

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

| صفحة | المحتويات |
|---------|--|
| ١ | تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين |
| ٢ - ٣ | قائمة المركز المالي الأولية |
| ٤ | قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية |
| ٥ | قائمة عمليات المساهمين الأولية |
| ٦ | قائمة الدخل الشامل الأولية |
| ٧ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية |
| ٨ | قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية |
| ٩ | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية |
| ١٠ - ١٠ | إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة |

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى مساهمي
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز العالمي الأولية المرفقة لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والقائض ودخل المساهمين ودخل المساهمين الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتنقيطات النقدية لعمليات التأمين والتغيرات النقدية لعمليات المساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من ١ إلى ١٦ والتي تتغير جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها العادل وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" والتوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضرائب. ومسؤوليتنا هي إيداع استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى أعمال فحصنا.

نطاق الفحص

لقد أجرينا فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بالمملكة العربية السعودية. ويكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيهه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحويلية وإجراءات فحص أخرى. وينعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية؛ وبالتالي لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سلّم جميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه فلن نبدي رأي المراجعة.

نتيجة الفحص المحدود

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباها شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" والتوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضرائب.

عن مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون

عن PKF البسام والنمر
المحاسبون المتأهلون

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
٣٣٧ رقم ترخيص

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني

١٢ شعبان ١٤٣٨
٨ مايو ٢٠١٧
جدة، المملكة العربية السعودية



شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

| ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ألف ريال سعودي | ٢٠١٧ مارس ٣١ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | إيضاح | موجودات عمليات التأمين |
|--|--|-------|--|
| ٥,٩٥٤ | ٤,٥٨٠ | ٣ | نقد وما في حكمه |
| ٥٠,٨٦١ | ٦٢,٣١٣ | ٤ | ذمم اقساط تأمين مدينة، صافي |
| ٢٢,٩٩٤ | ٢٦,٣٦٠ | | مبالغ مستحقة القبض من عمليات المساهمين |
| ١٤,١٧٣ | ٧,٧٩٢ | | ذمم مدينة لمعيدي التأمين |
| ٩,٤٢٤ | ٣,٢٢١ | | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ١١,٤٣٨ | ٧,٧٣٩ | ٦ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٢,٥١١ | ٣,٢٤٢ | | تكليف اقتداء وثائق تأمين مؤجلة |
| ٢,٨٠٦ | ٦,٣٠٢ | | مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٣,٣٠٢ | ٢,٠٧٥ | | موجودات غير ملموسة |
| ١,٣٦٦ | ١,٤٥١ | | أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية |
| ١٢٥,٨٢٩ | ١٢٥,٠٧٥ | | مجموع موجودات عمليات التأمين |
| موجودات المساهمين | | | |
| ٩٢,٧٠٦ | ٢١,٠٥١ | ٣ | نقد وما في حكمه |
| ٤٣,٨١٠ | ١٠٦,٩٤٢ | (٣) | ودائع مراقبة |
| ٣٤,٩٩٢ | ٣٩,٨٤٨ | ٥ | استثمارات |
| ١,١٢٥ | ٦٠٣ | | مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ١,٤١١ | ١,٣٦٣ | | عملة مستحقة عن وديعة نظامية |
| ٣٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠ | ١١ | وديعة نظامية |
| ٢٠٤,٠٤٤ | ١٩٩,٨٠٧ | | مجموع موجودات المساهمين |
| ٣٢٩,٨٧٣ | ٣٢٤,٨٨٢ | | مجموع الموجودات |



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية (تنمية)
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

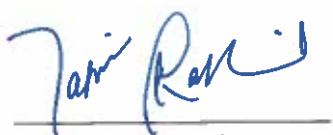
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي | ٢٠١٧ مارس ٣١ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | إيضاح | |
|--|--|-------|--|
| ٦٤,٧٤٠ | ٧٦,٥٦٤ | | مطلوبات عمليات التأمين |
| ٢٧,٤٢٠ | ٣٢,٥٠٠ | ٦ | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| ١٧,٥٩ | ٤,٣٦٣ | | مطلوبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى |
| ١٦,١٦٠ | ١١,٦٤٨ | | رصيد دائن لمعيدي التأمين |
| <u>١٢٥,٨٢٩</u> | <u>١٢٥,٠٧٥</u> | | مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| | | | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |
| | | | مطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | مطلوبات المساهمين |
| ١٩٣ | ١٤٦ | | مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ٦,٧٩٩ | ٧,٣٩٩ | ٩ | زكاة مستحقة |
| ٢٣,٩٩٤ | ٢٦,٣٦٠ | | مبالغ مستحقة لعمليات التأمين |
| ١,٤١١ | ١,٤١١ | | عملولة مستحقة عن وديعة نظامية مستحقة الدفع |
| <u>٣٢,٢٩٧</u> | <u>٣٥,٣١٦</u> | | الى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| | | | مجموع مطلوبات المساهمين |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | ٧ | رأس المال |
| (٢٨,٢٥٣) | (٣٥,٥٠٩) | | خسائر متراكمة |
| ١٧١,٧٤٧ | ١٦٤,٤٩١ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ٢٠٤,٠٤٤ | ١٩٩,٨٠٧ | | مجموع مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين |
| <u>٣٢٩,٨٧٣</u> | <u>٣٢٤,٨٨٢</u> | | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |
| | | | ومطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين |



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

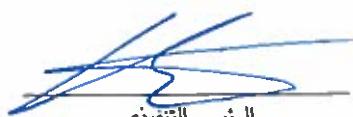


المدير المالي

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

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ | إيضاح | الإيرادات |
|---|---|-------|---|
| (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | | |
| ٣٠,٩٧٨ | ٤٨,٩٩٥ | | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| (١٢,٣٤٢) | (١٧٤) | | بخصم: أقساط إعادة التأمين المستندة |
| - | (١,٠١٤) | | أقساط تأمين فائض الخسارة |
| ١٨,٦٣٦ | ٤٧,٨٠٧ | | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| (٦,٩٥٠) | (١٨,٠٢٧) | | الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة |
| ١١,٦٨٦ | ٢٩,٧٨٠ | | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| | | | المطالبات |
| ١٣,٥٥٣ | ١٨,٦٦٥ | | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (٦,٨٢٢) | (٧,٨٢٤) | | بخصم: المطالبات المستردّة |
| ٦,٦٩٨ | ١٠,٨٤١ | | صافي المطالبات المدفوعة |
| ٣,٣٧٨ | ٨,٧٧٩ | | الحركة في صافي المطالبات تحت التسوية واحتياطيات قيمة أخرى |
| ١٠,٠٧٦ | ١٩,٦٢٠ | | صافي المطالبات المكتتبة |
| ٥١١ | ١,٧٩١ | | تكلفة اقتداء بوليصة التأمين |
| ٤٦٥ | ١,١١٥ | | مصاريف إكتتاب أخرى |
| ١١,٠٥٢ | ٢٢,٥٢٦ | | صافي مصاريف إكتتاب |
| ٦٣٤ | ٧,٢٥٤ | | صافي نتيجة الإكتتاب |
| | | | المصروفات |
| (٤٥٣) | (١,٢٨٨) | | بيع وتسويق |
| (٦,٦٣٩) | (١٣,١٧٠) | ٨ | عمومية وإدارية |
| (٣,٩٥٨) | (٧,٢٠٤) | | العجز من عمليات التأمين |
| ٩,٩٥٨ | ٧,٢٠٤ | (٩) | حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين |
| - | - | | حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين |



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

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

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة عمليات المساهمين الأولية
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

| لفترة الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ | لفترة الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ | | |
|--|--|-------|--|
| (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | إيجاز | الخسائر |
| (٩,٩٥٨) | (٧,٢٠٤) | (٠٢) | حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين المصرروفات |
| (٤٥٣) | (١٧٤) | ٨ | عومية وإدارية |
| (١٠,٤١١) | (٧,٣٧٨) | | دخل استثمار |
| ٦٤٢ | ٨٢٢ | | صافي الخسارة للفترة |
| (٩,٥٦٩) | (٦,٥٥٦) | | المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف) |
| ٢٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | | الخسارة للسهم (بالي ريال السعودي) |
| (٠٠٤٨) | (٠٠٣٣) | ١٣ | |



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

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

شركة عنانة السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل الأولية
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

| لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ | لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ |
|---|---|
| (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | (غير مراجعة) ألف ريال سعودي إيجاص |
| (٩,٥٦٩) | (١,٥٥٦) |
| - | - |
| <u>(٩,٥٦٩)</u> | <u>(١,٥٥٦)</u> |

صافي الخسارة للفترة
 بنود أخرى تم إعادة تبويبها إلى قائمة عمليات المساهمين الأولية في
 فترات لاحقة
 دخل شامل آخر
 مجموع الخسارة الشاملة للفترة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

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

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

| المجموع | الخسائر المتراكمة | رأس المال | |
|----------------|-------------------|----------------|-------------------------------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | |
| ١٧١,٧٤٧ | (٢٨,٢٥٣) | ٢٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة) |
| (٦,٥٥٦) | (٦,٥٥٦) | - | صافي الخسارة للفترة |
| (٧٠٠) | (٧٠٠) | - | الزكاة للفترة (الإيضاح ١١) |
| ١٦٤,٤٩١ | (٣٥,٥٠٩) | ٢٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) |

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

| المجموع | الخسائر المتراكمة | رأس المال | |
|----------------|-------------------|----------------|-------------------------------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | |
| ٢٠٠,٢٧١ | (١٩٩,٧٢٩) | ٤٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة) |
| (٩,٥٦٩) | (٩,٥٦٩) | - | صافي الخسارة للفترة |
| (١,٥٠٠) | (١,٥٠٠) | - | الزكاة للفترة (الإيضاح ١١) |
| ١٨٩,٢٠٢ | (٢١٠,٧٩٨) | ٤٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) |

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ | إيضاح | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ |
|---|--------------|---|
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | ألف ريال سعودي |
| - | - | - |
| ٦٦١ | ١٢٤ | |
| ١,٣١٠ | ١,٢٢٦ | |
| (٤,٩١٢) | ٦,٢٠٣ | |
| (٨١١) | (٧٣١) | |
| ١١,٨٦٢ | ١١,٨٤٤ | |
| | | ٤ |
| ٣٤ | ٢,٤٦٥ | |
| ٨,١٤٤ | ٢١,١١١ | |

الأنشطة التشغيلية
 حصة حملة الوثائق من عجز عمليات التأمين
 تعديلات:
 استهلاك
 اطفاء موجودات غير ملموسة
 حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
 تكاليف اقتاء وثائق تأمين مؤجلة
 اقساط تأمين غير مكتسبة
 صافي الحركة في مخصص ذمم أقساط تأمين مدينة مشكوك في
 تحصيلها

| | |
|----------|----------|
| (١٢,١٠٠) | (١٣,٩١٧) |
| (٢,١٠٠) | ٦,٣٨١ |
| (١,٧٤٧) | ٣,٦٩٩ |
| (٣,٦٧٣) | (٣,٤٩٦) |
| ٥,١٢٥ | ٥,٠٨٠ |
| ٤,٩٠٥ | (١٣,١٤٦) |
| ٩,٤٨٥ | (٢,٣٦٦) |
| (٧٢٦) | (٤,٥١٢) |
| ٦,٣١٣ | (١,١٦٦) |

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
 ذمم أقساط تأمين مدينة
 ذمم مدينة لمعيدي التأمين
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
 رصيد دائن لمعيدي التأمين
 مبالغ مستحقة من / (إلى) عمليات المساهمين
 مصروفات مستندة ومطلوبات أخرى
 صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

| | |
|---------|---------|
| (٥٧) | (٢٠٨) |
| (١,٧٠٧) | - |
| (١,٧٦٤) | (٢٠٨) |
| ٤,٥٤٩ | (١,٣٧٤) |
| ٩٠٣ | ٥,٩٥٤ |
| ٥,٤٥٢ | ٤,٥٨٠ |

الأنشطة الاستثمارية
 شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبة
 اقتاء موجودات غير ملموسة
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
 صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
 النقد وما في حكمه في بداية الفترة
 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

رئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

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

شركة عنانة السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ | <u>الإيضاح</u> |
|---|---|----------------|
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | |

ألف ريال سعودي

(٩,٥٦٩) (٦,٥٥٦)

| | | |
|-----|-----|---|
| ٣٧٥ | ١١٦ | ٥ |
| ٤٥ | ٥٣ | ٥ |

(٩,١٧٩) (٦,٣٨٧)

| | |
|---------|-------|
| (٦٩٠) | ٥٧٠ |
| (٩,٤٨٥) | ٢,٣٦٦ |
| (٦٠) | (٤٧) |

(١٩,٤١٤) (٣,٤٩٨)

| | | |
|----------|----------|-----|
| (٢٠,١٥٠) | (٦٣,١٣٤) | (ب) |
| (٥,٥٠٢) | (١٠,٠٠٠) | ٥ |
| ١١,١٥١ | ٤,٩٧٥ | ٥ |
| (١٤,٥٠١) | (٦٨,١٥٧) | |
| (٣٢,٩١٥) | (٧١,٦٥٥) | |
| ٥٨,١١٠ | ٩٢,٧٠٦ | |
| ٢٤,١٩٥ | ٢١,٠٥١ | ٣ |

الأنشطة التشغيلية
 صافي الخسارة للفترة
التعديلات:
 ربح القيمة العادلة من الاستثمارات
 اطفاء الخصم - صافي

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
 مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 مبالغ مستحقة من / إلى عمليات التأمين
 مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
 ايداع ودائع مراقبة
 شراء استثمارات
 متحصلات من استبعاد استثمارات
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
 صافي النقص في النقد وما في حكمه
 النقد وما في حكمه في بداية الفترة
 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

- ١ التنظيم والأنشطة الرئيسية

سجلت شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، كشركة مساهمة سعودية مدرجة في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٩٨/ق وتاريخ ١٦ ربى الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م)، ويجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ بتاريخ ٢٧ ربى الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢م). فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

عمارة احمد غالب العيساني
 ص.ب. ٣٥٢٨
 جدة ٢١٤٨١
 المملكة العربية السعودية
 فيما يلي فرع الشركة:

| الفرع | رقم السجل التجاري |
|--------|-------------------|
| الرياض | ١٠١٠٤٢١٨٧١ |

تم الترخيص للشركة لزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٩/م وتاريخ ٢٧ ربى ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ ربى ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١م). كما في تاريخ التأسيس كانت الشركة مملوكة للمساهمين المؤسسين السعوديين والمساهمين من خلال الاكتتاب العام بنسبة ٧٧٪، أما النسبة المتبقية من رأس المال وهي ٢٣٪ فهي مملوكة للمساهمين غير السعوديين. تم إدراج الشركة في السوق السعودية للأوراق المالية (تداول) بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٢م.

تمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال التأمين الصحي التعاوني والأنشطة المتعلقة به بما في ذلك إعادة التأمين أو الوكالات والتغطية والراسلة والواسطة في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المرعية في المملكة العربية السعودية، تم الترخيص للشركة لاكتتاب أعمال التأمين الطبي فقط. وقد بدأت الشركة العمليات التجارية في ٧ يناير ٢٠١٣م.

- ٢ أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

- ١- أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" والتوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائنة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات للعمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة على أسس ثابتة.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية الكاملة التي يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعليه يجب أن يتم قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

أ- أسس الإعداد (نتمة)

وفقاً للنظام الأساسي للشركة فإن الفائض من عمليات التأمين يتم توزيعه كالتالي:

| المساهمون | حملة الوثائق |
|-----------|--------------|
| %٩٠ | |
| %١٠ | |
| _____ | |
| %١٠٠ | |
| _____ | |

في حالة نشوء عجز عن عمليات التأمين فإن جميع العجز يتم تحمله من قبل عمليات المساهمين.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي بصفته العملة التشغيلية للشركة وتم تقرير المبالغ المالية، لأقرب ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي الأولية عموماً على أساس السيولة. إن جميع الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء الاستثمارات المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق والوديعة النظامية من المتوقع استردادها وسدادها، على التوالي، خلال فترة اثنى عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة.

ب- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تفق السياسات المحاسبية المتتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع المعايير الدولية للتقارير المالية كما وتنفذ مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. إن اعتماد الشركة للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة كما هو مبين في الإيضاح (٢د) لم يكن له أي أثر جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ج- استخدام التقديرات والاحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر في المبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة، إن وجدت، في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمبالغ المصرح عنها للإيرادات والمصروفات خلال الفترة الأولية. بالرغم، من أن تلك التقديرات والاحكام تعتمد على أفضل معرفة للإدارة للأحداث والإجراءات الحالية، فإن النتائج الفعلية قد تختلف بالنتهاية عن تلك التقديرات. ترى الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التسويات (التي تتضمن التسويات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بشكل عادل لفترات الأولية المعروضة.

تفق التقديرات والاحكام التي استخدمتها الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

د . معايير التقارير المالية الدولية وتفسيرات لجنة تفاصير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات عليها المعتمدة من قبل الشركة

قامت الشركة ببني المعايير الجديدة والتعديلات أدناه على المعايير المستخدمة حالياً والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية:

| المعيار / التعديلات | البيان |
|--|---|
| معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٢ - بـ ١٦ التي توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ بخلاف تلك المبينة في الفراتات بـ ١٠ - بـ ١٦ | تطبق على حصة الشركة في شركة تابعة أو مشروع مشترك أو شركة زميلة (أو جزء من حصتها في مشروع مشترك أو شركة تابعة) يتم تصنيفه (أو مرحلة ضمن استبعاد مجموعة) كمحفظة بها بغرض البيع. وهذا ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة حيث لا يوجد استثمارات في شركات تابعة أو مشروع مشترك أو شركة زميلة الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة |
| معايير المحاسبة الدولية رقم ٧ - قائمة التفقات النقدية : الانصاف عن مبادرة الاصلاح ، تطلب التعديلات من المنشآت الانصاف عن التغير في مطبياتها الناشئة عن أنشطة التمويل ، بما في ذلك التغيرات الناشئة عن التفقات النقدية والتغيرات غير النقدية (مثل مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) ، في التطبيق الأول للتعديل لا يتطلب من المنشآت تقديم معلومات عن أرقام المقارنة. الشركة غير مطالبة بتقديم افصاحات اضافية في قوائمها الأولية الموجزة ، ولكن ستطلب بتقديم افصاحات اضافية في قوائمها المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م. | التعديل لمعيار رقم ٧ - قائمة التفقات النقدية : الانصاف عن مبادرة الاصلاح ، تطلب التعديلات من المنشآت الانصاف عن التغير في مطبياتها الناشئة عن أنشطة التمويل ، بما في ذلك التغيرات الناشئة عن التفقات النقدية والتغيرات غير النقدية (مثل مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) ، في التطبيق الأول للتعديل لا يتطلب من المنشآت تقديم معلومات عن أرقام المقارنة. الشركة غير مطالبة بتقديم افصاحات اضافية في قوائمها الأولية الموجزة ، ولكن ستطلب بتقديم افصاحات اضافية في قوائمها المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م. |

ه . المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الصادرة والتعديلات التي لم تصبح نافذة بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكنها لم تصبح نافذة المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

القائمة أدناه تمثل المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. تعتمد الشركة

تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول .

| المعيار / التعديلات | البيان | التاريخ أدنى | للفترات التي تبدأ في أو بعد | تاريخ السريان الفعلي |
|---|---|--------------|-----------------------------|----------------------|
| معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ | الأدوات المالية | ١ يناير ٢٠١٨ | | |
| معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٥ | الإيرادات من العقود مع العملاء | ١ يناير ٢٠١٨ | | |
| معايير التقارير المالية الدولية رقم ٢ | تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبينة على أسهم. | ١ يناير ٢٠١٨ | | |
| معايير المحاسبة الدولية رقم ٤٠ | تعديلات على المعيار رقم ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية | ١ يناير ٢٠١٨ | | |
| تفسير لجنة التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ | المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبارات المساعدة | ١ يناير ٢٠١٨ | | |
| معايير التقارير المالية الدولية رقم ١ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٢٨ | التعديلات السنوية لعام ٢٠١٦ على دورة التقارير المالية الدولية | ٢٠١٦-٢٠١٤ | | |
| معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٦ | عقود الإيجار | ١ يناير ٢٠١٩ | | |

تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم تأثير المعايير أو التعديلات أو التفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة عند التطبيق.

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

٣ - النقد وما في حكمه

| ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ألف ريال سعودي | ٢٠١٧ مارس ٣١ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | عمليات التأمين: |
|--|--|-----------------|
| ٥,٩٣٧ | ٤,٥٦٠ | نقد لدى البنك |
| ١٧ | ٢٠ | نقد في الصندوق |
| ٥,٩٥٤ | ٤,٥٨٠ | |

| عمليات المساهمين: | نقد لدى البنك |
|-------------------|---------------|
| ١٠,٠٣٢ | ٨٠ |
| ٨٢,٦٧٤ | ٢٠,٩٧١ |
| ٩٢,٧٠٦ | ٢١,٠٥١ |

ودائع مراجعة (انظر الإيضاح (١) أدناه)

أ) ودائع المراجعة محتفظ بها لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية، إن ودائع المراجعة هذه مودعة بالريال السعودي ولا يتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر.

ب) تم عرض ودائع المراجعة التي يتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر وأقل من سنة وبالنسبة ١٠٦,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٤٣,٨ مليون ريال) والمودعة بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية في قائمة المركز المالي الأولية للمساهمين بصورة مستقلة.

٤ . ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي

| ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ألف ريال سعودي | ٢٠١٧ مارس ٣١ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | اجمالي ذمم أقساط تأمين مدينة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لذمم أقساط تأمين مدينة ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي |
|--|--|--|
| ٥٧,٤٣٤ | ٧١,٣٥١ | |
| (٦,٥٧٣) | (٤,٠٣٨) | |
| ٥٠,٨٦١ | ٦٢,٣١٣ | |

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لذمم أقساط تأمين مدينة خلال الفترة كما يلي:

| للفترة الثلاثة أشهر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي | الرصيد في بداية الفترة / السنة مخصص تم تكوينه خلال الفترة / السنة (إيضاح ٨) الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
|--|--|
| ٤,٨٢٧ | ٦,٥٧٣ |
| ١,٧٤٦ | ٢,٤٦٥ |
| ٦,٥٧٣ | ٩,٠٣٨ |

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

٥ - الاستثمارات

| ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (مراجعة) ألف ريال سعودي | ٢٠١٧ ٣١ مارس (غير مراجعة) ألف ريال سعودي |
|--|--|
| ٢٥,٠٢٨ | ٢٠,٠٠٠ |
| ٩,٩٦٤ | ١٩,٨٤٨ |
| ٣٤,٩٩٢ | ٣٩,٨٤٨ |

استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل هذه الاستثمارات استثمارات في سندات ذات سعر ثابت ومتغير التي يتم ادارتها بواسطة السعودي الفرنسي

كابيتال كمير اختياري للمحفظة، فيما يلي الحركة في الاستثمارات المصنفة على أنها محفظة بها حتى تاريخ

الاستحقاق:

| للفترة الثلاثة أشهر للسنة المنتهية في ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (مراجعة) ألف ريال سعودي | الرصيد في بداية الفترة / السنة المستحق خلال الفترة / السنة المطafaً خلال الفترة / السنة . صافي الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
|--|--|
| ٢٧,٨٨٢ | ٢٥,٠٢٨ |
| (٢,٨١٣) | (٤,٩٧٥) |
| (٤١) | (٥٣) |
| ٢٥,٠٢٨ | ٢٠,٠٠٠ |

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

| للفترة الثلاثة أشهر للسنة المنتهية في ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (مراجعة) ألف ريال سعودي | الرصيد في بداية الفترة / السنة المشتريات خلال الفترة / السنة الاستبعادات خلال الفترة / السنة التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
|--|--|
| ٤١,٩٨٤ | ٩,٩٦٤ |
| ٦,٧٩٢ | ١٠,٠٠٠ |
| (٣٩,٦٠٠) | - |
| ٧٨٨ | (١١٦) |
| ٩,٩٦٤ | ١٩,٨٤٨ |

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

٥ - الاستثمارات (نهاية)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (نهاية)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي | ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | صندوق البدر للمراقبة صندوق الاستثمار السعودي في الأسهم صندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية |
|--|--|---|
| ١,٨٠٧ | ١١,٨٤١ | |
| ٢,٥٤٢ | ٢,٤٩٧ | |
| ٥,٦١٥ | ٥,٥١٠ | |
| ٩,٩٦٤ | ١٩,٨٤٨ | |

٦ - مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) | | ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) | | احتياطي مطالبات تحت التسوية ومنكبدة غير مبلغ عنها | احتياطي عجز أقساط التأمين |
|-------------------------|-----------------|---------------------------|----------------|--|---------------------------|
| أجمالي | مستحق من | أجمالي | مستحق من | | |
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |
| ١٥,٩٨٢ | (١١,٤٣٨) | ٢٧,٤٢٠ | ٢٤,٧٦١ | (٧,٧٣٩) | ٣٢,٥٠٠ |
| - | - | - | - | - | - |
| ١٥,٩٨٢ | (١١,٤٣٨) | ٢٧,٤٢٠ | ٢٤,٧٦١ | (٧,٧٣٩) | ٣٢,٥٠٠ |

٧ - رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

| النسبة الملكية | مساهمين صناديق |
|-------------------|----------------|
| %٦٠ | مساهمة عامة |
| %٤٠ | |
| %١٠٠ | |

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

٨- مصروفات عمومية وإدارية

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | العمليات التأمينية تكلفة موظفين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لدّم أقساط تأمين مدينة (إيضاح ٤) استهلاك واطفاء مصروفات إيجار أتعاب قانونية ومهنية صيانة واصلاح أخرى |
|---|---|---|
| ٥,٩٩٣ | ٧,٦٤٣ | |
| ٣٤ | ٢,٤٦٥ | |
| ١,٩٧١ | ١,٣٥٠ | |
| ٤٩٥ | ٤٩٩ | |
| ١٢٦ | ١٨٩ | |
| ٣٧٥ | ٢٩٥ | |
| ٦٤٥ | ٧٢٩ | |
| ٩,٦٣٩ | ١٣,١٧٠ | |
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | العمليات المساهمين أتعاب قانونية ومهنية مصروفات متعلقة بالاستثمار اشتراكات أخرى |
| ١٠٥ | ٩٧ | |
| ٨٤ | ٥٩ | |
| ٥٥ | - | |
| ٩ | ١٨ | |
| ٢٥٣ | ١٧٤ | |

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

٩ - الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة والضريبة المستحقة الدفع من قبل الشركة على أساس أفضل القدرات لدى إدارة الشركة، وفقاً لأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية

الزكاة

فيما يلي حركة الزكاة مستحقة الدفع.

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي | |
|---|--|---|------------------------|
| ٤,٨٦٠ | | ٦,٦٩٩ | الرصيد في بداية الفترة |
| ٢,٧٠٠ | | ٧٠٠ | المكون خلال الفترة |
| (٨٦١) | | - | المدفوع خلال الفترة |
| <u>٦,٦٩٩</u> | | <u>٧,٣٩٩</u> | الرصيد في نهاية الفترة |

ضريبة الدخل

نظراً لتكبد الشركة خسائر خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، وفي الفترات السابقة، لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

موقف الربط الزكوي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي والضريبي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لفترة الاثني عشر شهراً الأولى المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م وكذلك للفترة الطويلة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

اصدرت الهيئة الربط النهائي للسنوات ٢٠١١ م و ٢٠١٢ م و ٢٠١٣ م و ٢٠١٤ م طالبت فيها الشركة بالتزام زكاة اضافي بـ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي وقد تقدمت الشركة باعتراض على الربط. قدمت الشركة اعتراضاً على معالجة المصلحة وهي على ثقة بأن تكون النتيجة لصالحها. وبالتالي لم يتم تكوين مخصص للزكاة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. أنظمة الزكاة تخضع إلى تفسيرات مختلفة والربوط إلى ستصدرها المصلحة قد تختلف عن الإقرارات الزكوية المقدمة من قبل الشركة.

١٠ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

(أ) تتكون الجهات ذات العلاقة من المساهمين المؤسسين وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين الرئيسيين في الشركة بما فيها الشركات الواقعة تحت سيطرة المساهمين. تقوم الشركة بمعاملات مع جهات ذات علاقة خلال دورة أعمالها العادية.

(ب) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م:

قيمة المعاملات لفترة الثلاثة أشهر

| الجهة ذات العلاقة | المعاملة | طبيعة | المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧م | المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧م | المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م |
|--------------------|-------------------|----------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | | | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) |
| جهات ذات علاقة | اقساط تأمين مكتبة | ألف ريال سعودي | ١,٨٦٢ | ١,٤٨٤ | ٣٢٦ | (١١٩) | |
| بمجموعة الجفالى | ايجار مكتب | | - | - | ٣٠ | - | |
| ميونخ رى | إعادة تأمين صادر | ألف ريال سعودي | ١٧,٥٠٩ | ٤,٣٦٣ | ١٢,٣٤٢ | ١٧٤ | |
| | مطالبات مستردة | | ١٤,١٧٣ | ٧,٧٩٢ | ٦,٨٥٥ | ٧,٨٢٤ | |
| كبار موظفي الإدارة | استردادات أخرى | | ١,٥٨٧ | ١,٥٨٧ | - | - | |
| | مزايا قصيرة الأجل | | - | - | ١,٤٩٩ | ٩٨٨ | |
| | مزايا طويلة الأجل | | ٢٤٤ | ٢٨٠ | ٣٥ | ٣٦ | |

(ج) تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة من/ إلى جهات ذات علاقة في قائمة المركز المالي الأولية.

(د) تم الانصراف عن المبالغ المستحقة القبض من إعادة تأمين والرصيد المستحق الدفع من إعادة التأمين في قائمة المركز المالي الأولية.

(ه) تمثل المبالغ المستحقة من عمليات المساهمين الخسارة المحولة إلى عمليات المساهمين بعد طرح الأموال المستلمة خلال الفترة.

(و) يتم اعتماد المعاملات مع جهات ذات علاقة من قبل مجلس الإدارة والمساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.

١١ . وديعة نظامية

وفقاً لما هو مطلوب من مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد أودعت الشركة ما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع ما قيمته ٣٠ مليون ريال سعودي في بنك حديته مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة ساما ويتحقق على هذه الوديعة عمولة إلى ساما.

١٢ . معلومات القطاعات

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين فقط لتقديم خدمات رعاية صحية ("تأمين طبي"). إن جميع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة يتم تنفيذها في المملكة العربية السعودية. ونظراً لأن عمليات التأمين تتم مراقبتها من قبل الادارة تحت قطاع واحد، وبالتالي ليس مطلوباً عرض معلومات مستقلة.

١٣ . الخسارة للسهم

تم احتساب الخسارة للسهم بقسمة صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي الصادرة والقائمة في نهاية الفترة، ولا يمكن تطبيق الخسائر المخفضة للسهم على الشركة.

١٤ . القيمة العادلة للأدوات المالية

أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم الحصول عليه ببيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة تتم بشكل منظم بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على الافتراض بأن عملية بيع أصل أو تحويل التزام يكون من خلال:

- السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في حالة غياب سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة.

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، وودائع مراقبة، وأقساط مستحقة القبض، وذمم مدينة من إعادة التأمين، وذمم مدينة أخرى، واستثمارات، ومبانٍ مستحقة من جهة ذات علاقة، ومبانٍ مستحقة من عمليات المساهمين. وتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة، ومبانٍ مستحقة لمعيدي التأمين، ومبانٍ مستحقة لعمليات التأمين ومبانٍ مستحقة لجهات ذات علاقة، وبعض المطلوبات الأخرى. لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

ب) تستخدم الشركة الهرمية التالية لتحديد قيمة الأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لذات الأداة المالية (دون تعديل أو إعادة ترتيب).

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقدير أخرى تستند جميع المدخلات الهامة لها إلى بيانات مرصودة للسوق؛ و

المستوى ٣: أساليب تقدير لا يستند أي مدخل مهم منها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

وقد كانت جميع الأدوات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م والتي تم تقديرها بالقيمة العادلة من أدوات المستوى ٢. لا يوجد تحويلات بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م.

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

١٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام فترة المقارنة لتوافق مع العرض لفترة الحالية.

١٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ مايو ٢٠١٧م الموافق ٧ شعبان ١٤٣٨هـ.