

**شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م والالفترة من ٨ فبراير  
م ٢٠١٢م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م**

شركة عنادلية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م وال فترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

المحتويات

المقدمة	المحتويات
١	تقرير فحص مرجعى الحسابات المستقلين
٢ إلى ٣	قائمة المركز المالى 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
١٠ إلى ٢٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



البرقst وبيونغ

من . ب ٢١٤٤١ - جده ١٩٩٤  
المملكة العربية السعودية

كي بي إم جي الفوزان  
والسدحان

من . ب ٥٥٠٧٨  
٢١٣٤ جدة  
المملكة العربية السعودية  
رقم الترخيص ٤٦/١١/٣٢٣  
بتاريخ ١١/١٢/١٩٩٢ م

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة  
إلى المساهمين في شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
المملكة العربية السعودية**

**نطاق الفحص**

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة عنية السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والقائش المتراكם وعمليات المساهمين والدخل الشامل للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م وللفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات التقديمة لعمليات التأمين والتغيرات التقديمة للمساهمين للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلكم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية الأولية. وقدمت لنا جميع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص المعلومات المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصورة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. في الواقع إن الفحص أقل كثيراً في نطاقه من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي هدفها أبداً، رأي حول القوائم المالية بكل، بناء عليه، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

**النتيجة**  
بناء على الفحص الذي قمنا به لا علم لنا بأي تعديلات جوهرية يجب القيام بها في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

**لقت انتباه**  
لذلك الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن/برقst وبيونغ

عن/كي بي إم جي الفوزان والمدحان

إبراهيم عبود باعشن  
محاسب قانوني  
٢٨٢ ترخيص رقم

أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
٣٥٤ ترخيص رقم

جدة، المملكة العربية السعودية

١٩ ذو الحجة ١٤٣٤هـ  
٢٤ أكتوبر ٢٠١٣م



شركة عناية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

ريال سعودي  
بالألاف إيضاح

**موجودات عمليات التأمين**

٩,٢١٨	٣	النقد وما في حكمه
٢٥,٩١٣	٤	القساط تأمين مستحقة القبض ، صافي
١,٦٢٠		مبلغ مستحق القبض من إعادة التأمين
١٢,٨٠٧		حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٤,٢١٢		حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢,٣٩٦		تكليف اقتناه وثائق تأمين مؤجلة
٣,١٣٥		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣,٣١٠		موجودات غير مملوسة
٩,٤٩٣		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
<hr/>	<hr/>	
٨٢,١٠٤		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>

**موجودات المساهمين**

٣٨,٤٠٦	٣	النقد وما في حكمه
١٣٥,٠٠٠	(٣)	ودائع مرابحة
٨٨,٣٢٢	٥	استثمارات
١,٤٧٨		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٣	١٠	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٢١,١٤٥		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٤٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
<hr/>	<hr/>	
٣٢٤,٤٣٤		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<hr/>	<hr/>	
٤٠٦,٥٣٨		<b>مجموع الموجودات</b>

الدليـل التـقـيـدي

الـمسـؤـل الـمـاـسـالأـلـ

رئـيس مجلـس الإـادـة

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

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

ريال سعودي  
بالألاف

إيضاح

مطلوبات عمليات التأمين

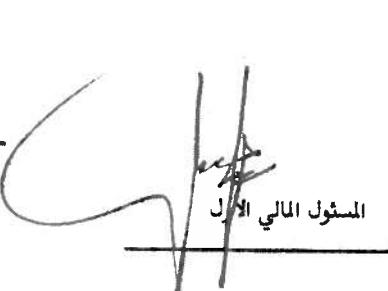
٢٩,٣٣٥	أقساط غير مكتسبة
٨٢٦	مخصص عجز في أقساط التأمين
٨,٤٢٣	مطالبات قائنة
١٤,٨٤٢	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٢١,١٤٥	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
٧,٥٣٣	مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
<hr/> <b>٨٢,١٠٤</b>	<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>

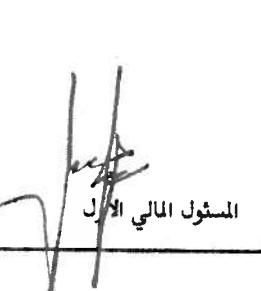
مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين

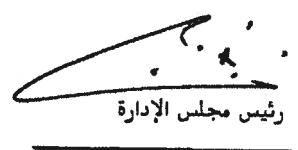
١,٥٩١	مطلوبات المساهمين
٤,٥٣٢	مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٧	زكاة مستحقة
<hr/> <b>٦,١٤٠</b>	<b>مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة</b>
	<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>

حقوق المساهمين  
رأس المال  
خسارة للفترة

<hr/> <b>٤٠٠,٠٠٠</b>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<hr/> <b>(٨١,٧٠٦)</b>	
<hr/> <b>٣١٨,٢٩٤</b>	
<hr/> <b>٣٢٤,٤٣٤</b>	<b>مجموع مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين</b>
<hr/> <b>٤٠٦,٥٣٨</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

الدبي التنفيذي   
المدير التنفيذي 

المسؤول المالي الأول 

  
رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم (غير مراجعة)

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م  
إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م  
ريال سعودي  
بالآلاف

للفترة الثلاثة أشهر  
المتهدية في ٣٠ سبتمبر  
٢٠١٣م  
ريال سعودي  
بالآلاف

إيضاح

٣٩,٨٥٣	٥,٧٦٠	الإيرادات
(١٧,٤١٥)	(٢,٤٣٩)	إجمالي الأقساط المكتتبة يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادر
٢٢,٤٤٨	٣,٣٢١	صافي الأقساط المكتتبة
(١٦,٥٢٨)	١,٨٩٠	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٥,٩٢٠	٥,٢١١	صافي الأقساط المكتتبة
٤,٠٠٦	٣,٢٤٠	المطالبات
(٢,٠٠٣)	(١,٦٢٠)	إجمالي المطالبات المسددة يخصم: المطالبات المستردة
٢,٠٠٣	١,٦٢٠	صافي المطالبات المسددة
٤,٢١١	٣,٨٥٣	الحركة في صافي المطالبات القائمة
٦,٢١٤	٥,٤٧٣	صافي المطالبات المتکبدة مخخص عجز في أقساط التأمين
٨٢٦	٨٢٦	صافي مصروفات الاكتتاب
٧,٠٤٠	٦,٢٩٩	صافي نتيجة الاكتتاب
(١,١٢٠)	(١,٠٨٨)	إيرادات أخرى
٩	-	
(١,٤٨٨)	(١,٠٤٠)	المصروفات
(٣٣,٠١٩)	(١١,٩٧٦)	بيع وتسويق عمومية وإدارية
(٣٥,٦١٨)	(١٤,١٠٤)	العجز من عمليات التأمين
٣٥,٦١٨	١٤,١٠٤	حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
-	-	حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين

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 عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

للفترة من ٨ فبراير  
المنتهية في ٣٠ سبتمبر  
الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣  
ريال سعودي  
بالألاف

للفترة الثلاثة أشهر  
المنتهية في ٣٠ سبتمبر  
٢٠١٢  
٢٠١٣  
ريال سعودي  
بالألاف

إيضاح

الإيرادات (الخسائر)			
(٣٥,٦١٨)	<u>(١٤,١٠٤)</u>	(١٢)	حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
(٢٥,٨٢٧)	<u>(٥٢١)</u>	٧	المصروفات عمومية وإدارية
(٩,١٧٠)	<u>-</u>	٨	مصاريف ما قبل التأسيس التي تم شطبها
(٧٠,٦١٥)	<u>(١٤,٦٢٥)</u>		
٤,٣٠٦	<u>٢,٤٤٦</u>		دخل الاستثمار
<u>(٦٦,٣٠٩)</u>	<u>(١٢,١٧٩)</u>		صافي الخسارة للفترة
<u>٤٠,٠٠٠</u>	<u>٤٠,٠٠٠</u>		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالألاف)
<u>(١,٦٦)</u>	<u>(٠,٣٠)</u>	١٣	الخسارة الأساسية والخلفة للسهم (بالي ريال السعودي)

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

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

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م  
الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م  
ريال سعودي  
بالألاف

إيضاح

(٦٦,٣٠٩) (١٢,١٧٩)

صافي الخسارة للفترة

(٨,٣٦٢) (١,٥٠٠) ٩

زكاة للفترة

(٧٤,٦٧١) (١٣,٦٧٩)

مجموع الخسارة الشاملة للفترة

الدبي التنفيذي

المستول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)  
للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

المجموع ريال سعودي بالآلاف	الخسارة للفترة ريال سعودي بالآلاف	رأس المال ريال سعودي بالآلاف	
٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال (إيضاح ٦)
(٧,٠٣٥)	(٧,٠٣٥)	-	تكاليف معاملات (إيضاح ٦)
(٦٦,٣٠٩)	(٦٦,٣٠٩)	-	صافي الخسارة للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م
(٨,٣٦٢)	(٨,٣٦٢)	-	الزكاة للفترة (إيضاح ٩)
<u>٣١٨,٢٩٤</u>	<u>(٨١,٧٠٦)</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

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 عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين (غير مراجعة)  
للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٣م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

ريال سعودي  
بالآلاف  
إيصال

**الأنشطة التشغيلية**  
حصة حملة الوثائق من العجز للفترة

تعديلات مقابل البند التالي:  
استهلاك

٢,٧٤٢
٢,٠١٧
(١٢,٨٠٧)
(٢,٣٩٦)
٤٩,٣٣٥
٨٢٦
٦٥٥
<hr/>
٢٠,٣٧٢

اطفاء موجودات غير ملموسة  
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة  
تكليف اقتنا، وثائق تأمين مؤجلة  
اقساط تأمين غير مكتسبة  
مخصص عجز في اقساط التأمين  
مخصص اقساط مدينة مشكوك في تحصيلها

**التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :**

اقساط مستحقة القبض

(٢٦,٥٦٨)
(١,٦٢٠)
(٤,٢١٢)
(٢,٨٦١)
٨,٤٢٣
١٤,٨٤٢
١١,٩٨٤
٢,٩٠٩
<hr/>
٢٣,٢٦٩

مستحق القبض من إعادة التأمين  
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة  
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
مطالبات قائمة  
رصيد إعادة تأمين مستحقة الدفع  
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين  
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

**الأنشطة الاستثمارية**  
شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية  
اقتناء موجودات غير ملموسة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الزيادة في النقد وما في حكمه

(٢٦٣)
(١٣,٧٨٩)
<hr/>
(١٤,٠٥٢)
٩,٢١٧
١
<hr/>
٩,٢١٨

النقد وما في حكمه المحول من عمليات المساهمين

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية  
موجودات ومطلوبات متعلقة بالتأمين محولة من عمليات المساهمين باستثناء  
النقد وما في حكمه

الدبير التنفيذي

المستول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيصالات 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 للمساهمين (غير مراجعة)  
للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ إلى ٣١ سبتمبر ٢٠١٣ م

إيصال	ريال سعودي بالألاف	
	(٦٦,٣٠٩)	الأنشطة التشغيلية
	١,٢٩٨	صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة
	(١٦١)	تعديلات مقابل البنود التالية:
	(٢,٧٦٨)	خسارة غير محققة من استثمارات
	٢,٣٦٩	اطفاء الخصم
	٦٣	ربح من بيع استثمارات
	٥٢٩	استهلاك اطفاء
	<u>(٦٤,٩٨٨)</u>	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
	(١,٧٥٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
	(٨٣)	مبالغ تتدفق مقدماً ويبعد مبالغ أخرى
	(١١,٩٨٤)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
	٥,٦٨٦	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
	١٧	مصاريف ومتطلبات أخرى
	<u>(٨,١١٦)</u>	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
	(٣,٨٣٠)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	<u>(٧٦,٩٣٤)</u>	زكاة مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
	(١٤,٣٣٢)	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبة
	(١,٦٠١)	اقتناء، موجودات غير ملموسة
	(١٣٥,٠٠٠)	ودائع مرابحة
	(١٠٤,٤٥٩)	شراء استثمارات
	١٧,٧٦٨	متحصلات من بيع استثمارات
	(٤٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
	<u>(٢٧٧,٦٢٤)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
	٤٠٠,٠٠٠	الأنشطة التمويلية
	<u>(٧,٠٣٥)</u>	اصدار رأس المال
	<u>٣٩٢,٩٦٥</u>	تكاليف معاملات
	٣٨,٤٠٧	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
	(١)	الزيادة في النقد وما في حكمه
	(٢)	النقد وما في حكمه المحول إلى عمليات التأمين
	٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
	<u>٣٨,٤٠٦</u>	معاملات غير نقدية
	٩,١٩٠	موجودات ومتطلبات متعلقة بالتأمين محولة من عمليات التأمين باستثناء النقد
	<u>(٢)</u>	وـ ما في حـ كـ مـ
المدير التنفيذي		رئيس مجلس الإدارة
	المسؤول المالي الأول	

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

**شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)**

**ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة)**

**١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية**

سجلت شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") شركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٩٨٦ ق و تاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢ م)، ويوجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ ب تاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢ م).

فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

عمارة احمد غالب العيسائي

ص.ب. ٨٥٨٣

جدة ٢١٤٨١

المملكة العربية السعودية

تم الترخيص للشركة لزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤٩ ل١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١ م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٤٤ و تاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١ م). كانت الشركة كما في تاريخ تأسيسها 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) في ٢٧ فبراير ٢٠١٢ م.

تتمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به بما في ذلك إعادة التأمين والوكالات والتمثيل والراسلة والواسطة 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 عمليات التجارية في ٧ يناير ٢٠١٣ م.

**٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة**

**١ - أسس الإعداد**

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

في رأي الادارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التعديلات (بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة) الازمة لعرض نتائج الأعمال بشكل عادل للفترات الأولية التي تم عرضها.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والافتراضات عن الموجودات والمطلوبات الطارئة، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وبمبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال الفترة المدة لها القوائم المالية. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات والقرارات تتنبأ إلى أفضل ما لدى الادارة من علم بالأحداث والتصرفات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرات.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والافتراضات المطلوبة للقوائم المالية الكاملة التي يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مراجعة)

٤ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ - أسس الإعداد (تتمة)

وفقاً لنظام الشركة الأساسي وعقد تأسيس الشركة فإن الفترة المالية الأولى للشركة بدأت اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة بتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة المالية التالية أي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م . ولكن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تغطي فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م والقرة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م .

ونظراً لأن الشركة قد تأسست في ٨ فبراير ٢٠١٢م وأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تغطي الفترة المالية الأولى للشركة فلم يتم فيها عرض معلومات مقارنة .

وفقاً للمطالبات نظام التأمين السعودي، فإن الشركة تحتفظ بفاتور حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائمة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أنس توزيع المدروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة.

وبعد بدء العمليات التجارية فقد تم تحويل موجودات ومتطلبات التأمين التالية إلى عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠١٣م :

ريال سعودي  
(بالآلاف)

١	نقد وما في حكمه
٢٧٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١١,٩٧٢	اثاث وتحفظيات ومعدات مكتبية
١,٥٣٨	موجودات غير ملموسة
(٤,٠٩٥)	مصرفوفات مستحقة
<u>(٥٢٩)</u>	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
<u>٩,١٦١</u>	

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

٪٩٠	المساهمون
<u>٪١٠</u>	حملة الوثائق
<u>٪١٠٠</u>	

وفي حالة نشوء عجز عن عمليات التأمين فإن جميع العجز يتم تخصيصه لعمليات المساهمين وتحويله إليها.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي بصفته العملة التشغيلية للشركة وتم تقييم 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 والطلبيات المالية باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق من المتوقع استردادها وسدادها، على التوالي، خلال فترة اثنى عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية الأولية.

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب - السياسات المحاسبية الهامة  
فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة من الشركة لاعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة نتيجة لبدء الشركة  
عمليات التأمين:

النقد وما في حكمه  
يكون النقد وما في حكمه من الارصدة لدى البنوك والنقد وودائع لأجل لا تتجاوز مدة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر.

ودائع المربحة  
في البداية تدرج ودائع المربحة التي يحل تاريخ استحقاقها الأصلي بعد ثلاثة أشهر في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة  
ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطافة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

الأقساط المدينة  
تعتبر الأقساط المدينة الموجودات المالية غير المشتقة التي لها دفعات ثابتة أو محددة.  
تسجل الأقساط المستحقة طبقاً لإجمالي الأقساط المكتتبة المستحقة من عقود التأمين ناقصاً مخصص المالك التي لا يمكن  
تحصيلها. يتم تكوين مخصص مقابل الانخفاض في القيمة في حالة عدم امكانية تحصيل كامل المبلغ. يتم شطب الديون  
المدومة حال تكبدها.

الموجودات غير الملموسة  
الموجودات غير الملموسة هي موجودات غير نقدية لا وجود فعلي لها ولكن يتم تحديدها بشكل مستقل وتستطيع تقديم  
منافع إقتصادية مستقبلية وقد اكتسبت الشركة الحق فيها بسبب أحداث وقعت في السابق. يتم اقتناص الموجودات غير  
الملموسة مقابل نقد ومقابل بسعر الشراء وجميع التكاليف الأخرى المتعلقة بها مباشرة. تدرج الموجودات غير الملموسة  
بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسارة من الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يسجل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين بطريقة القسط الثابت على مدى الفترة التقديرية للمنافع الإقتصادية المتصلة  
بالموجودات غير الملموسة من التاريخ التي تصبح فيه متاحة للاستعمال، وبالمثل تدرج الخسائر من الانخفاض في القيمة إن  
ووجدت في قائمة عمليات التأمين.

فيما يلي الفترة التقديرية للمنافع المتصلة بالموجودات غير الملموسة:

سنوات

٤  
٤

برامج حاسب آلي  
تراخيص

الأثاث والتجهيزات والمعدات

يسجل الأثاث والتجهيزات والمعدات بالتكلفة مخصوصاً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يحتسب  
الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات. فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية  
للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك:

السنوات	تحسينات المقارارات المستأجرة
٣ سنوات	معدات حاسب آلي
٤ سنوات	سيارات
٥ سنوات	
٤ سنوات إلى ١٠ سنوات	اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية

شركة عناية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مراجعة)

## ٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الأثاث والتجهيزات والمعدات (تتمة)

تم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك وتعديلها في نهاية كل فترة مالية إذا اقتضى الأمر، تم مراجعة الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، يتم إدراج الاستهلاك المحمول للفترة ، إن وجد ، في قائمة عمليات المساهمين على أساس فعلي . وبالتالي تسجل الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة إن وجدت في قائمة عمليات التأمين .

تحمل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة عمليات التأمين، أما التحسينات التي تزيد في قيمة الموجودات ذات العلاقة أو تطيل أمغارها بصورة جوهيرية فتتم رسمتها .

### الاستثمارات

تسجل جميع الاستثمارات في البداية بالتكلفة باعتبارها القيمة العادلة للثمن المقاييس القديم بما في ذلك مصروفات الاقتناء المتعلقة بالاستثمار. يتم في البداية تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائداً، إذا لم تكن الموجودات المالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملات العائدة مباشرة لاقتناء الاستثمارات .

تستند القيم العادلة للاستثمارات على الأسعار المعلنة للأوراق المالية المتداولة أو القيم العادلة التقديرية . يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تدفع عليها عمولة بناء على التدفقات النقدية المخصوصة باستعمال العمولة للبنود التي تدفع عليها عمولة بناء على التدفقات النقدية المخصوصة باستعمال العمولة للبنود التي لها نفس الشروط وخصائص المخاطر .

### الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات عل أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان بالإمكان قياس الاستثمار بصورة يعتمد عليها وكان تصنيف الاستثمارات على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مطابقاً للاستراتيجية الموئلة المعتمدة لدى الشركة، تدرج الاستثمارات المصنفة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في البداية بالتكلفة، باعتبارها القيمة العادلة للثمن المقاييس . يعاد لاحقاً قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة مع تسجيل جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة عمليات المساهمين .

### الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الموجودات المالية غير المشتقة التي لها دفعات ثابتة أو محددة وتاريخ استحقاق ثابتة على أنها محفوظ بها حتى الاستحقاق إذا كان لدى النية نية أكيدة وقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق .

تسجل الاستثمارات المحفظ بها حتى الاستحقاق بالتكلفة المعدلة بمبلغ اطفاء الأقساط أو الزيادة في الخصم باستعمال طريقة الفائدة المطبقة .

إن أي انخفاض دائم في قيمة الاستثمارات يتم التعديل به والتصریح عنه في قائمة عمليات المساهمين كمصرف انخفاض في القيمة .

### تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة

تم رسملة العمولة المدفوعة لنظمي المبيعات الداخلية والتکاليف المباشرة الإضافية الأخرى المتعلقة باقتناء وتجديد عقود التأمين باعتبارها أصل غير ملموس . يتم لاحقاً إطفاء التکاليف المؤجلة لاقتناء الوثائق على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها عند اكتساب أقساط التأمين .

شركة عناية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مراجعة)

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهمامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية استردادها

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة تدرج في قائمة عمليات المساهمين، يتم تحديد الانخفاض في القيمة على الوجه التالي:

أ) في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.

ب) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب السعر الحالي في السوق لموجودات مالية معائلة.

ج) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطफأة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر المولدة الأصلي المطبق.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تعد فيه قوائم مالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو إذا كان مطلوباً إجراء فحص انخفاض في القيمة سنوي تقوم الشركة بتقدير المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل. إن المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة تحقيق الربح ناقصاً تكاليف بيع الأصل أو وحدة تحقيق النقد أو قيمتها قيد الاستعمال أيهما أعلى ويتم تحديدها على أساس كل أصل على حدة ما لم يكن الأصل لا يحقق تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن تلك المعرفة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول الأخرى. وفي حالة تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة تحقيق النقد قيمته أو قيمتها الممكن استردادها عندئذ يعتبر الأصل على أنه قد انخفضت قيمته ويتم تخفيضها إلى القيمة الممكن استردادها. وفي تقييم القيمة قيد الاستعمال فإن التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية يتم تخفيضها إلى قيمتها الحالية باستعمال معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس التقييمات الحالية في السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة المتعلقة بالأصل. وفي تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الأصل تؤخذ في الاعتبار أحدث معاملات تمت في السوق، إن وجدت. وفي حالة عدم إمكانية تحديد مثل هذه العواملات يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم اثبات هذه الحسابات عن طريق مضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المتداولة لشركات تابعة مدرجة في التداول أو عن طريق المؤشرات الأخرى المتوفرة للقيمة العادلة.

تستند حسابات الشركة للانخفاض في القيمة إلى الموازنات التقديرية التفصيلية وحسابات التوقعات وحسابات الموارد والتي يتم إعدادها بشكل مستقل لكل وحدة من الوحدات المحققة للنقد في الشركة التي يتم تخصيص موجودات لها وتتطابق هذه الموازنات التقديرية وحسابات التوقعات عموماً فترة خمس سنوات. أما الفترات التي هي أطول من خمس سنوات فيتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويطبق على التدفقات النقدية المتوقعة بعد السنة الخامسة.

تسجل الخسائر من الانخفاض في القيمة بالنسبة للعمليات المستمرة في قائمة عمليات المساهمين في فئات المصرف المتفقة مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته باستثناء الممتلكات التي سبق إعادة تقييمها وتم تسجيل إعادة التقييم في الإيرادات الشاملة الأخرى. وفي هذه الحالة فإن الانخفاض في القيمة يسجل أيضاً في الإيرادات الشاملة الأخرى حتى مبلغ أي إعادة تقييم سابقة.

فيما يتعلق بالأصول باستثناء الشهرة إن وجدت فإنه يتم إجراء التقييم في كل تاريخ قوائم مالية لمعرفة ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن الخسائر من الانخفاض في القيمة التي سبق تسجيلها لم تتم موجودة أو أنها قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل، ويتم عكس قيد خسارة من الانخفاض في القيمة التي سبق قيديها فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل منذ تسجيل آخر خسارة من الانخفاض في القيمة، ويتم حصر عكس القيد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان ممكناً تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يكن قد تم تسجيل خسارة من الانخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. ويتم اثبات عكس القيد في قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة العادلة تقييمها وفي مثل هذه الحالة فإن عكس القيد يعتبر زيادة في إعادة التقييم.

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مراجعة)

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهمة (تتمة)  
ب - السياسات المحاسبية هامة (تتمة)

القاء قيد الأصل  
يتم القاء قيد الأصل المالي (أو حسب مقتضى الحال جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة مماثلة من الأصول المالية) في حالة:

- انتهاء حقوق الحصول على التدفقات النقدية من الأصل.
- أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو أنها تعهدت بالتزام دفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة دون تأخير كبير إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات "تعوييل" أو (أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تتنازل عن الأصل ولم تحتفظ فعلياً بمخاطر ومنافع الأصل ولكنها تنازلت عن السيطرة عن الأصل.

وإذا كانت الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو أنها قد أبرمت اتفاقية تنازل فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الأصل وإلى أي حد كان ذلك، وعندما تكون الشركة لا هي تنازلت عن كافة مخاطر ومنافع الأصل ولا هي احتفظت بها فعلياً ولا هي تنازلت عن السيطرة على الأصل فإن الأصل حينئذ يتم تسجيله في حدود استمرار مشاركة الشركة في الأصل. وفي هذه الحالة فإن الشركة تسجل أيضاً التزاماً متصلة بالأصل. ويتم قياس الأصل الذي تم التنازل عنه والالتزام المتصل به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة. إن الاستمرار في المشاركة الذي يأخذ شكل ضمان على الأصل المتنازل عنه يقاس بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر ثمن قد تكون الشركة مطالبة بدفعه أيهما أقل.

المبالغ المستحقة الدفع والذمم الدائنة أخرى  
تدرج المطلوبات مقابل المبالغ المطلوب سدادها في المستقبل مقابل البضاعة والخدمات التي يتم الحصول عليها سواء تم تقديم فاتورة بها من قبل المورد أم لم يتم.

المخصصات  
تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
تقدم الشركة مكافأة نهاية خدمة لموظفيها. يستند استحقاق هذه المكافأة عادة على طول مدة خدمة الموظف واتساع فترة الحد الأدنى من الخدمة. يتم تحويل المبالغ المستحقة للموظفين وفقاً لنظام العمل والععمال في المملكة العربية السعودية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل المبلغ المحمل على الفترة إلى قائمة عمليات المساهمين على أساس فعلي.

الاحتياطي النظامي  
وفقاً لنظام الشركات السعودية يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي دخلها في كل سنة بعد الزكاة وضريبة الدخل، بعد خصم الخسائر الدورة، حتى يتم تحويل احتياطي يساوي نصف رأس المال. ونظراً لأن الشركة قد تكبدت صافي خسارة للفترة فلم يتم اجراء هذا إلى الاحتياطي النظامي.

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مراجعة)

٤ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ب - السياسات المحاسبية هامة (تتمة)

##### الزكاة وضريبة الدخل

يتم إحتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة المالية للمملكة العربية السعودية. تقييد الزكاة على حسابات المساهمين السعوديين المؤسسين للشركة والمساهمين من خلال الاكتتاب العام وتقييد ضريبة الدخل على حساب حقوق المساهمين غير السعوديين المؤسسين للشركة. تسجل مبالغ إضافية، إن وجدت، التي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من الرابط الزكوي في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الرابط.

نظراً لأنه سيتم استرداد جميع مصروفات الزكاة وضريبة الدخل من المساهمين، فلم يتم اجراء تعديلات في القوائم المالية لاحتساب التأثيرات على ضريبة الدخل الموجزة.

##### اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كانت مطلوبات التأمين المدرجة لديها كافية وذلك عن طريق استعمال التقديرات الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية طبقاً لعقود التأمين لدى الشركة. إذا أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كافية في ضوء تقديرات التغيرات النقدية المستقبلية عندئذ يتم تسجيل جميع العجز فوراً في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם ويتم تكوين مخصص مقابل المخاطر غير المنتهية (تم الأضاح عنـه كاحتياطي عجز في الاقساط).

لا تقوم الشركة بخصم إلتزامها للمطالبات غير المدفوعة نظراً لأنه يتوقع فعلياً سداد جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

##### تحقق الإيرادات

##### الأقساط المكتسبة

تقوم الشركة فقط بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتقديم خدمات رعاية صحية ("تأمين طبي") في المملكة العربية السعودية. تسجل الأقساط في الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها ويتم ذلك على أساس التوزيع النسبي. تمثل الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المكتبة المتعلقة بفترة تغطية التأمين غير المنتهية. يسجل التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם لكي يتم تسجيل الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

##### إيرادات الاستثمار

ت تكون إيرادات أو خسائر الاستثمار من الارتفاع والانخفاض المحققة وغير المحققة من الاستثمارات. تسجل إيرادات العمولة من ودائع الرابحة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

##### أقساط إعادة التأمين

تسجل أقساط إعادة التأمين الصادر كمصاريفات عندما تستحق الدفع.

تحمـل أقسـاط إعادـة التـأمين عـلـى الدـخـل عـلـى مـدى فـترـات الوـثـائق الـمـتـعـلـقة بـهـا عـلـى أـسـاس التـوزـيع النـسـبـي.

##### المطالبات

تحمـل المـطالـبات، المـكونـة مـن الـمـبـالـع المـسـتـحـقـة الدـفـع إـلـى حـمـلة الـعـقـود وـالـطـرف الـثـالـث بـعـد طـرـح الخـصـمـيـات وـالـمـبـالـع المـسـتـرـدة الـآخـرى، عـلـى الدـخـل حال تـحـقـقـها. تـشـعـل المـطالـبات الـمـبـالـع التـقـديرـيـة المـسـتـحـقـة الدـفـع فـيـما يـتـعـلـق بـالـمـطالـبات الـتـي تمـ إـبـلـاغـها بـهـا كـمـا فـي تـارـيخ قائـمة المركز المـالـي.

**شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مراجعة)**

**٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)  
بـ «السياسات المحاسبية هامة» (نتمة)**

**المطالبات (نتمة)**  
تقوم الشركة على وجه التحديد بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة . اضافة الى ذلك ، يتم الاحتفاظ بمحضن بناءً على تقدير الإدارة والخبرة السابقة للشركة مقابل تكالفة سداد المطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي، يضاف أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسيديات والمخصصات للسنة التالية في حساب الأكتتاب ل تلك السنة . تسجل المطالبات القائمة على أساس المبلغ الإجمالي وحصة معيدي التأمين بشكل منفصل .

**عقود إعادة التأمين المحظوظ بها**  
تقوم الشركة، في دورة الأعمال العادية، أسوة بشركات التأمين الأخرى ومن أجل تقليل التعرض المالي الناشئ عن المطالبات الكبيرة بابرام عقد مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين . توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنويعاً أكبر للأعمال وتساعد الإدارة في التحكم بالخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبرى وتتوفر مجالاً أكبر للنمو . تتم جميع اعمال إعادة التأمين بموجب عقود التأمين الاتفاقية .

يتم تقدير المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بطريقة تتفق مع التزام المطالبة ووفقاً لعقد إعادة التأمين . تظهر هذه المبالغ في قائمة المركز المالي باعتبارها "حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة" إلى أن تم الموافقة على المطالبة وسدادها من قبل الشركة . عند سداد المطالبة يحول المبلغ المستحق من معيدي التأمين فيما يتعلق بالمطالبة المسددة إلى مبالغ مستحقة من/إلى معيدي التأمين .

تقوم الشركة، في كل تاريخ يتم فيه إعداد قوائم مالية، بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض في قيمة أصل إعادة تأمين، وفي حالة وجود مؤشر على انخفاض في القيمة تقوم الشركة بإعداد تقييم رسمي للبالغ القابل للاسترداد . وإذا كانت القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين تزيد عن المبلغ القابل للاسترداد عندئذ يتم اعتبار الأصل على أنه قد حدث انخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة القابلة للاسترداد .

**المصروفات**  
مصروفات البيع والتسويق هي تلك المصروفات التي تتعلق بترويج المنتجات والإعلان وفريق المنتجات والعمولة . كافة المصروفات التي يتم إنفاقها تعتبر مصروفات عمومية وإدارية وتصنف كذلك .

**عقود الإيجار التشغيلي**  
إذا احتفظ المؤجر فعليه بجميع مخاطر ومنافع الملكية فإن الأصل يصنف كإيجار تشغيلي . تسجل دفعات عقود الإيجار التشغيلي كمصرف في قائمة عمليات المساهمين والفائض المتراكم على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار .

**مصروفات ما قبل التأسيس**  
تحمل مصروفات ما قبل التشغيل التي ليس لها منافع إقتصادية بعد الفترة الحالية على قائمة عمليات المساهمين .

**تكاليف المعاملات**  
تكاليف المعاملات هي التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار رأس المال وتحسب كخصم من حقوق المساهمين .

**العملات الأجنبية**  
تحتفظ الشركة بسجلاتها المحاسبية باليارال السعودي . تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية باليارال السعودي طبقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة . يعاد تحويل الموجونات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي . تدرج كافة الفروقات في قائمة عمليات المساهمين .

**شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة)**

**٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**ب - السياسات المحاسبية هامة (تتمة)**

**القيمة العادلة للأدوات المالية**

تضمن الأدوات المالية النقد وما في حكمه وودائع مرابحة واستثمارات واقتراض تأمين مستحقة القبض وبمبلغ مستحق من جهة ذات علاقة ورصد إعادة تأمين مستحق وبمبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة وذمم دائنة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تدفع عليها عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستعمال أسعار العمولة للبنود التي لها نفس شروط وخصائص المخاطر، يتم تقدير القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية باستعمال طرق مثل صافي القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

**المقاصة**

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط في حالة وجود حق نظامي نافذ لتسوية المبالغ المسجلة ويكون هناك نية لدى الشركة إما للتناقص على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت، لا تتم تسوية الدخل والمصروفات في قائمة عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب معيار محاسبي أو تفسير لمثل ذلك المعيار مبين تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

**التقارير القطاعية**

إن القطاع هو عنصر متغير من محفظة الشركة يزاول عمله في توريد المنتجات أو تقديم الخدمات (قطاع أعمال) يخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن باقي القطاعات.

**ج) استخدام التقديرات والأحكام**

**عدم التأكيد من التقديرات**

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكيد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي والتي تنطوي على مخاطر هامة في التسبب في تعديلات جوهرية للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية:

**الأعمار الإنتاجية للأثاث والتجهيزات والمعدات**

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية التقديرية للأثاث والتجهيزات والمعدات لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل والتلف والنلى الطبيعي. تقوم الإدارة سنوياً بمراجعة قيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي إذا كانت الإدارة تعتقد بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

**الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة**

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية التقديرية لموجوداتها غير الملموسة لحساب الأطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الموجودات. تقوم الإدارة سنوياً بمراجعة قيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مصروفات الأطفاء المستقبلي إذا كانت الإدارة تعتقد بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مراجعة)

## ٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهمامة (تتمة)

**ملخص المطالبات القائمة**  
إن الإدارة مطالبة بإعداد تقديرات لتقدير المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والأطراف الثالثة والناشرة عن المطالبات التي يتم تقديمها بوجوب عقود التأمين. تستند مثل هذه التقديرات بالضرورة إلى إفتراضات حول عوامل عديدة تشمل الدرجات المتغيرة للتقدير وعدم الثأك وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطالبات التقديرية. تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناء على معرفتها بصناعة التأمين في المملكة العربية السعودية. يتم تقديم المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم، إن وجدت، على أساس كل حالة على حده. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات الحقيقة، والمطالبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها، وذلك على أساس ربع سنوي. يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية والتسويات والمخصصات في الفترة التالية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك الفترة.

**ملخص المبالغ المدفوعة المشتركة في تحصيلها**  
يتم تكوين مخصص لإنخفاض قيمة الأقساط المستحقة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للإستحقاق، تعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للمدين والتقصير أو التأخير في السداد مؤشرات على انخفاض قيمة الأقساط.

**تكاليف الاقتناه المؤجلة**  
تسجل تكاليف الاقتناه معينة تتعلق ببيع وتتجدد الوثائق كتكاليف اقتناه، مؤجلة ويتم إطعامها في قائمة من عمليات التأمين الأولية والفائض المتراكم خلال الفترة ذات الصلة التي تغطيها الوثائق، إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية في المستقبل لهذه الوثائق، يمكن أن يتم الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، وقد يتطلب ذلك أيضاً شطب إضافي لمخصص الإنخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

**القيم العادلة للأدوات المالية**  
تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط في كل تاريخ يتم فيه إعداد قوائم مالية على قيمتها المتداولة في السوق، وإذا كانت القيم العادلة للموجودات المالية والمطالبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي لا يمكن استخلاصها من الأسواق النشطة يتم عندئذ تحديدها باستعمال أساليب تقدير متنوعة تشمل استعمال نماذج رياضية، إن مدخلات هذه النماذج الرياضية يتم استخلاصها من البيانات التي يمكن ملاحظتها، قدر الامكان، ولكن إذا لم تكن هذه متوفرة فإن التقدير عندئذ يكون مطلوباً لتحديد القيم العادلة.

**مبدأ الاستمرارية**  
أعدت إدارة الشركة تقديرات القدرة الشركة على الاستمرار في العمل وهي على قناعة أن الشركة لديها الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور، علاوة على ذلك فلا علم للإدارة بأي حالات من عدم الممكن قد تلقي ظللاً كبيراً من الشك على قدرة الشركة في الاستمرار في العمل، لذا فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ استمرار الشركة في العمل.

**شركة عناية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مراجعة)**

**٢ - أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**د) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة تفاسير المعايير المالية الدولية وتعديلاتها التي اعتمدتها الشركة**

اعتمدت الشركة التعديلات والتفصيحات التالية على المعايير القائمة التي صدرت عن مجلس المعايير الدولي للمحاسبة:

المعيار / التفسير	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	الادوات المالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	الترتيبات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	الإفصاح عن الحقائق في المنشآت الأخرى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ القروض الحكومية
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تقسيم معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الاستثمارات في الشركات المرتبطة وشركات المحاصة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - تأثيرات الفربة في التوزيعات على حملة ادوات الاسهم .
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ حول القوائم المالية الأولية والمعلومات القطاعية لمجموع الموجودات والمطلوبات
	ان اتباع المعايير الجديدة والمعدلة ذات العلاقة والتفسيرات القابلة للتطبيق على الشركة لم يكن لها أي تأثير على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

**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 والتفاصيل الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يسري مفعولها في المستقبل. تعزم الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير	البيان
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الادوات المالية - التصنيف والقياس
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠	تعديلات في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ استثمار
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢	المنشآت
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ تسوية الموجودات والمطلوبات المالية .
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	١ يناير ٢٠١٤م
	١ يناير ٢٠١٥م
	١ يناير ٢٠١٤م

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٣م (غير مراجعة)

٣ - النقد وما في حكمه

ريال سعودي  
(بالآلاف)

٩,٢١٧	عمليات التأمين
١	نقد لدى البنك
<hr/>	<hr/>
٩,٢١٨	مصروفات نشطة
<hr/>	<hr/>
٦٠	عمليات المساهمين
٣٨,٣٤٦	نقد لدى البنك
<hr/>	<hr/>
٣٨,٤٠٦	ودائع مراجعة (أنظر الإيضاح "أ" أدناه)
<hr/>	<hr/>

أ) يحتفظ بودائع المراجعة لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية، إن ودائع المراجعة هذه مسجلة باليارات السعودية ولا يتتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر.

ب) تم عرض ودائع المراجعة التي يتتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي البالغة ثلاثة أشهر بمبلغ ١٣٥ مليون ريال سعودي والمسجلة باليارال السعودي في المملكة العربية السعودية في قائمة المركز المالي للمساهمين بصورة مستقلة.

٤ - أقساط مستحقة القبض، صافي

ريال سعودي  
(بالآلاف)

٢٦,٥٦٨	إجمالي أقساط تأمين مستحقة القبض
(٦٥٥)	مخصص أقساط مشكوك في تحصيلها
<hr/>	<hr/>
٢٥,٩١٣	صافي أقساط التأمين مستحقة القبض
<hr/>	<hr/>

٥ - استثمارات

ريال سعودي  
(بالآلاف)

٧٤,٦٢٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣,٧٠٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
<hr/>	<hr/>
٨٨,٣٢٢	
<hr/>	

تعلق جميع الاستثمارات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م بعمليات المساهمين.

شركة عناية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة)

٥ - استثمارات (تتمة)

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المصنفة على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م  
إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م  
ريال سعودي  
(بالآلاف)

٧٤,٤٥٩	مشتريات خلال الفترة
١٦١	اطفاء الخصم
<u>٧٤,٣٩٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة

استثمرت الشركة خلال الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م مبلغ ٧٤,٤٥٩ مليون ريال سعودي في سندات بمعدل ثابت تستحق في شهر مارس ٢٠١٤ م وشهر أكتوبر ٢٠١٥ م على التوالي.

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

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م  
إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م  
ريال سعودي  
(بالآلاف)

٣٠,٠٠٠	مشتريات خلال الفترة
(١٥,٠٠٠)	استبعادات خلال الفترة ( انظر الإيضاح (أ) أدناه )
(١,٢٩٨)	التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة
<u>١٣,٧٠٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة

(أ) استثمرت الشركة خلال الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م مبلغ ١٥ مليون ريال سعودي في صندوق الدخل الثابت للأسوق الناشئة في المملكة العربية السعودية وفرنسا وبمبلغ ١٥ مليون ريال سعودي في صندوق الاستثمار بالأسهم السعودية في أسهم الاستثمار وبالتالي تم بيع هذا الصندوق خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م بمبلغ إجمالي ١٧,٧٧ مليون ريال سعودي، كانت القيمة العادلة للاستثمار في صندوق الدخل الثابت للأسوق السعودية والفرنسية الناشئة بمبلغ ١٣,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م.

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مراجعة)

٦ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٤٠٠ مليون ريال سعودي موزع على ٤٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي تم الاكتتاب فيها كالتالي:

ريال سعودي (بالآلاف)	% للحصة في رأس المال	المساهمون المؤسسين اكتتاب عام
٢٤٠,٠٠٠	%٦٠	
١٦٠,٠٠٠	%٤٠	
<b>٤٠٠,٠٠٠</b>	<b>%١٠٠</b>	

انفقت الشركة مبلغ ٤٠٧ مليون ريال سعودي كتكاليف معاملات لجمع رأس مال بمبلغ ١٦٠ مليون ريال سعودي من خلال الاكتتاب العام (انظر التفاصيل بعالية) وقد تم خصم المبلغ من حقوق المساهمين، تم دفع مبلغ ٩١٣ مليون ريال سعودي واراجه ضمن مبلغ ٤٠٧ مليون ريال سعودي كما ذكر اعلاه نيابة عن الشركة من قبل مساهم مؤسس (انظر الايضاح ١٠).

٧ - مصروفات عمومية وإدارية

للفترة من ٨ فبراير ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة ثلاثة أشهر النتهية في ٣٠ سبتمبر ريال سعودي (بالآلاف)	عمليات التأمين تكاليف موظفين تكاليف اصلاح وصيانة استهلاك اطفاء موجودات غير ملموسة مصروفات ايجار أتعاب قانونية ومهنية منافع عامة اتصالات لوازم مكتبية مخصص أقساط مشكوك في تحصيلها مصروفات أخرى
١٩,٥٧٠	٧,٠٩١	
٣,٠٣١	١,٠٦٨	
٢,٧٤٢	٩١٨	
٢,٠١٧	٩٧٠	
١,٥٣٣	٥٢٣	
٧٥١	١٥٥	
٥١٥	١٩٣	
١٩٤	٨٩	
١٩٣	٢٥	
٦٥٥	٦٣٢	
<b>١,٨١٨</b>	<b>٣١٢</b>	
<b>٣٣,٠١٩</b>	<b>١١,٩٧٤</b>	

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مراجعة)

٧ - مصروفات عمومية وإدارية (تنمية)

الفترة من ٨ فبراير ٣٠ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م ريال سعودي (بالألاف)	لفترة ثلاثة أشهر ٣٠ سبتمبر ريال سعودي (بالألاف)	العمليات المساهمين تكاليف موظفين تكاليف اصلاح وصيانة مصروفات إيجار مصروفات اتصالات مصروفات سفر مصروفات نظمية أتعاب قانونية ومهنية مصروفات مجلس الإدارة استهلاك اطفاء أخرى
١٤,٩٢٩	-	
١,٧٤٥	-	
١,٦١٠	-	
٦٨٨	-	
٢٢٦	-	
٣٤٢	٣	
٩٠٥	١٢٠	
١,٣٢١	١٩٥	
٢,٣٦٠	-	
٦٣	-	
١,٦٣٨	٢٠٣	
<hr/> ٢٥,٨٢٧	<hr/> ٥٢١	

تمثل المصروفات العمومية والإدارية لعمليات المساهمين بصورة رئيسية تكاليف الموظفين والمصروفات الأخرى التي انفقها الشركة قبل بدء العمليات التجارية، وبالتالي فقد تم تحويل هذه المصروفات على قائمة عمليات التأمين.

٨ - مصروفات ما قبل التشغيل تم شطبها

الفترة من ٨ فبراير ٣٠ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م ريال سعودي (بالألاف)	لفترة ثلاثة أشهر ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م ريال سعودي (بالألاف)	تكاليف موظفين أتعاب قانونية ومهنية (انظر الإيضاح (ب) أدناه) إيجار مكتب (انظر الإيضاح (ج) أدناه) أخرى
٤,١٧١	-	
٢,٧٦٨	-	
١,٨٠٠	-	
٤٣١	-	
<hr/> ٩,١٧٠	<hr/> -	

أ) تمثل مصروفات ما قبل التشغيل التكاليف التي تم انفاقها من قبل مساهِم مؤسس نيابة عن الشركة وتمت إعادة تحويلها لاحقاً على الشركة للفترة وال المتعلقة بالفترة حتى ٨ فبراير ٢٠١٢م باعتباره تاريخ اصدار القرار الوزاري باعلان تأسيس الشركة (الإيضاح ١٠).

ب) تتضمن الاعباء القانونية والمهنية مبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي تم دفعه الى مساهِم مؤسس(الإيضاح ١٠)

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة)

٩ - الزكاة وضريبة الدخل

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

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م ريال سعودي (بالآلاف)	مخصص الفترة الحالية
٨,٣٦٢	١,٥٠٠	

فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة الدفع:

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م ريال سعودي (بالآلاف)	المحمول للفترة مبلغ مدفوع خلال الفترة	الرصيد في نهاية الفترة
٨,٣٦٢ (٣,٨٣٠)		

ضريبة الدخل  
نظراً لأن الشركة قد تكبدت خسارة خلال الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م فلم يتم تكوين مخصص مقابل ضريبة الدخل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة،

الوضع الظكي  
قدمت الشركة إقرارها الظكي والضريبي إلى مصلحة الزكاة والدخل للفترة الإثنى عشر شهراً الأولى، لم يتم بعد إصدار ربوط من قبل المصلحة للفترة الإثنى عشر شهراً.

شركة عناية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة)**

**٩ - الزكاة وضريبة الدخل (تنمية)**

**الوضع الزكي (تنمية)**

تسلمت الشركة خلال سنة ٢٠١٢ م خطاباً من مصلحة الزكاة والدخل تطالعها فيه بمبلغ ٩,٧٢ مليون ريال سعودي عن الفترة من ٦ يونيو ٢٠١٠ م إلى ٥ يونيو ٢٠١٢ م، وعلاوة على ذلك أصدرت المصلحة خطاباً آخر بتاريخ ٢٣ يوليه ٢٠١٣ م طلبت بموجبها بالالتزام إضافي بمبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي. قدمت إدارة الشركة ردتها على الخطاب المذكور وهي على ثقة بأن النتيجة ستكون لصالحها. وبناءً عليه لم يتم تكوين مخصص مقابل هذا الالتزام في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

**١٠ - معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدقها**

أ) بالإضافة إلى الإيضاحات ٦ و ٧ و ٨ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م وال فترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة للفترة	مبلغ المعاملة للفترة
المساهمون المؤسرون	على الشركة	٣,٩٠٨	الثلاثة أشهر المنتهية من ٨ فبراير ٢٠١٢ م
(ميونيخ روي وشركة خالد الجفالي)	صرفوفات ما قبل التأسيس تم دفعها نيابة عن الشركة	٩,١٧٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م
	واعادة تحويلها على الشركة	١٦,٨٠٠	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبة تم شراؤها نيابة عن الشركة
	واعادة تحويلها على الشركة	٦,٥٦٠	صرفوفات عمومية وإدارية تم اتفاقها نيابة عن الشركة
	واعادة تحويلها على الشركة	٣١	إيجار مكتب
	صرفوفات خدمات	٨٤	أقساط مكتبة
	مطالبات مدفوعة	٢٦٢	مطالبات مدفوعة
	آخر	١١,١٩٩	شراء أجهزة حاسب آلي وتراخيص وخدمات أخرى
	أقساط مكتبة	٧٥٩	٤٦٢
	مطالبات مدفوعة	٤١	٣٠
	عمولة مدفوعة	٢٩١	٢٥
	شراء، برنامج حاسب آلي	١٥,١٧٨	-
كبار موظفي الإدارة	مزايا قصيرة الأجل	٥,٢٣٠	٥٥٤
	مزايا طويلة الأجل	٢٤٢	٥٨

ب) تم الإفصاح عن المبلغ المستحق من/ إلى جهات ذات علاقة في قائمة المركز المالي.

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مراجعة)

#### ١١ - 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 إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

#### 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 هذه هي الفترة الأولى للعمليات التجارية للشركة فلم تتم مراقبة العمليات في مختلف الفئات.

#### ١٣ - الخسارة للسهم

تم إحتساب الخسارة للسهم بقسمة صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة الصادرة والقائمة في نهاية الفترة، ولا يمكن تطبيق الأرباح المخصصة للسهم على الشركة.

#### ١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم الحصول عليه لبيع اصل او يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة تتم بشكل منظم بين مشاركي في السوق في تاريخ القياس . تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه وذمم مدينة واستثمارات ومبلغ مستحق من جهة ذات علاقة وعمليات التأمين، وت تكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وبمبالغ مستحقة لميدي التأمين وبعض المطلوبات الأخرى .

لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

#### تحديد القيمة العادلة والهرمية

تستخدم الشركة الهرمية التالية لتحديد قيمة الأدوات المالية والإفصاح عنها:

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

مستوى ٢ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الموجودات والمطلوبات أو أساليب تقييم أخرى تستند جميع الدخلات الهامة لها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

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

وقد كانت جميع الأدوات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة من أدوات المستوى ١ .

#### ١٥ - الموافقة على القوائم المالية

وافق أعضاء مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٩ ذو الحجة ١٤٣٤ هـ الموافق ٢٤ أكتوبر ٢٠١٣م .