

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

الصفحة	المحتويات
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم 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
٢٠ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



إرنست ويونغ

ص.ب ١٩٩٤
الطابق ١٢، برج طريق الملك
طريق الملك عبدالعزيز
حي النخلة، جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية



كي بي إم جي الفوزان
والسدحان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ المساهمين
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لقررتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٥ التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص المعلومات المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص يعتبر أقل بصفة جوهرية من المراجعة التي يتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي هدفها إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. وفقاً لذلك، فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

النتيجة

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يقين لنا وجود أي تعديلات جوهرية يتمين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة قد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن/ إرنست ويونغ

حسب فيصل بلوارك
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٣



عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢

جدة، المملكة العربية السعودية
١٠ شوال ١٤٣٦هـ
الموافق ٢٦ يوليو ٢٠١٥م



شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	الإيضاح	موجودات عمليات التأمين
١,١٩٨	٤٢٠	٣	نقد وما في حكمه
٦,٠٧٨	٢٣,٨١١	٤	أقساط تأمين مستحقة القبض، صافي
-	٤,٣٧٥		مبلغ مستحق من عمليات المساهمين
٤,١٦٧	٢,٤٠٤		مبلغ مستحق القبض من إعادة التأمين
٣,٢٨٠	١٢,٦١٢		حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١,٨٢٧	٣,٠٨٠		حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٣٨١	٢,١١٢		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٣,٣٥١	٢,٨٨٤		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٩٢٩	٨,٨٣٧		موجودات غير ملموسة
٥,٤٤٦	٣,٧٤١		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
<u>٣٦,٦٥٧</u>	<u>٦٤,٢٧٦</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠٥,١٣٨	٦٦	٣	نقد وما في حكمه
-	٨٩,٧٦٠	٣ (ب)	ودائع مربحة
١١٠,٨٧٩	١١١,٤٥٦	٥	استثمارات
٩٢٩	١,٢٩٨		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,١٥٦	-		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
<u>٢٦٠,١٠٢</u>	<u>٢٤٢,٥٨٠</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u><u>٢٩٦,٧٥٩</u></u>	<u><u>٣٠٦,٨٥٦</u></u>		مجموع الموجودات

المدير التنفيذي

المستول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة صفاية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	الإيضاح
		مطلوبات عمليات التأمين
٨,١٨٠	٣١,٠٠٩	أقساط غير مكتسبة
١,٤٣٢	١,٤٣٢	مخصص عجز في الأقساط
٣,٦٥٥	٦,١٦٠	مطالبات قائمة
٥,٠٧٨	١٣,٢١٦	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٣,١٥٦	-	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٥,١٥٦	١٢,٤٥٩	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>٣٦,٦٥٧</u>	<u>٦٤,٢٧٩</u>	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
١,٠٧٤	٩٢٤	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٥٠٨	٧,٣٣٥	زكاة مستحقة
-	٤,٣٧٥	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
٤	٤	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
<u>٨,٥٨٦</u>	<u>١٢,٦٣٨</u>	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	رأس المال
(١٤٨,٤٨٤)	(١٧٠,٠٥٨)	خسائر متراكمة
<u>٢٥١,٥١٦</u>	<u>٢٢٩,٩٤٢</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٢٦٠,١٠٢</u>	<u>٢٤٢,٥٨٠</u>	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٢٩٦,٧٥٩</u>	<u>٣٠٦,٨٥٦</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير التنفيذي

المسؤول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

هوكة صناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
للفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		الإيضاح
٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف	
٢٥,٣١٤ (١٠,٢٣٢)	٣٦,٢٦٤ (٢٤,٨١٣)	٤,٧٥٤ (١,٨٣٠)	٢٦,٥٩٠ (١٠,٧٥٣)	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتسبة يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادر
١٥,٠٨٢ ٤,٣١٧	٢١,٤٥١ (١٣,٥٠١)	٢,٩٢٤ ٧,١٤٠	١٥,٨٣٧ (١١,٣٥٨)	صافي الأقساط المكتسبة الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
١٩,٣٩٩	٧,٩٥٠	١٠,٠٦٤	٤,٤٧٩	صافي الأقساط المكتسبة
٢٩,٧١٣ (١٤,٨٠٠)	١١,١٢٥ (٥,٥٦٩)	١٦,٦٤٣ (٨,٢٦٥)	٤,٧٩١ (٢,٤٠١)	المطالبات إجمالي المطالبات المسددة يخصم: المطالبات المستردة
١٤,٩١٣ ٢,٩٣١	٥,٥٥٦ ١,٢٥٣	٨,٣٧٨ ٣٩٥	٢,٣٩٠ ٩٨٨	صافي المطالبات المسددة الحركة في صافي المطالبات القائمة
١٧,٨٤٤	٦,٨٠٩	٨,٧٧٣	٣,٣٧٨	صافي المطالبات للتكبد
١,٥٥٥	١,٤٤١	١,٢٩١	١,١٠١	صافي نتيجة الاكتتاب
(٦,١٩٨) (٢١,٣٦١)	(٤,٥٧٣) (٢١,٣٩٢)	(٢,٨٤٣) (١٠,٩٠١)	(٢,٦٩١) (١١,٠٦١)	للمصروفات بيع وتسويق عمومية وإدارية
(٢٦,٠٠٤)	(٢٤,٨٢٤)	(١٢,٤٥٣)	(١٢,٦٥١)	المحجز من عمليات التأمين
٢٦,٠٠٤	٢٤,٨٢٤	١٢,٤٥٣	١٢,٦٥١	حصة المساهمين من محجز عمليات التأمين
-	-	-	-	حصة حملة الوثائق من المحجز من عمليات التأمين

المدير التنفيذي

المستول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الأولية الموجزة.

هركة منابة للتأمين التعاوني
(هركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
للفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		الإيضاح	
٢٠١٤ م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥ م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥ م ريال سعودي بالآلاف		
(٢٦,٠٠٤)	(٢٤,٨٢٤)	(١٢,٤٥٣)	(١٢,٦٥١)	٢ (أ)	الخسارة حصص المساهمين من جهاز عمليات التأمين
(٨٨٨)	(٨٣٧)	(٥٠٦)	(٤٠٥)	٧	المصروفات عمومية وإدارية
(٢٦,٨٩٢)	(٢٥,٦٩١)	(١٢,٩٥٩)	(١٣,٠٥٦)		
٤,٠٩٩	٥,٨١١	١,٦٤٩	٢,٩٩١		دخل استثمار
(٢٢,٧٩٣)	(١٩,٨٥٠)	(١١,٣١٠)	(١٠,٠٦٥)		صافي الخسارة للفترة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
(٠,٥٧)	(٠,٥)	(٠,٢٨)	(٠,٢٦)	١٢	الخسارة للسهم (بالريال السعودي)


المدير التنفيذي


المستول المالي الأول


رئيس مجلس الإدارة

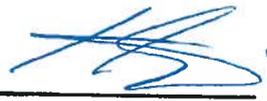
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

حركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الخامن الأولى

لفترتي الثلاثة أشهر والمتة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (شهر مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (شهر مراجعة)		الإيضاح
٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م ريال سعودي بالآلاف	
(٢٢,٧٩٣)	(١٩,٨٥٠)	(١١,٣١٠)	(١٠,٠٦٥)	صافي الخسارة للفترة
(١,٩٣٧)	(١,٧٢٤)	(١,٠٨٧)	(٨٥٥)	٨ زكاة للفترة
(٢٤,٧٣٠)	(٢١,٥٧٤)	(١٢,٣٩٧)	(١٠,٩٢٠)	مجموع الخسارة الهاملة للفترة



المدير التنفيذي



المستول المالي الأول



رئيس مجلس الإدارة

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي بالآلاف	خسائر متراكمة ريال سعودي بالآلاف	رأس المال ريال سعودي بالآلاف	
٢٥١,٥١٦	(١٤٨,٤٨٤)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ م
(١٩,٨٥٠)	(١٩,٨٥٠)	-	صافي الخسارة للفترة
(١,٧٢٤)	(١,٧٢٤)	-	الزكاة للفترة (الإيضاح ٨)
<u>(٢٢٩,٩٤٢)</u>	<u>(١٧٠,٠٥٨)</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي بالآلاف	خسائر متراكمة ريال سعودي بالآلاف	رأس المال ريال سعودي بالآلاف	
٢٩٩,٥٧٥	(١٠٠,٤٢٥)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ م
(٢٢,٧٩٣)	(٢٢,٧٩٣)	-	صافي الخسارة للفترة
(١,٩٣٧)	(١,٩٣٧)	-	الزكاة للفترة (الإيضاح ٨)
<u>٢٧٤,٨٤٥</u>	<u>(١٢٥,١٥٥)</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

المدير التنفيذي

المستول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	الإيضاح
-	-	الأنشطة التشغيلية
١,٨٦٧	١,٧٥٦	حصة حملة الوثائق من المجرز من عمليات التأمين تعديلات على البنود التالية:
٢,٢٢٠	٢,٣٩٩	الاستهلاك
٤,٣٧٢	(٩,٣٣٧)	إطفاء موجودات غير ملموسة
١,٨٦٩	(١,٧٣١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٨,٦٨٩)	٢٢,٨٢٩	تكاليف الاقتناء وثائق تأمين موجلة
(١,٩٦٨)	٨١٥	أقساط غير مكتسبة
		صافي الحركة في مخصص الأقساط المشكوك في تحصيلها
(٣٢٩)	١٦,٧٣٦	
١٠,٦٧٧	(١٨,٥٤٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٣,٣٢٩)	١,٧٦٣	أقساط مستحقة القبض
(٢,٩٣٠)	(١,٢٥٣)	مستحق القبض من إعادة التأمين
(٩٦٥)	٤٦٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٥,٨٦١	٢,٥٥٥	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٢,٦١٣)	٨,١٣٨	مطالبات قائمة
(٨,٩٢٧)	(٧,٥٣١)	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٤,٤٩٢	(٢,٦٩٧)	مبلغ مستحق من عمليات المساهمين
		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٩٣٧	(٤٢٠)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(١٨١)	(٥١)	الأنشطة الاستثمارية
(٦٣٨)	(٣٠٧)	شراء اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
		اقتناء موجودات غير ملموسة
(٨١٩)	(٣٥٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١,١١٨	(٧٧٨)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٢٤٩	١,١٩٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٣٦٧	٤٢٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير التنفيذي

المستول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الأولية الموجزة

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	الإيضاح
(٢٢,٧٩٣)	(١٩,٨٥٠)	
(٢,٧٦٣)	(٤,٧٨٥)	•
(٤٠)	٦٤	•
(١,٧٦١)	-	
(٢٧,٣٥٧)	(٢٤,٥٧١)	
٩٩٠	(٣٦٩)	
٨,٩٢٧	٧,٥٣١	
٢١٣	(١٥٠)	
(١,١٣٢)	-	
(١٨,٣٥٩)	(١٧,٥٥٩)	
(١,٤٠٧)	(١,٨٩٧)	
(١٩,٧٦٦)	(١٩,٤٥٦)	
(٦٠,٣٥٣)	(٨٩,٧٦٠)	
١٣١,٧٦١	-	
(٨٣,١٦٩)	(٢٢,٤٩٥)	•
١,٧٧١	٢٦,٦٣٩	•
٦٠,٠٠٠	-	•
٥٥,٠١٠	(٨٥,٦١٦)	
٣٥,٢٤٤	(١٠٥,٠٧٢)	
٣٨,٣٩٠	١٠٥,١٣٨	
٧٣,٦٣٤	٦٦	

الأنشطة التشغيلية

صافي العسارة للفترة قبل الزكاة
تدريجات على البنود التالية:

• ربح القيمة المعادلة من استثمارات
• اطفاء الخصم، صافي
• ربح من ودائع مراهجة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

• مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
• مبلغ مستحق إلى عمليات التأمين
• مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
• مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة

زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

• شراء ودائع مراهجة
• متحصلات من تسديد ودائع مراهجة
• شراء استثمارات
• متحصلات من بيع استثمارات
• متحصلات من استحقاق استثمارات

صافي النقد (المستخدم في)/المتوفر من الأنشطة الاستثمارية

صافي (الخصم)/الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير التنفيذي

المسؤول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") مسجلة كشركة مساهمة سعودية مدرجة في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٩٨/ق تاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م) وبموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ تاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢م). عنوان الشركة الرئيسي المسجل هو كما يلي:

عمارة احمد غالب العيسائي

ص.ب. ٣٥٢٨

جدة ٢١٤٨١

المملكة العربية السعودية

فيما يلي الفرع التابع للشركة:

رقم السجل التجاري

١٠١٠٤٢١٨٧١

الفرع

الرياض

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

تتمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال التأمين الصحي التعاوني والأنشطة المتعلقة به بما في ذلك إعادة التأمين أو الوكالات والتمثيل والمراسلة والوساطة في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المراعية في المملكة العربية السعودية. تم الترخيص للشركة لاكتتاب أعمال التأمين الطبي فقط. وقد بدأت الشركة عملياتها التجارية في ٧ يناير ٢٠١٣م.

٢ - أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ - أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة على أساس ثابت.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والافصاحات 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 للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

٢ - أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ - أسس الإعداد (تتمة)

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

المساهمون	%٩٠
حملة الوثائق	%١٠
	<hr/>
	%١٠٠
	<hr/>

وفي 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 تقريب المعلومات المالية - التي تم عرضها بالريال السعودي - لأقرب ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي الأولية الموجزة عموماً من حيث السيولة. إن جميع الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق من المتوقع استردادها وسدادها خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية الأولية.

ب - السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. إن اعتماد الشركة للمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة وتفسير لجنة تفاسير معايير التقارير المالية الدولية كما هو مذكور في الإيضاح ٢(د) ليس له أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ج - استخدام التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والافصاحات عن الموجودات والمطلوبات الطارئة - إن وجدت - كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال الفترة المعدة لها القوائم المالية. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات تستند إلى أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والمجريات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرات. في رأي الإدارة، إن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التعديلات (بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة) اللازمة لعرض نتائج الأعمال بشكل عادل للفترة الأولية التي تم عرضها.

التقديرات المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

٢ - أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتعديلات عليها المعتمدة من قبل الشركة

اعتمدت الشركة التعديلات على المعايير القائمة التي اصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولي.

المعيار	البيان
معييار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي ١٩ - برامج مكافأة الموظفين: مساهمات الموظفين
معييار التقارير المالية الدولي رقم ٢	مدفوعات على أساس السهم
معييار التقارير المالية الدولي رقم ٣	تجميع الأعمال
معييار التقارير المالية الدولي رقم ٨	قطاعات العمليات
معييار التقارير المالية الدولي رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
معييار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	المتلكات والآلات والمعدات والأصول غير الملموسة
معييار المحاسبة الدولي رقم ٢٤	إفصاحات الجهات ذات العلاقة
معييار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	ممتلكات استثمارية

لا يوجد للتعديلات أعلاه أي تأثير يذكر على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

هـ - المعايير الصادرة التي لم يسري مفعولها بعد:

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها حتى تاريخ صدور القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. تبين القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تصبح سارية المفعول في المستقبل. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

المعيار / التفسير	البيان	تاريخ سريان المعايير من السنوات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية:
معييار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨ م
معييار التقارير المالية الدولي رقم ١١	تعديلات على المعيار ١١ - المحاسبة على الاستحواذ فيما يتعلق بالحصص في العمليات المشتركة	١ يناير ٢٠١٦ م
معييار التقارير المالية الدولي رقم ١٤	الحسابات المؤجلة النظامية	١ يناير ٢٠١٦ م
معييار التقارير المالية الدولي رقم ١٥	الإيرادات من العقود والعملاء	١ يناير ٢٠١٧ م
معييار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	تعديلات على المعيار ١٦ والمعييار رقم ٣٨ المتعلقين بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦ م
معييار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات على المعيار ٢٧ المتعلق بطريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة	١ يناير ٢٠١٦ م
معييار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعييار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي ١٠ ومعييار المحاسبة الدولي ٢٨ المتعلقين ببيع الموجودات أو المساهمة في الموجودات القائمة ما بين المستثمر وشركته الزميلة أو المحاصة	١ يناير ٢٠١٦ م
معييار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على المعيار ١ فيما يتعلق بمبادرات الإفصاح	١ يناير ٢٠١٦ م
معييار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١	تعديلات على المعيار ١٦ والمعييار ٤١ فيما يتعلق بالأشجار المثمرة	١ يناير ٢٠١٦ م
معييار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و ١٢ ومعييار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على معايير التقارير المالية بالرقمين ١٠ و ١٢ ومعييار المحاسبة الدولي ٢٨ فيما يتعلق بتطبيق استثناء التوحيد.	١ يناير ٢٠١٦ م

تقوم الشركة حالياً بتقييم مدى تأثير تطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	
١,١٨٧	٤٠٠	عمليات التأمين
١١	٢٠	نقد لدى البنوك
<u>١,١٩٨</u>	<u>٤٢٠</u>	نقد في الصندوق
٥٤	٤٢	عمليات المساهمين
١٠٥,٠٨٤	٢٤	نقد لدى البنوك
<u>١٠٥,١٣٨</u>	<u>٦٦</u>	ودائع مرابحة (انظر الإيضاح "أ" أدناه)

أ) يحتفظ بودائع المرابحة لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية. إن وداائع المرابحة هذه مسجلة بالريال السعودي ولا يتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر.

ب) تم عرض وداائع المرابحة التي يتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي البالغة ثلاثة أشهر بمبلغ ٨٩,٧٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: لا شيء) والمسجلة بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية في قائمة المركز المالي للمساهمين بصورة مستقلة.

٤ - أقساط تأمين مستحقة القبض، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	
٧,٨٥٧	٢٦,٤٠٥	إجمالي أقساط التأمين المستحقة القبض
(١,٧٧٩)	(٢,٥٩٤)	مخصص أقساط تأمين مستحقة مشكوك في تحصيلها
<u>٦,٠٧٨</u>	<u>٢٣,٨١١</u>	أقساط تأمين مستحقة القبض، صافي

كانت الحركة في مخصص أقساط التأمين المستحقة المشكوك في تحصيلها خلال الفترة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	
٤,٩٦٦	١,٧٧٩	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٣,١٨٧)	٨١٥	مخصص/(عكس قيد مخصص) خلال الفترة/السنة (الإيضاح ٧)
<u>١,٧٧٩</u>	<u>٢,٥٩٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٥ - استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	
٣٩,٧٤٥	٣٩,٦٨١	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧١,١٣٤	٧١,٧٧٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
<u>١١٠,٨٧٩</u>	<u>١١١,٤٥٦</u>	

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل هذه الاستثمارات في الصكوك بمعدلات ثابتة وعائمة. فيما يلي الحركة في الاستثمارات المصنفة على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	
٧٤,٦٩٩	٣٩,٧٤٥	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٢٥,٠٧١	-	المشتريات خلال الفترة/السنة
(٦٠,٠٠٠)	-	المستحق خلال الفترة/السنة
(٢٥)	(٦٤)	الاطفاء خلال الفترة/السنة، صافي
<u>٣٩,٧٤٥</u>	<u>٣٩,٦٨١</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	
١٣,٦٤٣	٧١,١٣٤	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٩٦,٢٦٩	٢٢,٤٩٥	المشتريات خلال الفترة/السنة
(٣٨,٦٥٧)	(٢٦,٦٣٩)	الاستيعادات خلال الفترة/السنة
(١٢١)	٤,٧٨٥	التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة
<u>٧١,١٣٤</u>	<u>٧١,٧٧٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

٥ - استثمارات (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	
٣٠,٨٤٦	٢٧,٩٥٠	إدارة اختيارية للمحفظة
٨,٤٤٥	١٤,٩٩٤	صندوق البدر للمرابحة
١٠,٣٩٢	١٠,٠٧٤	صندوق بلاك روك العالمي للتوزيع
٧,٧٨٢	٧,٦٠٢	صندوق بلاك روك العالمي للدخل من الأوراق المالية
٤,٩٢١	٤,٨٨٤	صندوق بلاك روك العالمي للأصول المتنوعة
٣,٠٥٥	٥,٦٣٠	صندوق الاستثمار بالأسهم السعودية
٦,٣٣٤		صندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية
<u>٧١,٧٧٥</u>	<u>٧١,١٣٤</u>	

٦ - رأس المال

رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب والمدفوع هو ٤٠٠ مليون ريال سعودي موزع على ٤٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم تم الاكتتاب فيها كالتالي:

ريال سعودي بالآلاف	نسبة الحصة في رأس المال	
٢٤٠,٠٠٠	%٦٠	المساهمون المؤسسون
١٦٠,٠٠٠	%٤٠	طرح عام
<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>%١٠٠</u>	

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٧ - مصروفات عمومية وإدارية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	
١٤,٥٩١	١٢,٨٦٠	٧,٣٠٨	٦,٥١٧	عمليات التأمين
				تكاليف موظفين
				مخصص/(عكس قيد مخصص) أقساط
(١,٩٦٨)	٨١٥	(٥١٨)	٥١٥	تأمين مستحقة مشكوك في تحصيلها
٤,٠٨٧	٤,١٥٥	٢,٠٥٨	١,٩٩١	(الإيضاح ٤)
١,٠٢١	١,٠٥٦	٥٠٧	٥٤٨	استهلاك وإطفاء
٥٠٤	٣١٣	١٢٧	١٥٨	مصروفات ايجار
١,٦١٢	١,٥٢٤	٧٩٠	١,٠٢٩	أتعاب قانونية ومهنية
١,٥١٤	٦٦٩	٦٢٩	٣٠٣	تكاليف اصلاح وصيانة
				مصروفات أخرى
<u>٢١,٣٦١</u>	<u>٢١,٣٩٢</u>	<u>١٠,٩٠١</u>	<u>١١,٠٦١</u>	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	
-	٩٦	-	-	عمليات المساهمين
-	١٥٦	-	٤٧	مصروفات نظامية
٥٢١	٤٢٠	٣١٩	٢٧٢	أتعاب قانونية ومهنية
١٠٤	٣	٢٣	-	مصروفات متعلقة بالاستثمار
١٥٠	١٥٠	٧٥	٧٥	سفر
١١٣	١٢	٨٩	١١	اشتراكات
				مصروفات أخرى
<u>٨٨٨</u>	<u>٨٣٧</u>	<u>٥٠٦</u>	<u>٤٠٥</u>	

٨ - الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة والضريبة المستحقة الدفع من قبل الشركة على أساس أفضل التقديرات لدى إدارة الشركة.

مبلغ الزكاة المحمل للفترة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الفترة الحالية
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
١,٩٣٧	١,٧٢٤	١,٠٨٧	٨٥٥	

فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة الدفع:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الرصيد في بداية الفترة
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٦,٠٣٢	٧,٥٠٨	٦,٨٨٢	٨,٣٧٧	المبلغ المحمل للفترة
١,٩٣٧	١,٧٢٤	١,٠٨٧	٨٥٥	مبالغ مدفوعة خلال الفترة
(١,٤٠٧)	(١,٨٩٧)	(١,٤٠٧)	(١,٨٩٧)	
٦,٥٦٢	٧,٣٣٥	٦,٥٦٢	٧,٣٣٥	الرصيد في نهاية الفترة

ضريبة الدخل

نظراً لأن الشركة قد تكبدت خسارة خلال فترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م وخلال الفترات السابقة فلم يتم تكوين مخصص مقابل ضريبة الدخل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

وضع الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") لفترة الاثني عشر شهراً الأولى المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م. لم يتم بعد اصدار الربط الزكوي والضريبي عن فترة الاثني عشر شهراً. قدمت الشركة اقراراتها الزكوية والضريبية للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م. وما زالت الشركة بانتظار مراجعة المصلحة.

تسلمت الشركة خلال ٢٠١٢ م خطاباً من المصلحة طالبت فيه بزكاة إضافية بمبلغ ٩,٧٢ مليون ريال سعودي عن الفترة من ٦ سبتمبر ٢٠١٠ م إلى ٥ سبتمبر ٢٠١٢ م. علاوة على ذلك، اصدرت المصلحة خطاباً آخر بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٣ م اشارت فيه إلى التزام زكوي إضافي بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي. اعترضت الشركة على معالجة المصلحة وهي على ثقة بأن النتيجة ستكون لصالحها. وبناءً عليه لم يتم تكوين مخصص إضافي في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

خلال الفترة، اصدرت المصلحة ربطاً أولياً للسنة ٢٠١٤ م بالتزام زكوي إضافي ٢,٦ مليون ريال سعودي. اعترضت الشركة على الربط، إلا أن المصلحة لم تصدر بعد الربط النهائي للسنة ٢٠١٤ م.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى إدراك الشركة لأنظمة الزكاة السائدة في المملكة العربية السعودية حيث أن أنظمة الزكاة في المملكة تخضع لتفسيرات مختلفة والربوط التي تصدر عن المصلحة قد تكون مختلفة عن تلك المقدمة من الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٩ - معاملات مع جهات ذات علاقة

أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع جهات ذات العلاقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م:

ب)

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف
المساهمون المؤسسون	إيجار مكاتب	٢٠	١٠
	أقساط تأمين مكتب	٢٩٦	٥٩٩
	مطالبات مسددة	٥٦	١٣٨
	إعادة تأمين صادر	١٠,٢٣٢	١٤,٨١٣
	مطالبات مستردة	١٤,٨٠٠	٥,٥٦٩
	مصروفات تدريب	٢٢	-
أخرى	أقساط تأمين مكتب	٥,٠٢٩	٣,٩٩٥
	مطالبات مدفوعة	٢,٣٤١	١,٧٧١
	عمولة مدفوعة	٣٤٨	١٣٤
	شراء / صيانة برامج حاسب آلي	١,٧١١	-
كبار موظفي الإدارة	مزايا قصيرة الأجل	٢,١٦٧	١,٣٦٥
	مزايا طويلة الأجل	١٤٢	٤٩

ت) تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة من/ إلى الجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي.

ج) تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة القبض من إعادة التأمين والرصيد المستحق الدفع من إعادة التأمين في قائمة المركز المالي.

١٠ - وديعة نظامية

وفقا لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية فقد أودعت الشركة ما يعادل ١٠٪ من رأس مالها المدفوع البالغة ٤٠ مليون ريال سعودي في بنك حددته مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ويستحق على هذه الوديعة عمولة تدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي.

١١ - 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. ونظرا لأن هذه هي السنة الثانية لعمليات الشركة فلم تتم مراقبة العمليات في مختلف الفئات. وبالتالي، لم يتم عرض معلومات القطاعات.

١٢ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم بقسمة صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية الفترة. إن الخسارة المخفضة للسهم لا تنطبق على الشركة.

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية

أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة تتم بشكل منظم بين المشاركين 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.

تتضمن الموجودات المالية للشركة نقد وما في حكمه، وودائع مرابحة، وأقساط مستحقة القبض، وذمم مدينة جراء إعادة التأمين، وذمم مدينة أخرى، واستثمارات، ومبلغ مستحق من جهة ذات علاقة، ومبلغ مستحق من عمليات التأمين. وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة، ومبالغ مستحقة لمعيدي التأمين ، ومبلغ مستحق لعمليات المساهمين ومبلغ مستحق لجهات ذات علاقة، وبعض المطلوبات الأخرى. لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

ب) تستخدم الشركة المستويات 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 تقييم أخرى تستند جميع المدخلات الهامة لها إلى بيانات مرصودة للسوق.

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

وقد كانت جميع الأدوات المالية - كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة - من أدوات المستوى ٢. لا يوجد تحويلات بين المستويات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م.

١٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة كي تتوافق مع العرض للفترة الحالية.

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

١٥ - الموافقة على القوائم المالية

وافق أعضاء مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٠ شوال ١٤٣٦هـ الموافق ٢٦ يوليو ٢٠١٥ م.