

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير فحص مراجعي الحسابات حول القوائم المالية الاولية الموجزة
٣	قائمة المركز المالي للمساهمين الأولية الموجزة
٤	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
٩ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

هاتف : ٨٨٧٥٣٣٣ (+٩٦٦٦٣)

فاكس : ٨٨٧٥٣٣٣ (+٩٦٦٦٣) تحويلة ١٠٨

هاتف ٨٨٧٣٩٣٧ (٣) +٩٦٦٦

فاكس ٨٨٧٣٩٣١ (٣) +٩٦٦٦

www.deloitte.com

## تقرير فحص مراجعي الحسابات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة المساهمين  
شركة العالمية للتأمين التعاوني  
جده، المملكة العربية السعودية

### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي للمساهمين الأولية الموجزة المرفقة لشركة العالمية للتأمين التعاوني ( شركة مساهمة سعودية ) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١١ والقوائم الأولية الموجزة لعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١، والإيضاحات من رقم ١ الى ١٠ المعتبرة جزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وتم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . كان فحصنا محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية . يُعد 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. وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

### فقرة الملاحظات

كما هو مبين في الايضاح ٢ حول القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة ، بدأت الشركة بمزاولة اعمال التأمين في ١٣ فبراير ٢٠١٠ . كما ان الشركة في مرحلة تحويل المحفظة التأمينية وصافي الموجودات العائدة لشركة رويال أند صن اللابانس للتأمين "الشرق الأوسط" المحدودة - (شركة مغلقة معفاة) - عمليات المملكة العربية السعودية والشركة العالمية للتجارة والخدمات المحدودة الى الشركة بدءاً من ١ يناير ٢٠٠٩ . الا ان عملية تحويل محفظة التأمين وصافي الاصول لم تكتمل . لم تقم الإدارة بإعداد قائمة المركز المالي الاولية الموجزة لعمليات التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠١١ وقائمة عمليات التأمين الاولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الاولية لعمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. وعليه فان القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة غير كاملة كما أن أثر عدم إدراج عمليات التأمين المتعلقة بمحفظة التأمين المراد تحويلها وعمليات التأمين التي تمت خلال ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ على القوائم المالية الاولية الموجزة يمكن ان يكون جوهرياً .

## تقرير فحص مراجعي الحسابات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

### نتائج الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، وفيما عدا تأثيرات عدم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لعمليات التأمين كما هو موضح في فقرة الملاحظات أعلاه، لم يتبين لنا وجود أي تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٣٤).

### لفت الانتباه

- ١ - نود لفت الانتباه الي أن القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وليست وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- ٢ - نود لفت الانتباه إلي الإيضاح رقم (٣) والذي يوضح أن إدراج أرقام المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ تم لأغراض المقارنة فقط، حيث حصلت الشركة على إعفاء من هيئة سوق المال بخصوص نشر النتائج المالية الربع سنوية للعام ٢٠١٠، ولذلك فإن أرقام المقارنة لم يتم نشرها أو فحصها من قبل مراجعي الحسابات.

البسام  
محاسبون قانونيون وإستشاريون  
إبراهيم البسام  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧



ديلويت أند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم

ناصرالدين محمد السقا  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢٢



٩ جمادى الأول ١٤٣٢ هـ  
١٣ أبريل ٢٠١١ م

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي للمساهمين الاولية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ مارس ٢٠١١		إيضاح
(بالريال السعودي)		(بالريال السعودي)		
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
				موجودات المساهمين
٢٧,٤١٣,١٠٤	٢٧,٤١٢,٩٨١			نقد وما في حكمه
١٣٠,٠٠٧,٠٧٨	١٣٠,٠٠٧,٠٧٨			وديعة قصيرة الأجل
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠			٤ وديعة نظامية
١٤٠,٩٤٥	٥٠٥,١٨٧			أرصدة مدينة أخرى
١٧٧,٥٦١,١٢٧	١٧٧,٩٢٥,٢٤٦			مجموع موجودات المساهمين
				مطلوبات وحقوق المساهمين
				مطلوبات المساهمين
٥,١٧٥,٣٦٩	٣,٥٨٤,٧١٨			مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٢٧,١٥٦	٣,٨٦٠,٢٦٧			مطلوب لطرف ذو علاقة
٥,٩٠٢,٥٢٥	٧,٤٤٤,٩٨٥			مجموع مطلوبات المساهمين
				حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠			٥ رأس المال
(٢٨,٣٤١,٣٩٨)	(٢٩,٥١٩,٧٣٩)			خسائر متراكمة
١٧١,٦٥٨,٦٠٢	١٧٠,٤٨٠,٢٦١			مجموع حقوق المساهمين
١٧٧,٥٦١,١٢٧	١٧٧,٩٢٥,٢٤٦			مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	ايضاح
( بالريال السعودي ) ( غير مدققة )	( بالريال السعودي ) ( غير مدققة )	
٢٩٦,٩٨٦	٣١٤,٢٤٢	ايرادات ايرادات عمولات ودائع بنكية
(٦٤٨,١٠١)	(٦٩٠,٠٧٠)	٩ تكاليف ومصاريف مصاريف عمومية وإدارية مجموع تكاليف ومصاريف
(٦٤٨,١٠١)	(٦٩٠,٠٧٠)	
(٣٥١,١١٥)	(٣٧٥,٨٢٨)	صافي خسارة الفترة
(٨١٦,٦٠٦)	(٨٠٢,٥١٣)	مصروفات شاملة أخرى مخصص الزكاة
(١,١٦٧,٧٢١)	(١,١٧٨,٣٤١)	إجمالي خسارة الفترة الشاملة
(٠,٠٢)	(٠,٠٢)	٧ خسارة السهم للفترة المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

المجموع (غير مدققة)	خسائر متراكمة (غير مدققة) (بالريال السعودي)	رأس المال (غير مدققة)	
١٧٦,٤١٤,٨٣٤	(٢٣,٥٨٥,١٦٦)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٠
(٣٥١,١١٥)	(٣٥١,١١٥)	-	صافي خسارة الفترة
(٨١٦,٦٠٦)	(٨١٦,٦٠٦)	-	مخصص الزكاة
١٧٥,٢٤٧,١١٣	(٢٤,٧٥٢,٨٨٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠١٠
١٧١,٦٥٨,٦٠٢	(٢٨,٣٤١,٣٩٨)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١١
(٣٧٥,٨٢٨)	(٣٧٥,٨٢٨)	-	صافي خسارة الفترة
(٨٠٢,٥١٣)	(٨٠٢,٥١٣)	-	مخصص الزكاة
١٧٠,٤٨٠,٢٦١	(٢٩,٥١٩,٧٣٩)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠١١

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	
( بالريال السعودي )		
( غير مدققة )		
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
( ٣٥١,١١٥ )	( ٣٧٥,٨٢٨ )	صافي خسارة الفترة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
٥٩,٥١١,٨٩٥	-	وديعة قصيرة الأجل
( ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	وديعة نظامية
٢٦٨,٥٩٨	( ٣٦٤,٢٤٢ )	ذمم مدينة أخرى
٦٥٦,٦٥٦	٥١١,٠٠٠	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٢٢٨,٩٤٧	مطلوب لطرف ذو علاقة
٤٠,٠٨٦,٠٣٤	( ١٢٣ )	صافي النقد (المستخدم في) من عمليات التشغيل
٤٠,٠٨٦,٠٣٤	( ١٢٣ )	صافي التغير في نقد وما في حكمه
-	٢٧,٤١٣,١٠٤	نقد وما في حكمه في ١ يناير
٤٠,٠٨٦,٠٣٤	٢٧,٤١٢,٩٨١	نقد وما في حكمه، ٣١ مارس
		معاملات غير نقدية
-	٢,٩٠٤,١٦٤	الزكاة المدفوعة من قبل طرف ذو علاقة نيابة عن الشركة

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



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 أنواعه بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. في ٢٦ ذو الحجة ١٤٣٠هـ (١٣ ديسمبر ٢٠٠٩)، إستلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاوله أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية .

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

٢ - إتفاقيه شراء الاصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة اعمال التأمين في ١٣ فبراير ٢٠١٠ . وافق مجلس إدارة الشركة في ١٤ أبريل ٢٠١٠، على التحويل المقترح للمحفظة التأمينية وصافي أصول شركة رويال أند صن اللاناس للتأمين "الشرق الأوسط" المحدودة (شركة مغلقة معفاة) ، عمليات المملكة العربية السعودية والشركة العالمية للتجارة والخدمات المحدودة للشركة بعد استكمال الإجراءات المطلوبة والصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بموجب الخطاب الموجه للشركة في ٢٤ مارس ٢٠١٠.

بدأت الشركة مزاوله أعمال التأمين من ١٣ فبراير ٢٠١٠. تعمل الشركة على تحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة رويال أند صن اللاناس للتأمين "الشرق الأوسط" المحدودة (شركة مغلقة معفاة) - عمليات المملكة العربية السعودية والشركة العالمية للتجارة والخدمات المحدودة إلى الشركة ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩ . هذا ونظراً لعدم اكتمال عملية تحويل المحفظة وصافي الأصول ، لم تقم الإدارة بإعداد قائمة المركز المالي لعمليات التأمين الاولية الموجزة كما في ٣١ مارس ٢٠١١، وقائمة عمليات التأمين الاولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الاولية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ. وعليه فان القوائم المالية غير مكتملة ، كما ان اثر عدم إدراج العمليات الخاصة بالمحفظة التأمينية المتوقع تحويلها وعمليات التأمين التي تمت خلال ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ على القوائم المالية يمكن ان يكون جوهريا .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تمة )

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٣ - ملخص لاهم السياسات المحاسبية

#### بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية.

تم إدراج أرقام المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ في القوائم المالية الأولية الموجزة لأغراض المقارنة فقط، حيث حصلت الشركة على إعفاء من هيئة سوق المال بخصوص نشر النتائج المالية الربع سنوية للعام ٢٠١٠، وعليه فإن أرقام المقارنة لم يتم نشرها أو فحصها من قبل مراجعي الحسابات.

في رأي الشركة، وفيما عدا استثناء قوائم حاملي وثائق التأمين كما هو مبين في إيضاح (٢) ، إن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كل التعديلات، بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة، الضرورية لعرض نتائج العمليات بعدل للفترة الأولية المعروضة.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة لفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م. إن نتائج الشركة للفترة الأولية قد لا تمثل مؤشراً دقيقاً عن النتائج الفعلية لأعمال السنة كاملة.

#### تعديلات/ تحسينات المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)

إشتملت التعديلات/ التحسينات علي احدى عشر تعديلاً وتحسيناً جرى على (٧) معايير مختلفة وتفسيران والتي توضح المعالجة المحاسبية المطلوبة والتي تباين تطبيقها في السابق، وأسفرت عن عدد من التغييرات في تفاصيل السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة. إلا أن هذه التعديلات / التحسينات لم يكن لها تأثير جوهري على نتائج الأعمال أو المركز المالي للشركة.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لعرف التكلفة التاريخية.

#### ٤ - وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠ ٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

#### ٥ - رأس المال

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - ( تنمة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

- ٦- الإفصاح القطاعي  
حيث ان الشركة لم تفصح عن قوائم حاملي وثائق التأمين كما هو مبين في إيضاح ٢ ، لا توجد عمليات تتطلب تصنيفها على اساس قطاعي.
- ٧- خسارة السهم  
يتم احتساب خسارة السهم للفترة بتقسيم صافي خسارة الفترة قبل الزكاة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة.
- ٨- التوزيع الجغرافي  
ان كل موجودات ومطلوبات المساهمين تقع في المملكة العربية السعودية.
- ٩- معاملات مع جهات ذات علاقة  
فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة التي تمت خلال الفترة :

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
مجموعة رويال أند صن اللاتاس بي ال سي	رسوم علامات تجارية مستحقة	٣٦,٠٠٠	٥٥,٦٠١
مجلس المديرين	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠

- ١٠- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة  
تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١١.