

تقرير مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة

يسعد مجلس إدارة الشركة العالمية للتأمين التعاوني أن يعرض على السادة المساهمين تقريره السنوي الأول المتضمن القوائم المالية المدققة وإيضاحاتها، عن الفترة المالية من ٢٠٠٩/١١/١٥ م (تاريخ تأسيس الشركة) حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ م.

بتاريخ ٢٠٠٩/١/٥ م (الموافق ١٤٣٠/١/٩ هـ) حصلت الشركة على موافقة مجلس الوزراء على الترخيص بالتأسيس، كما حصلت بتاريخ ٢٠٠٩/١/٦ م (الموافق ١٤٣٠/١/١٠ هـ) على المرسوم الملكي بالموافقة على التأسيس، وبعد أن نجحت الشركة في استكمال الاكتتاب العام عقدت جمعيتها التأسيسية بتاريخ ٢٠٠٩/١١/٤ م (الموافق ١٤٣٠/١١/١٧ هـ)، ثم تلى ذلك حصول الشركة على موافقة وزير التجارة والصناعة بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٥ م (الموافق ١٤٣٠/١١/٢٨ هـ)، و من ثم تم قيد الشركة بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٧ م (الموافق ١٤٣٠/١١/٣٠ هـ). وتبعاً لما تقدم تم قيد الشركة بسوق الأوراق المالية (تداول) بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٨ م (الموافق ١٤٣٠/١٢/٢١ هـ)، وبتاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٣ م (الموافق ١٤٣٠/١٢/٢٦ هـ) حصلت الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي (يشار إليها فيما بعد بـ ساما) على التراخيص اللازمة لبدء مزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية وذلك لمزاولة نشاطات التأمينات العامة و التأمين الطبي وتأمينات الحماية والإدخار.

بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٢ م (الموافق ١٤٣٠/١٢/٢٥ هـ) انعقد أول إجتماع لمجلس إدارة الشركة، وفيما يتعلق بالأنشطة التأمينية المرخص للشركة بمزاولتها فقد عكف فريق العمل بالشركة على الحصول على موافقة ساما على المنتجات التأمينية (الوثائق)، حيث حصلت الشركة بتاريخ ٢٠١٠/٢/١٣ م (الموافق ١٤٣١/٢/٢٩ هـ) على الموافقة النهائية لمنتجات التأمين الطبي ومنتجين خاصين بتأمين المركبات. ثم تلى ذلك حصول الشركة بتاريخ ٢٠١٠/٦/١٢ م (الموافق ١٤٣١/٧/١ هـ) على الموافقة المبدئية المؤقتة لمدة ستة أشهر على عدد (٣٩) منتج تأميني في مختلف فروع التأمين المرخص بمزاولتها، وبتاريخ ٢٠١٠/١٢/٣١ م (الموافق ١٤٣٢/١/٢٥ هـ) تسلمت الشركة من ساما الموافقات النهائية الخاصة بعدد سبعة برامج تأمينية مع تمديد الموافقة المؤقتة السابق الحصول عليها لمدة ستة أشهر أخرى لعدد (٢٤) برنامج تأميني من إجمالي (٣٥) برنامج، والشركة حالياً تعمل على استكمال الموافقات المتعلقة بالبرامج المتبقية والتي من أهمها البرامج التأمينية الخاصة بالتأمين الهندسي وعددها (١١) برنامج تأميني، ويقع المركز الرئيسي للشركة بمدينة جدة ولها فرعين بمدينة الرياض والخبر.

الشركة حالياً تمضي قدماً في تحويل المحفظة التأمينية وصافي الموجودات العائدة لشركة رويال آند صن الينس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب - (يشار إليها فيما بعد بشركة آر أس أيه الشرق الأوسط) وشركة العالمية للتجارة والخدمات المحدودة إلى الشركة وذلك بدءاً من ٢٠٠٩/١/١م (الموافق ١٤٣٠/١/٥هـ) بعد استيفاء كافة المتطلبات الواردة إلى الشركة بخطاب ساما المؤرخ ٢٠١٠/٣/٢٤م (الموافق ١٤٣١/٤/٩هـ)، وفي مقام الرد على ما ورد بهذا الخطاب قامت الشركة بتاريخ ٢٠١٠/٥/٢٢م (الموافق ١٤٣١/٦/٩هـ) بتقديم ردها المعزز بالمستندات المتعلقة بتحويل المحفظة التأمينية، تلى ذلك استلام خطاب ساما المؤرخ ٢٠١٠/١٢/٢٠م (الموافق ١٤٣٢/١/١٤هـ) و المتضمن بعض الاستفسارات وطلبات الإيضاح، وبتاريخ ٢٠١١/١/١٩م (الموافق ١٤٣٢/٢/١٤هـ) قدمت الشركة إلى ساما ردها التفصيلي على الخطاب المشار إليه، وحتى تاريخ إعداد هذا التقرير تنتظر الشركة موافقة ساما النهائية على تحويل المحفظة التأمينية من شركة آر أس أيه الشرق الأوسط (محفظة المملكة العربية السعودية). كما تنوي الشركة الحصول على الأسهم الخاصة بشركة آر أس أيه الشرق الأوسط في شركة نجم للخدمات التأمينية من خلال وكيلها السعودي آيه سي أس.

ونظراً لذلك، فإن القوائم المالية الأولى للشركة عن الفترة من ٢٠٠٩/١١/١٥م حتى ٢٠١٠/١٢/٣١م، لا تتضمن الموقف المالي المتعلق بالعمليات التأمينية أو البيانات الخاصة بالأداء التأميني أو تدفقاته النقدية، حيث يقتصر التقرير على عرض القوائم المالية لعمليات المساهمين الشاملة وبيان التدفقات النقدية الخاصة بالمساهمين.

(أ) الأداء والخطط المستقبلية.

(١) الأنشطة الرئيسية.

حصلت الشركة على الترخيص من ساما بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية في مختلف انواع التأمينات العامة، التأمين الطبي، تأمينات الحماية والادخار، كما حصلت على الموافقة النهائية على التعامل في سبعة منتجات تأمينية و فترة تمديد لمدة ستة أشهر للموافقة المؤقتة على التعامل في عدد (٢٤) منتج تأميني، وحيث لم تحصل الشركة بعد على موافقة ساما على تحويل المحفظة التأمينية من شركة آر أس أيه الشرق الأوسط، فإن الشركة تفصح بأن نشاطها أقتصر على حسابات المساهمين وعملياتهم ويتعلق فقط بنشاطات استثمار رأس المال والأصول على النحو الذي يحقق عائد استثماري يتوافق مع المتطلبات الرقابية الخاصة بتلك الاستثمارات.

(٢) * الخطط المستقبلية.

سوف تستمر الشركة في متابعة ساما حتى تحصل على موافقتها على تحويل المحفظة التأمينية من شركة آر أس أيه الشرق الأوسط. حيث أعدت الشركة استراتيجياتها/خططها المستقبلية التي تكفل لها إنماء وتطوير الاعمال عن طريق ثلاثة قطاعات مستقلة على النحو التالي: الاخطار الكبيرة والمعقدة، المشروعات التجارية متوسطة رأس المال، التأمين البنكي، كما أعدت الشركة الهيكل التنظيمي ونماذج الأداء والتشغيل التي ستدعم تنفيذ الخطط المستقبلية تحت إدارة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب، ومؤخرا حصلت الشركة على موافقة ساما على افتتاح خمسة نقاط بيع إضافية.

* ملحوظة: قد يحتوي هذا التقرير على بعض البيانات التي تتطلع اليها الشركة وفقا لبعض الخطط المستقبلية المتعلقة بالوضع المالي والأداء والنتائج المتوقعة للشركة، وبطبيعة الحال فإن تلك البيانات قد تكون غير مؤكدة نظرا لتعلقها بالمستقبل وبملاسات وأحداث قد تكون خارجة عن سيطرة الشركة، ومن بين تلك البيانات ما يتعلق بتحويل المحفظة التأمينية من شركة آر أس أيه الشرق الأوسط، المتغيرات الاقتصادية على الصعيدين المحلي والعالمي، مخاطر السوق ومنها التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار الصرف، اللوائح والاعمال الرقابية، تأثير المنافسة، التضخم، الإنكماش، آثار الوقت و الأمور الغير مؤكدة الأخرى مثل آثار الاستحواذات المستقبلية أو الاندماجات في الانشطة والصناعات ذات العلاقة، فضلا عن تأثير الضرائب وغيرها من الأنظمة واللوائح ذات الاختصاص والعلاقة بنشاط الشركة. ونتيجة لما تقدم فإن الأوضاع المالية المستقبلية وكذا الأداء والنتائج قد تختلف اختلافا جوهريا عن الخطط والاهداف والتوقعات الموضوعة سلفا والتي تطمح اليها الشركة، لذا فإن الشركة ومجلس الإدارة لا يتعهدون بتحديث التطلعات المستقبلية إلا فيما يتعلق بالمتطلبات النظامية التي تفرضها القوانين واللوائح واجبة التطبيق، مع التأكيد على أنه لا يوجد بهذا التقرير ما يمكن أن يفسر بأنه توقع بتحقيق أرباح.

(٣) بيان بنتائج الاعمال، الأصول والالتزامات.

قائمة المركز المالي للشركة كما في ٢٠١٠/١٢/٣١م وقائمة عمليات المساهمين الشاملة عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١م، وكذا قائمة التغيرات التي طرأت على حقوق المساهمين موضحة بالجدول الواردة أدناه.

قائمة المركز المالي كما في ٢٠١٠/١٢/٣١م

ريال سعودي	البيان
	موجودات المساهمين
٢٧,٤١٣,١٠٤	نقد وما في حكمه
١٣٠,٠٠٧,٠٧٨	ودائع لأجل
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٤٠,٩٤٥	أرصدة مدينة أخرى
١٧٧,٥٦١,١٢٧	مجموع موجودات المساهمين
	مطلوبات وحقوق المساهمين
	مطلوبات المساهمين
٥,١٧٥,٣٦٩	مصرفات مستحقة ودمم دائنة أخرى
٧٢٧,١٥٦	مطلوب لجهة ذات علاقة
٥,٩٠٢,٥٢٥	إجمالي مطلوبات المساهمين
	حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٨,٣٤١,٣٩٨)	خسارة الفترة
١٧١,٦٥٨,٦٠٢	مجموع حقوق المساهمين
١٧٧,٥٦١,١٢٧	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة عمليات المساهمين الشاملة للفترة منذ التأسيس (٢٠٠٩/١١/١٥) حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ م.

ريال سعودي	البيان
	الإيرادات
٢,٢٦٠,٨٣٢	إيرادات عمولات عن ودائع بنكية
	تكاليف ومصاريف
(٢٤,٨١١,٩٦٨)	مصروفات التأسيس واكتتاب اسهم
(٢,٥٢٣,٨٣٧)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٧,٣٣٥,٨٠٥)	مجموع تكاليف ومصاريف
(٢٥,٠٧٤,٩٧٣)	صافي خسائر الفترة
-	مصروفات أخرى شاملة
(٢٥,٠٧٤,٩٧٣)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة منذ التأسيس (٢٠٠٩/١١/١٥) حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ م.

الإجمالي	خسائر الفترة	رأس المال	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المقدم
(٢٥,٠٧٤,٩٧٣)	(٢٥,٠٧٤,٩٧٣)	-	صافي خسارة الفترة الشاملة
(٣,٢٦٦,٤٢٥)	(٣,٢٦٦,٤٢٥)	-	مخصص الزكاة
١٧١,٦٥٨,٦٠٢	(٢٨,٣٤١,٣٩٨)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٠/١٢/٣١ م

- خلال الفترة التالية للتأسيس وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ م حصلت الشركة على عمولة دخل قدرها ٢,٢٦٠,٨٣٢ ريال سعودي عن طريق استثمار رأس المال وصناديق المساهمين، حيث تحققت تلك القيمة بصفة أساسية من خلال الإيداعات محددة لأجل بالبنوك العاملة بالمملكة. كما بلغ مجموع تكاليف ومصاريف الفترة ٢٧,٣٣٥,٨٠٥ ريال سعودي والذي نتج عن مصروفات التأسيس و الاكتتاب بقيمة ٢٤,٨١١,٩٦٨ ريال سعودي، والمصروفات الإدارية

والعمومية المتعلقة بنشاطات المساهمين بلغت ٢,٥٢٣,٨٣٧ ريال سعودي، لتبلغ إجمالي الخسائر المحققة عن الفترة ٢٥,٠٧٤,٩٧٣ ريال سعودي.

- بلغ مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين ١٧٧,٥٦١,١٢٧ ريال سعودي، عبارة عن مبلغ ١٧٧,٤٢٠,١٨٢ ريال سعودي في صورة نقد و ما في حكمه، وودائع بنكية (تشمل الوديعة النظامية بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي)، ومبلغ ١٤٠,٩٤٥ ريال سعودي تم تكوينه من مستحقات أخرى، وفي مقابل ما تقدم توجد مطلوبات بمبلغ ٥,١٧٥,٣٦٩ ريال سعودي تمثل قيمة المصروفات المستحقة ودمم دائنة أخرى ومبلغ ٧٢٧,١٥٦ ريال سعودي مستحقات للاطراف ذوي العلاقة، لتبلغ بذلك إجمالي حقوق المساهمين ١٧١,٦٥٨,٦٠٢ ريال سعودي.

(٤) التحليل الجغرافي والفروق الجوهرية عن العام السابق.

حيث تتعلق البيانات المالية المعروضة في هذا التقرير بحسابات وعمليات المساهمين الشاملة فقط، لذا فلا توجد تحليلات جغرافية أو بيانات متعلقة بالحسابات المجمعة يمكن التصدي لها في هذا التقرير، فضلا عن ذلك فإن هذا التقرير هو الأول للشركة منذ التأسيس ولا يتضمن أية توقعات أو إيضاحات تتعلق ببيان الفروق بين نتائج العمليات الواردة بالتقرير مقارنة مع النتائج المحققة أو المعلن عنها بالعام السابق، كما لا يتضمن أية تنبؤات أو توقعات تم اعدادها من قبل الشركة.

لا يوجد للشركة أية شركات تابعة سواء داخل أو خارج المملكة العربية السعودية.

(٥) أساسيات التقارير.

تم إعداد البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية للمحاسبة ("IFRS")، ووفقا لحكم المادة (١٢٣) من نظام الشركات، وليس وفقا لمعايير المحاسبة التي صدرت عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA).

أسس إعداد و عرض البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة تم إيضاها بمزيد من التفصيل بالإيضاح رقم (٤) من إيضاحات البيانات المالية.

(٦) سياسة توزيع الأرباح.

باستثناء السنوات الأولى، تعتزم الشركة توزيع أرباح سنوية على الأسهم على أساس مستوى رأس المال اللازم توافره لتدعيم أعمال الشركة، ولا تتوقع الشركة أن توزع ثمة أرباح على مساهميها خلال السنوات التالية مباشرة للتأسيس، كما لا تقدم ضمانات على أن هناك أرباح سوف يتم توزيعها فيما بعد، كما لا تضمن قيمة محددة سوف يتم توزيعها في نهاية أي سنة مالية.

وفقا لما ورد بالمادة رقم (٤٣) من النظام الاساسي للشركة، فإن نسبة (١٠)% من صافي فائض عمليات التأمين سوف يتم توزيعها على حملة الوثائق إما مباشرة أو عن طريق تخفيض الأقساط المستحقة عليهم عن العام المقبل، والباقي وقدره (٩٠)% سوف يتم إحالته إلى حساب دخل المساهمين. من وقت إلى آخر سيتم سداد أرباح الأسهم إلى المساهمين من صافي الأرباح المحققة، بعد الالتزام بالمحددات الواردة بالمادة (٤٤) من النظام الاساسي للشركة والمادة (٧٠) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، وهي كالتالي:

- ١- استبعاد قيمة الزكاة واجبة السداد وكذلك قيمة الضرائب على الدخل.
- ٢- تخصيص نسبة (٢٠)% من صافي الربح لتكوين الاحتياطي النظامي، وللجمعية العامة العادية أن تقرر عدم الاستمرار في تخصيص هذا الاحتياطي متى بلغت قيمته نسبة (١٠٠)% من رأس مال الشركة المدفوع.
- ٣- للجمعية العامة العادية بناء على توصية مجلس الإدارة أن تجنب نسبة محددة من صافي الأرباح لتكوين احتياطيات إضافية تخصص لأغراض محددة أو لأغراض تحددها الجمعية العامة.
- ٤- يتم توزيع المتبقي على المساهمين كدفعة أولى وبما لا يقل عن (٥)% من رأس المال المدفوع.
- ٥- يتم توزيع الباقي على المساهمين كحصة في الأرباح أو يتم تحويله إلى حساب الأرباح المحتجزة.
- ٦- لمجلس الإدارة أن يصدر قرار بتوزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المشار إليها بالبند (٤) أعلاه، وفقا للأنظمة والقواعد الصادرة من الجهات المختصة.

أي اعلان عن توزيع أرباح سوف يعتمد على ما حققته الشركة من فائض وعلى وضعها المالي وعلى وضع السوق و المناخ الاقتصادي العام وغيرها من العوامل، بما في ذلك تحليل

الشركة للفرص الاستثمارية و احتياجات إعادة الاستثمار، والسيولة اللازمة ومتطلبات رأس المال، وفرص الأعمال وغيرها من الاعتبارات القانونية والنظامية.

سوف تقوم الشركة بإبلاغ الهيئة العامة لسوق المال بصفة فورية عن أية قرارات أو توصيات تتعلق بتوزيع الأرباح، ويتم توزيع الأرباح على المساهمين في المكان والزمان المحددين من قبل مجلس الإدارة ووفقا للتعليمات الصادرة من وزارة التجارة والصناعة وبشرط الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الكتابية.

(ب) الاسهم، الخيارات ، حقوق الإكتتاب، أدوات الدين.

(*) من لهم المصلحة في أسهم التصويت (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة، أو كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أطفالهم القصر).
لا يوجد مساهمون أفراد يملكون (٥%) أو أكثر في أسهم الشركة.

(**) الاسهم، الخيارات، حقوق الإكتتاب، أدوات الدين لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم القصر.

نسبة التغيير	صافي التغيير	الأسهم في نهاية الفترة	الأسهم عند الإصدار أو التعيين	أسم المستفيد
-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	السيد/ علي حسين علي رضا
-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	الدكتور / محمد سعود البليهد
-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان
-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	السيد/ عادل أحمد الشيخ
-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	السيد/ أسامة عبد الباقي بخاري
-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	السيد/ شين ويليام لوذر
-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	السيد/ باول ويليام هولمز
-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	السيد/ مايكل ويليام جاكيمان
-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	السيد/ حسن علي ناصر

(١٠٠%)	(١,٠٠٠)	-	١,٠٠٠	السيد/ مارك كوبر *
(١٠٠%)	(١,٠٠٠)	-	١,٠٠٠	السيد/ * نيجل جون سميث

* الاعضاء الذين استقالوا اثناء العام.

تم تخصيص الأسهم المشار اليها أعلاه إلى أعضاء مجلس الإدارة وفقا لما ورد بالنظام الاساسي للشركة والذي يتطلب أن يمتلك عضو مجلس الإدارة أسهم في الشركة تبلغ قيمتها الاسمية ١٠,٠٠٠ ريال سعودي (غير قابلة للتفاوض)، وفي حالة التقاعد أو الاستقالة لأي عضو من أعضاء المجلس فأن الأسهم المشار اليها يتم تحويلها إلى عضو مجلس الإدارة الجديد الذي سيعين ليحل محل العضو الذي انتهت عضويته بالمجلس.

لا يوجد لأي من كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أبنائهم أية مصالح في أسهم الشركة. والشركة لم تصدر أية سندات دين لصالح أي منهم.

(***) الأقتراض، إصدار/استرداد الضمانات.

الشركة لم تقترض أية أموال كما لم تصدر أية أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد، أو خيارات، أو أوامر أو أية حقوق أخرى ذات طبيعة مماثلة. كما لم تقدم سداد لأي قرض أو استبدال أو تحويل أي أداة دين قابلة للتحويل أو الاسترداد خلال هذه الفترة، وليس لديها أي قروض مستحقة أو استرداد أو أدوات دين قابلة للتحويل في نهاية الفترة.

(ج) المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة.

خلال الفترة المعد عنها التقرير قامت الشركة بسداد مبلغ ٢٤,٨١١,٩٦٨ ريال سعودي للشركة الأم آر أس أيه الشرق الأوسط وذلك عن المصروفات الخاصة بالفترة السابقة على التأسيس، كما كونت إحتياطي بقيمة ١,٢٩٦,٦٨٠ ريال سعودي قيمة مقابل العلامة التجارية واجب السداد إلى مجموعة آر أس أيه، بخلاف هذا لا يوجد أية معاملات أو تعاقدات اشتركت فيها الشركة مع المساهمين و يكون فيها مصلحة لأيا من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي طرف آخر من الاطراف ذات العلاقة بالشركة.

خلال الفترة المشمولة بالتقرير، دخلت الشركة في معاملات مع بعض حملة الوثائق تخص تنظيم العمليات والأنشطة المتعلقة بها، والتي قد يكون فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة كممثلي مجموعة

آر إس إيه أو الشركات التابعة لها أو بنك الرياض وفروعه. وكانت كافة هذه العمليات تصب دائما في مصلحة الشركة، ولكن لم يتم إدراجها في هذا التقرير باعتبار البيانات المالية المعروضة تتناول فقط عمليات المساهمين والأنشطة المتعلقة بها.

(د) المبالغ النظامية مستحقة السداد والمبالغ المسددة للجهات الحكومية.

(١) لا يوجد أية مبالغ نظامية معلقة أو مستحقة السداد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١م، باستثناء ما يلي:

الوصف	القيمة بالريال
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية (شهر ١٢ / ٢٠١٠م المسدد في ١ / ٢٠١١م)	٧٢,٢٢٦
الزكاة (مخصص لعام ٢٠١٠م، تستحق السداد عند تحقيق عائد)	٣,٢٦٦,٤٢٥
الإجمالي	٣,٣٣٨,٦٥١

(٢) بيان بالمبالغ المسددة إلى الهيئات الحكومية منذ التأسيس:

الوصف	القيمة بالريال
مصلحة الزكاة والضرائب على الدخل.	٩٦١,٦٧٩
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية (شهر ١٢ / ٢٠٠٩م المسدد في ١ / ٢٠١٠م)	٨٦٧,٧٠٨
وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، البلدية، الهيئة العامة للاستثمار.	٧١٩,٩٦
الإجمالي	١,٩٢٦,١٠٦

خلال الفترة المعد عنها التقرير قامت الشركة كذلك بسداد مدفوعات أخرى تتعلق بنشاطات التأمين و حملة الوثائق إلى جهات حكومية أخرى ومنها مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني وتلك الدفعات غير وارادة أعلاه.

(هـ) مزايا العاملين

الشركة لم تستثمر أو تكون أية مخصصات تتعلق بمزايا العاملين بخلاف المتطلبات التي تفرضها الانظمة واللوائح.

(و) مسك الدفاتر والسجلات المحاسبية.

تمسك الشركة دفاتر حسابات منتظمة، كما وضعت تدابير رقابة داخلية في حيز التنفيذ وليس لديها أدنى شك في قدرتها على الاستمرار في ذلك كشركة منتظمة.

(ز) تقرير مراقب الحسابات الخارجي.

وفقا لما تم إيضاحه مسبقا في هذا التقرير، فإن البيانات المالية المعروضة لا تتضمن بيانات أعمال التأمين، وتبعاً لذلك فقد أصدر مراقبو الحسابات رأياً متحفظاً يشيرون بموجبه إلى أنه باستثناء حقيقة أن البيانات المالية لم تتضمن أعمال التأمين التي تم إجراؤها خلال العامين ٢٠٠٩م/٢٠١٠م، والتي ربما تكون جوهرية، فإن البيانات المالية المعروضة بصفة عامة:

- تظهر بصورة عادلة كافة الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٢٠١٠/١٢/٣١م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- تلتزم مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

وبالإضافة إلى ذلك فإن مراجعو الحسابات قد لفتوا الانتباه أيضاً إلى حقيقة أن الإدارة قامت بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية كما هو مشار إليها في الإيضاح رقم (٤) من إيضاحات البيانات المالية.

(ح) استمرار مراقب الحسابات الخارجي

مجلس الإدارة لا يوصي بتغيير مراقب الحسابات الخارجي.

(ط) قواعد الحوكمة

الالتزام بالقوانين واللوائح.

التزمت الشركة بتنفيذ كافة الاحكام الواردة بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال، باستثناء ما يلي:

الحقوق العامة للمساهمين (المادة رقم ٣ و ٤/أ)

حقوق المساهم المتعلقة بالأسهم التي يمتلكها وكذلك الحقوق المتعلقة بحصوله على المعلومات مكفولة للمساهم بموجب قانون الشركات التجارية ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية وأنظمة الهيئة العامة لسوق المال ولوائحها التنفيذية، حيث تنطبق هذه الانظمة واللوائح على كل ما لم يرد بشأنه نص خاص في النظام الاساسي للشركة.

حقوق المساهمين المتعلقة بالجمعية العامة (المادة رقم ٤/ب و المادة رقم ٥)

الجمعية العامة الأولى للشركة سوف تنعقد في عام ٢٠١١م، حيث سبق وأن انعقد اجتماع الجمعية العامة التأسيسية بتاريخ ٤/١١/٢٠٠٩م والتي يسرت فيها الشركة للمساهمين الحضور والمشاركة وأمدتهم بكافة المعلومات الضرورية واللازمة لممارسة حقوقهم بما فيها الحقوق المتعلقة بالجمعية العامة.

حق التصويت (المادة ٦/ج)

النظام الأساسي للشركة تم إعداده وفقا لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ويتيح للمساهم في الشركة أن يعين مساهم آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة ليحضر اجتماع الجمعية العامة نيابة عنه، ولا يتطلب النظام الأساسي أن يكون هذا المساهم (الحاضر بالإنابة) من غير العاملين بالشركة.

سياسة مكتوبة لتنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح (المادة ١٠ هـ/و)

تقوم الشركة حاليا بتقييم المتطلبات المتعلقة بهذا الأمر ومن ثم تخطط لتطوير السياسات المطلوبة لتنظم العلاقة مع أصحاب المصالح وفقا لما ورد بالمادة العاشرة من لائحة حوكمة الشركات، لتصبح تلك السياسة جزءا من الاطار العام للسياسات المطبقة بالشركة.

الحصول على موافقة الجمعية العامة على تعيين أعضاء لجان مجلس الإدارة والشروط اللازمة للترشيح والإجراءات واجبة الإتياع من قبل اللجان (المادة ١٤ ب/ والمادة ١٥ ب/)

سوف يتم عرض نظم عمل لجان مجلس الإدارة واختصاصاتها على الجمعية العامة الأولى للشركة للحصول على الموافقات المشار إليها.

تعارض المصالح بمجلس الإدارة (المادة رقم ١٨)

أعدت الشركة سياسة للتعامل مع المصالح المتعارضة فضلا عن إعدادها لمنهج تعامل مع تلك المواقف، حيث يتم الالتزام بما ورد بهذه السياسات عندما يكون لأي من أعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيما يتم مناقشته أو اعتماده بالمجلس من موضوعات وذلك على النحو السابق بيانه بالفقرة (ج) من تقرير مجلس الإدارة، بإستثناء سداد المصرفيات الخاصة بالتأسيس للشركة الأم وتكوين مخصص لمقابل العلامة التجارية المستحق سداده لمجموعة آر أس أيه، وعلى الرغم من عدم اعتماد هذه المعاملات من خلال عطاءات عامة إلا أن جميعها يصب في مصلحة الشركة وسيتم عرضها ومراجعتها و الموافقة عليها في أول اجتماع للجمعية العامة المقرر إنعقاده عام ٢٠١١م وبخلاف ما تقدم لا يوجد أية تعاملات لها علاقة بعمليات وأنشطة المساهمين التي قد يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها، ومن ناحية أخرى يوجد معاملات أخرى تخص عمليات وأنشطة حملة الوثائق التي قد يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها، و سوف يتم عرض هذه المعاملات على الجمعية العامة للمراجعة والموافقة عليها وذلك فور اكتمال إجراءات تحويل المحفظة التأمينية.

مجلس الإدارة

تشكيل مجلس الإدارة

وفقاً لما ورد بالنظام الأساسي يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من (٩) أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد عن ثلاثة سنوات. وقامت الجمعية العامة التأسيسية للشركة بتعيين أول مجلس إدارة لمدة ثلاثة سنوات تبدأ اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بتأسيس الشركة، ومنذ هذا التاريخ طرأ على تشكيل المجلس التغييرات التالية:

- تقدم كل من السيد/ مارك كوبر (الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب)، والسيد/ نيجل جون سميث (عضو مجلس الإدارة) باستقالتهم من عضوية مجلس الإدارة.
- تعيين كل من السيد/ مايكل ويليام جاكيمان (عضو مجلس إدارة)، والسيد/ حسن علي ناصر (عضو مجلس الإدارة المنتدب).
- تعيين السيد/ باول ويليام هولمز كعضو مجلس إدارة منتدب بصفة مؤقتة خلال الفترة المؤقتة الواقعة بين إستقالة السيد/ مارك كوبر وتعيين السيد/ حسن علي ناصر.

تم إحاطة الجهات الرقابية بكافة التغييرات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة وفقاً لما تقضي به الأنظمة واللوائح وبشرط الحصول على موافقة الجمعية العامة للشركة، وعلى ضوء تلك التغييرات أصبح التشكيل الحالي لمجلس الإدارة على النحو التالي:

الصفة	العضوية	أسم عضو مجلس الإدارة	
عضو مستقل	رئيساً	السيد/ علي حسين علي رضا	١
عضو مستقل	عضواً	الدكتور/ محمد سعود البليهد	٢
عضو مستقل	عضواً	السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان	٣
عضو غير تنفيذي ممثل لبنك الرياض	عضواً	السيد/ عادل أحمد الشيخ	٤
عضو غير تنفيذي ممثل لبنك الرياض	عضواً	السيد/ أسامة عبد الباقي بخاري	٥
عضو غير تنفيذي ممثل آر أس أيه **	عضواً	السيد/ شين ويليام لوذر	٦
عضو غير تنفيذي ممثل آر أس أيه **	عضواً	السيد/ باول ويليام هولمز *	٧
عضو غير تنفيذي ممثل آر أس أيه **	عضواً	السيد/ مايكل ويليام جاكيمان *	٨
عضو تنفيذي ممثل آر أس أيه **	العضو المنتدب	السيد/ حسن علي ناصر	٩

* في شهر يناير من العام ٢٠١١م استقال كل من السيد/ باول ويليام هولمز والسيد/ مايكل ويليام جاكيمان من عضوية مجلس الإدارة على أن تسري تلك الاستقالات اعتباراً من ٢٠١١/١/٣١م و ٢٠١١/٥/٣١م على التوالي. وتتولى حالياً لجنة الترشيحات والمكافآت تحديد وترشيح البدلاء المناسبين لعضوية مجلس الإدارة.

* آر أس أيه تعني مجموعة آر أس أيه وتشمل شركتها التابعة آر أس أيه الشرق الأوسط المحدودة.

أسماء الشركات المساهمة التي يكون أياً من اعضاء مجلس إدارة الشركة عضواً في مجلس إدارتها.

الشكل القانوني للشركة	الشركة المساهمة	العضوية	عضو مجلس الإدارة
مساهمة	مجموعة سامبا المالية	عضواً	السيد/ علي حسين علي رضا
مساهمة	العربية للتوريدات البترولية	عضواً	

مهام مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو المسئول عن توجيه ومراقبة أداء الشركة نيابة عن مساهميها، وهو المسئول أمامهم عن نشاطات وأعمال الشركة من كافة الأوجه، ومن مسئوليات مجلس الإدارة إعداد الخطط المستقبلية، مراقبة الأداء التشغيلي، ضمان توافر سياسات فعالة لإدارة المخاطر، والتحقق من التزام الشركة بكافة القوانين واللوائح واجبة التطبيق.

قام مجلس الإدارة بتشكيل عدد من اللجان لتساعده على أداء المهام الموكلة اليه، وبيانها كالتالي:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة الاستثمار
- لجنة الإفصاح
- لجنة المراجعة
- لجنة الترشيحات والمكافآت

تلتزم الشركة بتنفيذ إطار متكامل من لوائح حوكمة الشركات والذي يمكنها من خلاله تحديد ومراقبة الأداء اللازم لتحقيق اهداف وخطط الشركة، وليتحقق ذلك فأن الشركة تعمل ضمن مجموعة من

مبادئ الحوكمة بالإضافة إلى مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والتي تمثل سوياً مرجعاً لحوكمة مجلس إدارة الشركة.

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

إقتسام المسؤوليات والمهام فيما بين رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس الإدارة المنتدب محدد بدقة ووضوح بموجب القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة بما يتواءم مع القوانين واللوائح المطبقة بالمملكة العربية السعودية، حيث لا يتدخل رئيس مجلس الإدارة في أعمال الإدارة اليومية للشركة، باعتبارها من المسؤوليات والمهام المباشرة التي يتصدى لها عضو مجلس الإدارة المنتدب.

الاجتماعات

منذ تاريخ التأسيس عقد مجلس الإدارة (٥) اجتماعات، تم حضورها من قبل أعضاء المجلس على النحو التالي:

الجلسات					اسم العضو
١٠-١٢-١٤	١٠-١٠-٢٦	١٠-٠٨-١٧	١٠-٠٤-١٤	٠٩-١٢-٢١	
√	√	√	√	√	السيد/ علي حسين علي رضا
√	√	√	√	√	الدكتور/ محمد سعود البليهد
√	√	√	√	√	السيد/ خالد عبد العزيز حمدان
√	√	√	√	√	السيد/ عادل أحمد الشيخ
√	√	√	√	√	السيد/ أسامة عبد الباقي بخاري
∅	√	√	√	√	السيد/ شين ويليام لوذر
√	√	√	√	√	السيد/ باول ويليام هولمز
√	∅	√	∅	∅	السيد/ مايكل ويليام جاكيمان #
√	∅	∅	∅	∅	السيد/ حسن علي ناصر #
∅	∅	∅	√	√	السيد/ مارك كوبر *
∅	∅	∅	∅	√	السيد/ نيجل جون سميث

- (√) حضر بشخصه.
(×) لم يحضر.
(☒) لم يكن قد عين أو استقال.
(*) المستقلين خلال الفترة.
(#) المعينين الجدد خلال الفترة

لجان مجلس الإدارة

(١) اللجنة التنفيذية.

(أ) التشكيل.

تشكل اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، و اللجنة الحالية مشكلة على النحو التالي:

العضوية باللجنة	العضوية بمجلس الإدارة/الإدارة التنفيذية	الاسم
رئيسا	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	السيد/ حسن علي ناصر
عضوا	الرئيس المالي	السيد/ تومي لوبسا
عضوا	المدير التنفيذي للاكتتاب والتعويضات وإعادة التأمين	السيد/ فيكاس شو كلا
عضوا	مدير تقنية المعلومات	السيد/ ميرزا أنصاري بايج
عضوا	المدير التنفيذي للمراقبة النظامية	السيد/ خالد سامي بوقري

(ب) المهام.

تتمثل مهام اللجنة في مساعدة الرئيس التنفيذي في أداء المهام الموكلة اليه، والتي تتضمن:

- تطوير وتنفيذ الخطط والسياسات.
- وضع خطط العمل واللوائح والاجراءات والموازنة التقديرية.
- مراقبة عمليات التشغيل والأداء المالي.
- التقييم والسيطرة على المخاطر.
- تحديد الأولويات وتخصيص الموارد.
- رصد القوى التنافسية في كافة مناطق التشغيل.

(ج) الاجتماعات.

تجتمع اللجنة بصفة دورية، حيث عقدت (١١) إجتماع خلال الفترة التالية للتأسيس وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ م.

(٢) لجنة الاستثمار.

(أ) التشكيل.

يتم تشكيل لجنة الاستثمار من ثلاثة اعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، والتشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة/الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد/ حسن علي ناصر	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	رئيساً
السيد/ تومي لوبسا	الرئيس المالي	عضوا
السيد/ عادل أحمد الشيخ	عضو غير تنفيذي ممثل لبنك الرياض	عضوا

(ب) المهام.

تتمثل مهام اللجنة في إدارة كافة الأوجه الاستثمارية للأصول المملوكة للشركة مع الالتزام بمراعاة التوجيهات الاستثمارية، والحدود والضوابط الواردة بالقوانين واللوائح المطبقة في المملكة العربية السعودية.

(ج) الاجتماعات.

عقدت اللجنة (٥) اجتماعات خلال الفترة التالية للتأسيس حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ م.

(٣) لجنة الافصاح.

(أ) التشكيل.

يتم تشكيل لجنة الافصاح من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، والتشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة/الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد/ حسن علي ناصر	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	رئيسا
السيد/ تومي لوبسا	الرئيس المالي	عضوا
السيد/ شين ويليام لودر	عضو غير تنفيذي ممثل لمجموعة آر أس أيه	عضوا

(ب) المهام.

تتمثل مهام اللجنة في ضمان التزام الشركة بكافة المتطلبات الرقابية والقانونية ذات العلاقة بالاعلانات والافصاحات وتقديم الطلبات الناشئة عن القيد بنظام تداول.

(ج) الاجتماعات.

قامت اللجنة عن طريق الاتصالات الهاتفية والمراسلات الالكترونية بمراجعة واعتماد الاعلانات الخاصة بتداول، حيث بلغت تلك الاعلانات (١٨) إعلان منذ تأسيس الشركة.

(٤) لجنة المراجعة.

(أ) التشكيل.

يتم تشكيل لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، والتشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة/الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد/ شين ويليام لودر	عضو غير تنفيذي - مجموعة آر أس أيه	رئيسا
السيد/ جاك نواكي	المدير الاقليمي للمخاطر - آسيا والشرق الاوسط مجموعة آر أس أيه	عضوا
السيد/ محمد علي قريشه	نائب رئيس إدارة المعالجات - بنك الرياض	عضوا

(ب) المهام.

تتمثل مهام اللجنة في مراجعة وظائف إدارة المخاطر، وتقييم العمليات المرتبطة بأنظمة المخاطر و الرقابة الداخلية، وعلاوة على ذلك تراقب اللجنة سلامة البيانات المالية للشركة وتقيم مدى فاعلية نظم مراقبة الحسابات التي تتم من قبل مراقبي الحسابات الخارجيين و المراجعين الداخليين.

(ج) الاجتماعات.

عقدت اللجنة (٤) اجتماعات خلال الفترة التالية للتأسيس وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١م.

(٥) لجنة الترشيحات والمكافآت.

(أ) التشكيل.

يتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، وتشكيل اللجنة كما في ٢٠١٠/١٢/٣١م على النحو التالي:

العضوية باللجنة	العضوية بمجلس الإدارة	الاسم
رئيساً	عضو غير تنفيذي ممثل مجموعة آر أس أيه	السيد/ باول ويليام هولمز *
عضوا	عضو غير تنفيذي ممثل مجموعة آر أس أيه	السيد/ شين ويليام لوزر
عضوا	عضو مجلس إدارة مستقل	الدكتور/ محمد سعود البليهد
عضوا	عضو غير تنفيذي ممثل بنك الرياض	السيد/ عادل أحمد الشيخ

* السيد/ باول ويليام هولمز تقدم باستقالته من اللجنة اعتباراً من ٢٠١١/١/٣١م، واللجنة حالياً بصدد تحديد وترشيح البديل المناسب.

(ب) المهام.

الهدف من اللجنة هو ضمان توافر الشفافية في إجراءات اختيار وتعيين وتنحية أعضاء مجلس الإدارة، علماً بأن كافة التعيينات والتنحيات يجب التصديق عليها من قبل الجمعية العامة للشركة. اللجنة مسؤولة عن إعداد اللوائح الخاصة بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة وشاغلي وظائف الإدارة العليا بالشركة.

(ج) الاجتماعات.

عقدت اللجنة (٤) اجتماعات خلال الفترة التالية للتأسيس وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١م.

المبالغ المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.

المبالغ التي تدفع إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة، بما فيها بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان محددة بمواد النظام الاساسي للشركة، والمستحقات الواردة بالبيانات المالية تمت وفقا لأحكام هذه المواد، وبعد مراعاة تنازل أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين عن مستحقاتهم كما سيرد لاحقا.

تفاصيل المكافآت المسددة لرئيس مجلس الإدارة ولأعضاء المستقلين عن الفترة التالية للتأسيس وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١م، والواردة بالبيانات المالية، بيانا كالتالي (بالريال السعودي):

الإجمالي	بدل حضور اجتماعات اللجان	بدل حضور اجتماعات المجلس	المكافأة السنوية	عضو مجلس الإدارة
١٩٥,٠٠٠	--	١٥,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	السيد/ علي حسين علي رضا (رئيس مجلس الإدارة)
١٣٩,٥٠٠	٤,٥٠٠	١٥,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	الدكتور/ محمد سعود البليهد (عضو مجلس الإدارة)
١٣٥,٠٠٠	--	١٥,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	السيد/ خالد عبد العزيز حمدان (عضو مجلس الإدارة)

أعضاء مجلس الإدارة الغير مستقلين (ممثلي بنك الرياض ومجموعة آر أس أيه) تنازلوا عن حقهم في المكافآت و بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

المبالغ المسددة لعدد (٥) من كبار التنفيذيين بالشركة بمن فيهم عضو مجلس الإدارة المنتدب والمدير المالي خلال الفترة المعد عنها التقرير بلغت (٥,٢) مليون ريال سعودي.

تأكيد

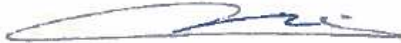
خلال الفترة المعد عنها التقرير لم تتعرض الشركة لأية عقوبات أو جزاءات أو قيود من قبل الهيئة العامة لسوق المال أو مؤسسة النقد العربي السعودي أو أي جهات رقابية أو إشرافية أو قضائية أخرى.

الرقابة الداخلية

نظام الرقابة والمراجعة الداخلية الخاص بعمليات المساهمين تم إعداده على نحو متكامل و تطبيقه بفاعلية، حيث لم يتم إثارة أية ملاحظات جوهرية من قبل المراجعين سواء بتقريرهم أو كجزء من خطاب الإدارة.

قام بالتوقيع على هذا التقرير نيابة عن مجلس الإدارة

علي حسين علي رضا



رئيس مجلس الإدارة

التاريخ ٢٠١١/٢/١٥م

حسن علي ناصر



عضو مجلس الإدارة المنتدب

التاريخ ٢٠١١/٢/١٥م

نهاية تقرير مجلس الإدارة



شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للفترة منذ التأسيس (١٥ نوفمبر ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات

للفترة منذ التأسيس (١٥ نوفمبر ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٥	قائمة للتغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٢١ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

هاتف ٨٨٧٣٩٣٧ (٣) ٩٦٦٦

هاتف : ٨٨٧٥٣٣٣ (+٩٦٦٣)

فاكس ٨٨٧٣٩٣١ (٣) ٩٦٦٦

فاكس : ٨٨٧٥٣٣٣ (+٩٦٦٣) تحويلة ١٠٨

www.deloitte.com

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة العالمية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وقوائم العمليات الشاملة للمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ١٧ والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إيداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من اتقاعة فيما يتعلق بخلو القوائم المالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص اختبائي للمستندات ، المؤيدة للمبالغ او المعلومات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل أيضاً على تقييم المعايير المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم العرض العام للقوائم المالية. أيضاً في اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساساً معقولاً نستند عليها في إيداء رأينا حول القوائم المالية.

فقرة التحفظ :

كما هو مبين في الإيضاح ٢ حول القوائم المالية المرفقة، بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداءً من ١٣ فبراير ٢٠١٠. كما أن الشركة في مرحلة تحويل المحفظة التأمينية وصافي الموجودات العائدة لشركة رويال أند صن اللابانس لتأمين "الشرق الأوسط" - (شركة مساهمة مغلقة بحريية) وشركة العالمية للتجارة والخدمات المحدودة إلى الشركة بدءاً من ١ يناير ٢٠٠٩. هذا ونظراً لعدم اكتمال عملية تحويل المحفظة التأمينية وصافي الموجودات ، لم تم الإدارة بإعداد قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وقائمة عمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ . وعليه فإن القوائم المالية المرفقة غير كاملة كما أن اثر عدم ادراج عمليات التأمين المتعلقة بحفظة التأمين المراد تحويلها وعمليات التأمين التي تمت خلال العام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ على القوائم المالية المرفقة يمكن ان يكون جوهرياً .

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين - (تتمة)
إلى السادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

رأي متحفظ :

- في رأينا، وبخلاف ما ذكر في الفقرة السابقة، فإن القوائم المالية ككل :
1. تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ونتائج أعمالها، وتدققاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
 ٢. تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

لفت الإنتباه :

نود لفت الإنتباه إلى أن الإدارة قامت بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية كما هو مشار إليها في الإيضاح ٤ .

البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون

إبراهيم البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٢٧



البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون
ترخيص رقم (٢٢٧)
License No. (227)
Al-Basam CPAs & Consultants

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سنجي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٨

١٢ ربيع الأول ١٤٣٢هـ
١٥ فبراير ٢٠١١م



ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٩٦
C.P.A.
Deloitte & Touche
Bakr Abulkhair & Co.

شركة تعاقبية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إيضاح (بالريالات السعودية)	
٢٧.٤٦٢.١٠١	٥
١٣.٠٠٠.٧٠٧٨	
٢.٠٠٠.٠٠٠	٦
١٤.٠٩١٥	
<u>١٧٧.٥٦١.١٢٧</u>	
	موجبات المساهمين
	نقد وما في حكمه
	ودائع لأجل
	وديعة نظمية
	أرصدة مبنية أخرى
	مجموع موجبات المساهمين
	مطلوبات وحقوق المساهمين
	مطلوبات المساهمين
٥.١٧٥.٣٦٩	٧
٧٢٧.١٥٦	
<u>٥.٩٠٢.٥٢٥</u>	
	مصرورات مستحقة ونسب دائنة أخرى
	مطلوب لجهة ذات علاقة
	حقوق المساهمين
	رأس المال
	خسارة الفترة
٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٨
<u>(٢٨.٣٤٦.٣٩٨)</u>	
<u>١٧١.٦٥٨.٦٠٢</u>	
	مجموع حقوق المساهمين
<u>١٧٧.٥٦١.١٢٧</u>	
	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيصاحات لمرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

- ٣ -

علي حسين علي رضوان
رئيس مجلس الإدارة

حسن علي ناصر
الرئيس التنفيذي عضو
مجلس الإدارة المنتدب

تومي لوبسبا
المدير المالي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الضامنة
للفترة منذ التأسيس (١٥ نوفمبر ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بضاح	(بالريالات السعودية)
يرادات	
يرادات عمولات من ودائع بنكية	٢,٢٦٠,٨٣٢
تكاليف ومصاريف	
مصاريف تأسيس وكتابة اسم	١١,١٠ (٢٤,٨١١,٩٦٨)
مصاريف ادارية وعمومية	١٢,١٠ (٢,٥٢٣,٨٣٧)
مجموع تكاليف ومصاريف	(٢٧,٣٣٥,٨٠٥)
صافي خسارة الفترة	(٢٥,٠٧٤,٩٧٢)
مصروفات اخرى شاملة	-
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	(٢٥,٠٧٤,٩٧٢)
خسارة السهم للفترة	١٤ (١,٢٥)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	٢,٠٠٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات لمرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

-٤-

علي حسين علي رضا
رئيس مجلس الإدارة

حسن علي ناصر
الرئيس التنفيذي عضو
مجلس الإدارة المنتدب

تومي لوبسكي
المدير المالي

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

لغاية التقارير أي حقوق المساهمين

للفترة منذ التأسيس (١٥ نوفمبر ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع	خسارة الفترة (بالريالات السعودية)	رأس المال	
٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المقدم
(٢٥٠٠٧٤٠٩٧٣)	(٢٥٠٠٧٤٠٩٧٣)	-	صافي خسارة الفترة الشاملة
(٣٠٢٦٦٠٤٢٥)	(٣٠٢٦٦٠٤٢٥)	-	مخصص الزكاة
١٧١٠٦٥٨٦٠٢	(٢٨٠٣٤١٠٣٩٨)	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

علي حسين علي رضا
رئيس مجلس الإدارة

حسن علي ناصر
الرئيس التنفيذي عضو
مجلس الإدارة المنتدب

تومي لوبيس
المدير المالي

شركة العالمية للتأمين للتعارف

(شركة مساهمة سعودية)

للمة للتدفقات النقدية للمساهمين


للفترة منذ التأسيس (١٥ نوفمبر ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠


(بالريالات السعودية)


عمليات التشغيل	صافي خسارة الفترة
	(٢٥٠٠٧٤٠٩٧٣)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات:	
وديعة نظمية	(٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠)
ودائع لأجل	(١٣٠٠٠٠٧٠٧٨)
ذمم مدينة اخرى	(١٤٠٠٩٤٥)
مصروفات مستحقة وذمم دائنة اخرى	١٠٩٠٨٠٩٤٤
مطلوب لجهة ذات علاقة	٧٢٧٠١٥٦
صافي للتدفق المستخدم في عمليات التشغيل	(١٧٢٠٥٨٦٠٨٩٦)
صليات التمويل	
لمتحصل من إصدار رأس المال	٢٠٠٠٠٠٠٤٠٠٠
صافي للتدفق من عمليات التمويل	٢٠٠٠٠٠٤٠٠٠
صافي للتغير في نقد وما في حكمه	٢٧٠٤١٣٠١٠٤
نقد وما في حكمه، ٣١ ديسمبر	٢٧٠٤١٣٠١٠٤

تشكل الأيضاحات لمرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

-٦-


علي حسين علي رضا
رئيس مجلس الإدارة


حسين علي ناصر
الرئيس التنفيذي عضو
مجلس الإدارة المنتدب


تومي لوبس
المدير المالي

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس (١٥ نوفمبر ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١ - التنظيم والعمليات

إن 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.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني بكافة أنشطته 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) لمزاوله أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية .

وفقا لنظام الشركة الأساسي، إن السنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة (١٥ نوفمبر ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية والتي هي ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. إن القوائم المالية المرفقة تغطي الفترة من ١٥ نوفمبر ٢٠٠٩ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وعليه لا تشمل على أرقام مقارنة.

إن مركز العمل الرئيسي للشركة هو مدينة جدة، المملكة العربية السعودية.

٢ - إتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

بدلت الشركة أعمال التأمين في ١٣ فبراير ٢٠١٠. وافق مجلس إدارة الشركة في ١٤ أبريل ٢٠١٠، على التحويل المقترح للمحفظة التأمينية وصافي موجودات شركة رويال أند صن لللائحة للتأمين "للشرق الأوسط" - (شركة مساهمة بحرينية مقللة) والشركة العالمية للتجارة والخدمات المحدودة الى الشركة بعد استكمال الإجراءات المطلوبة والصادرة من (ساما) بموجب خطابها الموجه للشركة الصادر بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٠.

بدلت الشركة مزاوله أعمال التأمين من ١٣ فبراير ٢٠١٠. كما ان للشركة في مرحلة تحويل المحفظة التأمينية وصافي موجودات شركة رويال أند صن لللائحة للتأمين "للشرق الأوسط" - (شركة مساهمة بحرينية مقللة) والشركة العالمية للتجارة والخدمات المحدودة الى الشركة لبتداء من ١ يناير ٢٠٠٩ ، هذا ونتيجة لعدم اكتمال عملية تحويل المحفظة التأمينية وصافي الموجودات ، لم تقم الإدارة بإعداد قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وقائمة عمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ. وعليه فان القوائم المالية المرفقة غير كاملة كما ان اثر عدم إدراج عمليات التأمين المتعلقة بالمحفظة التأمينية المراد تحويلها وعمليات التأمين التي تمت خلال عام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ على القوائم المالية المرفقة يمكن ان يكون جوهريا .

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١/٣ معايير أثرت في العرض والإفصاح للعام الحالي

تبنت الشركة المعايير المعدلة خلال العام الجاري والساري تطبيقها على الفترات السنوية منذ وبعد ١ يناير ٢٠٠٩ والتي تأثر بها إفصاح وعرض هذه القوائم المالية . إن المعايير الأخرى المتبناة في إعداد هذه القوائم المالية والتي لم يكن لها أثر على المبالغ المفصح عنها، تم عرضها مفصلة في إيضاح (٢/٣).

معيير المحاسبة الدولي رقم ١ (IAS 1) للمعدل عام ٢٠٠٧ - "عرض القوائم المالية"

يفصل المعيار المعدل التغيرات في حقوق الملكية للمالك عن غير المالك. وتتضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع المالكين فقط وإدراج التغيرات في حقوق الملكية لغير المالكين بما يتفق مع كل عنصر من عناصر حقوق الملكية. إلا أن القوائم المالية للشركة لا تتضمن للعناصر التي تتطلب عرض حقوق الملكية في قائمتين منفصلتين. وبالإضافة إلى ذلك، يستخدم المعيار قائمة الدخل الشاملة حيث يدرج بها جميع عناصر الدخل والمصاريف المعترف بها إما في قائمة واحدة كجزء من قائمة عمليات المساهمين أو في قائمة مترابطة منفصلة كقائمة عمليات المساهمين الشاملة. هذا وقد إختارت الشركة عرض قائمة عمليات المساهمين الشاملة كقائمة واحدة كجزء من قائمة الدخل.

معيير التقارير المالية الدولية رقم رقم ٧ (IFRS 7) الأدوات المالية : الإفصاحات

يتطلب المعيار المعدل إفصاحات إضافية عن قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة. بتعين الإفصاح عن قياسات القيمة العادلة المرتبطة بالعناصر المسجلة بالقيمة العادلة من خلال مصدر المدخلات وباستخدام التسلسل الهرمي الثلاثي للقيمة العادلة وذلك حسب الفئة لجميع الأدوات المالية المعترف بها في القيمة العادلة. وبالإضافة إلى ذلك، هناك الآن حاجة للتوافق بين الرصيد الإفتتاحي والرصيد الختامي لقياسات القيمة العادلة ذات المستوى الثلاثي وكذلك التحويلات الهامة فيما بين المستويات في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. كما تؤكد للتعديلات متطلبات الإفصاح عن مخاطر السيولة فيما يتعلق بمعاملات المشتقات المالية والموجودات المستخدمة لإدارة السيولة. ولا تتأثر إفصاحات القيمة العادلة ومخاطر السيولة بشكل جوهري بالتعديلات وقد أدرجت هذه الإفصاحات في (الإيضاح ١٦).

٢/٣ معايير مطبقة بدون أثر على للقوائم المالية

فيما يلي للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي تبنتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية. إن هذا التطبيق لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية، ولكن قد يؤثر على المحاسبة عن المعاملات والترتيبات المستقبلية.

٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة - (تتمة)

للفترات التي تبدأ في أو بعد	اسم المعيار / التفسير	تفسيرات جديدة:
١ يناير ٢٠٠٩	الامتيازات الاثنائية للمقارنات	توضيح رقم ١٥ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية
تحويلات مستلمة في أو بعد ١ يوليو ٢٠٠٩	تحويل الموجودات من العملاء	توضيح رقم ١٨ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية
١ يوليو ٢٠٠٩	توزيعات الموجودات غير النقدية على المالكين	- توضيح رقم ١٧ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية تعديلات على المعايير والتفسيرات:
١ يناير ٢٠٠٩	أسس سداد الأسم - تعديلات خاصة بالتقويضات والإلغاءات	- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢
١ يوليو ٢٠٠٩	إدماج الأصول - تعديلات شاملة بطريقة الاستحواذ	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣
١ يوليو ٢٠٠٩	تجميع وفصل القوائم المالية- التعديلات اللاحقة الناتجة عن تعديل المعيار لأدوي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧
١ يوليو ٢٠٠٩	الاستثمار في الشركات للحليفة- التعديلات اللاحقة الناتجة عن تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٨
١ يوليو ٢٠٠٩	الاستثمار في مشاريع المشتركة- التعديلات اللاحقة الناتجة عن تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢١
١ يناير ٢٠٠٩	عرض للقوائم المالية- تعديلات خاصة بالانصاح عن الوسائل والالتزامات الناتجة عن التصفية	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١
١ يناير ٢٠٠٩	تكاليف الإقراض- تعديل شامل لمنع تحميلها على المصاريف مباشرة	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٣
١ يناير ٢٠٠٩	توحيد وفصل القوائم المالية- تعديلات خاصة بتكلفة الاستثمار المتبناه لأول مرة	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧
١ يناير ٢٠٠٩	الأدوات المالية: العرض - تعديلات خاصة بالانصاح عن الوسائل والالتزامات الناتجة عن التصفية	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢
١ يوليو ٢٠٠٩	الأدوات المالية: التحقق والقياس - تعديلات لنبود التحوط	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩
الفترات السنوية المنتهية في أو بعد ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	التعديلات الخاصة بتقييم المشتقات	توضيح رقم ٩ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية و معيار للمحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩
متعددة	تعديلات ناتجة عن التطور السنوي منذ مايو ٢٠٠٨ للمعيار الدولية للتقارير المالية (IFRS)	- معايير متعددة

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

للفترة منذ التأسيس (١٥ نوفمبر ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة- (تتمة)

٣/٣ المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

كما في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، صدرت هذه المعايير والتفسيرات ولكن لم تكن مفعلة:

للفترات التي

تبدأ في أو بعد

اسم المعيار / التفسير

تفسيرات جديدة:

١ يوليو ٢٠١٠	إلغاء الالتزامات المالية مع أدوات حقوق الملكية	١٩ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية
		معايير جديدة:
١ يناير ٢٠١٣	الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩
		تعديلات على المعايير والتفسيرات:
١ يوليو ٢٠١٠	الاعفاء المحدود من مقارنة الاصلحات معيار IFRS رقم ٧ المقبولة لأول مرة	- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١
١ يوليو ٢٠١١	الاصحاحات - تحويل الأصول المالية	- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٧
١ يناير ٢٠١٠	أساس سداد الأسهم - تعديلات خاصة بدفع مجموعات عمليات سداد اسهم نقدا	- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢
١ يناير ٢٠١٠	القطاعات التشغيلية- تعديلات الاصحاح عن نطاق الأصول	- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٨
١ يناير ٢٠١١	الإصحاح عن الأطراف ذو العلاقة	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٤
١ فبراير ٢٠١٠	الأدوات المالية: العرض	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٧
متعددة	تعديلات ناتجة عن التطور السنوي منذ مايو ٢٠٠٨	- معايير متعددة
	وأبريل ٢٠٠٩ للمعيار الدولية للتقارير المالية (IFRS)	
١ يناير ٢٠١١	الحد على منفعة أصل، الحد الأدنى من متطلبات التمويل وتغطائها	- تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٤

تعتقد إدارة الشركة أن تبني هذه المعايير وتفسيراتها سوف يتم تطبيقها في القوائم المالية للفترات اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١١. إن هذا التطبيق لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولية.

شركة العالمية للتأمين للتعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

للفترة منذ التأسيس (١٥ نوفمبر ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤- أسس العرض المهمة والسياسات المحاسبية

بيان الإلتزام

قامت الإدارة بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس بموجب المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح بها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية. على الرغم من أن هذه التقديرات والافتراضات تستند على أفضل ما يتوفر لدى الإدارة من معرفة بالأحداث والأعمال الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. إن التفاصيل الأخرى المتعلقة بالتقديرات والأحكام المحددة التي قامت بها الإدارة قد تم ذكرها ضمن إيضاحات السياسات المحاسبية أعلاه .

إن السياسات المحاسبية المهمة التي تم تطبيقها من قبل الشركة في إعداد القوائم المالية هي كالتالي:

السنة المالية

تتبع الشركة نظام السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر. وفقاً للنظام الأساسي للشركة ، إن السنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة (١٥ نوفمبر ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية والتي هي ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. إن القوائم المالية المرفقة تغطي الفترة منذ تأسيس الشركة (١٥ نوفمبر ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لعرف التكلفة التاريخية.

العملة الرئيسية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الرئيسية للشركة.

أساس العرض

تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين والمساهمين. تقيد الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الإدارة وتعتمد من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

دخول عمولات

يتم إثبات دخل العمولات من الودائع لأجل على أساس مبدأ العائد الفعلي .

٤ - أسس العرض المهمة والسياسات المحاسبية - تمة

الانخفاض في قيمة الأصول

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل فائضة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هنالك أي دليل موضوعي على إمكانية انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. وفي حال وجود دليل موضوعي على وجود خسارة متكدبة ناشئة عن الانخفاض في قيمة أحد الأصول المالية ، يتم تحديد القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد لذلك الأصل ويعترف بأية خسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة بمقدار التغيرات في القيم الدفترية وذلك على أساس مدى الانخفاض في القيمة العادلة.

مصاريف ما قبل التأسيس وإكتتاب الأسهم

تتضمن مصاريف ما قبل التأسيس وإكتتاب الأسهم مصاريف ليس لها منافع مستقبلية وعليه فقد تم شطبها في السنة الأولى بعد التأسيس.

تحويل العملات الأجنبية

تحويل العملات التي تتم بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة . يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي ، تحمل ارباح او خسائر فروقات التحويل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة .

الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية. ويتم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل في نهاية السنة على أساس الاستحقاق وتحمل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة بموجب التعليمات المالية السارية في المملكة العربية السعودية. يتم إحتساب الزكاة المحملة للشريك السعودي أو الخليجي على أساس الوعاء الزكوي. تحتسب ضريبة الدخل على حصة الشريك الأجنبي من صافي الدخل المعدل. تقيد الفروقات في التعديلات عند الموافقة على الربط النهائي عندها يتم تسوية المخصص.

نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، نقد وودائع تحت الطلب وإستثمارات ذات سيولة عالية تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء.

المخصصات

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة ، ويمكن قياسها بشكل موثوق به . لا يتم اثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية .

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

للفترة منذ التأسيس (١٥ نوفمبر ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤ - أسس العرض المهمة وللاسياسات المحاسبية - تتمة

الاستثمارات

يتم اثبات كافة الاستثمارات ، في الأصل ، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الاقتناء المتعلقة بالاستثمارات. يتم إطفاء العلاوات والخصومات الناتجة عن شراء الاستثمارات وفق أسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الاسواق المالية المنتظمة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند الإقفال كما في تاريخ المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات.

أ) الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم تقويم الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة. ان الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة لحين التوقف عن اثباتها أو إنخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة المتركمة المدرجة سابقاً ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة للفترة. يتم إظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق منه، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة.

ب) الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة نية الإيجابية والمقدرة على اقتنائها حتى تاريخ الاستحقاق، بعد اقتنائها، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. نحسب للتكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. يتم اثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين الشاملة عند التوقف عن اثبات هذه الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية . وفي حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة . يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي :

• بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الإنخفاض المحققة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين الشاملة .

• بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد المسائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

• بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة للفعلي الأصلي .

٤ - أسس العرض المهمة والسياسات المحاسبية - نعمة

القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة للمبلغ الذي يتم على أساسه مبادلة أصل ما أو سداد للتزلم بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة. تتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، ودائع لأجل، وذمم مدينة أخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى.

لا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل اثر إعادة هيكلة).

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم

أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق .

المستوى ٣: طرق تقويم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق .

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

تظهر المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ الذي سوف

يدفع في المستقبل عن الخدمات المستلمة، سواء قدمت أولم تقدم بها فواتير الشركة .

٥ - نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، نقد وارصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب وإستثمارات ذات سيولة عالية

تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

بالريالات السعودية

٢٧،٤١٣،١٠٤

نقد بالبنوك

٢٧،٤١٣،١٠٤

٦ - وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠ ٪ من رأس المال المدفوع وفقا للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات

التأمين التعاوني. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

للفترة منذ التأسيس (١٥ نوفمبر ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٧- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

بالريالات السعودية	
١,٩٠٨,٩٤٤	مصاريف مستحقة
٣,٢٦٦,٤٢٥	زكاة مستحقة
٥,١٧٥,٣٦٩	

٨- رأس المال

إن رأس المال للشركة المصرح به والمصدر والمدفوع كما في نهاية الفترة يبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي وهو مقسم إلى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي .

٩- الزكاة وضريبة الدخل

زكاة محملة على الفترة

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

(بالريالات السعودية)	رأس المال
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي خسارة الفترة
(٢٥,٠٧٤,٩٧٣)	

بعض من هذه الأرصدة تم تعديلها للوصول للزكاة المحملة على حساب الفترة.

الحركة في مخصص الزكاة خلال الفترة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة :

(بالريالات السعودية)	المخصص المكون خلال الفترة
٣,٢٦٦,٤٢٥	٣١ ديسمبر
٣,٢٦٦,٤٢٥	

الزكاة المحملة على الفترة كالآتي:

(بالريالات السعودية)	زكاة الفترة
٣,٢٦٦,٤٢٥	المحمل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٣,٢٦٦,٤٢٥	

ضريبة الدخل

لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في القوائم المالية حيث ان الشركة حققت خسائر خلال الفترة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

للفترة منذ التأسيس (١٥ نوفمبر ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٠ - معاملات مع جهات ذات علاقة

أجرت الشركة خلال الفترة معاملات مع الجهة ذات العلاقة التالية:

الفترة منذ التأسيس (١٥ نوفمبر ٢٠٠٩) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (بالريالات السعودية)	طبيعة المعاملة	جهة للعلاقة
	مدفوعات بالنيابة عن	رويال لند صن اللاتانس للتأمين "لشرق
٢٤,٨١١,٩٦٨	الشركة لمصاريف التأسيس	الأوسط" - (شركة مساهمة بحرينية مغلقة)
١,٢٩٦,٦٨٠	رسوم العلامة التجارية	مجموعة آر.س.ايه - بي إل سي

١١ - مصاريف التأسيس و إصدار الأسهم

(بالريالات السعودية)	
١٦,٢٠٥,٩١٠	أتعاب استشارية ومهنية
٣,٤٦٦,٢٨٧	مصاريف الإكتتاب العامة
٢,٦٩٤,٠٢٢	مصاريف بنكية و اتعاب ضمان
٢,٤٤٥,٦٤٩	رسوم تسجيل و تراخيص
٢٤,٨١١,٩٦٨	

١٢ - مصاريف إدارية وعمومية

(بالريالات السعودية)	
٤٦٩,٢٨٤	رواتب ومزايا الموظفين
٥٠٠,٠٠٠	مكافآت مجلس المديرين
١,٢٩٦,٦٨٠	رسوم العلامة التجارية
٢٥٧,٧٧٣	أخرى
٢,٥٢٣,٨٣٧	

١٣ - الإفصاح القطاعي

حيث ان الشركة لم تقم بعرض قوائم عمليات التأمين كما هو مبين في إيضاح ٢ ، لا توجد عمليات تتطلب تصنيفها على اساس قطاعي .

١٤- خسارة السهم

يتم احتساب خسارة السهم للفترة بتقسيم صافي الخسارة للفترة على متوسط عدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة.

١٥ - التوزيع الجغرافي

ان كل موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية.

١٦- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية . نتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة و قبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة . تتعرض الشركة للمخاطر المتعلقة بالمطلوبات للنظامية ، الإئتمان ، والسيولة ، والعملات الأجنبية ، وأسعار العملات.

مخاطر الهيكل الإداري

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وقسم المراجعة الداخلية

يتم تدقيق إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية داخل الشركة خلال السنة من قبل قسم المراجعة الداخلية والذي يقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الإلتزام بهذه الإجراءات. يقوم قسم للمراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التدقيق مع الإدارة العليا، ويقدم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة .

ان الهدف الرئيسي لاطار ادارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من احداث تعرقل تحقيق اهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص .

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

للفترة منذ التأسيس (١٥ نوفمبر ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٦- إدارة المخاطر- (تتمة)

الأدوات المالية

إن الاداء المالية هي أي عقد ينشأ عنه زيادة في كل من الموجودات المالية لشركة والمطلوبات المالية أو أدوات الملكية لشركة أخرى .

فئات الأدوات المالية:

الموجودات المالية

بالريالات السعودية

٢٧,٤١٣,١٠٤

١٣٠,٠٠٧,٠٧٨

١٤٠,٩٤٥

١٥٧,٥٦١,١٢٧

نقد وما في حكمة

ودائع لأجل

أرصدة مدينة أخرى

المطلوبات المالية

بالريالات السعودية

١٠,٧٩٦,٦٨٠

٧٢٧,١٥٦

٢,٥٢٣,٨٣٦

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب لجهات ذات علاقة

إن هذه الأدوات المالية تعرض الشركة لدرجة متقلبة من المخاطر وتتضمن المخاطر المالية ، ومخاطر معدل العمولة ومخاطر العملات ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة .

المخاطر المالية

إن الأدوات المالية الرئيسية لدى الشركة هي النقد وما في حكمة.

لا تقوم الشركة بالتعامل بالمشتقات المالية .

تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الادوات المالية لدى الشركة بمخاطر اعمار العمولة ومخاطر العملات الاجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر اعمار السوق ومخاطر السيولة. يقوم مجلس الادارة بمراجعة واعتماد سياسات ادارة كل من هذه المخاطر الملخصة أدناه.

١٦- إدارة المخاطر- (تمة)

مخاطر اسعار العمولة

تتشأ مخاطر العمولة من امكانية تأثير التقلبات التي تطرأ على أسعار العمولة على الربحية المستقبلية أو القسيم العادلة لأكوات المالية . تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة على الودائع لدى البنوك . تعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمراقبة التقلبات التي تطرأ على أسعار عمولات العملات المستخدمة لتسجيل الودائع لأجل . لقد بلغ معدل الفائدة الفعلي كما في نهاية الفترة ٠,٩٦ ٪ .

إن جميع الاداوت المالية الحاملة عمولة كما في نهاية الفترة لها تواريخ إستحقاق سنة او اقل .

مخاطر العملات الاجنبية

تتمثل مخاطر العملات الاجنبية في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية .

تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متندية لتكبد خسائر هامة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف ونتيجة لذلك، لا تقوم الشركة بتحوط التعرض لمخاطر العملات الأجنبية .

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية . إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتتمكنها من ممداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها .

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق احد طرفي الاداة المالية على للوفاء بالتزاماته والتسبب بخسارة مالية للطرف الاخر . بالنسبة لجميع أصناف الموجودات المالية التي تحتفظ بها للشركة، فإن القيم الدفترية لتلك الموجودات المالية كما هو مفصّل عنها في قائمة المركز المالي تمثل الحد الاقصى لمخاطر الائتمان التي قد تتعرض لها الشركة .

ان النقد وما في حكمه والودائع لأجل مدارة من قبل بنوك محلية ومعتمدة من قبل الإدارة. وفقاً لذلك وكما هو متطلب من قبل، فإنه يشترط على البنوك المودع لديها النقد وما في حكمه أن يتوافر لديها الحد الأدنى المقبول من مستوى الإئتمان الذي يوضح قوتها المالية .

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - (نممة)

للفترة منذ التأسيس (١٥ نوفمبر ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٦ - إدارة المخاطر - (نممة)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان كما في قائمة المركز المالي:

بالريالات السعودية	النقد وما في حكمه
٢٧.٤١٣.١٠٤	ودائع بنكية
١٣.٠٠٠.٧٠.٧٨	أرصدة مدينة أخرى
١٤.٠٩٤٥	
١٥٧.٥٦١.١٢٧	

ان الموجودات المالية للشركة هي لدى بنوك محلية ذات مصداقية عالية وذلك وفقاً لحدود معينة مقرر من قبل مجلس الإدارة.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والمطلوبات المالية حالما تصبح مستحقة الدفع.

تتم مراقبة مخاطر السيولة على فترات محددة ، وتعمل الإدارة على التأكد من توفير الاموال النقدية الكافية لمواجهة أية التزامات حال نشوئها .

إن تواريخ الإستحقاق الأصلية للودائع التي تحتفظ بها الشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي تمتد لفترات لا تتجاوز سنة، كما ان الإلتزامات (في سياق الأعمال الاعتيادي) في نهاية الفترة هي غير هامة .

توليف الإستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات والموجودات المالية الخاصة بالشركة وذلك على اساس الألتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية .

٢٠١٠

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
١.٧٩٦.٦٨٠	-	١.٧٩٦.٦٨٠
٧٢٧.١٥٦	-	٧٢٧.١٥٦
٢.٥٢٣.٨٣٦	-	٢.٥٢٣.٨٣٦
٢٧.٤١٣.١٠٤	-	٢٧.٤١٣.١٠٤
١٣.٠٠٠.٧٠.٧٨	-	١٣.٠٠٠.٧٠.٧٨
١٤.٠٩٤٥	-	١٤.٠٩٤٥
١٥٧.٥٦١.١٢٧	-	١٥٧.٥٦١.١٢٧

المطلوبات المالية للمساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب لجهة ذات علاقة

مجموع المطلوبات المالية

الموجودات المالية للمساهمين

نقد وما في حكمه

ودائع لأجل

أرصدة مدينة أخرى

مجموع الموجودات المالية

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

للفترة منذ التأسيس (١٥ نوفمبر ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٦- إدارة المخاطر - (تتمة)

هيكل السيولة

لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وان جميعها مستحقة المدد وفق الأسس المذكورة أعلاه .

إدارة رأس المال

إن متطلبات رأس المال محددة ومنظمة من قبل (ساما) . وتم وضع هذه المتطلبات للتأكد من الاحتفاظ بهوامش ملائمة كافية. كما ان الهدف الرئيسي وراء إدارة الشركة لرأس المال هو التأكد من إنها تحتفظ بنسب رأسمالية فعالة وذلك لدعم الأعمال وزيادة حقوق المساهمين .

تدير الشركة متطلبات رأسمالها من خلال تقييم الفائض / العجز بين مستويات رأس المال المطلوب والمصرح عنه بصورة منتظمة وإجراء التعديلات على مستويات رأس المال في ضوء التغييرات التي تطرأ على ظروف السوق ومخاطر خصائص نشاط الشركة. من أجل المحافظة على هيكلية رأس المال أو تعديله ، (قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ الأرباح الموزعة للمساهمين أو إصدار أسهم) .

وفقاً لرأي مجلس الإدارة فقد إبتثلت الشركة إمتثالاً كاملاً لمتطلبات رأس المال المفروض خارجياً خلال الفترة المالية الصادرة.

١٧ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ ربيع الاول ١٤٣٢ الموافق ١٥ فبراير ٢٠١١ .