ١٧ عرض إيرادات عقود التأمين، حيث لن يتم عرض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في الربح أو الخسارة. في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، لم يكن من الممكن عملياً تحديد ما هو الأثر المحتمل على القوائم المالية بعد اعتماد تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين.

المعيار التقرير المالي الدولي ١٦ التأجير

المعيار التقرير المالي الدولي ١٦ - "التأجير" يطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٩ . المعيار الجديد يلغي تصنيف أنواع الإيجارات تحت المعيار الحالي ١٧ ويفرق بين تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي والتأجير التشغيلي غير المدرج في قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك ، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ نموذج المحاسبة على المركز المالي . تعتقد الإدارة أن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٤- نقد وما في حكمه
يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
١٥,٠٤٣	١٤,١١٠	نقد وأرصدة لدى البنوك - عمليات التأمين
٩٢٦	١,٦٤١	نقد وأرصدة لدى البنوك - عمليات المساهمين
١٥,٩٦٩	١٥,٧٥١	نقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية
٩٠٠	٩٠٠	ودائع مقابل خطابات الضمان - عمليات التأمين
١٦,٨٦٩	١٦,٦٥١	الإجمالي

لدى الشركة مبلغ ٩٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م : ٩٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين، فيما يخص النقد وما في حكمه مقابل خطابات ضمان لصالح مقدمي الخدمات للشركة.

٥- أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة - بالصافي
يشمل المبالغ المستحقة من:

٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	عمليات التأمين
٣٨,٨١٢	٤١,٢٣٦	حامل وثائق التأمين
٥٩,٦٤٤	٢٩,٢٣١	الوسطاء وعملاء التأمين
٦,٥٠٩	٥,٤٤٢	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
١٣,١٣٣	١٩,٩٦٨	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
١١٨,٠٩٨	٩٥,٨٧٧	
(١٥,٨٩٩)	(١٤,٦٩٣)	مخصص زمم مشكوك في تحصيلها
١٠٢,١٩٩	٨١,١٨٤	أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة - بالصافي

يتضمن مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة مبلغ ١,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١,٢ مليون ريال سعودي) مقابل الذمم المدينة من أطراف ذات علاقة.

٦- إستثمارات

يتم تصنيف الإستثمارات كما يلي :
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	إستثمارات
١,٩٢٣	١,٩٢٣	إستثمارات متاحة للبيع - عمليات التأمين *
٩٠,٤٣٥	٧٥,٣٥٥	إستثمارات متاحة للبيع - عمليات المساهمين
٩٢,٣٥٨	٧٧,٢٧٨	إجمالي إستثمارات متاحة للبيع

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٦- إستثمارات (تتمة)

* يمثل هذا الاستثمار فيما يتعلق بمساهمة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين التي تعتبر مقدم خدمة مطالبات. تم تسجيل هذا الاستثمار بالتكلفة وذلك غياب سوق نشط أو أي وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق، ولم تكن هناك أي حركة في هذا الاستثمار خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. الحركة في رصيد الاستثمار لعمليات المساهمين هي كما يلي:

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية		عمليات المساهمين	
		٣١ مارس ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
		(غير مراجعة)	(مراجعة)
الرصيد الافتتاحي	٧٥,٣٥٥	٧٥,٨٧٧	
إضافات	١٩,٣٧٤	١٨,٩٤٥	
استبعادات	(٣,٧٥٠)	(١٨,٧٥٠)	
إطفاء الاستثمارات	(١٢٠)	(٩٦٣)	
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات	(٤٢٤)	٢٤٦	
الرصيد الختامي	٩٠,٤٣٥	٧٥,٣٥٥	

التقسيم الجغرافي للاستثمارات المتاحة للبيع يتكون من سندات وصكوك والصادرة من حكومة المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي وذلك للشركات المشتركة في مجلس الصرافة الدولي للأوراق المالية.

وتشمل هذه الاستثمارات السندات والصكوك التي تبلغ ٢٤,١ مليون ريال سعودي والتي تستحق خلال الاثني عشر شهراً القادمة. إن الخسارة المتراكمة غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ١,٢٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ خسارة: بمبلغ ٠,٨٦ مليون ريال سعودي) يتم عرضها في حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

٧- احتياطات فنية
١-٧ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

تشتمل صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات على ما يلي:

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية		عمليات التأمين	
		٣١ مارس ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
		(غير مراجعة)	(مراجعة)
مطالبات تحت التسوية	١٠٩,٦٦٥	١٠٣,٩٢٣	
ناقصاً: القيمة القابلة للتحقيق من التعويضات للمؤمن عليهم	(١٩,٧٩٠)	(١٧,٧٠٤)	
إحتياطي المطالبات تحت التسوية	٨٩,٨٧٥	٨٦,٢١٩	
المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٥٨,٧٠٤	٧٧,٧٥٦	
إحتياطيات فنية أخرى	٦٥١	١,٧٣٣	
ناقصاً:	١٤٩,٢٣٠	١٦٥,٧٠٨	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٤٠,٢٤٢)	(٤١,٥٥٧)	
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	(١٦,٦٢٦)	(٢٥,٣٢٦)	
صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات	(٥٦,٨٦٨)	(٦٦,٨٨٣)	
	٩٢,٣٦٢	٩٨,٨٢٥	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٧- احتياطات فنية (تتمة)

٧-٢ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

تشتمل الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة على ما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٥٠,٩٦٣	(٤٩,١٤٠)	١٠٠,١٠٣	
٦٢,٧٨٥	*(٣٧,٩٥٤)	١٠٠,٧٣٩	
(٣٤,٧٥٥)	٣٥,٠٤٢	(٦٩,٧٩٧)	
٧٨,٩٩٣	(٥٢,٠٥٢)	١٣١,٠٤٥	

الرصيد كما في بداية الفترة

أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة

أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

* تشمل هذه المبالغ مبلغ ٢٨,٥١٧,٦٥٤ ريال سعودي عن أقساط إعادة التأمين في الخارج، ١,٧٩٥,٢٤٥ ريال سعودي لأقساط إعادة تأمين محلية، و ٧,٧ مليون ريال سعودي عن فائض خسارة المصاريف.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٥٤,٩٠٧	(٦٥,١٧٨)	١٢٠,٠٨٥	
١٤٦,٣٦٨	*(١١٧,٠٠١)	٢٦٣,٣٦٩	
(١٥٠,٣١٢)	١٣٣,٠٣٩	(٢٨٣,٣٥١)	
٥٠,٩٦٣	(٤٩,١٤٠)	١٠٠,١٠٣	

الرصيد كما في بداية السنة

أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة

أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

٨- الالتزامات والنفقات الطارئة

(أ) الالتزامات والنفقات الطارئة للشركة هي كما يلي:

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية		خطابات الضمان التزامات للإيجارات إجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	
٩٠٠	٩٠٠	
٣٩٩	٣٠٣	
١,٢٩٩	١,٢٠٣	

(ب) تتعرض الشركة لقضايا في سياق دورة الأعمال العادية. في حين أنه من غير الممكن عمليا التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع القضايا القائمة ضد الشركة، فإن الإدارة تعتقد أن مثل هذه القضايا (بما في ذلك الدعاوى) لن يكون لها تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي. لم يكن لدى الشركة أي قضايا قائمة بصورة جوهريّة كما في تاريخ التقرير. لم يكن هناك أي تغيير في وضع الإجراءات القانونية كما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية السنوية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم في السوق بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس، يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم أيضاً:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو الخصوم، أو
 - عدم وجود سوق رئيسي، في أكثر الأسواق سهولة يمكن الوصول إلى الأصول أو الالتزامات
- لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية للمركز المالي للشركة بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية المعترف بها في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لأداة مالية مماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى الثاني: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند جميع مدخلاتها الهامة 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 (١)

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية بعد قياسها بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تتم بصورة تقريبية معقولة للقيمة العادلة.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية	
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١			
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)						
استثمارات المتاحة للبيع بعد قياسها بالقيمة عادلة						
٩٠,٤٣٥	---	---	٩٠,٤٣٥	٩٠,٤٣٥	سندات وصكوك	

القيمة العادلة				جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة) الاستثمارات المتاحة للبيع بعد قياسها بالقيمة العادلة سندات وصكوك
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
٥٦,١١٨	١٩,٢٣٧	---	٧٥,٣٥٥	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الأوراق المالية غير المدرجة بلغت ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) والمحتفظ بها كعمليات التأمين التشغيلية للشركة وتم إدراجها بالتكلفة في ظل غياب الأسواق النشطة أو غيرها لقياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م لم تكن هناك تحويلات في أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة وكما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م تم تحويل الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة الدفترية بمبلغ ١٩,٢٣٦,٣٧٢ ريال سعودي من المستوى ٢ الى المستوى ١ وذلك لأن تلك الاستثمارات يتم تداولها بسوق نشطة، ولتحديد القيمة العادلة لتلك الاستثمارات قامت الإدارة باستخدام طرق أو أساليب تقييم فنية والتي من خلالها تستند كافة المدخلات الجوهرية تستند الى بيانات سوق نشطة يمكن ملاحظتها. لم تكن هناك أي تحويلات من المستوى ١ الى المستوى ٢ خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م.

١٠- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في وظيفتها كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المسجلة إلى المجلس بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل الموجزة.

تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تشتمل موجودات القطاع على ممتلكات ومعدات (فيما يتعلق بعمليات التأمين)، والمستحقة من عمليات المساهمين، والأرصدة البنكية، والنقد وما في حكمه، والمصروفات المدفوعة مقدماً، والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، بالصافي. وبناء عليه، تدرج هذه الأصول في الموجودات غير المخصصة ويتم إدارتها وإبلاغ صانع القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزي.

لا تشمل مطلوبات القطاع (فيما يتعلق بعمليات التأمين) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وأرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى. وبناءً على ذلك، يتم إدراجها في مطلوبات غير مخصصة ويتم إدارتها وإبلاغها إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزي.

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، وإجمالي الإيرادات والمصاريف وصافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ هي كما يلي:

القطاعات التشغيلية	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)								
	الممتلكات	المركبات	الهندسي	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية									
الموجودات									
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٣٢,٦٧١	١,٤٧٦	١٠,٧٢٥	٦٧٧	٣,٣٢٥	١,١٨٦	١,٩٩٢	٥٢,٠٥٢	—
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٨,٠١١	—	٥,٥٩٠	١٠	٣,٨٣٦	٩,٧٤٨	٣,٠٤٧	٤٠,٢٤٢	—
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٧,٤٧٩	—	٢,٢٦٨	٦٣٤	١٦	٥,٧٦٣	٤٦٦	١٦,٦٢٦	—
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة	١,٦٠٧	٤,٦٣٥	١,٠٠٣	٩٧	٣٤٩	١٠١	١٩٦	٧,٩٨٨	—
موجودات غير مصنفة	—	—	—	—	—	—	—	٣١٣,٦٧١	٣٧٥,٣٨٥
إجمالي الموجودات	٥٩,٧٦٨	٦,١١١	١٩,٥٨٦	١,٤١٨	٧,٥٢٦	١٦,٧٩٨	٥,٧٠١	٤٣٠,٥٧٩	٣٧٥,٣٨٥
المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين									
مطالبات تحت التسوية	٢٢,٧٨٤	٣٥,٩٩٥	٦,٩٦٥	٦٤	٧,٣٨٣	١٣,٥٠٩	٣,١٧٥	٨٩,٨٧٥	—
المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	١١,٩٥٢	٢٩,٦٩١	٢,٧٩٧	٩٢٥	١,٧٢٨	٨,٣٠٦	٣,٣٠٥	٥٨,٧٠٤	—
إحتياطيات فنية أخرى	—	—	١٩	٤٠٨	٤١	—	١٨٣	٦٥١	—
أقساط تأمين غير مكتسبة	٤٧,٥٣٥	٥٩,١٥٩	١٢,٤٣٨	١,٢٠٥	٤,٤٨٨	١,٠٥٤	٥,١٦٦	١٣١,٠٤٥	—
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٢,٨٤٤	—	١,٢٣٩	—	٣٥٥	١	١٦٨	٤,٦٠٧	—
مطلوبات غير مصنفة	—	—	—	—	—	—	—	١٠٦,٣٧٤	٤١٤,٧٠٨
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين	٨٥,١١٥	١٢٤,٨٤٥	٢٣,٤٥٨	٢,٦٠٢	١٣,٩٩٥	٢٢,٨٧٠	١١,٩٩٧	٣٩١,٢٥٦	٤١٤,٧٠٨

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٠ - القطاعات التشغيلية - (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	الممتلكات	المركبات	الهندسي	الصحي	البحري	التأمين على الحياة	أخرى	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية										
الموجودات										
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٣٢,٩٠٨	---	٧,٥٨٩	١,١٨٩	٤,٢٥٠	٩٢	٣,١١٣	٤٩,١٤٠	---	٤٩,١٤٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٧,٥٧٩	---	٦,٥٢٥	---	٦,٢٩١	٧,٦١٨	٣,٥٤٥	٤١,٥٥٧	---	٤١,٥٥٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٨,٦٨٢	---	٤,٧٠٣	٦٧٩	٢,٦٨٩	٧,٢٦٩	١,٣٠٤	٢٥,٣٢٦	---	٢٥,٣٢٦
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة	٦٩٧	١,٧٦٥	٧٨١	١٩٦	٢٠٨	٣١	١١٤	٣,٧٩٢	---	٣,٧٩٢
موجودات غير مصنفة	---	---	---	---	---	---	---	٢٨٣,٣٢٢	٣٧٤,١٩٧	٦٥٧,٥١٩
إجمالي الموجودات	٥٩,٨٦٦	١,٧٦٥	١٩,٥٩٧	٢,٠٦٤	١٣,٤٣٨	١٥,٠١٠	٨,٠٧٥	٤٠٣,١٣٧	٣٧٤,١٩٧	٧٧٧,٣٣٤
المطلوبات وحقوق المساهمين										
مطالبات تحت التسوية	٢٣,١١٧	٣١,٩٥٠	٨,٠٤٩	٥٢	٨,٢٠٦	١٠,٦٩١	٤,١٥٤	٨٦,٢١٩	---	٨٦,٢١٩
المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	١٤,٦٨١	٣٥,٧٢٢	٥,٧٢٤	١,١٢٨	٥,٧٥٩	١٠,٤٥٨	٤,٢٨٤	٧٧,٧٥٦	---	٧٧,٧٥٦
إحتياطيات فنية أخرى	---	٨١٤	٢٥٦	٣٩٦	١٢٥	١٩	١٢٣	١,٧٢٣	---	١,٧٢٣
أقساط تأمين غير مكتسبة	٥٢,٠٦١	٢٣,٨٠٦	٨,٥٩٠	٢,٤٢٩	٦,٩١٢	١٧٨	٦,١٢٧	١٠٠,١٠٣	---	١٠٠,١٠٣
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	١,٨٦١	---	١,٧٤٧	---	٥٨٥	---	٢٧٢	٤,٤٦٥	---	٤,٤٦٥
مطلوبات غير مصنفة	---	---	---	---	---	---	---	١٠٢,٩٢٥	٤٠٤,١٣٣	٥٠٧,٠٥٨
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٩١,٧٢٠	٩٢,٢٩٢	٢٤,٣٦٦	٤,٠٠٥	٢١,٥٨٧	٢١,٣٤٦	١٤,٩٦٠	٣٧٣,٢٠١	٤٠٤,١٣٣	٧٧٧,٣٣٤

(شركة مساهمة سعودية)

١٠ - القطاعات التشغيلية - (تتمة)

- 19 -

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

يضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٠ - القطاعات التشغيلية - (تمة)

القطاعات التشغيلية (تعديل حسب الحاجة)							الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)		المجموع
الإيرادات	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	أقساط إعادة التأمين المسندة	فائض مصاريف خسارة	صافي أقساط تأمين مكتتبة	التغييرات في أقساط التأمين المكتتبة، بالصافي	صافي أقساط التأمين المكتتبة	التمارين على الحياة	أخرى	
١٠,٨٩٨	٥٤,٩٧٧	٨,٠٥٧	(١٨)	٧,٤٠٢	١,٧٠٠	٣,٣٠٥	٨٦,٣٢١		
(٧,٤٨٠)	---	(٦,٢٦٠)	٩	(٣,٠٥٦)	(١,٠٦١)	(٧٢٦)	(١٨,٠٧٤)		
(٢,٥٧٠)	(١,٧٧٠)	(١,٤١١)	(٢٢٣)	(٢,٤٣٠)	(٤٠٠)	(٣٤٩)	(٩,١٥٣)		
٨٤٨	٥٣,٢٠٧	٣٨٦	(٢٣٢)	١,٩١٦	٢٣٩	٢,٢٢٠	٥٨,٥٩٤		
٧,٨٧٠	(٣٦,٢٠٨)	٥٥٤	٤٠٣	١,٠١٤	١٧٢	٥٦١	(٢٥,٦٣٤)		
٨,٧١٨	١٦,٩٩٩	٩٤٠	١٧١	٢,٩٣٠	٤١١	٢,٧٩١	٣٢,٩٦٠		
٢,٠٢٦	---	١,٧٤٥	٣٣	٩٣٧	(٨٢)	١٨٤	٤,٨٤٣		
١٠,٧٤٤	١٦,٩٩٩	٢,٦٨٥	٢٠٤	٣,٨٦٧	٣٢٩	٢,٩٧٥	٣٧,٨٠٣		
تكاليف ومصاريف الإكتتاب									
(٥٣)	(١٠,٥٧٢)	(١٣٤)	(٣٣٣)	(١,٣٥٩)	(٧١٣)	(١,١٣)	(١٤,٧٩٧)		
١٨	---	٥٥٣	١٩٣	٢١٢	٥٦٢	١,٠٨٩	٢,٦٢٧		
(٣٥)	(١٠,٥٧٢)	(٨١)	(١٤٠)	(١,١٤٧)	(١٥١)	(٤٤)	(١٢,١٧٠)		
(٥٨٢)	٣,٦٠٧	١,١٦٨	٧٠٣	٢٣٨	٢٥٥	(٤٠١)	٤,٩٨٨		
(٦١٧)	(٦,٩٦٥)	١,٠٨٧	٥٦٣	(٩٠٩)	١٠٤	(٤٤٥)	(٧,١٨٢)		
(١,١٢٤)	(١,٧٣٢)	(١,٠٤٩)	(١٥)	(٣٤٠)	(٥٢)	(١٨٢)	(٤,٤٩٤)		
---	---	---	---	---	---	---	(٤٠٦)		
إجمالي المطالبات المدفوعة									
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة									
صافي المطالبات والمنافع والمزايا المدفوعة									
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي									
صافي المطالبات والمزايا والمنافع الأخرى									
المتكيدة									
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين									
مصاريف إكتتاب أخرى									
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب									
صافي دخل الإكتتاب									
إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى									
رد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها									
مصرفات إدارية وعمومية									
عمولات دخل من ودائع لأجل									
دخل الإستثمارات									
إيرادات أخرى									
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى									
إجمالي دخل الفترة									
صافي دخل الفترة المنسوبة إلى المساهمين									
صافي دخل الفترة المنسوبة إلى عمليات التأمين									
١٨,٢٤٧									
١٦,٥٤٤									
١,٧٠٣									

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١١- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة والشركات التي هم أصحابها وملاكها الأساسيين وأي شركات أخرى تابعة لسيطرة تلك الشركات أو يتم إدارتها تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف الرئيسية ذات العلاقة الرئيسية خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها

المعاملات للفترة المنتهية		
٣١ مارس ٢٠١٧م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)	
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية		
٢,٧٣٥	١٩,٥٠٧	كيانات مسيطر عليها، سيطرة مشتركة
٤,٧٨٤	٦,٠٨٣	أو بنفوذ مؤثر بواسطة جهات ذات علاقة
٧,٥٥١	٧,٠٢٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
٥٤٨	٢٥٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,١٣٦	٢,٠٩٠	اقساط معيدي التأمين المسندة
١,٢٣٥	١,٨٤٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٨	٨	ايراد عمولات إعادة التأمين
١٥٠	٨٢	رسوم خدمات فنية
(٥١)	(٤٤١)	رسوم العلامات التجارية
		مصاريف عمليات دفعت نيابة عن الشركات الشقيقة وعقود إعادة تأمين
		مصاريف عمليات دفعت نيابة عن الشركة من شركات شقيقة

الرصيد المستحق من / المستحق إلى كما في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)	
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية		
٥,٤٤٢	٦,٥٠٩	كيانات مسيطر عليها، سيطرة مشتركة
(٧,٧٢٩)	(٩,٨٣٨)	أو بنفوذ مؤثر بواسطة جهات ذات علاقة
١١,٢٦٤	٩,٨٩٢	أقساط تأمين مدينة ، بالصافي
(٢٥,٥٨٦)	(٢٨,٤٣١)	مصاريف مستحقة
٣١	---	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٠٦٤)	(١,٣٣١)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
		مستحق من أطراف ذات علاقة
		مستحق إلى أطراف ذات علاقة

المكافآت والمزايا لكبار موظفي الإدارة خلال الفترة هي كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)	
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية		
١,٨١٢	١,٨٥٦	رواتب ومزايا أخرى
٥٧	٩٩	مزايا نهاية الخدمة
١,٨٦٩	١,٩٥٥	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٢ - الزكاة وضريبة الدخل

يستند احتساب الزكاة وضريبة الدخل للشركة وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات للزكاة وضريبة الدخل على أساس نسب الملكية، حيث بلغت نسبة الزكاة ٧٤,٩٧٪ ونسبة ضريبة الدخل ٢٥,٠٣٪. قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م وحصلت على الشهادات المطلوبة والإيصالات الرسمية. قامت الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل برفع الربوط النهائية للفترة / السنوات المنتهية من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٣ م مع زكاة إضافية ومبلغ ضريبة إستقطاع ، وقدمت الشركة طعناً الى الهيئة بشأن عملية الربط ولا تزال الشركة في انتظار رد الهيئة.

الزكاة والضريبة المحملة للفترة هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ريال سعودي
٩٩٧	١,٧٤٣
٢٥٤	٥٦٧
١,٢٥١	٢,٣١٠
٣١,٠٥٥	٣٣,٣٦٧

المحمل للزكاة عن الفترة
المحمل للضريبة عن الفترة

مخصص الزكاة والضريبة في نهاية الفترة

١٣ - رأس المال

إن رأس المال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي وهو مقسم إلى ٤٠ مليون قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٠٠ مليون ريال سعودي وهو مقسم إلى ٤٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي). وبالتالي يصبح شكل أو هيكل المساهمين بالشركة على النحو التالي، ويخضع المساهمين في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٣١ مارس ٢٠١٨ م

عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفع
جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية	
٢٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠
٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠
١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٤٠
٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠

رويال أند صن إليناز
بنك الرياض
أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفع
جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية	
٢٠,٠٢٨	٢٠٠,٢٨٠
٧,٩٦٨	٧٩,٦٨٠
١٢,٠٠٤	١٢٠,٠٤٠
٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠

رويال أند صن إليناز
بنك الرياض
أخرى

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٤ - إدارة رأس المال

تدير الشركة رأسمالها لضمان قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة والامتثال لمتطلبات رأس المال التنظيمية للسوق التي تعمل بها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الأسهم. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق المساهمين المنسوبة إلى حاملي الأسهم التي تشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطي. وتخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية المحلية في المملكة العربية السعودية. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية، على سبيل المثال. كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن سداد الديون والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشونها. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة إصدار أسهم مناسبة.

وفقاً للمبادئ التوجيهية التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ والمادة ٤ من لوائح التأمين المنفذة والتي تفصل هامش الملاءة المالية المطلوب الحفاظ عليه، و تحتفظ الشركة بهامش الملاءة بما يعادل أعلى الطرق الثلاثة وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي
لقد امتثلت الشركة بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال السنة المالية المذكورة.

١٥ - معلومات إضافية

أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٦,٦٥١	١,٦٤١	١٥,٠١٠	١٦,٨٦٩	٩٢٥	١٥,٩٤٤
٤٣٤,١٠٥	٢٥٢,٥٦٧	١٨١,٥٣٨	٤٢٤,٣٢٩	٢٣٨,٨٩٠	١٨٥,٤٣٩
٨١,١٨٤	---	٨١,١٨٤	١٠٢,١٩٩	---	١٠٢,١٩٩
٤٩,١٤٠	---	٤٩,١٤٠	٤٦,١٧٣	---	٤٦,١٧٣
---	---	---	٥,٨٧٩	---	٥,٨٧٩
٤١,٥٥٧	---	٤١,٥٥٧	٤٠,٢٤٢	---	٤٠,٢٤٢
٢٥,٣٢٦	---	٢٥,٣٢٦	١٦,٦٢٦	---	١٦,٦٢٦
٣,٧٩٢	---	٣,٧٩٢	٧,٩٨٨	---	٧,٩٨٨
٧٧,٢٧٨	٧٥,٣٥٥	١,٩٢٣	٩٢,٣٥٨	٩٠,٤٣٥	١,٩٢٣
٣١	---	٣١	---	---	---
٥,٣٨٠	٢,٤٣٠	٢,٩٥٠	١٠,٤٠٩	٢,٩٣١	٧,٤٧٨
٦٨٦	---	٦٨٦	٦٨٨	---	٦٨٨
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	---	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	---
٢,٢٠٤	٢,٢٠٤	---	٢,٢٠٤	٢,٢٠٤	---
٧٧٧,٣٣٤	٣٧٤,١٩٧	٤٠٣,١٣٧	٨٠٥,٩٦٤	٣٧٥,٣٨٥	٤٣٠,٥٧٩
٢٩,٩٣٦	٢٩,٩٣٦	---	٣٩,٣٢٣	٣٩,٣٢٣	---
٨٠٧,٢٧٠	٤٠٤,١٣٣	٤٠٣,١٣٧	٨٤٥,٢٨٧	٤١٤,٧٠٨	٤٣٠,٥٧٩

الموجودات

نقد وما في حكمه

ودائع لأجل

أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، بالصافي

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية لم

يتم الإبلاغ عنها

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

استثمارات

مستحق من أطراف ذات علاقة

مصاريف مدفوعة مقبلة وموجودات أخرى

ممتلكات ومعدات

وديعة نظامية

إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية

مجموع الموجودات في قائمة المركز المالي

مجموع الموجودات غير المصنفة في قائمة المركز

المالي

مستحق من المساهمين / عمليات التأمين

مجموع الموجودات

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٨٦,٢١٩	---	٨٦,٢١٩	٨٩,٨٧٥	---	٨٩,٨٧٥
٧٧,٧٥٦	---	٧٧,٧٥٦	٥٨,٧٠٤	---	٥٨,٧٠٤
١,٧٣٣	---	١,٧٣٣	٦٥١	---	٦٥١
٣٣,٢٦٩	٣,٥٩٦	٢٩,٦٧٣	٣٢,٢٦٠	٤,٠٤٦	٢٨,٢١٤
٤٠,٧٢٠	---	٤٠,٧٢٠	٤٥,٤٤٣	---	٤٥,٤٤٣
١٠٠,١٠٣	---	١٠٠,١٠٣	١٣١,٠٤٥	---	١٣١,٠٤٥
١٣,٠١٩	---	١٣,٠١٩	١١,٥١٦	---	١١,٥١٦
٤,٤٦٥	---	٤,٤٦٥	٤,٦٠٧	---	٤,٦٠٧
١,٠٦٤	٤١٣	٦٥١	١,٣٣١	٤١٣	٩١٨
١٠,٩٢١	---	١٠,٩٢١	١١,٢٩٣	---	١١,٢٩٣
٣١,٠٥٥	٣١,٠٥٥	---	٣٣,٣٦٧	٣٣,٣٦٧	---
٢,٢٠٤	٢,٢٠٤	---	٢,٢٠٤	٢,٢٠٤	---
٤٠٢,٥٢٨	٣٧,٢٦٨	٣٦٥,٢٦٠	٤٢٢,٢٩٦	٤٠,٠٣١	٣٨٢,٢٦٥

المطلوبات

مطلوبات تحت التسوية
مطلوبات مكتبة لم يتم الإبلاغ عنها
إحتياطيات فنية أخرى
مستحقات ومطلوبات أخرى
أرصدة إعادة تأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
ذمم دائنة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مستحق إلى أطراف ذات علاقة
مزايا نهاية الخدمة للموظفين
زكاة وضريبة دخل
إيرادات العمولات المستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
المطلوبات الإجمالية باستثناء فائض عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين

٩,٦١٦	---	٩,٦١٦	١٠,٦٦٥	---	١٠,٦٦٥
(١,٦٧٥)	---	(١,٦٧٥)	(١,٦٧٥)	---	(١,٦٧٥)
٧,٩٤١	---	٧,٩٤١	٨,٩٩٠	---	٨,٩٩٠

فائض عمليات التأمين
إعادة قياس التزامات المزايا والمنافع المحددة
إجمالي فائض عمليات التأمين

حقوق المساهمين

٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	---	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	---
(٣٢,٢٧٥)	(٣٢,٢٧٥)	---	(٢٤,٠٣٨)	(٢٤,٠٣٨)	---
(٨٦٠)	(٨٦٠)	---	(١,٢٨٤)	(١,٢٨٤)	---
٣٦٦,٨٦٥	٣٦٦,٨٦٥	---	٣٧٤,٦٧٨	٣٧٤,٦٧٨	---

رأس المال
خسائر متراكمة
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي حقوق المساهمين

٧٧٧,٣٣٤	٤٠٤,١٣٣	٣٧٣,٢٠١	٨٠٥,٩٦٤	٤١٤,٧٠٩	٣٩١,٢٥٥
٢٩,٩٣٦	---	٢٩,٩٣٦	٣٩,٣٢٣	---	٣٩,٣٢٣
٨٠٧,٢٧٠	٤٠٤,١٣٣	٤٠٣,١٣٧	٨٤٥,٢٨٧	٤١٤,٧٠٩	٤٣٠,٥٧٨

إجمالي فائض مطلوبات عمليات التأمين وحقوق المساهمين في قائمة المركز المالي
مطلوبات غير مدرجة بقائمة المركز المالي
مستحق الى مساهمين / عمليات التأمين
مجموع فائض مطلوبات عمليات التأمين وحقوق المساهمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٥ - معلومات إضافية (تتمة)
ب - قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية					
٢٠١٧ (غير مراجعة)			٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٨٥,٨٥٦	---	٨٥,٨٥٦	١٠٠,٦١٩	---	١٠٠,٦١٩
٤٦٥	---	٤٦٥	١٢٠	---	١٢٠
٨٦,٣٢١	---	٨٦,٣٢١	١٠٠,٧٣٩	---	١٠٠,٧٣٩
(١٨,٥٧٤)	---	(١٨,٥٧٤)	(٣٠,٣١٣)	---	(٣٠,٣١٣)
(٩,١٥٣)	---	(٩,١٥٣)	(٧,٦٤١)	---	(٧,٦٤١)
٥٨,٥٩٤	---	٥٨,٥٩٤	٦٢,٧٨٥	---	٦٢,٧٨٥
(١٩,٧٤٥)	---	(١٩,٧٤٥)	(٣٠,٩٤٢)	---	(٣٠,٩٤٢)
(١٢,٣١٦)	---	---	(٢,٩٦٧)	---	(٢,٩٦٧)
٦,٤٢٧	---	٦,٤٢٧	٥,٨٧٩	---	٥,٨٧٩
٣٢,٩٦٠	---	٣٢,٩٦٠	٣٤,٧٥٥	---	٣٤,٧٥٥
٤,٨٤٣	---	٤,٨٤٣	٣,٧٠٦	---	٣,٧٠٦
٣٧,٨٠٣	---	٣٧,٨٠٣	٣٨,٤٦١	---	٣٨,٤٦١
إجمالي أقساط إعادة التأمين المسندة					
فائض مصاريف الخسارة					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
التغييرات في أقساط إعادة تأمين غير مكتسبة ، بالصافي					
التغييرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير مكتسبة					
التغييرات في فائض مصاريف الخسارة صافي أقساط تأمين مكتسبة					
عمولات إعادة تأمين إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(١٤,٧٩٧)	---	(١٤,٧٩٧)	(١٩,٩٩٥)	---	(١٩,٩٩٥)
٢,٦٢٧	---	٢,٦٢٧	٤,٤٢٧	---	٤,٤٢٧
(١٢,١٧٠)	---	(١٢,١٧٠)	(١٥,٥٦٨)	---	(١٥,٥٦٨)
(١,٧٧٣)	---	(١,٧٧٣)	(٣,٦٥٦)	---	(٣,٦٥٦)
٣,٩٧٨	---	٣,٩٧٨	(١,٣١٥)	---	(١,٣١٥)
٨٩٤	---	٨٩٤	١٠,٣٥١	---	١٠,٣٥١
١,٨٨٩	---	١,٨٨٩	١,٠٨٢	---	١,٠٨٢
(٧,١٨٢)	---	(٧,١٨٢)	(٩,١٠٦)	---	(٩,١٠٦)
(٤,٤٩٤)	---	(٤,٤٩٤)	(٤,٦٧٩)	---	(٤,٦٧٩)
(٤٠٦)	---	(٤٠٦)	(٤٣٠)	---	(٤٣٠)
(١٢,٠٨٢)	---	(١٢,٠٨٢)	(١٤,٢١٥)	---	(١٤,٢١٥)
٢٥,٧٢١	---	٢٥,٧٢١	٢٤,٢٤٦	---	٢٤,٢٤٦
إجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات والمزايا والمنافع الأخرى المدفوعة					
التغييرات في المطالبات تحت التسوية ، بالصافي					
التغييرات في حصة معيدي التأمين لأقساط التأمين غير المكتسبة					
التغييرات في المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها ، بالصافي					
احتياطات فنية أخرى					
صافي المطالبات المتكبدة					
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين					
مصاريف الاكتتاب الأخرى					
اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
صافي دخل الاكتتاب					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٥ - معلومات إضافية (تتمه)
ب - قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (تتمه)

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية					
٢٠١٧ (غير مراجعة)			٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١,٦٣٤	---	١,٦٣٤	(١,٢١٤)	---	(١,٢١٤)
(١١,٦٩٦)	(٤٢٠)	(١١,٢٧٦)	(١٣,٨٧٤)	(٥١٠)	(١٣,٣٦٤)
٢,١٤٥	١,٢١١	٩٣٤	١,٩١٣	١,٠٦٥	٨٤٨
٤٢٧	٤٢٧	---	٥٢٨	٥٢٨	---
١٦	---	١٦	---	---	---
(٧,٤٧٤)	١,٢١٨	(٨,٦٩٢)	(١٢,٦٤٧)	١,٠٨٣	(١٣,٧٣٠)
١٨,٢٤٧	١,٢١٨	١٧,٠٢٩	١١,٥٩٩	١,٠٨٣	١٠,٥١٦
(١,٧٠٣)	---	(١,٧٠٣)	(١,٠٥٢)	---	(١,٠٥٢)
---	١٦,٥٤٤	(١٦,٥٤٤)	---	٩,٤٦٤	(٩,٤٦٤)
١٦,٥٤٤	١٦,٥٤٤	---	١٠,٥٤٧	١٠,٥٤٧	---
٠,٤١	٠,٤١	---	٠,٢٦	٠,٢٦	---
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية					
٢٠١٧ م (غير مراجعة)			٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٨,٢٤٧	١٦,٥٤٤	١,٧٠٣	١١,٥٩٩	١٠,٥٤٧	١,٠٥٢
٢٤٦	٢٤٦	---	(٤٢٤)	(٤٢٤)	---
---	---	---	---	---	---
١٦,٧٩٠	١٦,٧٩٠	١,٧٠٣	١١,١٧٥	١٠,١٢٣	١,٠٥٢
(١,٧٠٣)	---	(١,٧٠٣)	(١,٠٥٢)	---	(١,٠٥٢)
١٦,٧٩٠	١٦,٧٩٠	---	١٠,١٢٣	١٠,١٢٣	---

إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى

مخصص (رد مخصص) ديون مشكوك في
تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
عمولات دخل من ودائع
دخل استثمارات
إيرادات أخرى
اجمالي إيرادات / (مصاريف) تشغيلية
أخرى

اجمالي دخل الفترة
اجمالي دخل الفترة المنسوبة الى عمليات
التأمين
تغطية العجز لعمليات المساهمين (الفائض
المحول للمساهمين)
دخل الفترة المنسوبة للمساهمين
ربحية السهم الواحد (المعروضة بالريالات
السعودية للسهم الواحد)
ربحية السهم الأساسي المخفض

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

اجمالي دخل السنة
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
بنود سيتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل
الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
المتاحة للبيع
المحول الى الخسارة المحققة من استبعاد/
بيع استثمارات متاحة للبيع
اجمالي الدخل الشامل للفترة

صافي الدخل الشامل للفترة المنسوبة
لعمليات التأمين

صافي الدخل الشامل للفترة المنسوبة
لعمليات المساهمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

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

٢٠١٧ م (غير مراجعة)			٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٨,٢٤٧	١٦,٥٤٤	١,٧٠٣	١١,٥٩٩	١٠,٥٤٧	١,٠٥٢
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية					
صافي الربح للفترة					
التعديلات للبنود غير النقدية:					
١٤	---	١٤	٦٢	---	٦٢
إستهلاك ممتلكات ومعدات					
---	---	---	١٢٠	١٢٠	---
إطفاء الاستثمارات					
(١,٦٣٤)	---	(١,٦٣٤)	١,٢١٤	---	١,٢١٤
رد مخصص ديون مشكوك في					
تحصيلها					
٥٥٠	---	٥٥٠	٤٠٠	---	٤٠٠
مزايا نهاية الخدمة للموظفين					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات					
التشغيلية					
(١٨,٨٦٢)	---	(١٨,٨٦٢)	(٢٢,٢٢٩)	---	(٢٢,٢٢٩)
أقساط وأرصدة تأمين مدينة					
١٢,٣١٦	---	١٢,٣١٦	٢,٩٦٧	---	٢,٩٦٧
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين					
غير المكتسبة					
(٢,٦٠٣)	---	(٢,٦٠٣)	١,٣١٥	---	١,٣١٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت					
التسوية					
(٤,١٥٧)	---	(٤,١٥٧)	٨,٧٠٠	---	٨,٧٠٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات					
المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها					
(٦,٢٨٦)	---	(٦,٢٨٦)	(٤,١٩٦)	---	(٤,١٩٦)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة					
(٦,٤٢٧)	---	(٦,٤٢٧)	(٥,٨٧٩)	---	(٥,٨٧٩)
فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة					
٢,٥٣٤	---	٢,٥٣٤	٣١	---	٣١
مستحق من أطراف ذات علاقة					
(٥٩٢)	(٧٥٧)	١٦٧	(٥,٠٢٩)	(٥٠١)	(٤,٥٢٨)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات					
أخرى					
٢,٨٢٧	---	٢,٨٢٧	(١,٥٠٣)	---	(١,٥٠٣)
حاملي وثائق التأمين ودمم دائنة					
(٦,٣٦٤)	(١,٠٠١)	(٥,٣٦٣)	(١,٠٠٩)	٤٥٠	(١,٤٥٩)
مستحقات ومطلوبات أخرى					
(٧,٥٠٥)	---	(٧,٥٠٥)	٤,٧٢٣	---	٤,٧٢٣
أرصدة إعادة تأمين دائنة					
١٩,٧٤٦	---	١٩,٧٤٦	٣٠,٩٤٢	---	٣٠,٩٤٢
أقساط تأمين غير مكتسبة					
(٧٤٥)	---	(٧٤٥)	١٤٢	---	١٤٢
عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة					
٢,٢٨٨	---	٢,٢٨٨	٣,٦٥٦	---	٣,٦٥٦
مطالبات تحت التسوية					
١,٣٧٤	---	١,٣٧٤	(١٩,٠٥٢)	---	(١٩,٠٥٢)
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها					
(١,٨٨٩)	---	(١,٨٨٩)	(١,٠٨٢)	---	(١,٠٨٢)
احتياطات فنية أخرى					
(٣٣٩)	---	(٣٣٩)	٢٦٧	---	٢٦٧
مستحق الى أطراف ذات علاقة					
٢,٤٩٣	١٤,٧٨٤	(١٢,٢٩١)	٦,١٥٩	١٠,٦١٦	(٤,٤٥٧)
مزايا نهاية الخدمة مدفوعة					
(٥١٨)	---	(٥١٨)	(٢٨)	---	(٢٨)
فائض مدفوع لحاملي الوثائق					
(٣٠٣)	---	(٣٠٣)	---	---	---
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من					
١,٦٧٢	١٤,٧٨٤	(١٣,١١٢)	٦,١٣١	١٠,٦١٦	(٤,٤٨٥)
العمليات التشغيلية					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٥ - معلومات إضافية (تتمه)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
						التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
						(إيضاح: إضافات واستبعادات مطلوب الإفصاح عنها بصورة منفصلة)
١٣٩	١٣٩	---	(١٥,٦٢٤)	(١٥,٦٢٤)	---	إضافات / استبعادات الاستثمارات
(١٢,٤٣٨)	١,٣٥٦	(١٣,٧٩٤)	٩,٧٧٦	١٣,٦٨٠	(٣,٩٠٤)	إضافات / استبعادات ودائع لأجل
---	---	---	(٦٥)	---	(٦٥)	إضافات / استبعادات ممتلكات ومعدات
(١٢,٢٩٩)	١,٤٩٥	(١٣,٧٩٤)	(٥,٩١٣)	(١,٩٤٤)	(٣,٩٦٩)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٦٢٧)	١٦,٢٧٩	(٢٦,٩٠٦)	٢١٨	٨,٦٧٢	(٨,٤٥٤)	صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
٢٥,٦٠١	٢٠٩	٢٥,٣٩٢	١٥,٧٥١	١,٦٤١	١٤,١١٠	النقد وما في حكمه، في بداية الفترة
---	(١٤,٨١٩)	١٤,٨١٩	---	(٩,٣٨٧)	٩,٣٨٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١٤,٩٧٤	١,٦٦٩	١٣,٣٠٥	١٥,٩٦٩	٩٢٦	١٥,٠٤٣	مستحق من/ (إلى) عمليات التأمين
						النقد وما في حكمه

١٦ - أرقام المقارنة
بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة تم إعادة تبويبها لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

١٧ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
تمت الموافقة على القوائم المالية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ شعبان ١٤٣٩ هـ الموافق ١ مايو ٢٠١٨ م.