

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م

المحتويات	الصفحة
تقرير فحص مرجعي الحسابات المستقلين	١
قائمة المركز المالي الأولية	٢ - ٣
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية	٤
قائمة عمليات المساهمين الأولية	٥
قائمة الدخل الشامل الأولية	٦
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	٧
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية	٨
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية	٩ - ١٠
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	١١ - ٢٠



نبي عالم
أفضل للعمل

إرنست ويونغ

ص. ب ١٩٩٤

الطابق ١٣، برج طريق الملك

طريق الملك عبدالعزيز

حي الشاطئ، 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 حول 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 ٣١ مارس ٢٠١٤م والقوائم المالية الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين وعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من ١ الى ١٤ 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 والايضاحات 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 تتم 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 يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين 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 قد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن/ إرنست ويونغ

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٥٦



جدة، المملكة العربية السعودية

١٥ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ

١٥ أبريل ٢٠١٤م

إبراهيم عبود باعشن

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٨٢



شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
(غير مراجعة)
ريال سعودي
بالآلاف

٣١ مارس ٢٠١٤م
(غير مراجعة)
ريال سعودي
بالآلاف

الايضاح

موجودات عمليات التأمين

١,٢٤٩	٦,٤٠٨	٣	النقد وما في حكمه
٢١,٧٥٩	٢٢,٨٥٧	٤	اقساط تأمين مستحقة القبض ، صافي
٤,٩٣٦	١١,٤٧٠		مبلغ مستحق القبض من اعادة التأمين
١٢,٢٥٦	١٣,٥٩٣		حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
٣,٦٨٠	٦,٢١٥		حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢,٠١٨	١,١٩٠		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٣,٤٤٠	٥,٧٥٤		مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
-	٤٧٢		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١٤,١٤٣	١٣,٠٥٩		موجودات غير ملموسة
٨,٧١٨	٧,٩٠٩		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٧٢,١٩٩	٨٨,٩٢٧		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٣٨,٣٩٠	١٦٢,٦٣٣	٣	النقد وما في حكمه
١٣٥,٠٠٠	٢٥,٣٥٣	٣ (ب)	ودائع مربحة
٨٨,٣٤٢	٦٧,٣٩٠	٥	استثمارات
١,٩٨٦	٨٩٨		مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٨٣	٨٣	٩	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣,٨٢٨	-		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٣٠٧,٦٢٩	٢٩٦,٣٥٧		مجموع موجودات المساهمين
٣٧٩,٨٢٨	٣٨٥,٢٨٤		مجموع الموجودات

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	الايضاح
مطلوبات عمليات التأمين		
٢٧,٨٨٩	٣٢,٠٤٩	اقساط غير مكتسبة
٣,٥١٧	٣,٥١٧	مخصص عجز في الاقساط
٧,٣٦٠	١٢,٤٣١	مطالبات قائمة
١٥,٣٤٤	٢٣,٧٤٧	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٣,٢٨٢	-	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٤,٢٦١	١٧,١٨٣	مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى
٧٢,١٩٩	٨٨,٩٢٧	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين		
٨٨٦	١,٧٥٧	مطلوبات المساهمين
٦,٠٣٢	٦,٨٨٢	مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى
١,١٣٦	٤	زكاة مستحقة
-	٤٧٢	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٨,٠٥٤	٩,١١٥	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
٨,٠٥٤	٩,١١٥	مجموع مطلوبات المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
(١٠٠,٤٢٥)	(١١٢,٧٥٨)	راس المال
٢٩٩,٥٧٥	٢٨٧,٢٤٢	خسائر متراكمة
٢٩٩,٥٧٥	٢٨٧,٢٤٢	مجموع حقوق المساهمين
٣٠٧,٦٢٩	٢٩٦,٣٥٧	مجموع مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين
٣٧٩,٨٢٨	٣٨٥,٢٨٤	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

قائمة العمليات التأمين والفائض المتراكم الاولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م

المدير التنفيذي

- 4 -

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الاولى
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م

الايضاح	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	لفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م الى ٣١ مارس ٢٠١٣م ريال سعودي (غير مراجعة) بالآلاف
الخسائر			
حصة المساهمين من المعجز من عمليات التأمين	٢ (أ) (١٣,٥٥١)	(٨,٦٤٨)	(٨,٦٤٨)
المصروفات			
عمومية وإدارية	٧ (٣٨٢)	(٦٨٦)	(٢٤,٩٢٣)
مصروفات ما قبل التأسيس التي تم شطبها	-	-	(٩,١٧٠)
	(١٣,٩٣٣)	(٩,٣٣٤)	(٣٤,٠٩٣)
دخل استثمار	٢,٤٥٠	١,٢٠٣	١,٥٩١
صافي الخسارة للفترة	(١١,٤٨٣)	(٨,١٣١)	(٤١,١٥٠)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
الخسارة للسهم (بالريال السعودي)	١٢ (٠,٢٩)	(٠,٢٠)	(١,٠٣)

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الاولى
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م

الايضاح	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	لفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م الى ٣١ مارس ٢٠١٣م ريال سعودي (غير مراجعة) بالآلاف
صافي الخسارة للفترة	(١١,٤٨٣)	(٨,١٣١)	(٤١,١٥٠)
زكاة للفترة	(٨٥٠)	(١,٥٠٠)	(٥,٣٦٢)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	(١٢,٣٣٣)	(٩,٦٣١)	(٤٦,٥١٢)

الدبر التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة)

رأس المال ريال سعودي بالآلاف	خسارة متراكمة ريال سعودي بالآلاف	المجموع ريال سعودي بالآلاف	
٤٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٤٢٥)	٢٩٩,٥٧٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤م
—	(١١,٤٨٣)	(١١,٤٨٣)	صافي الخسارة للفترة
—	(٨٥٠)	(٨٥٠)	الزكاة للفترة (الايضاح ٨)
٤٠٠,٠٠٠	(١١٢,٧٥٨)	٢٨٧,٢٤٢	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤م

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م الى ٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة)

رأس المال ريال سعودي بالآلاف	الخسارة للفترة ريال سعودي بالآلاف	المجموع ريال سعودي بالآلاف	
٤٠٠,٠٠٠	—	٤٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
—	(٧,٠٣٥)	(٧,٠٣٥)	تكاليف المعاملة
—	(٤١,١٥٠)	(٤١,١٥٠)	صافي الخسارة للفترة
—	(٥,٣٦٢)	(٥,٣٦٢)	الزكاة للفترة (الايضاح ٨)
٤٠٠,٠٠٠	(٥٣,٥٤٧)	٣٤٦,٤٥٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣م

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	الايضاح
-	-	الأنشطة التشغيلية
٩٠١	٩٣١	حصة حملة الوثائق من عمليات التأمين
١٠٤	١,٠٩٨	تعديلات:
(٦٥٠)	(١,٣٣٧)	استهلاك
(٣٨)	٨٢٨	اطفاء موجودات غير ملموسة
١,٥١٠	٤,١٦٠	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
-	(١,٤٥٠)	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١,٨٢٧	٤,٢٣٠	اقساط غير مكتسبة
		عكس قيد مخصص أقساط مستحقة القبض مشكوك في تحصيلها
(٥٤٣)	٣٥٢	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٢٥)	(٦,٥٣٤)	اقساط مستحقة القبض
(١١٧)	(٢,٥٣٥)	مستحق القبض من اعادة التأمين
(٢,٥٢٦)	(٢,٣١٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٣٤	٥,٠٧١	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٧٥٢	٨,٤٠٣	مطالبات قائمة
-	(٤٧٢)	رصيد اعادة تأمين مستحق الدفع
٢,٦٨١	(٣,٨٢٨)	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(٩٩٧)	٢,٩٢٢	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١,٢٨٦	٥,٢٩٥	مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٣٦)	(١٢٢)	الأنشطة الاستثمارية
(١٨٣)	(١٤)	شراء ااثات وتجهيزات ومعدات مكتبية
		اقتناء موجودات غير ملموسة
(٢١٩)	(١٣٦)	صافي النقد المستخدم في الانشطة الاستثمارية
١,٠٦٧	٥,١٥٩	الزيادة في النقد وما في حكمه
١	-	النقد وما في حكمه المحول من عمليات المساهمين
-	١,٢٤٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٠٦٨	٦,٤٠٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٩,١٦٠	-	معاملات غير نقدية
		موجودات ومطلوبات متعلقة بالتأمين محولة من عمليات المساهمين
		باستثناء النقد وما في حكمه

المدير التنفيذي

المستول المالي الأول

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	الايضاح
(٤١,١٥٠)	(١١,٤٨٣)	الأنشطة التشغيلية
		صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة
		التعديلات :
(٥٣٩)	(١,٧٧٩)	• ربح غير محقق من استثمارات
٢,٣٦٠	—	استهلاك
٦٣	(٧١)	• اطفاء
—	(١,٧٦١)	فائدة من وديعة مربحة
٥٢٩	—	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣٨,٧٣٧)	(١٥,٠٩٤)	
(٥٤٠)	١,٠٨٨	التغيرات في الموجودات والمطلوبات :
(٢,٦٨١)	٣,٨٢٨	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
—	٤٧٢	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٥,٢١٥	٨٧١	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
٢٢	(١,١٣٢)	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣٣٩)	—	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
(٣٧,٠٦٠)	(٩,٩٦٧)	مبلغ مستحقة من جهات ذات علاقة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٤,٣٣٢)	—	شراء اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
(١,٦٠١)	—	اقتناء موجودات غير ملموسة
(١٣٥,٠٠٠)	(٢٥,٣٥٣)	٣ (ب) ودائع مربحة
—	١٣٦,٧٦١	متحصلات من قبض وداائع مربحة
(٨٩,٥٧٣)	(٣٧,١٩٨)	• شراء استثمارات
(٤٠,٠٠٠)	—	وديعة نظامية
—	٦٠,٠٠٠	• متحصلات من استحقاق استثمارات
(٢٨٠,٥٠٦)	١٣٤,٢١٠	صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسئول المالي الأول

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (تقمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	الايضاح
٤٠٠,٠٠٠	-	الأنشطة التمويلية
(٧,٠٣٥)	-	إصدار راس المال
٣٩٢,٩٦٥	-	تكاليف معاملات
٧٥,٣٩٩	١٢٤,٢٤٣	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(١)	-	الزيادة في النقد وما في حكمه
-	٣٨,٣٩٠	النقد وما في حكمه المحول إلى عمليات التأمين ٢ (أ)
٧٥,٣٩٨	١٦٢,٦٣٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩,١٦٠	-	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة ٣
		معاملات غير نقدية
		موجودات ومطلوبات متعلقة بالتأمين محولة من
		عمليات التأمين باستثناء النقد وما في حكمه ٢ (أ)

المدير التنفيذي

المسئول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

سجلت شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مدرجة في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٩٨/ق وتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م). و بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢م).

فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

عمارة احمد غالب العيسائي

ص.ب. ٣٥٢٨

جدة ٢١٤٨١

المملكة العربية السعودية

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

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، 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 العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة.

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 بالإقتران مع القوائم المالية للشركة للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

ووفقاً 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 الميلادية التالية أي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. ولهذا فقد تم عرض المعلومات المقارنة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين وقائمة الدخل الشامل والإيضاحات المتعلقة بها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م وللفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ مارس ٢٠١٣م. وقد تم عرض المعلومات المقارنة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ مارس ٢٠١٣م. تم عرض المعلومات المقارنة في قائمة المركز المالي والإيضاحات المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ - أسس الإعداد (تتمة)

وبعد بدء العمليات التجارية فقد تم تحويل قامت عمليات المساهمين بتحويل موجودات ومطلوبات التأمين التالية إلى عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠١٣ م :

ريال سعودي (بالآلاف)	
١	نقد وما في حكمه
٢٧٤	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١١,٩٧٢	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
١,٥٣٨	موجودات غير ملموسة
(٤,٠٩٥)	مصروفات مستحقة
(٥٢٩)	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
<u>٩,١٦١</u>	

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

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

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 السيولة من المتوقع استردادها وسدادها، على التوالي، خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية الأولية.

ب - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة في اعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية وتتوافق مع تلك المستخدمة في اعداد القوائم المالية للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م إن اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة وتفسير لجنة تفاسير معايير التقارير المالية الدولية من قبل الشركة كما هو مذكور في الايضاح ٢(د) ليس له أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) استخدام التقديرات والقرارات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام تقديرات وافتراسات 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 المدة لها القوائم المالية. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات والقرارات تستند إلى أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والتصرفات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرات. في رأي الإدارة أن 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 والقرارات المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

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

اعتمدت الشركة التنقيحات والتعديلات على المعايير القائمة التي اصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولي

المعيار / التفسير	البيان
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار الدولي رقم ٢٧	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - منشآت استثمارية
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - افصاحات القيمة الممكن استردادها للموجودات غير المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	الادوات المالية، الاعتراف والقياس

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 والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يسري مفعولها في المستقبل. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير	البيان	تاريخ سريان المعايير من الفترات في بداية وما بعد التاريخ أدناه:
-------------------	--------	---

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الادوات المالية	سيتم الاعلان عنه
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤	حسابات مؤجلة تنظيمية	١ يناير ٢٠١٤م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مساهمات الموظفين - برامج المزايا المحددة	١ يوليو ٢٠١٤م

٣ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	عمليات التأمين
١,٢٤٥	٦,٣٩٥	نقد لدى البنوك
٤	١٣	نقد في الصندوق
<u>١,٢٤٩</u>	<u>٦,٤٠٨</u>	
٨,٣٣٤	١٤	عمليات المساهمين
٣٠,٠٥٦	١٦٢,٦١٩	نقد لدى البنوك
<u>٣٨,٣٩٠</u>	<u>١٦٢,٦٣٣</u>	ودائع مربحة (أنظر الايضاح "أ" أدناه)

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

ب) تم عرض ودائع المربحة التي يتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي البالغة ثلاثة أشهر بمبلغ ٢٥,٣٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ١٣٥ مليون ريال سعودي) والمسجلة بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية في قائمة المركز المالي للمساهمين بصورة مستقلة.

٤ - أقساط تأمين مستحقة القبض، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	اجمال، اقساط التأمين المستحقة القبض
٢٦,٧٢٥	٢٦,٣٧٣	مخصص أقساط تأمين مستحقة مشكوك في تحصيلها
(٤,٩٦٦)	(٣,٥١٦)	
<u>٢١,٧٥٩</u>	<u>٢٢,٨٥٧</u>	أقساط تأمين مستحقة القبض، صافي

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

الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	الفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	الرصيد في بداية الفترة (عكس قيد) مخصص خلال الفترة مشطوبات
—	٤,٩٦٦	
٥,٠١٥	(١,٤٥٠)	
(٤٩)	—	
<u>٤,٩٦٦</u>	<u>٣,٥١٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة

٥ - استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٤,٦٩٩	١٤,٧٧٠	
١٣,٦٤٣	٥٢,٦٢٠	
<u>٨٨,٣٤٢</u>	<u>٦٧,٣٩٠</u>	

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	الرصيد في بداية الفترة المشتريات خلال الفترة المستحق خلال الفترة الاطفاء خلال الفترة
—	٧٤,٦٩٩	
٧٤,٤٥٩	—	
—	(٦٠,٠٠٠)	
٢٤٠	٧١	
<u>٧٤,٦٩٩</u>	<u>١٤,٧٧٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة

استثمرت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م مبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي في سندات بمعدل ثابت تم استحقاقها. تستحق سندات بمعدل متغير بمبلغ ١٤,٨٩ مليون ريال سعودي في شهر اكتوبر ٢٠١٥م.

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م الى ٣١ مارس ٢٠١٣م (مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	الرصيد في بداية الفترة المشتريات خلال الفترة الاستبعادات خلال الفترة التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة
—	١٣,٦٤٣	
٣٠,٠٠٠	٣٧,١٩٨	
(١٥,٠٠٠)	—	
(١,٣٥٧)	١,٧٧٩	
<u>١٣,٦٤٣</u>	<u>٥٢,٦٢٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة

٥ - استثمارات (تتمة)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمرت الشركة خلال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م مبلغ ٣٧,٢٠ مليون ريال سعودي في الاسهم السعودية وفقاً لاتفاقية محفظة اختيارية مع البنك السعودي الفرنسي. الرصيد في بداية الفترة يتعلق بالاستثمار في صندوق الدخل الثابت للأسواق الناشئة. كانت القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما في ٣١ مارس ٢٠١٤م بمبلغ ٣٨,٧٧٧ مليون ريال سعودي ومبلغ ١٣,٨٤٣ مليون ريال سعودي على التوالي ٠٤

٦ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٤م ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م 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	
٢٤٠,٠٠٠	%٦٠	المساهمون المؤسسون
١٦٠,٠٠٠	%٤٠	عام
<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>%١٠٠</u>	

٧ - مصروفات عمومية وإدارية

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م الى ٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	
٥,٩٩٢	٥,٩٩٢	٨,٥٣٥	عمليات التأمين
—	—	(١,٤٥٠)	تكاليف موظفين
١,٠٠٥	١,٠٠٥	٢,٠٢٩	عكس قيد مخصص أقساط تأمين مستحقة مشكوك في تحصيلها
٥٠٦	٥٠٦	٥١٤	(الايضاح ٤)
١٢٢	١٢٢	١,٠٣٥	استهلاك وإطفاء
٢٤٦	٢٤٦	٧٥٤	مصروفات ايجار
٦١٥	٦١٥	٧٩١	أتعاب قانونية ومهنية (انظر الايضاح (ب) أدناه)
			تكاليف اصلاحات وصيانة
			مصروفات أخرى
<u>٨,٤٨٦</u>	<u>٨,٤٨٦</u>	<u>١٢,٢٠٨</u>	

٧ - مصروفات عمومية وإدارية

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م الى ٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	عمليات المساهمين
١٤,٩٣٤	—	—	تكاليف موظفين
١,٢٨٠	—	—	اصلاحات وصيانة
١,٦١٥	—	—	ايجار
٣٨٨	—	—	مصروفات اتصالات
٢٦٦	—	—	مصروفات نظامية
٩٠٤	—	—	أتعاب قانونية ومهنية
٢,٤٠٨	—	—	استهلاك واطفاء
٦٢	٦٢	٢٠٢	مصروفات متعلقة بالاستثمار
٣٢٤	—	٨١	سفر
٣٠٠	٣٠٠	٧٥	اشتراكات
٩٤٧	١٩٥	—	مصروفات مجلس الادارة
١,٤٩٥	١٢٩	٢٤	مصروفات أخرى
<u>٢٤,٩٢٣</u>	<u>٦٨٦</u>	<u>٣٨٢</u>	

٨ - الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة والضريبة المستحقة الدفع من قبل الشركة على اساس افضل التقديرات لدى ادارة الشركة .

مبلغ الزكاة المحمل للفترة

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م الى ٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	مخصص الفترة الحالية
٥,٣٦٢	١,٥٠٠	٨٥٠	

٨ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة الدفع :

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م الى ٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	
—	—	٦,٠٣٢	الرصيد في بداية الفترة
٩,٨٦٢	١,٥٠٠	٨٥٠	المبلغ المحمل للفترة
(٣,٨٣٠)	—	—	المبالغ المدفوعة خلال الفترة
<u>٦,٠٣٢</u>	<u>١,٥٠٠</u>	<u>٦,٨٨٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة

ضريبة الدخل

نظراً لأن الشركة قد تكبدت خسارة خلال الفترة ففترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م وخلال الفترة السابقة فلم يتم تكوين مخصص مقابل ضريبة الدخل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

وضع الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة م اقراراتها الزكوية والضريبية الى مصلحة الزكاة والدخل لفترة الاثني عشر شهرا الاولى . لم يتم بعد اصدار الربط الزكوي والضريبي عن هذه الاشهر .

تسلمت الشركة خلال سنة ٢٠١٢م خطاباً من مصلحة الزكاة والدخل تطالبها فيه بمبلغ ٩,٧٢ مليون ريال سعودي عن الفترة من ٦ يونيو ٢٠١٠م إلى ٥ يونيو ٢٠١٢م . وعلاوة على ذلك اصدرت المصلحة خطاباً آخر بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٣م تطالب به المصلحة بالتزام زكوي اضافي بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي . قدمت إدارة الشركة ردها على الخطابين المذكورين وهي على ثقة بان النتيجة ستكون لصالحها . وبناء عليه لم يتم تكوين مخصص اضافي في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٩ - معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م والارصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م	مبلغ المعاملة للفترة من ١ فبراير ٢٠١٢م الى ٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)
المساهمون المؤسسون	تكاليف معاملات دفعت نيابة عن الشركة وأعيد تحميلها على الشركة	—	٣,٩٠٨
	مصروفات ما قبل التأسيس تم دفعها نيابة عن الشركة وإعادة تحميلها على الشركة	—	٩,١٧٠
	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية تم شراؤها نيابة عن الشركة وإعادة تميلها على الشركة	—	١٦,٨٠٠
	مصروفات عمومية وإدارية تم انفاقها نيابة عن الشركة وإعادة تحميلها على الشركة.	—	٦,٥٣٧
	ايجار مكتب	—	٣١
	مصروفات خدمات	—	٨٤
	اقساط تأمين مكتب	(٥)	—
	مطالبات مسددة	٢١	—
أخرى	شراء أجهزة حاسب آلي وتراخيص وخدمات أخرى	—	١٠,٣٠٦
	اقساط تأمين مكتب	٢,٥٩٦	—
	مطالبات مدفوعة	١,١٤٣	—
	عمولة مدفوعة	١٨٩	—
	شراء برنامج حاسب آلي	١,٣٧٤	—
كبار موظفي الإدارة	مزايا قصيرة الأجل	١,٠٨٢	٤,٠٧٦
	مزايا طويلة الأجل	٣٨	١٦٢

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

١٠ - وديعة نظامية

وفقا لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية فقد أودعت الشركة مايعادل 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.

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، ونظراً لأن هذه السنة الثانية لعمليات الشركة فلم تتم مراقبة العمليات في مختلف الفئات.

١٢ - الخسارة للسهم

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

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، وودائع 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. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وفيما عدا الاستثمارات المحملة بقيمتها العادلة، لا توجد أي أدوات مالية أخرى لدى الشركة تم قياسها بالقيمة العادلة.

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

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

المستوى ٢ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة من أدوات المستوى ٢. لا يوجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م.

١٤ - الموافقة على القوائم المالية

وافق أعضاء مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٥ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ الموافق ١٥ أبريل ٢٠١٤م.