

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين  
لفترتى الثلاثة والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير فحص مراجعي الحسابات  
لفترتي الثلاثة والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
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 ديسمبر ٢٠١٦ و القوائم الأولية للدخل الشامل لعمليات التأمين والمساهمين لفترتي الثلاثة والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و المساهمين لفترة الإثنى عشر شهراً 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 أعددتها 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:

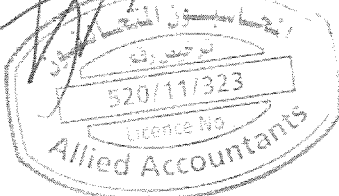
بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه:

لفت 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  
ص.ب ٢٨٣٥٥  
الرياض ١١٤٣٧  
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٣٧)



٢٠ ربيع الثاني ١٤٣٨ هـ  
١٨ يناير ٢٠١٧ 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)



شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاحات	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	( غير مراجعة )	(مراجعة )
٢٧,٠٧٠,٢٠٧	٢٥,٣٩٢,١٤٤	٥	موجودات عمليات التأمين
١٤٩,٤٦٦,٠٨٩	١٧٣,٩٨٠,٥٦٥	٦	نقد وما في حكمه
١,٩٢٣,٠٧٩	١,٩٢٣,٠٧٩	٧ (أ)	ودائع لأجل
٨٥,٨١١,٦٤٩	٦٤,٢١٧,٠٣١	٩	إستثمارات
٣,٤١٢,٢٩٧	٣,٧٣٨,٠٣٠		أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة
٥١,٦٣٣,٣٨٣	١٠,٣٣١,٢٠٦		مستحق من جهات ذات علاقة
٥٦,٧٨٣,٢٥١	٦٥,١٧٧,٦٤٦		مستحق من عمليات المساهمين
١٥٧,١٢٥,٥٨٠	٥٩,٩٣٢,٨٩٦		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٥٠٢,٨٧١	٤,١٤٥,٥٨٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٣١٦,٤٢٨	٢,٣٤١,٤٤٨		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٠٦,٥٢٧	١٥٩,٨٧٢		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
			ممتلكات ومعدات
٥٤١,٢٥١,٣٦١	٤١١,٣٣٩,٥٠٣		مجموع موجودات عمليات التأمين
٢,٧٠٩,٢٢٤	٢٠٨,٩٤٨	٥	موجودات المساهمين
٢٣٠,٥٤٣,٧٧٥	٢٥٣,٦٦٩,٠٧٠	٦	نقد وما في حكمه
٨٩,٥٨٦,٩٧٣	٧٥,٨٧٧,٢٠٠	٧ (ب)	ودائع لأجل
١,٩٤٩,٤٢٥	١,٦٢٤,٠٦١		إستثمارات
٩٦٦,٥٤٧	١,٢٤١,٩٠٢	١٠	موجودات أخرى
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٣٦٥,٧٥٥,٩٤٤	٣٧٢,٦٢١,١٨١		وديعة نظامية
٩٠٧,٠٠٧,٣٠٥	٧٨٣,٩٦٠,٦٨٤		مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات

  
فادي أبو الحسن  
الرئيس المالي

  
خالد اللقاني  
الرئيس التنفيذي

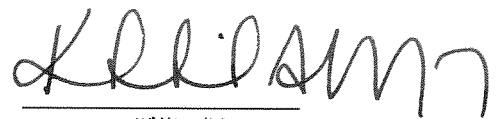
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ريال سعودي) (غير مراجعة)	إيضاحات
		<b>مطلوبات عمليات التأمين</b>
٢٦٠,١٥٤,٢٢٦	١٧٠,٧٠٣,٣٥١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٥٨,٣٨٩,٠٠٠	١٢٠,٠٨٥,١٤٥	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٧٤٢,٩٤٥	٩,٥٤٩,٢١٧	ذمم دائنة
٦٩,٩٨٠,٧٦٥	٥٤,٠١٩,١٠٥	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣,٤٨٦,٦٨٤	٨٥٤,٢٥٦	المستحق إلى جهات ذات علاقة
٢٥,٩٤٢,١٩٩	٣١,٤٧١,٨٠٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٠٣٣,٣٨٥	٦,٩٠٦,٩٥٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩,١٥١,٤٧٨	٩,٨٠٣,٠١٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٣٧,٨٨٠,٦٨٢	٤٠٣,٣٩٢,٨٥٢	<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>
		<b>فائض عمليات التأمين</b>
٣,٣٧٠,٦٧٩	٧,٩٤٦,٦٥١	الفائض المتراكم
٥٤١,٢٥١,٣٦١	٤١١,٣٣٩,٥٠٣	<b>مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
		<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
		<b>مطلوبات المساهمين</b>
٥١,٦٣٣,٣٨٣	١٠,٣٣١,٢٠٥	المستحق لعمليات التأمين
١,٠٦١,٠٢٧	١,٠٦١,٠٢٧	المستحق لجهة ذات علاقة
٩٦٦,٥٤٧	١,٢٤١,٩٠٢	عوائد استثمار الوديعة النظامية المؤجلة
١٩,٦٢٩,٨٩٣	٢٩,٠٣١,٢٦٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٣,٢٩٠,٨٥٠	٤١,٦٦٥,٤٠٠	<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>
		<b>حقوق المساهمين</b>
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(١,٢٨٥,٨٦١)	(٦٨٨,٣٦٩)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات متاحة للبيع
(١٠٦,٢٤٩,٠٤٥)	(٦٨,٣٥٥,٨٥٠)	خسائر متراكمة
٢٩٢,٤٦٥,٠٩٤	٣٣٠,٩٥٥,٧٨١	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٣٦٥,٧٥٥,٩٤٤	٣٧٢,٦٢١,١٨١	<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
٩٠٧,٠٠٧,٣٠٥	٧٨٣,٩٦٠,٦٨٤	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>



فادي أبو الحسن  
الرئيس المالي



خالد اللقاني  
الرئيس التنفيذي

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

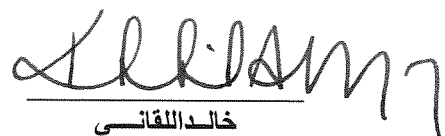
شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل الشامل الأولية- عمليات التأمين ( غير مراجعة )  
لفترتى الثلاثة والإثنى عشر شهراً المنتهيتين ٣١ ديسمبر

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٤٠٢,٠٣١,٧٦٦ (١٣٦,٨٦٧,٢١١) (٩,٨٦٥,٤٩٣)	٣١٠,٧٥٠,٧٤٤ (١٤٢,٠٠٥,٨١٥) (٨,١٤٦,٢٢٠)	٨٩,٤٥٩,٧٧٠ (٢٧,١١٧,٠٤٩) ٨٠٦,٥٠٧	٨٧,٦٨٠,٠٣٠ (٤٤,٤٣٨,١٨٨) ٣,٢٢٤,٢١٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة فائض خسارة أقساط التأمين
٢٥٥,٢٩٩,٠٦٢	١٦٠,٥٩٨,٧٠٩	٦٣,١٤٩,٢٢٨	٤٦,٤٦٦,٠٦١	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٧,٢٢٧,٦٤٩)	٣٨,٣٠٣,٨٥٥	١٥,٩٧٦,٠٠٠	(١٠,٦٢٠,١٤٦)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبه
(١٣,٢٢١,٦٣٣)	٨,٣٩٤,٣٩٥	(٩,٢٣٤,٣٧٨)	٥,٣١٦,٢٣٧	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٢٣٤,٨٤٩,٧٨٠	٢٠٧,٢٩٦,٩٥٩	٦٩,٨٩٠,٨٥٠	٤١,١٦٢,١٥٢	
(٤٤٩,٥٩٠,١٤٠)	(١٩٠,٩٦٢,٣٩٥)	(٣٣٢,٩٤١,٨٤٦)	(٤٣,٦٤٩,٢٥٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٢٦,٠١٩,٩٣٧ ٢١١,٧٩٣,٣٢٨	٩٧,٠٠٤,٦٣٤ ٨٩,٤٥٠,٨٧٥	٢٩٢,٩٥٢,٠٩١ ٢٤٦,٢٧٧,٧٩٢	٢٥,٢٢٠,٨٧٠ ٢٢,٧٥٧,٧٣٠	التغير في المطالبات تحت التسوية التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٣٨,٢٣٧,٤٠٨)	(٩٧,١٩٢,٦٨٤)	(٢٥٥,٥٩٩,٨٨٥)	(٢٦,٧٩٦,٤٧٠)	صافي المطالبات المتكبده
(١٤٠,٠١٤,٢٨٣)	(١٠١,٦٩٩,٥٧٠)	(٤٩,٣١١,٨٤٨)	(٢٢,٤٦٧,١٢٤)	
(٢٤,١٩٩,٥٤٠) ٢٣,٢٢٢,٤١١ (٢,٠٤٩,٠٠٠)	(٢٠,٨٩٣,٠٨٠) ١٦,٩٩٩,٨٩٢ (١,٥٧٩,٥٠٤)	(٧,٨٧٢,٩٩١) ٨,٩٨٦,٨٤٣ (٤٥٥,٥١٢)	(٤,١١١,٣٠٠) ٣,١٦٩,٨٣٧ (٤٤٤,٤٥٤)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين عمولات إعادة تأمين مصاريف إكتتاب أخرى
٩١,٨٠٩,٣٦٨	١٠٠,١٢٤,٦٩٧	٢١,٢٣٧,٣٤٢	١٧,٣٠٩,١١١	صافي فائض الإكتتاب
(٦٣,٦٥٧,٤٩٥) ٤٤٨,٥٧٥ ٢٢٦,٣٣٧	(٥٧,١٨٣,٠٧٣) ٣,٠٦٣,٧٢٥ ٤٢١,٠٠٦	(١٧,٤٨٥,٨٣٩) ١٨٧,٦٤٦ ٥,١٣٦	(١٤,١٥٦,١٢٥) ٨٩٢,٣٧٠ --	مصاريف إدارية وعمومية ايراد استثمار إيرادات أخرى
٢٨,٨٢٦,٧٨٥	٤٦,٤٢٦,٣٥٥	٣,٩٤٤,٢٨٥	٤,٠٤٥,٣٥٦	فائض عمليات التأمين
(٢٥,٩٤٤,١٠٧)	(٤١,٧٨٣,٧٢٠)	(٣,٥٤٩,٨٥٧)	(٣,٦٤٠,٨٢١)	حصة المساهمين منافض عمليات التأمين
٢,٨٨٢,٦٧٨	٤,٦٤٢,٦٣٥	٣٩٤,٤٢٨	٤٠٤,٥٣٥	صافي الفائض في نهاية الفترة
--	--	--	--	إيرادات شاملة أخرى
٢,٨٨٢,٦٧٨	٤,٦٤٢,٦٣٥	٣٩٤,٤٢٨	٤٠٤,٥٣٥	إجمالي إيرادات الدخل الشامل للفترة



فادي أبو الحسن  
الرئيس المالي



خالد اللقاني  
الرئيس التنفيذي

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

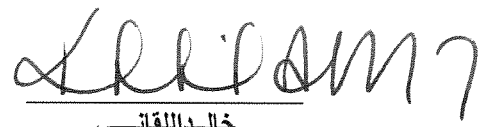
شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل الشامل الأولية-عمليات المساهمين (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)		
					<b>الإيرادات</b>
٢٥,٩٤٤,١٠٧	٤١,٧٨٣,٧٢٠	٣,٥٤٩,٨٥٧	٣,٦٤٠,٨٢١	٢	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٣,١٠٤,٢٤٢	٦,٢٩٧,١١٦	١,٠٢٩,٦٣٣	٢,٠١٠,٤٧٥		إيراد إستثمار
٢٩,٠٤٨,٣٤٩	٤٨,٠٨٠,٨٣٦	٤,٥٧٩,٤٩٠	٥,٦٥١,٢٩٦		
(١,٧٧٢,٣٥٢)	(١,٥٧٩,٢٩٩)	(٣٨٠,٦٥٢)	(٥٥٩,٥٨٧)		مصاريف ادارية وعمومية
--	(١٥٥,٠٧٢)	--	(١٥٥,٠٧٢)		خسائر محققة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٧,٢٧٥,٩٩٧	٤٦,٣٤٦,٤٦٥	٤,١٩٨,٨٣٨	٤,٩٣٦,٦٣٧		<b>صافي الدخل للفترة</b>
					<b>إيرادات شاملة أخرى</b>
(٩٠٠,٨٧٩)	٥٩٧,٤٩٢	(٦٨٤,٠٦٤)	(٦٢٥,٨٢٧)	٨	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٦,٣٧٥,١١٨	٤٦,٩٤٣,٩٥٧	٣,٥١٤,٧٧٤	٤,٣١٠,٨١٠		<b>إجمالي الربح الشامل للفترة</b>
٠,٦٩	١,١٦	٠,١٠	٠,١٢	١١	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة
٣٩,٧٤٢,٨٥٧	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	<b>إجمالي المرجح لعدد الأسهم القائمة</b>



فادي أبو الحسن  
الرئيس المالي



خالد اللقاني  
الرئيس التنفيذي

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

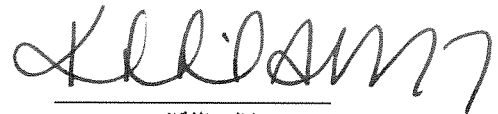
شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)  
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر

المجموع (ريال سعودي)	خسائر متراكمة (ريال سعودي)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (ريال سعودي)	رأس المال (ريال سعودي)	
٨٢,٨٠٩,٥٠٩	(١١٦,٨٠٥,٥٠٩)	(٣٨٤,٩٨٢)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)
٢٧,٢٧٥,٩٩٧	٢٧,٢٧٥,٩٩٧	--	--	صافي دخل الفترة
(٩٠٠,٨٧٩)	--	(٩٠٠,٨٧٩)	--	إيرادات شاملة أخرى: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٦,٣٧٥,١١٨	٢٧,٢٧٥,٩٩٧	(٩٠٠,٨٧٩)	--	إجمالي الإيرادات الشاملة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم
(٩,١٤٤,٦٤٣)	(٩,١٤٤,٦٤٣)	--	--	تكلفة إصدار أسهم
(٧,٥٧٤,٨٩٠)	(٧,٥٧٤,٨٩٠)	--	--	زكاة وضريبة الدخل
٢٩٢,٤٦٥,٠٩٤	(١٠٦,٢٤٩,٠٤٥)	(١,٢٨٥,٨٦١)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)
٢٩٢,٤٦٥,٠٩٤	(١٠٦,٢٤٩,٠٤٥)	(١,٢٨٥,٨٦١)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
٤٦,٣٤٦,٤٦٥	٤٦,٣٤٦,٤٦٥	--	--	صافي الدخل الفترة
٥٩٧,٤٩٢	--	٥٩٧,٤٩٢	--	إيرادات شاملة أخرى: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٦,٩٤٣,٩٥٧	٤٦,٣٤٦,٤٦٥	٥٩٧,٤٩٢	--	إجمالي الإيرادات الشاملة
(٨,٤٥٣,٢٧٠)	(٨,٤٥٣,٢٧٠)	--	--	زكاة وضريبة الدخل
٣٣٠,٩٥٥,٧٨١	(٦٨,٣٥٥,٨٥٠)	(٦٨٨,٣٦٩)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)



فادي أبو الحسن  
الرئيس المالي



خالد اللقاني  
الرئيس التنفيذي

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



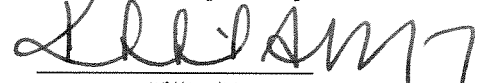
شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين (غير مراجعة)

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في		إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٢,٨٨٢,٦٧٨	٤,٦٤٢,٦٣٥	<b>الأنشطة التشغيلية</b> فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		تسويات لمطابقة فائض عمليات التأمين مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
١,١٣٧,٧٦٢	١٥٠,٦٥٥	إستهلاك
١,٨٧٨,٧٨٦	٣,٣٢٧,٤٤٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,١٥٤,٧٨٧	(١,٠٠٤,٠١٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩,٠٥٤,٠١٣	٧,١١٦,٧٢١	التدفقات النقدية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(٦,٨١١,٦٥٢)	٢٢,٥٩٨,٦٣٢	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(١,٣٥٩,٣٨٣)	(٣٢٥,٧٣٣)	مستحق من جهات ذات علاقة
٢٥,٩٤٤,١٠٧	٤١,٣٠٢,١٧٧	مستحق من عمليات المساهمين
٢٣٨,٢٣٧,٤٠٨	٩٧,١٩٢,٦٨٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٦٦١,٩٧٢	(٢٥,٠٢٠)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٣,٢٢١,٦٣٣	(٨,٣٩٤,٣٩٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١١,١٣٠,٥٩٥)	١,٣٥٧,٢٨٥	تكاليف إكتتاب مؤجلة
(٢١١,٧٩٣,٣٢٨)	(٨٩,٤٥٠,٨٧٥)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٧,٢٢٧,٦٤٩	(٣٨,٣٠٣,٨٥٥)	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢,٣١٧,٣٥٦)	٥,٨٠٦,٢٧٢	ذمم دائنة
(٦,٩١٩,٥٤٤)	(١٥,٩٦١,٦٦٠)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٤٩٨,٧٤٦	(٢,٦٣٢,٤٢٨)	مستحق لجهات ذات علاقة
(٤,٣٣٦,٦٣١)	٥,٥٢٩,٦٠٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,١٤٢,٣٩١	(١٢٦,٤٣٢)	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
--	(٦٦,٦٦٣)	توزيع الفائض لحملة الوثائق
٦٣,٣١٩,٤٣٠	٢٥,٦١٦,٣١٨	<b>النقد من العمليات</b>
(١,٧٨٥,١٣٤)	(٢,٦٧٥,٩٠٥)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٦١,٥٣٤,٢٩٦	٢٢,٩٤٠,٤١٣	<b>صافي النقد من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٨٥,٢٠٧)	(١٠٤,٠٠٠)	مشتريات ممتلكات ومعدات
(٩٥,٢٧٠,٢٣٠)	(٢٤,٥١٤,٤٧٦)	ودائع لأجل
(٩٥,٣٥٥,٤٣٧)	(٢٤,٦١٨,٤٧٦)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
(٣٣,٨٢١,١٤١)	(١,٦٧٨,٠٦٣)	<b>صافي النقص في النقد وما في حكمه</b>
٦٠,٨٩١,٣٤٨	٢٧,٠٧٠,٢٠٧	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٧,٠٧٠,٢٠٧	٢٥,٣٩٢,١٤٤	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة



فادي أبو الحسن  
الرئيس المالي



خالد اللقاني  
الرئيس التنفيذي

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٢٧,٢٧٥,٩٩٧	٤٦,٣٤٦,٤٦٥	الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة
		التدفقات النقدية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٥٢٥,١٥٤)	٣٢٥,٣٦٤	موجودات أخرى
(٢٥,٩٤٤,١٠٧)	(٤١,٣٠٢,١٧٨)	المستحق لعمليات التأمين
٢,٦٧٣	--	المستحق لجهات ذات علاقة
٧٢١,٨٥٩	٩٤٨,١٠٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٠,٩٦٦,٥٤٧)	--	وديعة نظامية
(٢٠,٤٣٥,٢٧٩)	٦,٣١٧,٧٥٤	صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		العمليات الاستثمارية
(١٣٠,٣٢٣,٧٠٠)	(٢٣,١٢٥,٢٩٥)	ودائع لأجل
(٤٩,٨٦٣,٧٢٩)	١٤,٣٠٧,٢٦٥	إستثمارات
(١٨٠,١٨٧,٤٢٩)	(٨,٨١٨,٠٣٠)	صافي النقد المستخدم فيالعمليات الإستثمارية
		العمليات التمويلية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	متحصلات إصدار أسهم
(٩,١٤٤,٦٤٣)	--	تكاليف إصدار أسهم
١٩٠,٨٥٥,٣٥٧	--	صافي النقد من العمليات التمويلية
(٩,٧٦٧,٣٥١)	(٢,٥٠٠,٢٧٦)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٢,٤٧٦,٥٧٥	٢,٧٠٩,٢٢٤	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٧٠٩,٢٢٤	٢٠٨,٩٤٨	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية :
(٩٠٠,٨٧٩)	٥٩٧,٤٩٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع



فادي أبو الحسن  
الرئيس المالي



خالد اللقاني  
الرئيس التنفيذي

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

١ - التنظيم والعمليات

شركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠هـ (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 مزاولة 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 ١٤٣٠هـ (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 ١١٤٤٢، المملكة العربية السعودية.

تمارس الشركة أعمال في قطاع 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 للإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر 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.

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

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

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) 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 أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة الأولية الموجزة غير المراجعة لهذه الفترة أو للفترة السابقة، و من المتوقع أن لا يوجد أي تأثير جوهري على الفترات المستقبلية. تم إعادة تويب بعض أرقام الفترة السابقة بما يتفق مع عرض الفترة الحالية:

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. تعترم 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.

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 كإستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشاملة 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. بناءً على تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية المعدل رقم (٤) "عقود التأمين" سوف يعاد تصنيف العديد من الأصول لتصبح بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو كخسارة لخيار القيمة العادلة. تستمر الشركة في مراقبة التقدم لمجلس معايير المحاسبة الدولية بخصوص تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤)، والذي يقدم عفو مؤقت لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) للشركات التي يكون نشاطها الأساسي مرتبط بالتأمين. تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها إستخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١.

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

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

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

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.  
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٦) الإيجار التمويلي.

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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٥- نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
--	٣٨,١٥٧	--	٣٣,٦١٦	نقد بالصندوق
٢,٧٠٩,٢٢٤	١٠,٥٣٢,٠٥٠	٢,٠٨,٩٤٨	٢٥,٣٥٨,٥٢٨	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
--	١٦,٥٠٠,٠٠٠	--	--	نقد لدى البنوك - ودائع بالأجل
٢,٧٠٩,٢٢٤	٢٧,٠٧٠,٢٠٧	٢,٠٨,٩٤٨	٢٥,٣٩٢,١٤٤	

٦- ودائع لأجل

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

تستحق الودائع لأجل لدى البنوك المحلية خلال فترة لا تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها، وتحقق عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل ٢,٣٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٧٪ سنوياً).

إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

تمتلك الشركة مبلغ ١,٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٩٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين، فيما يخص خطابات ضمان لصالح مقدمي الخدمات للشركة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

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

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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.

( ب ) عمليات المساهمين - إستثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)		
القيمة السوقية (ريال سعودي)	التكلفة المطفأة (ريال سعودي)	القيمة السوقية (ريال سعودي)	التكلفة المطفأة (ريال سعودي)	
٤,١٥٧,٦٢٤	٤,١٥٨,٠٥٠	٤,٠٣١,٢٥٠	٤,٠٠٣,٧٩٧	سندات - فائدة ثابتة (مدرجة)
٣٣,٨٧٨,٢٥٠	٣٤,٥٠٧,٩٧٨	٢٠,٣٧٥,٥٥٠	٢٠,٥٦٨,٧٨٦	شركة ابو ظبي الوطنية للطاقة
١٣,٥٧٢,٥٧٥	١٣,٧٩٩,٨٧٣	١٣,٤٥٩,٥٠٠	١٣,٧٣٣,٢٥٦	سابك كابيتال الإصدار الثاني
١٥,٣١١,٤٠٠	١٥,٦٨٤,٦٦٠	١٥,٤٢٨,٤٠٠	١٥,٦٦٥,٢٥٤	بنك قطر الوطني (للتحويل)
				بنك أبو ظبي التجاري
١٨,٨٣٤,٣٧٤	١٨,٨١٨,٩٦٦	١٨,٧٦٨,٧٥٠	١٨,٧٦٥,٨٧٦	صكوك - فائدة ثابتة (مدرجة)
٣,٨٣١,٧٥٠	٣,٩٠٣,٣٠٧	٣,٨١٣,٧٥٠	٣,٨٢٨,٦٠٠	الشركة السعودية للكهرباء
٨٩,٥٨٦,٩٧٣	٩٠,٨٧٢,٨٣٤	٧٥,٨٧٧,٢٠٠	٧٦,٥٦٥,٥٦٩	البنك الاسلامي الإماراتي

يتراوح إيراد العمولة بين ٢٪ إلى ٣٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٪ إلى ٣٪ سنوياً) بالنسبة للسندات و ٢,٤٪ بالنسبة للصكوك سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢,٤٪ سنوياً).

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)

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر 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;  
المستوى ٣: طرق تقييم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كل الأدوات المالية لعمليات المساهمين مقيمة بالقيمة العادلة كأداة مالية بالمستوى ١.

الأوراق المالية غير المدرجة بلغت ١،٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١،٩٢ مليون ريال سعودي) 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 الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع كربح بمبلغ ٩٧،٤٩٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: كخسارة بمبلغ ٩٠٠،٨٧٩ ريال سعودي) وتم إدراجها 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.

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

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

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

جودة الإئتمان لمحفظه الإستثمارات هي على النحو التالي:

جودة الإئتمان	وكيل التصنيف الإئتماني	الأداة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) (ريال سعودي)
أ- إلى أ	أس أند بي	سندات / صكوك	٥٨,٦٠٣,٩٥٠
أ- إلى أ	فينش	سندات / صكوك	١٧,٢٧٣,٢٥٠
			<u>٧٥,٨٧٧,٢٠٠</u>
جودة الإئتمان	وكيل التصنيف الإئتماني	الأداة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (ريال سعودي)
أ	أس أند بي	سندات / صكوك	١٨,٨٣٤,٣٧٤
أ إلى +	أس أند بي	سندات / صكوك	٦٦,٩٢٠,٨٤٩
ب ب ب	أس أند بي	سندات / صكوك	٣,٨٣١,٧٥٠
			<u>٨٩,٥٨٦,٩٧٣</u>

٩- أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) (ريال سعودي)	أقساط تأمين مدينة مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين مستحق من جهات ذات علاقة
٥٠,٩٧٨,٥٤٧	٦٣,٠٩٨,٣٧٠	
٤٢,٤٠٨,٢٥٥	٦,٦٩٢,٨٨١	
٧,٥٤٥,٦١١	٧,٣٩٦,٧٣١	
١٠٠,٩٣٢,٤١٣	٧٧,١٨٧,٩٨٢	
(١٥,١٢٠,٧٦٤)	(١٢,٩٧٠,٩٥١)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>٨٥,٨١١,٦٤٩</u>	<u>٦٤,٢١٧,٠٣١</u>	

يتضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ ١,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٦٨ مليون ريال سعودي) مقابل مستحقات من جهات ذات علاقة. إن الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) (ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) (ريال سعودي)	الرصيد الإفتتاحي الديون المستبعدة من المخصص المحمل خلال السنة
١٢,٨٥٤,١٦٥	١٥,١٢٠,٧٦٤	
(٨٨٨,١٨٨)	(١,١٤٥,٧٩٩)	
٣,١٥٤,٧٨٧	(١,٠٠٤,٠١٤)	



شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

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

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الرصيد الختامي	١٢,٩٧٠,٩٥١	١٥,١٢٠,٧٦٤
----------------	------------	------------

١٠ - وديعة نظامية

وفقاً لللائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، أودعت الشركة ١٠% من رأس المال المدفوع بقيمة ٤٠ مليون ريال سعودي في بنك معين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت العمولة المستلمة على الوديعة ١,٢٤١,٩٠٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٩٦٦,٥٤٧ ريال سعودي) وقد تم الإفصاح عنها ضمن الموجودات "عوائد إستثمار الوديعة النظامية" و تظهر العمولة المستلمة المقابلة ضمن المطلوبات "عوائد إستثمار الوديعة النظامية المؤجلة". لا يمكن سحب الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

١١ - ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة على النحو التالي:

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في	لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٢٧,٢٧٥,٩٩٧	٤٦,٣٤٦,٤٦٥	صافي دخل الفترة
٣٩,٧٤٢,٨٥٧	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٠,٦٩	١,١٦	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 و بنك الرياض. 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)

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٣ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

الرصيد كما في		مبلغ المعاملات للإثنى عشر أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	إجمالي الأقساط المكتتبة	مساهمين/شركات
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	إجمالي المطالبات المدفوعة	تحت إدارة
٧,٥٤٥,٦١٠	٧,٣٩٦,٧٣١	١٣٦,٨٢٧,٨٠٦	٤٩,٣١٧,٨٠٧	اقساط معيدي التأمين المسندة	مشتركة
--	--	٦٢,٤٢٢,١٧١	٣٧,٢٥٩,٥٦٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
--	--	٣٩,٥٥٣,٧٥٢	٣٢,٠٩١,٨٦٣	ايراد عمولات إعادة التأمين	
--	--	٧٦,٢٥١,٣٨٧	١٦,٧٥٤,٦١٧	أتعاب خدمات خارجية*	
--	--	١١,١٩٥,٦٢٨	٩,١٢٨,٩٠٠	أتعاب العلامة التجارية*	
(٨,٩٦٧,٧١٤)	(٨,٨٢٥,٣٢٦)	٣,٦٠٠,٠٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
(١٧٣,٠٧٥)	(٢٠٢,٠٧٥)	٣٠,١٠٠	٣٠,١٠٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية	
--	١٦,٧٠٤,٢٤٠	--	--	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات شركات مجموعة	مجلس الإدارة
(٢٨,٥٣٤,٤٢١)	(٢٥,٧٢٨,٢٦٩)	--	٢٥,٧٢٨,٢٦٩	مصاريف عمليات دفعت نيابة عن الشركة التابعة وعقود إعادة تأمين شركات مجموعة	أر أس أي
(٤٩٧,٢٠٥)	(٥٩٨,٢٢٥)	٤٦٥,٠٠٠	٥٨٨,٧٥٠	مصاريف عمليات دفعت نيابة عن الشركة من الشركات الحليفة	شركات مجموعة
٣,٤١٢,٢٩٧	٣,٧٣٨,٠٣٠	٣,٦٦٣,٣٩٧	٩٣٤,٦٥٤	كبار موظفي الإدارة وأعضاء المجلس	أر أس أي
(٤,٥٤٧,٧١١)	(١,٩١٥,٢٨٣)	(٢,٨١٠,٤٣٣)	(٩٢٧,١٠٥)	إجمالي الأقساط المكتتبة	كبار موظفي الإدارة وأعضاء المجلس
--	--	١٨٣,٩٢١	١٨١,٦٠٤		

\*رسوم الخدمات الخارجية ورسم العلامة التجارية تدرج في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى التي تظهر في قائمة المركز المالي الأولية.

كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والإدارة والتحكم في أنشطة الشركة بشكل مباشر أو غير مباشر وتتكون من الإدارة التنفيذية العليا متضمنة الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي و المدير المالي بالشركة.

مكافآت كبار موظفي الإدارة

وفيما يلي مكافآت كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في	لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

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

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(غير مراجعة) (ريال سعودي)	(غير مراجعة) (ريال سعودي)	
٦,٠٣٤,٣٩٢	٧,٠٢٢,٠٦١	مزايبا قصيرة الأجل
٢١٠,٢١٩	٢٢٣,٤٤٨	مكافأة نهاية الخدمة
٦,٢٤٤,٦١١	٧,٢٤٥,٥٠٩	

١٤ - المعلومات القطاعية

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 المدينة. 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.

إن 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 ديسمبر ٢٠١٦، تم الإفصاح عن تأمينات الحياة جماعي في تقرير قطاع مستقل، حيث كان يتم تبويبها ضمن الأخرى سابقاً. تم إعادة تبويب الأرقام المقارنة لتتفق مع العرض الحالي للفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمة)  
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٤ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المجموع (ريال سعودي)	أخرى (ريال سعودي)	مجموعة الحياة - (ريال سعودي)	البحري (ريال سعودي)	الصحى (ريال سعودي)	الهندسة (ريال سعودي)	المركبات (ريال سعودي)	الممتلكات (ريال سعودي)
٨٧,٦٨٠,٠٠٣	٤,٨٤٥,٨٦٠	١٦٩,٩٩٨	٨,١٨٠,٩١٨	٧١٣,٩٩٢	٢,١٩٩,٩٧٨	٩,٤٢٩,٩٠٦	٦٢,١٣٩,٣٧٨
(٤,٤٤٣,٨١٨٨)	(٣,٨٨٠,٢٢٩)	١,٠٨٣,٠٩٨٢	(٤,٨٩٠,٦٥١)	(٤١٧,٩٩٦)	(٢,٤٦٧,٠٧٥)	--	(٣,٨١٠,٥٠٢١٩)
٣,٢٢٤,٢١٩	٤١,١٩٢	--	١,٠٤٤,٤٨٨	٢,٠٧,٨٦٨	٣٨٠,٢٢٩	٣٧٤,٠٦٢	١,٢٢٦,٣٨٠
٤٦,٤٦٦,٠٦١	٤,٤٩٨,٨٢٣	٢,٠٠٠,٩٨٠	٤,٣٤٠,٧٥٥	٥٠٣,٨٦٤	١١٣,١٣٢	٩,٧٥٣,٩٦٨	٢٥,٢٦٠,٥٣٩
(٥,٣٠٣,٩٠٩)	(١,١٧٤,٠٠١)	٦,٧٩,٩٤٤	٥٦٣,٤٥١	(٥٤٩,١٦٩)	٣١٧,٨٢٣	١١,٥٠٦,١٤٠	(١٦,٥٧٦,٠٩٧)
٤١,١٦٢,١٥٢	٣,٣٧٤,٨٢٢	٢,٦٠٨,٩٢٤	٤,٨٩٨,٢٠٦	(٤٥٣,٠٥٠)	٤٣٠,٩٥٥	٢١,٢٦٠,١٠٨	٨,٦٨٤,٤٤٢
(٤٣,٦٤٩,٢٥٤)	(٤١٩,٦٨٣)	(١,٤٩٠,٩٨٦)	(٢,٢٢٦,٩٧٨)	(٥٣٠,٩٩٥)	(١,٠٦٦,٩٩٠)	(١٥,٨٣٠,٨٤٢)	(٢٢,٠٨٢,٧٨٠)
٢٥,٢٢٠,٨٧٠	(٨٣,٤٥٤)	١,١٢١,٩٨٩	١,١١١,٨٨٨	٣٦٧,٩٩٦	٩٩٩,٤٦٨	--	٢١,٧٠٢,٩٨٣
(٤,٠٣٨,٧٤٠)	٨,٥٤٠	٢٥,٤٩٠	١,٣٥١,٠١٦	(٥١٩,١٦٤)	٥٥١,٢٦٤	(٢,٤٦١,٢٣٥)	(٣,٧٩١,٥١٢)
(٢٢,٤٦٧,١٢٤)	٣,٢٢٦	(٣,٤٣,٥٠٧)	٢٣٥,٩٢٦	(٦٨٢,١٦٣)	٤٨٣,٧٤٢	(١,٨٠٢,٠٧٧)	(٤,١٧١,٣٠٩)
(٤,١١١,٣٠٠)	(٤٧٧,٦٦٩)	(٨٣,٤٣٠)	(٤٤٢,٩٩٣)	(٤٤,٢٤١)	(٢٤٩,٧٤٣)	(٢,٣٨٣,٣٩٥)	(٤,٦٩,٨٢٩)
٣,١٦٩,٨٣٧	(٧٥,٤٥٤)	(٨٥٧,١٨٤)	١,٧٠٥,٩٧٤	(٩٨,٠٤٨)	١,١٧٦,٣١١	--	١,٣١٨,٢٣٨
١٧,٧٥٣,٥٦٥	٣,٠٧٣,٩٦٣	١,٣٢٤,٨٠٣	٦,٣٩٧,١١٣	(٨٢٩,٧٥٧)	١,٨٤١,٢٦٥	٥٨٤,٦٣٦	٥,٣٦١,٥٤٢
(٤٤,٤٤٤)							
١٧,٣٠٩,١١١							
(١٤,١٥٦,١٢٥)							
٨٩٢,٣٧٠							
--							
٤,٠٤٥,٣٥٦							

فائض عمليات التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى  
صافي فائض الإكتتاب  
مصاريف إدارية وعمومية  
إيراد استثمار  
إيرادات أخرى

صافي المطالبات المتكبدة  
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين  
إيراد عمولات إعادة تأمين

التغير في المطالبات تحت التسوية،  
الصافي

إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة معيدي التأمين من إجمالي  
المطالبات المدفوعة

الصافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة،  
الصافي

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

فائض خسارة أقساط التأمين

صافي أقساط التأمين المكتسبة

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمة)  
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٤ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	الحياة - مجموعة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	المتنكات
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)
٨٩,٤٥٩,٧٧٠	٥,٤٠١,٤١١	٤,٤٩٠,٩٥٥	٩,٨٨٥,٩٠١	٧٥٩,٩٩٣	٣,٠٨٣,٩٦٩	٢,٤٤٣,٨٠,٧٥٥	٤١,٣٩٨,٥٨٦
(٢٧,١١٧,٠٤٩)	(٩٨٤,٤٧٠)	(٧٨٣,٥١٣)	(٥,٢٣٤,٨٤٨)	(٤٧٧,٩٩٥)	(٢,٥٤٢,٠٧٥)	--	(١٧,٠٩٤,١٤٨)
٨٠,٦٥٠,٧	١,٦٥٠	(٢,٧٥٧)	٢٧٥,٢٩٨	(٤٩٢)	٦,٠٠٤,٣٦٠	(٣٨٧,١٠٨)	٣١٩,٥٥٦
٦٣,١٤٩,٢٢٨	٤,٤١٨,٧٩١	٣,٧٠٤,٦٨٥	٤,٩٢٦,٣٥١	٢٨١,٥٠٦	١,٠٤٢,٢٥٤	٢,٤٤٠,٥١,٦٤٧	٢٤,٦٢٣,٩٩٤
٦,٧٤١,٦٢٢	(٧٤٢,١٣٧)	(١,٥٣٩,٧٠٦)	٢٧٤,٩٧٢	(٨,٥٣٢)	٤٧١,٤٥٠	٢,٠٣١,٠١٢٩	(١٢,٠٢٤,٥٥٤)
٦٩,٨٩٠,٨٥٠	٣,٦٧٦,٦٥٤	٢,١٦٤,٩٧٩	٥,٢٠١,٣٢٣	٢٧٢,٩٧٤	١,٦١٣,٧٠٤	٤٤,٣٦١,٧٧٦	١٢,٥٩٩,٤٤٠
(٣٢٢,٩٤١,٨٤٦)	(٣٨٢,١٧٢)	(٥,٦٣٥,٩٤٤)	(٤,٠٣٠,٩٦٦)	(١,٥٤١,٩٨٥)	(١,٩٧٢,٩٨٠)	(٢٦,٣٢١,٧٣٦)	(٢٩٦,٦٨٢,٠٣٣)
٢٩٢,٩٥٢,٠٩١	(١٣٥,١٦٨)	٤,٥٤٢,٩٥٤	١٥,٠٠٩٩	١,٠٦١,٩٨٩	١,٦٨١,٢٧٤	--	٢٨٥,٦٤٩,٥٤٣
(٩,٣٢٢,٠٩٣)	(٤٧٨,٣٤٤)	١,١٩٤,٧٣٩	(٢,٢٢١,٥٧٧)	٢٧,٩٩٩	(٢,٩٥٠,٠٧٤)	(٥,٢٦٧,٧٤٧)	٣٢٢,٩١١
(٤٩,٣١١,٨٤٨)	(٩٤٦,٦٨٤)	١,٠٢,٧٤٩	(٢,٤٧٥,٤٧٤)	(٤٥١,٩٩٧)	(٣,٢٤١,٣٨٠)	(٣١,٥٨٩,٤٨٣)	(١,٠٧,٩,٥٧٩)
(٧,٨٧٢,٩٩١)	(١,٠٩٥,٨٥١)	(٨٣,٤٩٢)	(٥٧٥,٩٩٤)	(٣,٦٨٩)	(٢,٢٢٠,٤٧٩)	(٢,٥٩٩,٤١٨)	(١,٢٩٤,٠٦٨)
٨,٩٨٦,٨٤٣	٢٢٩,٦٦٣	٤٥١,٣١٥	١,٤٣٧,٢٥٢	(١,٤٧,٦٩٢)	٤,٣٥١,٥١٨	--	٢,٦٦٤,٧٨٧
٢١,٦٩٢,٨٥٤	١,٨٦٣,٧٨٢	٢,٦٣٥,٥٥١	٣,٥٨٧,١٠٧	(٣٣٠,٤٠٤)	٥,٢٠٣,٦٦٣	١,٠١٧٢,٨٧٥	٣,٢٦٠,٥٨٠
(٤٥٥,٥١٢)							
٢١,٢٣٧,٣٤٢							
(١٧,٤٨٥,٨٣٩)							
١٨٧,٦٤٦							
٥,١٣٦							
٣,٩٤٤,٢٨٥							

فائض عمليات التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

صافي فائض الإكتتاب

مصاريف إدارية وعمومية

إيراد استثمار

إيرادات أخرى

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

إيراد عمولات إعادة تأمين

صافي المطالبات تحت التسوية، الصافي

التغير في المطالبات تحت التسوية، الصافي

حصلة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

الصافي

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة،

صافي أقساط التأمين المكتسبة

فائض خسارة أقساط التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمة)  
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٤ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المجموع (ريال سعودي)	أخرى (ريال سعودي)	الحياة - مجموعة (ريال سعودي)	البحري (ريال سعودي)	الصحي (ريال سعودي)	الهندسة (ريال سعودي)	المركبات (ريال سعودي)	المتكاثرات (ريال سعودي)	عمليات التأمين
٣١,٠٧٥,٠٧٤٤	٢١,٣٤٨,٦٣٨	١٣,١٧٤,٨٦٨	٣٤,٦٠٧,٦٥٤	٢,٣٥٥,٩٧٦	١٨,٧٣٢,٨١٣	٨٤,٣٤٥,١٥٧	١٣٦,١٨٥,٦٣٨	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١٤٢,٠٠٥,٨١٥)	(٥,٩٨١,٧٢٥)	(٧,٠٠٠,٤١٨٠)	(١٧,٢١٧,٨٢٨)	(١,٢٨٨,٩٨٧)	(١٥,٤١٥,٣٤٦)	--	(٩٥,٠٩٧,٧٤٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨١,٤٦,٢٢٠)	(٢٢,٠٠٢,٩٩٩)	(١,٣٥٩,٩٨٦)	(١,٥٨٠,٩٨٤)	(١٨٢,٩٩٨)	(٧٤٩,٩٩٣)	(١,٢٢٤,٩٨٨)	(٢,٨٢٦,٩٧٢)	فائض خسارة أقساط التأمين
١٦,٠٥٩,٨٧,٩	١٥,١٤٦,٦١٤	٤,٨١٠,٧٠٢	١٥,٨٠٨,٨٤٢	٨٨٣,٩٩١	٢,٥٦٧,٤٧٤	٨٣,١٢٠,١٦٩	٣٨,٢٦٠,٩١٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٦,٦٩٨,٢٥٠	(٦,٤٠٠,٧)	٢,٣٨٢,٠٠٦	١,٠٥١,٨٣٦	٣٧,٣٣٩	٩١,١٤١	٣٩,٥٨٣,١٩٩	٣,٦١٦,٧٣٦	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، الصافي
٢٠٧,٢٩٦,٩٥٩	١٥,٠٨٢,٦٠٧	٧,١٩٢,٧٠٨	١٦,٨٦٠,٦٧٨	٩٢١,٣٣٠	٢,٦٥٨,٦١٥	١٢٢,٧٠٣,٣٦٨	٤١,٨٧٧,٦٥٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٩,٠٠٩,٦٢,٣٩٥)	(٣,٠٤١,٢٧٢)	(١,٠٩٤,٩٠,٨٩١)	(١١,٩٤٨,٨٨١)	(٢,٤٢٠,٩٧٦)	(٧,٣٣٨,٩٢٧)	(٨٠,١٢٧,١٩٩)	(٧٥,١٣٥,٢٤٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٧,٠٠٤,٦٣٤	١٤٣,٨٩٣	٨,٦٤٧,٩١٤	٦,٥٥٦,٨٣٤	١,٣٠١,٩٨٧	٦,٥٧٠,٤٤٤	--	٧٣,٧٨٣,٥٦٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧,٧٤١,٨٠٩)	٥١١,٥٧٠	١,٠٠٣,٥٧٦	١,٠٠٣,٩٤٣	(٥٦,١٥٩)	١,٧٦٤,٥٨٤	(٤,٠٠١,٩٣٩)	(٨,١١٧,٣٨٤)	التغير في المطالبات تحت التسوية، الصافي
(١,٠٢٩,٩٥٧٠)	(٢,٣٨٥,٨٠٩)	(١,٢٠٨,٤٠١)	(٤,٣٢٨,١٠٤)	(١,١٧٥,١٤٨)	٩٩٦,١٠١	(٨٤,١٢٩,١٣٨)	(٩,٤٦٩,٠٧١)	صافي المطالبات المكتسبة
(٢,٠٨٩٣,٠٨٠)	(١,٠٦٧,٠٠٦٩)	(١٧,٤٤٢٨)	(٢,١٣٦,٩٧٦)	(١٩,٩٦٦)	(١,٩٦٤,٧٢٦)	(٩,٦٤٥,٤٥٦)	(٥,٧٨١,٤٥٩)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
١٦,٩٩٩,٨٩٢	٣,٠٢٠,٣٢	١,٤٤٨,٠٠٣	٤,٦٠٦,١٦٩	(١,٠٤,٤٣٧)	٣,٢١٢,٣٧٩	--	٧,٧٣٥,٧٤٦	إيراد عمولات إعادة تأمين
١,٠١٧,٤٢,٠١	١٦,٣٢٨,٧٦١	٧,٠٥٧,٨٨٢	١٥,٠٠١,٧٦٧	(٣٧٨,٢٢١)	٤,٩٠٢,٣٦٩	٢٨,٩٢٨,٠٧٤	٣٤,٨٦٢,٨٦٩	مصارييف إكتتاب أخرى
(١,٥٧٩,٥٠٤)								صافي فائض الإكتتاب
١,٠٠١,٢٤,٦٩٧								مصارييف إدارية وعمومية
(٥٧,١٨٣,٠٧٣)								إيراد استثمار
٣,٠٦٣,٧٢٥								إيرادات أخرى
٤٢١,٠٠٦								فائض عمليات التأمين
٤٦,٤٢٦,٣٥٥								

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمة)  
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٤ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	مجموعة الحياة - مجموعة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)
٤٠٧,٠٣١,٧٦٦	٢٣,٧٥٣,٥٥٤	٢١,٧٣٠,٧٨٣	٣٥,٥٩٢,٦٤٤	٥,٥٢١,٩٤٥	٢٠,٦٦٣,٧٩٣	١٦٦,٥٨٢,٣٣٤	١٢٨,٦٨٦,٧١٣
(١٣٦,٨٦٧,٢١١)	(٦,٥٩٨,٧٤٨)	(١٤,٨٥٩,١٢٢)	(١٦,٥٩٠,٣٣٤)	(٣,١١٢,٩٦٩)	(١٧,٥٤٧,٩٢٥)	--	(٧٨,١٥٨,١١٣)
(٩,٨٦٥,٤٩٣)	(٢٣٧,٦٥٥)	(٥١٥,٣٢٤)	(٢,٠١٤,٧٤٠)	(٢٣١,٤٠٣)	(١,٣٥٥,٨٨١)	(٢,١٥٠,٦٥٨)	(٣,٣٥٩,٩٢٧)
٢٥٥,٢٩٩,٠٦٢	١٦,٤١٧,١٥١	٦,٣٥٦,٣٣٧	١٦,٩٨٧,٥٧٠	٢,١٧٧,٥٧٣	١,٧٦٠,٠٨٢	١٦٤,٤٣١,٦٧٦	٤٧,١٦٨,٦٧٣
(٢٠,٤٤٩,٧٨٢)	(٥٦١,٢١٧)	(١,٠٥٣,٩٧٠)	(٦٣١,٣٥٣)	١,٤٥٧,٦٧٣	٤٢,٢١٤	(٣,٠٩٢,٤٠٦)	(١٦,٦٠٥,٢٢٨)
٢٣٤,٨٤٩,٧٨٠	١٥,٨٥٥,٩٣٩	٥,٣٠٢,٣٦٧	١٦,٣٥٦,٢١٧	٣,٦٣٠,٢٤٦	١,٨٠٢,٢٩٦	١٦١,٣٣٩,٢٧٠	٣٠,٥٦٣,٤٤٥
(٤٤٩,٥٩٠,١٤٠)	(١,٥٠٧,٦٢١)	(١٣,٢٣٢,٨٦٧)	(٥,٦٣٦,٩٤٤)	(٦,٤٤٥,٩٣٦)	(٦,٤٠٣,٩٣٦)	(٩,٠٥٧١,٠٩٤)	(٣٢٥,٧٩٦,٧٤٢)
٣٣٦,٠١٩,٩٣٧	٢١٣,٩١٤	٩,٧٧٤,٤٠٢	٣,٤٤٠,٦٦٦	٤,٠٨٢,٩٥٩	٥٠,٧٠,٩٤٠	--	٣١٣,٤٣٦,٠٥٦
(٢٦,٤٤٤,٠٨٠)	(٢٠,٠٥٥٤)	(٢,٠٢٩,٠٢)	(٥,٧٠٨,٢٧٧)	٥٧٢,٠١٠	(٣,٠٤٩,٥٤٩)	(١٧,٦٧٣,٣٣٩)	(١٨٧,٤٦٩)
(١٤٠,٠١٤,٢٨٣)	(١,٤٩٤,٢٦١)	(٣,٦٦١,٣٦٧)	(٧,٨٩٩,٥٥٥)	(١,٧٨٨,٩٦٧)	(٤,٣٨٢,٥٤٥)	(١,٠٨٢,٤٤٤,٣٣٣)	(١٢,٥٤٣,١٥٥)
(٢٤,١٩٩,٥٤٠)	(٢,٦٣٥,٨٥٣)	(٢١٦,٥٤٧)	(٢,٠٤٨,٩٧٨)	(١١٢,٠٣٣)	(٣,٥٧,٠٥٥)	(٩,٥١٣,٢٣٩)	(٦,٠٠٦,٨٤٠)
٢٢,٢٢٦,٤١١	٦٧٢,٦٠٢	٣,٠٦٥,٠٩٦	٤,٢٢٥,٩٨٢	(١٤٧,٦٩٢)	٧,٠٨٩,٨٥٥	--	٨,٣١٦,٥٦٩
٩٣,٨٥٨,٣٦٨	١٢,٣٩٨,٤٢٧	٤,٤٨٩,٥٤٨	١,٠٥٣٣,٦٦٦	١,٥٨١,٥٥٤	٩٣٩,٥٥٦	٤٢,٥٨١,٥٩٨	٢٠,٣٣٤,٠١٩
(٢٠,٤٩٠,٠٠٠)							
٩١,٨٠٩,٣٦٨							
(٦٣,٦٥٧,٤٩٥)							
٤٤٨,٥٧٥							
٢٢٦,٣٣٧							
٢٨,٨٢٦,٧٨٥							

فائض عمليات التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

صافي فائض الإكتتاب

مصاريف إدارية وعمومية

إيراد استثمار

إيرادات أخرى

صافي المطالبات المتكيدة

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

إيراد عمولات إعادة تأمين

حصصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

الصافي

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة،

صافي أقساط التأمين المكتسبة

فائض خسارة أقساط التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

عمليات التأمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمة)  
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	الحياة - مجموعة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات	(ريال سعودي)
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)
٦٥,١٧٧,٦٤٦	٢,٧٦٦,٦٢٤	٦٢٩,٩٩٤	٤,٥٨٠,٦٥٤	٦٧٩,٩٩٣	٨,٥٠٠,٨٦١	--	٤٨,٠١٩,٥٢٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٩,٩٣٢,٨٩٦	٦,٢٥٥,٢٩٠	١١,٥٠٨,٣٣٨	١٠,٠٦٣,٩٠٩	٢,٣٠٥,١٨	١١,٥٩٣,٩٠٤	--	٢٠,٣٠٧,٩٣٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,١٤٥,٥٨٦	٢٥٠,٨٥٩	٢٧,٥٤٧	٣٤,٠٠٠	٥١,٢٩٢	١,٠٠١٩,٢٤٥	١,١٩٧,٨٤٢	١,٢٥٨,٨٠١	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٢٨٢,٠٨٣,٣٧٥								موجودات غير مصنفة
٤١١,٣٣٩,٥٠٣								
١٧٠,٧٠٣,٣٥١	١٠,٢٦٥,٨٥٥	١٦,٨٤٩,٧٦٢	٢١,٣٥٩,٢٦٦	١,٢٨٦,٦٧٧	١٦,٢٤٤,٩٨٨	٧,٠٠٥,٨٠,٥٥٩	٣٤,٦٣٨,٧٤٤	مطلوبات عمليات التأمين
١٢٠,٠٨٥,١٤٥	٨,١٨٢,٤٤٧	١,٢٣٦,٩٨٨	٨,١٨٠,٩١٨	١,٢٧٠,٩٨٧	٩,٠٧٥,٧٢٠	١٩,٨٥٧,٨٠١	٧١,٦٤٠,٢٨٤	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٦,٩٠٦,٩٥٣	١١٨,٤٤٤	٢,٥١٧	٩٣٦,٥٦٨	٣٢,٩١٧	١,٨٧٥,٥٢١	--	٣,٩٤٠,٩٨٦	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١١٣,٦٤٤,٠٥٤								إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤١١,٣٣٩,٥٠٣								مطلوبات غير مصنفة



شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمة)  
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٤ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)

المجموع	أخرى	الحياة - مجموعة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات	موجودات عمليات التأمين
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٥٦,٧٨٣,٢٥١	٣,٢٨٣,٧١٩	٣,٤٢٠,٩٦٦	٥,٢٣٤,٨٤٨	١,٦٧٥,٦٥٠	٨,٥٨٤,٩١٤	٤٩٩,٩٩٥	٣٤,٠٨٣,١٥٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥٧,١٢٥,٥٨٠	٢,٦٧٤,٦٠٣	١٩,٠٢٦,٨٤٣	١٥,٩٠٣,٥٤١	١,٢٧٩,٩٨٧	٢٤,٩٥٧,٠٨٢	٧,٨٨٠	٩٣,٢٧٥,٦٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٥٠,٢٠,٨٧١	١٦٧,٩٥٦	١٣,٩٧٧	٥٣,٠٩٩٥	١٢,٢٥٩	٩٣٨,٩٩١	٢,٥٤٤,٣٨١	١,٢٩٤,٣١٢	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٣٢١,٨٣٩,٦٥٩								موجودات غير مصنفة
٥٤١,٢٥١,٣٦١								
٢٦,٠١٥٤,٢٢٦	٧,٢٠١,٧٥٧	٢٥,٤٥٧,٧٤٥	٢٨,٢٢٢,٧١٧	٢,٣٠٦,٩٧٧	٣١,٣٧٢,٦٨٦	٦٦,٠٦٣,٢٣٩	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 عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٤١,٢٥١,٣٦١								مطلوبات غير مصنفة

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

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

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر 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

مصروفات الإيجارات الناتجة من التأجير التشغيلي تخص تأجير مساحات مكتبية في مواقع مختلفة بمبلغ ١,١٩ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٥٥ مليون ريال سعودي) ويتم تويبها ضمن قائمة الدخل الشامل – عمليات التأمين الأولية.

كما يلي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية في إطار التأجير التشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أقل من سنة
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٨٨١,٤٧٦	٥٨٧,٣٨٤	

١٦- إعتداد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٧ الموافق ١٧ ربيع الثاني ١٤٣٨ هـ.