

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي ثلاثة أشهر و ستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

صفحة	المحتويات
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	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
١٩ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م والقوائم المالية الأولية لعمليات التأمين والقائض المتراكם، وعمليات المساهمين، والدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتغيرات النسبية لعمليات التأمين، والتغيرات النسبية لمساهمين لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ التي تتعين جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة الفحص لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بإجراءات الفحص (٢٤١٠) فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير، من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنها لا يمكننا من الحصول على التأكيدات بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناء عليه، فأنت لا نبني رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناء على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن PKF البسام والتمر
المحاسبون المتحالفون

البراهيم أشرف العليم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

عن شركة سندی برتری

مانع محمد برتری
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١٧



٤ ذو القعدة ١٤٣٨ھ
٢٧ يونيو ٢٠١٧م
جدة، المملكة العربية السعودية



شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

البيان	البيان	البيان	البيان
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٥,٩٥٤	٦,٩٧٦	٣	موجودات عمليات التأمين
٥٠,٨٦١	٨٩,١٦٨	٤	نقد وما في حكمه
٢٣,٩٩٤	٣١,٩٠٧		نسم اقساط تأمين مدينة، صافي
١٤,١٧٣	٦,٤٣١		مبالغ مستحقة القبض من عمليات المساهمين
٩,٤٢٤	٢٦٣		نسم مدينة لمعيدي التأمين
١١,٤٣٨	٩,٥٥١	٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٥١١	٤,٦٣٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت الشفوية
٢,٨٠٦	٨,١٨٩		تكاليف الفتاوى وثائق تأمين مؤجلة
٣,٣٠٢	١,٨٨٢		مبالغ مدفوعة مقتضاها موجودات أخرى
١,٣٦٦	١,٣٤٨		موجودات غير ملموسة
١٢٥,٨٢٩	١٦٠,٣٥١		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
			مجموع موجودات عمليات التأمين

البيان	البيان	البيان	البيان
٤٢,٧٦	٤٥,٢٥٣	٣	موجودات المساهمين
٤٣,٨١٠	٨٣,٢٨٢	(٣)	نقد وما في حكمه
٣٤,٩٩٢	٤٠,٠٢٧	٥	ودائع مراجعة
١,١٢٥	٩٦٠		استشارات
١,٤١١	١,٤٧٠		مبالغ مدفوعة مقتضاها موجودات أخرى
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١١	عملة مستحقة عن وديعة نظامية
٢٠٤,٠٤٤	٢٠١,١٦٢		وديعة نظامية
٣٢٩,٨٧٣	٣٦١,٥١٩		مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات



رئيس التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة معاونة سعودية)
 قسمة المركز المالي الأولية (ستة)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

بيان	البيان	بيان	بيان
٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣٠ يونيو	(غير مراجعة)	بيان إيجاد
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٦٤,٧٤٠	١٠٥,٢٩٢		مطلوبات عمليات التأمين
٢٧,٤٢٠	٣٨,٠٣٧	٦	مطلوبات عمليات التأمين
١٧,٥٩	٢,٣٦٣		أساطيل تأمين غير مكتسبة
١٦,١٦٠	١٤,٦٦٢		مطلوبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
١٢٥,٨٢٩	١٦٠,٣٥٤		رصيد دائن لعمدتي التأمين
			مصرفوفات مستحقة وطلوبات أخرى
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١٩٣	٨١		مصرفوفات مستحقة وطلوبات أخرى
٦,٦٩٩	٧,٢٩٨	٩	زكاة مستحقة
٢٢,٩٩٤	٣١,٩٠٧		مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
١,٤١١	١,٤٦٠		عمولة مستحقة عن وبيمة نظامية مستحقة الدفع
٣٧,٢٩٧	٤١,٧٤٦		إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
			مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
(٢٨,٢٥٢)	(٣٩,٥٨٤)		خسائر متراكمة
١٧١,٧٤٧	١٦٠,٤١٦		مجموع حقوق المساهمين
٢٠٤,٠٤٤	٢٠١,١٦٢		مجموع مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين
٣٢٩,٨٧٣	٣٢١,٥١٦		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			وطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

تحتبر الإيجادات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتعارضاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة عمليات التأمين والفالنس المتراكם الأولية
 لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المتبقيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		إيضاح
٢٠١٦م ألف ريال Saudi	٢٠١٧م ألف ريال Saudi	٢٠١٦م ألف ريال Saudi	٢٠١٧م ألف ريال Saudi	
٦٧,٩٢٨	١١٥,٢٤١	٣٦,٩٥٠	٦٦,٢٤٦	الإيرادات
(٢٧,٣١٩)	(١٠٥)	(١٤,٩٧٧)	٦٩	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
-	(٢,٠٤٨)	-	(١,٠١٤)	بنضم: أقساط إعادة التأمين المسدة
٤٠,٩٠٩	١١٣,١٠٨	٢١,٩٧٣	٦٥,٣٠١	نشاط تأمين ذات الخسارة
(١٢,٨١٢)	(٤١,٧١٣)	(٥,٨٦٥)	(٣١,٣٨٦)	صافي أقساط التأمين المكتبة
٢٧,٧٩٤	٦٣,٣٩٥	١٦,١٠٨	٣٣,٣١٥	الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتبة
				صافي لنشاط التأمين المكتبة
				المطالبات
٤٨,٩٢٨	٤١,٨٤٣	١٥,٣٧٥	٢٣,١٥٨	صافي المطالبات المنقولة
(١٤,٧٥٤)	(١٤,٧٥٥)	(٧,٨٩٩)	(٦,٤٣١)	بنضم: المطالبات المسترددة
١٤,١٧٤	٧٧,٥٩٨	٧,٤٧٦	١٦,٧٤٧	صافي المطالبات المنقولة
٣,٩٢٧	١٧,٠٤١	٥٤٩	٣,٧٢٥	الحركة في صافي المطالبات تحت التسوية
١٨,١٠١	٤٠,٠٧٢	٨,٠٤٢	٢٠,٠٤٢	واحتياطيات فنية أخرى
٣,٠٨٥	٣,٨٤٩	١,٥٧٤	٣,٠٣٨	صافي المطالبات المكتبة
١,١٢٤	٧,١١٢	٦٥٩	٩٩٧	تكلفة افتتاح برئاسة التأمين
٢١,٣١٠	٦٦,٠١٣	١٠,٤٥٨	٢٣,٤٨٧	صروفات إكتتاب أخرى
٣,٤٨٤	١٧,٣٨٧	٣,٨٥٠	١٠,١٧٨	صافي صروفات الاكتتاب
-	٠	-	٠	صافي نتيجة الإكتتاب
(٢,١٦٥)	(٢,٨٦٧)	(١,٢١٢)	(١,٥٧٩)	إيرادات أخرى
(١٩,٨١٥)	(٢٣,١٢٥)	(١٠,١٧٦)	(١٩,٩٥٥)	الصرفات
(١٥,٦٩٦)	(١١,٥٦٠)	(٥,٣٣٨)	(٤,٣٥٦)	بيع وتسويق
١٥,٤٩٦	١١,٥٦٠	٥,٣٣٨	٤,٣٥٦	عمومية ولادارية
-	-	-	-	الجزء من عمليات التأمين

حصة المساهمين من المعر من عمليات التأمين (٤)
 حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين

Verstaatlichung

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

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 عمليات المساهمين الأولية
 لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		بيان	الخسائر
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
(١٥,٤٩٦)	(١١,٥٦٠)	(٥,٥٣٨)	(٤,٣٥٦)	(٤)	المصروفات
(١,٠٣٨)	(١٤٩)	(٧٨٢)	(٢٨٥)	٨	عمومية وإدارية
(١٦,٥٣٤)	(١٢,٥١٩)	(٦,٣٢٣)	(٦,٦٤١)		دخل استثمار
١,١٥٤	١٩٨٨	٨١٢	١,١٦٦		صافي الخسارة للفترة
(١٥,٤٨٠)	(١٠,٤٣١)	(٥,٣١١)	(٣,٤٧٥)		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة لقائمة (بالآلاف)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠		الخسارة للسمم (بالي ريال السعودي)
(٠,٧٥)	(٠,٥٠)	(٠,٣٨)	(٠,١٧)	١٣	



الرئيس التقني



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

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

شركة عنادل السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل الأولية
 لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		صافي الخسارة للفترة
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	بنود أخرى تم إعادة تبويبها إلى قائمة عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	دخل شامل آخر
(١٥,٨٠)	(١٠,٣١)	(٥,١١)	(٣,٤٧٥)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
-	-	-	-	
(١٥,٨٠)	(١٠,٣١)	(٥,١١)	(٣,٤٧٥)	

رئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

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

شركة عنادلية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

المجموع	الخسائر المتراكمة	رأس المال
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٧١,٧٤٧	(٢٨,٢٥٣)	٩٠٠,٠٠٠
(١٠,٠٣١)	(١٠,٠٣١)	-
(١,٣٠٠)	(١,٣٠٠)	-
١٦٠,٨١٦	(٢٩,٥٨٤)	٩٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ م (مراجعة)
 مالي الخلاص لل فترة
 الزكاة للفترة الحالية (الإضاح)
 الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

المجموع	الخسائر المتراكمة	رأس المال
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٠٠,٢٧١	(١١١,٧١٩)	٤٠٠,٠٠٠
(١٢,٠٨٠)	(١٢,٠٨٠)	-
(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	-
١٨٣,٠٩١	(٢١٦,٩٠٩)	٤٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ م (مراجعة)
 مالي الخلاص لل فترة
 الزكاة للفترة الحالية
 الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
إيجاص (غير مراجعة)	إيجاص (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	-

الأنشطة التشغيلية

حصة حملة الوثائق من عجز عمليات التأمين
 تعديلات:

استهلاك

اطفاء موجودات غير ملموسة

ربح من بيع أثاث ومفرشات ومعدات مكتبة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

نkalibet لافتاء وثائق تأمين مجلة

أقساط تأمين غير مكتسبة

صافي الحركة في مخصص نهم أقساط تأمين مدينة مشكوك
 في تحصيلها

٩٦٤	٥٩
٢,٦٢٨	١,٤٨٧
-	(٥٠)
(٩,٣٣٣)	٩,١١١
(١,٠٤٨)	(٢,١٢٨)
٢٢,١٤٨	٤٠,٥٥٢
١٥٥	٤,٨٠٣
١٥,٥١٤	٥٣,٨٨٤

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

نهم أقساط تأمين مدينة

نهم مدينة لمعيدي التأمين

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطالبات تحت التسوية وأحتياطيات فنية أخرى

رصيد دائن لمعيدي التأمين

مبالغ مستحقة من / ((إلى)) عمليات الساهمين

مصاريف مسحقة ومتطلبات أخرى

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

(٢٠,٦٠٧)	(٤٣,١١٠)
(٩,٩٩٩)	٧,٧٤٢
(٢,٩٣٥)	١,٨٨٧
(٦,٥٨٨)	(٥,٣٨٣)
٦,٨٦٢	١٠,٦١٧
١٩,٨٨٢	(١٥,١٤٦)
٢,٣٤٨	(٧,٩١٣)
٣,٩٩٩	(١,٤٩٨)
٨,٤٧٦	١,٠٨٠

الأنشطة الاستثمارية

شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبة

افتاء موجودات غير ملموسة

متحصلات من بيع أثاث ومفرشات ومعدات مكتبة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١٥١)	(٢٢٥)
(١,٨٧١)	(٦٧)
-	٢٣٤
(٢,٠٢٢)	(٥٨)
٦,٤٥٤	١,٠٢٢
٩,٣	٥,٩٥٤
٧,٣٥٧	٦,٩٧٦

رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

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

شركة عنادل السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قاتمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	البيان	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي
(١٥,٠٨٠)		(١٠,٠٣١)
٤٩٣		(٤٤٣)
٣٠		٥٣
(١٨٢)		-
(١٤,٧٣٩)		(١٠,٢٢١)
(٤٩٥)		١١٦
(٢,٣٤٨)		٧,٩١٣
(٢٠٥)		(٦٣)
(١٧,٨٣٧)		(٢,٢٥٥)
(٨٦١)		(٧٠١)
(١٨,٦٩٨)		(٢,٩٥٦)
(٧٦,٩٥٠)		(٣٩,٤٧٢)
٥٤,٧٠٠		(٣)
(٦,٣٠٥)		(١٠,٠٠٠)
١١,٧٩٢		٦,٩٧٥
(١٦,٧٦٢)		(٤٤,٤٩٧)
(٣٥,٤٦١)		(٤٧,٤٥٣)
٥٨,١١٠		٩٣,٧٠٦
٢٢,٦٤٩		٤٥,٢٥٣

الأنشطة التشغيلية
 صافي الخسارة للفترة
 التعديلات:

ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
 اطلاع الخصم - صافي
 ربح من بيع استثمارات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
 مبالغ مدفوعة مقدماً وموارد أخرى
 مبالغ مستحقة من / إلى عمليات التأمين
 مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

الزكاة المنفوعة
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
 الأنشطة الاستثمارية

إيداع ودائع مربحة
 متحصلات من قرض ودائع المربحة
 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

رئيس التفتيش

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

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

الفرع	رقم السجل التجاري
الرياض	١٠١٠٤٢١٨٧١

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

تتمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال التأمين الصحي التعاوني والأنشطة المتعلقة به بما في ذلك إعادة التأمين أو الوكالات والتنشيل والراسلة والوساطة في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المعمول بها 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

أ- أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية (المعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤) وفقاً للتوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) فيما يتعلق بالسياسة المحاسبية للزكاة وضريرية الدخل. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ("الفترة"). لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية، ولذلك يجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

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.

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

أ- أسس الإعداد (نهاية)

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 ٢٠١٦ م.

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 تغريب المبالغ المالية، لأقرب ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً.

ب- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تنقق السياسات المحاسبية المتتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع المعايير الدولية للتقارير المالية كما وتتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 بالنهاية عن تلك التقديرات. ترى الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التسويات (التي تتضمن التسويات العادية المتركة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بشكل عادل للفترات الأولية المعروضة.

تنقق 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 (تنمية)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

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

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

البيان	المعيار / التعديلات
توضيح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ بخلاف ظك المبينة في الفقرات بـ ١٠ - بـ ١٦ التي 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) كمحظوظ بها بغرض البيع.	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢
وهذا ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة حيث لا يوجد استثمارات في شركات تابعة أو مشروع مشترك أو شركة زميلة.	معيار المحاسبة الدولي رقم ٧
التعديل لمعيار رقم ٧ - قائمة التحفظات النقدية: الاصحاح عن مبادرة الاصحاح: ، تتطلب التعديلات من المنشآت الاصحاح عن التغير في مطلوباتها الناشئة عن أنشطة التمويل ، بما في ذلك التغيرات الناشئة عن التحفظات النقدية والتحفظات غير النقدية (مثل مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) ، في التطبيق الأول للتعديل لا يتطلب من المنشآت تقديم معلومات عن أرقام المقارنة للتقارير السابقة. الشركة غير مطالبة بتقديم اتصاحات إضافية في قوائمهما الأولية الموجزة ، ولكن ستطلب بتقديم اتصاحات إضافية في قوائمهما المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.	التعديل لمعيار رقم ٧ - قائمة التحفظات النقدية: الاصحاح عن مبادرة الاصحاح: ، تتطلب التعديلات من المنشآت الاصحاح عن التغير في مطلوباتها الناشئة عن أنشطة التمويل ، بما في ذلك التغيرات الناشئة عن التحفظات النقدية والتحفظات غير النقدية (مثل مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) ، في التطبيق الأول للتعديل لا يتطلب من المنشآت تقديم معلومات عن أرقام المقارنة للتقارير السابقة. الشركة غير مطالبة بتقديم اتصاحات إضافية في قوائمهما الأولية الموجزة ، ولكن ستطلب بتقديم اتصاحات إضافية في قوائمهما المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.
انتطبيق المعايير أعلاه ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة.	معيار المحاسبة الدولي رقم ٧
هـ . المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الصادرة والتعديلات التي لم تصبح نافذة بعد	معيار المحاسبة الدولي رقم ٧

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. تعزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

التاريخ أولئك للفترات التي تبدأ في أو بعد	البيان	المعيار / التعديلات
١ يناير ٢٠١٨	الأدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ يناير ٢٠١٨	الإيرادات من العقود مع العملاء	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار الدولي رقم ٢ للقارير المالية تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبينة علىأسهم.	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار رقم ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠
١ يناير ٢٠١٨	المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبارات المساعدة	تفسير لجنة التقارير المالية الدولية رقم ٢٢
١ يناير ٢٠١٨	التعديلات السنوية لعام ٢٠١٦ على دورة التقارير المالية الدولية ٢٠١٦-٢٠١٤	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
١ يناير ٢٠١٩	عقود الإيجار	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
١ يناير ٢٠٢١	عقود التأمين	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧

نقوم 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)
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
 -٣- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	غير مراجعة
٥,٩٣٧	٦,٩٥٤	
١٧	٢٢	
<u>٥,٩٥٤</u>	<u>٦,٩٧٦</u>	

عمليات التأمين:

نقد لدى البنك
نقد في الصندوق

عمليات المساهمين:

نقد لدى البنك
ودائع مراجعة (انظر الايضاح (أ) 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 وبالبالغة ٨٣,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٤٣,٨ مليون) والمودعة بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية في قائمة المركز المالي الأولية للمساهمين بصورة مستقلة.

٤ . ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	غير مراجعة
٥٧,٤٣٤	١٠٠,٥٤٤	
(٦,٥٧٣)	(١١,٣٧٦)	
<u>٥٠,٨٦١</u>	<u>٨٩,١٦٨</u>	

اجمالي ذمم اقساط تأمين مدينة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لذمم اقساط تأمين مدينة
ذمم اقساط تأمين مدينة، صافي

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	غير مراجعة
٤,٨٢٧	٦,٥٧٣	
١,٧٤٦	٤,٨٠٣	
<u>٦,٥٧٣</u>	<u>١١,٣٧٦</u>	

الرصيد في بداية الفترة / السنة
مخصص تم تكوينه خلال الفترة / السنة (ايضاح ٨)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٥ - الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٢٥٠٢٨	٤٠,٠٠٠
٩,٩٦٤	٢٠,٢٠٧
٣٤,٩٩٢	٤٠,٢٠٧

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل هذه الاستثمارات في سندات ذات سعر ثابت ومتغير التي يتم ادارتها بواسطة السعودي الفرنسي كابيتال كمديراً اختياري للمحفظة، فيما يلي الحركة في الاستثمارات المصنفة على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

للفترة الستة أشهر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	للفترة الستة أشهر للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٢٧,٨٨٢	٢٥,٠٢٨
(٢,٨١٣)	(٤,٩٧٥)
(٤١)	(٥٣)
٢٥٠٢٨	٢٠,٠٠٠

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
 المستحق / المباع خلال الفترة/ السنة
 المطafaً خلال الفترة / السنة - صافي
 الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

للفترة الستة أشهر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	للفترة الستة أشهر للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٤١,٩٨٤	٩,٩٦٤
٦,٧٩٢	١٠,٠٠٠
(٣٩,٦٠٠)	-
٧٨٨	٢٤٣
٩,٩٦٤	٢٠,٢٠٧

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

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٥ - الاستثمارات (نهاية)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (نهاية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١,٨٠٧	١١,٨٨٧	صندوق البدر للمراقبة
٢,٥٤٢	٢,٧٢٤	صندوق الاستثمار السعودي في الأسهم
٥,٦١٥	٥,٥٩٦	صندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية
٩,٩٦٤	٢٠,٢٠٧	

٦ - مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	مستحق من إجمالي معيدى التأمين صافي إجمالي معيدى التأمين صافي ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي	احتياطي مطالبات تحت التسوية ومنت kedة غير مبلغ عنها
١٥,٩٨٢	(١١,٤٣٨)	٢٧,٤٢٠	٣٨,٠٣٧
١٥,٩٨٢	(١١,٤٣٨)	٢٧,٤٢٠	٣٨,٠٣٧

٧ - رأس المال

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

ألف ريال سعودي	نسبة الملكية	مساهمين صناديق
١٢٠,٠٠٠	%٦٠	مساهمة عامة
٨٠,٠٠٠	%٤٠	
٢٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٨ - مصروفات عمومية وإدارية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		العمليات التأمين
م٢٠١٦ الـ٢٠١٧ ألف ريال Saudi	م٢٠١٦ ألف ريال Saudi	م٢٠١٦ ألف ريال Saudi	م٢٠١٧ ألف ريال Saudi	
١٢,٦٩٥	١٥,٦١٨	٦,٧٠٣	٧,٩٧٥	تكلفة موظفين
١٥٥	٤,٨٠٣	١٢٢	٢,٣٣٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لذمم
٣,٥٩٢	١,٧٣٠	١,٦٢١	٣٨٠	أقساط تأمين مدينة (إيضاح ٤)
٩٧٨	١,٦٧٦	٤٨٣	١,١٧٧	استهلاك وطاقة
٢٤٣	٣٨٣	١١٧	١٩٤	مصروفات إيجار
٦٩٣	٥٥٢	٣١٨	٢٥٧	أتعاب قانونية ومهنية
١,٤٥٩	١,٣٦٣	٨١٢	٦٣٤	صيانة وإصلاح
١٩,٨١٥	٢٦,١٢٥	١٠,١٧٦	١٢,٩٥٥	أخرى

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		العمليات المساهمين
م٢٠١٦ الـ٢٠١٧ ألف ريال Saudi	م٢٠١٦ ألف ريال Saudi	م٢٠١٦ الـ٢٠١٧ ألف ريال Saudi	م٢٠١٦ ألف ريال Saudi	
٦٤٠	١٧٨	٥٣٥	٨١	أتعاب قانونية ومهنية
١٦٢	١١٥	٧٨	٥٦	مصروفات متعلقة بالاستثمار
١٣٦	١٠٤	٨٢	١٠٤	اشتراكات
١٠٠	٦٢	٩٠	٤٤	أخرى
١,٠٣٨	٤٥٩	٧٨٥	٢٨٥	

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٩ - الزكاة وضريبة الدخل

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

الزكاة

فيما يلي حركة الزكاة مستحقة الدفع:

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٦
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,٨٦٠	٦,٦٩٩
٢,٧٠٠	١,٣٠٠
(٨٦١)	(٧٠١)
٦,٦٩٩	٧,٢٩٨

الرصيد في بداية الفترة
المكون خلال الفترة
المدفوع خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

ضريبة الدخل

نظراً لتكبد الشركة خسائر خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م، وفي الفترات السابقة، لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

موقف الربط الزكوي

قدمت الشركة الأقرارات الزكوي والضريبي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لفترة الاثني عشر شهراً الأولى المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م مع الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل (الهيئة). وقدمت الشركة إقرارها الزكوي وضريبة الدخل للفترة الطويلة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م و٢٠١٥ م و٢٠١٦ م وحصلت على شهادة مقيدة.

اصدرت الهيئة الربط النهائي للسنوات ٢٠١١ م و٢٠١٢ م و٢٠١٣ م و٢٠١٤ م طالبت فيها الشركة بالتزام زكاة اضافي بمبلغ 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 الأقرارات الزكوية المقدمة من قبل الشركة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

١٠ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

أ) تكون 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 الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م:

قيمة المعاملات لفترة الستة أشهر

الجهة ذات العلاقة	المعاملة	طبيعة	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
جهات ذات علاقة	إقساط تأمين مكتبة	ألف ريال سعودي	٤,٠٧٤	٣,٣٦٤	٢,٦٩٦
بمجموعة الجفالي	إيجار مكتب		-	-	٣٠
شراء أجهزة حاسب آلي وترخيص وسيارات					٣٠
وخدمات أخرى					٢٠٠
مطالبات مدفوعة				٢,٠٣٨	١,٤٧٦
عملة مدفوعة				١٠٩	١٠٧
إعادة تأمين صادر			٣٤,١٣٩	١,٢٥٨	٢٧,٣١٩
مطالبات مستردة			١٤,٧٦٥	٥,٣٦٩	١٤,٧٥٤
استردادات أخرى			١,٥٨٧	١,٥٨٧	-
مزايا قصيرة الأجل			-	-	٢,٤٥٩
مزايا طويلة الأجل			١٧٢	٣١٧	٧٠
					٧٣

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

د) تم الانصاف عن ذمم المدينة لمعيدي التأمين 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 حدته مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة ساما ويستحق 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 بقعة صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجع 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.

تكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، وودائع مراجحة، 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 بمبلغ مستحقة لجهات ذات علاقة، وبعض المطلوبات الأخرى. لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

ب) تستخدم الشركة البر姆ية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لذات الأداء 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؛ و

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

وقد كانت جميع الأدوات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة من أدوات المستوى ٢. لا يوجد تحويلات بين المستويات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م.

١٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام فترة المقارنة لتتوافق مع العرض للفترة الحالية.

١٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ شوال ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٣ يوليو ٢٠١٧ م.