

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

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

**EY**ليني عالم
أفضل للأعمال**إرنست و يونغ**

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

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٥ التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤"- التقارير المالية الأولية، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعايير 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 الشخص 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 نبدي مثل هذا الرأي.

النتيجة

بناءً على الفحص الذي قمنا به لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتّعّن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت انتباه

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

عن/ إرنست و يونغ

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
٣٨٢ ترخيص رقم

حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
٤١٤ ترخيص رقم



١٨ رمضان ١٤٣٥ هـ
١٦ يوليو ٢٠١٤ م



شركة عنایة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م
 (مراجعة) (غير مراجعة)
 ريال سعودي ريال سعودي
 بالألاف بالألاف الإيضاح

موجودات عمليات التأمين

١,٢٤٩	٢,٣٦٧	٣	النقد وما في حكمه
٢١,٧٥٩	١٣,٥٥٠	٤	أقساط تأمين مستحقة القبض، صافي
٤,٩٣٦	٨,٢٦٥		مبلغ مستحق القبض من إعادة تأمين
١٢,٢٥٦	٧,٨٨٤		حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣,٦٨٠	٦,٦١٠		حصة معيدي التأمين فيطالبات القائمة
٢,١٨	١٤٩		تكليف اقتناه، وثائق تأمين مؤجلة
٣,٤٤٠	٤,٤٠٥		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٥,٠٩٩		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١٤,١٤٣	١٢,٥٦١		موجودات غير ملموسة
٨,٧١٨	٧,٠٣٢		آلات، تجهيزات ومعدات مكتبيّة
٧٢,١٩٩	٦٧,٤٢٢		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٣٨,٣٩٠	٧٣,٦٣٤	٣	النقد وما في حكمه
١٣٥,٠٠٠	٦٠,٣٥٣	(٣)	ودائع مرابحة
٨٨,٣٤٢	١١٢,٥٤٣	٥	استثمارات
١,٩٨٦	٩٩٦		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٣	٨٣		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣,٨٢٨	-		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٣٠٧,٦٢٩	٢٨٧,٦٠٩		مجموع موجودات المساهمين
٣٧٩,٨٢٨	٣٥٥,٠٣١		مجموع الموجودات

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 عناية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
بالملايين	بالملايين

الإيصال

مطلوبات عمليات التأمين		
٢٧,٨٨٩	١٩,٢٠٠	أقساط غير مكتسبة
٣,٥١٧	٣,٥١٧	مخصص عجز في الأقساط
٧,٣٦٠	١٣,٢٢١	مطالبات قائمة
١٥,٣٤٤	١٢,٧٣١	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٣,٨٢٨	-	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٤,٢٦١	١٨,٧٥٣	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>٧٢,١٩٩</u>	<u>٦٧,٤٢٢</u>	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين		
٨٨٦	١,٠٩٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٠٣٢	٦,٥٦٢	زكاة مستحقة
١,١٣٦	٤	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
-	٥,٠٩٩	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
<u>٨,٠٥٤</u>	<u>١٢,٧٦٤</u>	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين		
<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	رأس المال
<u>(١٠٠,٤٢٥)</u>	<u>(١٢٥,١٥٥)</u>	خسائر متراكمة
<u>٢٩٩,٥٧٥</u>	<u>٢٧٤,٨٤٥</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٠٧,٦٢٩</u>	<u>٢٨٧,٦١٩</u>	مجموع مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين
<u>٣٧٩,٨٢٨</u>	<u>٣٥٥,٠٣١</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الدمر التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

شركة عنایة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة العمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مراجعة)

للترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م ريل سعودي بالآلاف	للترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م ريل سعودي بالآلاف	للترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ريل سعودي بالآلاف	للترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م ريل سعودي بالآلاف	للترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ريل سعودي بالآلاف
٢٦,٩٧ (١٤,٩٦٦)	٢٦,٩٧ (١٤,٩٦٦)	٢٦,٩٦ (١٠,٩٣٢)	٢٦,٩٦٨ (١٢,٢١٤)	٦,٧٥٤ (١,٨٣٠)

الإيرادات
اجمالي الأقساط المكتتبة
بضم: أقساط إعادة التأمين الصادر

صافي الأقساط المكتتبة
الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

المطالبات
اجمالي المطالبات المسددة
بضم: المطالبات المستردّة

صافي المطالبات المسددة
صافي الحركة في المطالبات القائمة

صافي المطالبات المكتتبة

صافي نتيجة الافتتاح

إيرادات أخرى

الصرفوفات
بيع وتسويق
 عمومية وإدارية

المجز من عمليات التأمين

حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
حصة حملة الوثائق من المجز من
عمليات التأمين

رئيس مجلس الإدارة

المدير التنفيذي

المشرف المالي الأول

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

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مراجعة)

للترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م رجال سعودي بالألاف	لتقرة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو م ٢٠١٤ رجال سعودي بالألاف	لتقرة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو م ٢٠١٣ رجال سعودي بالألاف	الإيجاب
(٦٣,٥٤٤)	(٩٣,٥٤٤)	(٧٣,٠٠٤)	(١٢,٥٧٦)

الخسارة

حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين

المصروفات عمومية وإدارية مصرفوفات ما قبل التأسيس	دخل استثمار	صافي الخسارة للفترة	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف)	الخسارة للسهم (بالريال السعودي)
(٦٥,٣٠٣)	(٣,٦٩٩)	(٨٨٦)	(٣٨٧)	(٥٦)
(٩,١٧٠)	-	-	-	-
(٥٥,٣٩٣)	(٢٢,٥٨٣)	(٢٣,٨٩٦)	(٣٦,٧٦٣)	(١٧,٩٥٩)
٣,٤٥٤	٣,٤٧٤	٦,٤٩	٣٦	٦,٦٦٤
(٥٤,١٣٣)	(٢١,٣١١)	(٢٢,٧٦٣)	(٣٦,٧٦٣)	(١١,٣٦٠)
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
(٤,٣٥)	(٤,٣٥)	(٤,٣٥)	(٤,٣٥)	(٤,٣٥)

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المتبقيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مراجعة)

الفترة من ٣٠١٢م ٨ لـ ٣٠١٣م ٣٠ يونيو ريل سعودي بالألاف	الفترة ستة أشهر المتبقي في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م ريل سعودي بالألاف	الفترة الثلاثة أشهر المتبقي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ريل سعودي بالألاف	الفترة الثلاثة أشهر المتبقي في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م ريل سعودي بالألاف	الفترة الثلاثة أشهر المتبقي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ريل سعودي بالألاف	الإجمالي صافي الخسارة للفترة
(٥٤,١٣٠)	(٢١,١١١)	(٢٢,٧٦٣)	(١٢,٩٨٠)	(١١,٣١٠)	
(١,٤٦٢)	(٣,٠٠٠)	(١,٤٣٧)	(١,٠٠٠)	(١,٠٨٧)	٨ ركبة للفترة
<u>(٦٠,٤٩٢)</u>	<u>(٧٤,١١١)</u>	<u>(٢٤,٧٣٠)</u>	<u>(١٢,٤٨٠)</u>	<u>(١٢,٣٤٧)</u>	<u>مجموع الخسارة الشاملة للفترة</u>

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسئول الثاني الأول

شركة عنایة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مراجعة)

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

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
بألاف	بألاف	بألاف
٢٩٩,٥٧٥	(١٠٠,٤٢٥)	٤٠٠,٠٠٠
(٢٢,٧٩٣)	(٢٢,٧٩٣)	-
(١,٩٣٧)	(١,٩٣٧)	-
٢٧٦,٨٤٥	(١٢٥,١٥٥)	٤٠٠,٠٠٠
		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م (غير مراجعة)

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
بألاف	بألاف	بألاف	
٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
(٧,٠٣٥)	(٧,٠٣٥)	-	تكاليف معاملات
(٥٤,١٣٠)	(٥٤,١٣٠)	-	صافي الخسارة للفترة
(٦,٨٦٢)	(٦,٨٦٢)	-	الزكاة للفترة (الإيضاح ٨)
٣٣١,٩٧٣	(٦٨,٠٢٧)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

المدير التنفيذي

المستول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مراجعة)

لل فترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م
ريال سعودي بالآلاف

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م
ريال سعودي بالآلاف

الإيضاح

الأنشطة التشغيلية	
-	-
١,٨٢٤	١,٨٦٧
١,٤٤٧	٢,٢٢٠
(١٤,٤٢٠)	٤,٣٧٢
(٣,٠٠٨)	١,٦٩
٣٢,٥٣٨	(٨,٦٨٩)
-	(١,٩٦٨)
١٨,٢٨١	(٣٤٩)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات:	
(٢٤,٠٨٧)	١٠,٦٧
(٣٥٨)	(٣,٣٢٩)
(٣٥٨)	(٢,٩٣٠)
(٣,٤٩٠)	(٩٩٥)
٧١٦	٥,٦٦١
١٤,٤١٠	(٢,٦١٣)
(٣,٢٨)	(٨,٩٣٧)
٢٠,٤٧٥	٤,٤٩٢
٢٢,٣٨٦	١,٩٣٧
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	
(٢٣٥)	(١٨١)
(١٣,٥٧٨)	(٦٣٨)
(١٣,٨١٣)	(٨١٩)
٨,٥٧٣	١,١١٨
١	-
-	١,٢٤٩
٨,٥٧٤	٢,٣٦٧
٩,١٦٠	(٨)
الزيادة في النقد وما في حكمه	
النقد وما في حكمه المحول من عمليات المساهمين	
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	
معاملات غير نقدية	
موجودات ومطلوبات متعلقة بالتأمين محولة من عمليات المساهمين	
باستثناء النقد وما في حكمه	

رئيس مجلس الإدارة

المستوى المالي الأول

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

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين

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

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

للفترة الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م
ريال سعودي
بالآلاف

الإيضاح

الأنشطة التشغيلية		
صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة		
التعديلات:		
(٥٤,١٣٠)	(٢٢,٧٩٤)	
(٦٢) ٢,٣٦٠	(٢,٧٦٣) —	٠
٦٣	—	٠
(٨١) —	(٤٠) (١,٧٦١)	
٥٩	—	
<hr/>	<hr/>	
(٥١,٣٢١)	(٢٧,٣٥٧)	
(١,١٩٧) ٣,٢٠٨ ٥,٣٩٧ ٤٩ (٨٣)	٩٩٠ ٨,٩٧٧ ٢١٣ (١,١٣٢) —	
<hr/>	<hr/>	
(٤٣,٩٤٧) (٣,٨٣٠)	(١٨,٣٥٩) (١,٤٠٧)	٨
<hr/>	<hr/>	
(٧,٧٧٧)	(١٩,٧٦٦)	
<hr/>	<hr/>	
(١٤,٣٣٢) (١,٦٠١) (١٧٥,٠٠٠) — (١٠٤,٤٥٩) — (٤٠,٠٠٠) —	— — (٦٠,٣٥٣) ١٣٦,٧٦١ (٨٣,١٦٤) ١,٧٧١ — ٦٠,٠٠٠	٣ (ب) ٠ ٠
<hr/>	<hr/>	
(٢٩٥,٣٩٢)	٥٥,٠١٠	
		صافي النقد المتوفّر من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

المدير التقني

رئيس مجلس الإدارة

المستول على الأول

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

شركة عنایة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مراجعة) (تتمة)

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م	ريال سعودي	الإيضاح	الأنماط التمويلية
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف			اصدار راس المال تكليف معاملات
٤٠٠,٠٠٠	—	٦		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٧,٠٣٥)	—			صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
<u>٣٩٢,٩٦٥</u>	<u>—</u>			النقد وما في حكمه المحول إلى عمليات التأمين
٤٩,٧٩٦	٣٥,٧٤٤			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(١)	—	٢	(أ) ٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
—	٣٨,٣٩٠			معاملات غير نقدية
<u>٤٩,٧٩٥</u>	<u>٧٣,٦٣٤</u>	٣	(أ) ٢	موجودات ومتطلبات متعلقة بالتأمين محولة من عمليات التأمين باستثناء النقد وما في حكمه
<u>٩,١٦٠</u>	<u>—</u>			

النقد التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول على الأول

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه التقارير المالية السنوية الموجزة.

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") مسجلة كشركة مساهمة سعودية مدرجة في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٩٨/ق تاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م) وبموجب السجل التجاري رقم ٤٣٠٢٢٣٥٢٨ تاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢م). عنوان الشركة الرئيسي المسجل هو كما يلي:

عماره احمد غالب العيسائي
ص.ب. ٣٥٢٨
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 تاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٤٤ تاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١م). كما في تاريخ تأسيس الشركة فإن الشركة مملوكة للمساهمين المؤسسين السعوديين والمساهمين من خلال الاكتتاب العام بنسبة ٧٧٪، أما النسبة للنسبة المتبقية من رأس المال وهي ٢٣٪ فهي مملوكة للمساهمين غير السعوديين. تم إدراج الشركة في السوق السعودية للأوراق المالية (تداول) في ٢٧ فبراير ٢٠١٢م.

تتمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال التأمين الصحي التعاوني والأنشطة المتعلقة به بما في ذلك إعادة التأمين أو الوكالات والتمثيل 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 ٢٠١٣م.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ - أسس الإعداد

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

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

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والتفاصيل المطلوبة للقوائم المالية الكاملة التي يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. عليه، يجب أن يتم قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالاقتران 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) وانتهت في ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية أي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. ولهذا فقد تم عرض معلومات المقارنة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين وقائمة الدخل الشامل والإيضاحات المتعلقة بها لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م وللفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م. وقد تم عرض معلومات المقارنة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م. تم عرض معلومات المقارنة في قائمة المركز المالي والإيضاحات المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

٢ - أنسن الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ - أنسن الإعداد (تتمة)

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

ريال سعودي
(بآلاف)

١	نقد وما في حكمه
٢٧٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١١,٩٧٢	أثاث ، تجهيزات ومعدات مكتبية
١,٥٣٨	موجودات غير ملموسة
(٤,٠٩٥)	مصروفات مستحقة
(٥٢٩)	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
<hr/> ٩,١٦١	

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

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

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

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي بصفته العملة التشغيلية للشركة وتم تقريب المعلومات المالية - التي تم عرضها بالريال السعودي - لأقرب ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً.

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

ب - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

٢ - أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج - استخدام التقديرات والقرارات

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 وبالمبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال الفترة المعدة 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 العادلة المتكررة) الالزامية لعرض نتائج الأعمال بشكل عادل لفترات 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 ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م.

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

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

المعيار	البيان
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - منشآت استثمارية
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٦	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - افصاحات القيمة الممكн استردادها للموجودات غير المالية
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - استبدال المشتقات والاستمرار في المحاسبة على التحوط الضرائب
تفسير لجنة تفاسير المعايير الدولية للتقارير المالية ٢١	

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 تصبح سارية المفعول في المستقبل. تعتمد الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

المعيار / التفسير	البيان	تاريخ سريان المعايير من الفترات في بداية وما بعد التاريخ أدناه
معايير التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨ م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١١	تعديلات على المعيار رقم ١١ - المحاسبة على الاستحوذات	١ يناير ٢٠١٦ م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٤	الحسابات الموجلة النظامية	١ يناير ٢٠١٦ م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٥	الإيرادات من العقود والعملاء	١ يناير ٢٠١٧ م
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٨ و ٣٩	تعديلات على المعيار رقم ١٦ والمعيار رقم ٣٨ المتعلقين بتوسيع الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦ م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - برامج المزايا المحددة: مساهمات الموظفين	١ يوليو ٢٠١٤ م

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

٣ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	عمليات التأمين
(مراجعة)	(غير مراجعة)	نقد لدى البنك
ريال سعودي	ريال سعودي	نقد في الصندوق
(بآلاف)	(بآلاف)	
١,٢٤٥	٢,٣٤٦	
٤	٢١	
<hr/>	<hr/>	
١,٢٤٩	٢,٣٦٧	
<hr/>	<hr/>	
٨,٣٣٤	١٥	عمليات المساهمين
٣٠,٥٥٦	٧٣,٦١٩	نقد لدى البنك
<hr/>	<hr/>	ودائع مرابحة (أنظر الإيضاح "أ" أدناه)
٣٨,٣٩٠	٧٣,٦٣٤	
<hr/>	<hr/>	

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 يتتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي البالغة ثلاثة أشهر بمبلغ ٦٠,٤ مليون ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ١٣٥ مليون ريال سعودي) والمسجلة بالريلال السعودي في المملكة العربية السعودية في قائمة المركز المالي للمساهمين بصورة مستقلة

٤ - أقساط تأمين مستحقة القبض، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	إجمالي، أقساط التأمين المستحقة القبض
(مراجعة)	(غير مراجعة)	مخصص أقساط تأمين مستحقة مشكوك في تحصيلها
ريال سعودي	ريال سعودي	
(بآلاف)	(بآلاف)	
٢٦,٧٢٥	١٦,٠٤٨	
(٤,٩٦٦)	(٢,٩٩٨)	
<hr/>	<hr/>	
٢١,٧٥٩	١٣,٠٥٠	أقساط تأمين مستحقة القبض، صافي
<hr/>	<hr/>	

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

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة (عكس قيد)/مخصص خلال الفترة مشطوبات
ريال سعودي (بآلاف)	ريال سعودي (بآلاف)	
-	٤,٩٦٦	
٥,٠١٥	(١,٩٦٨)	
(٤٩)	-	
<hr/>	<hr/>	
٤,٩٦٦	٢,٩٩٨	الرصيد في نهاية الفترة
<hr/>	<hr/>	

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٥ - استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
(بآلاف)	(بآلاف)
٧٤,٦٩٩	٣٩,٨١٠
١٣,٦٤٣	٧٢,٧٣٣
<hr/>	<hr/>
٨٨,٣٤٢	١١٢,٥٤٣
<hr/>	<hr/>

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

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	الرصيد في بداية الفترة المشتريات خلال الفترة المستحق خلال الفترة الاطفاء خلال الفترة
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(بآلاف)	(بآلاف)	
—	٧٤,٦٩٩	الرصيد في نهاية الفترة
٧٤,٤٥٩	٢٥,٠٧١	
—	(٦٠,٠٠٠)	
٢٤٠	٤٠	
<hr/>	<hr/>	
٧٤,٦٩٩	٣٩,٨١٠	

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	الرصيد في بداية الفترة المشتريات خلال الفترة الاستبعادات خلال الفترة التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(بآلاف)	(بآلاف)	
—	١٣,٦٤٣	الرصيد في نهاية الفترة
٣٠,٠٠٠	٥٨,٠٩٨	
(١٥,٠٠٠)	(١,٧٧١)	
(١,٣٥٧)	٢,٧٦٣	
<hr/>	<hr/>	
١٣,٦٤٣	٧٢,٧٣٣	

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٥ - استثمارات (تتمة)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

استثمرت الشركة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م مبلغ ٣٧,٢٠ مليون ريال سعودي في الأسهم السعودية وفقاً لاتفاقية محفظة اختيارية مع شركة السعودية الفرنسية كابيتال. كما استثمرت الشركة في " صندوق البدر للمراقبة " و" صندوق بلاك روك العالمي " المدار من قبل شركة السعودية الفرنسية كابيتال بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي و مبلغ ٩,٩ مليون ريال سعودي على التوالي. الرصيد في بداية الفترة الخاص بالاستثمار يتعلق بالاستثمار في صندوق الدخل الثابت للأسوق الناشئة المدار من قبل شركة السعودية الفرنسية كابيتال. القيم العادلة لهذه الاستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر (مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)
--	--

	إدارة اختيارية للمحفظة
١٣,٦٤٣	صندوق الدخل السعودي الفرنسي الثابت للأسوق الناشئة
-	صندوق البدر للمراقبة
-	صندوق بلاك روك العالمي
<hr/> ١٣,٦٤٣	<hr/> ٧٢,٧٣٣

٦ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م 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 المؤسرون طرح عام
٢٤٠,٠٠٠	٪٦٠	
١٦٠,٠٠٠	٪٤٠	
<hr/> ٤٠٠,٠٠٠	<hr/> ٪١٠٠	

٧ - مصروفات عمومية وإدارية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
لل فترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م الى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	م ٢٠١٣ (غير مراجعة)	م ٢٠١٤ (غير مراجعة)	م ٢٠١٣ (غير مراجعة)	م ٢٠١٤ (غير مراجعة)	عمليات التأمين
١١,٩٥٤	١١,٩٥٤	١٤,٥٩١	٥,٩٦٢	٧,٣٠٨	تكاليف موظفين
٢٣	٢٣	(١,٩٦٨)	٢٣	(٥١٨)	(عكس قيد) / مخصص أقساط تأمين مستحقة مشكوك في تحصيلها (الإيضاح ٤)
٢,٨٧٢	٢,٨٧٢	٤,٠٨٧	١,٨٦٦	٢,٠٥٨	استهلاك واطفاء
١,٠١٠	١,٠١٠	١,٠٢١	٥٠٤	٥٠٧	مصروفات ايجار
٧٧	٧٧	٥٠٤	٢٩	١٢٧	اتعب قانونية ومهنية
١,٩٩٢	١,٩٩٢	١,٦١٢	١,٦٨٥	٧٩٠	تكاليف اصلاح وصيانة
١,٢٦٦	١,٢٦٦	١,٦٠٧	٦٦٧	٧٢٢	مصروفات أخرى
١٩,١٩٤	١٩,١٩٤	٢١,٤٥٤	١٠,٧٣٦	١٠,٩٩٤	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
لل فترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م الى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	م ٢٠١٣ (غير مراجعة)	م ٢٠١٤ (غير مراجعة)	م ٢٠١٣ (غير مراجعة)	م ٢٠١٤ (غير مراجعة)	عمليات المساهمين
١٤,٩٢٩	١	-	١	-	تكاليف موظفين
١,٧٤٥	-	-	-	-	اصلاحات وصيانة
١,٦١٠	-	-	-	-	ايجارات
٦٨٨	-	-	-	-	مصروفات اتصالات
٣٣٩	١	-	١	-	مصروفات نظامية
٧٨٥	-	-	-	-	اتعب قانونية ومهنية
٢,٤٢٣	-	-	-	-	استهلاك واطفاء
٢٧٢	٢٧٢	٥٢١	١٨٣	٣١٩	مصروفات متعلقة بالاستثمار
٢٢٦	-	١٠٤	-	٢٣	سفر
٣٠٠	٣٠٠	١٥٠	-	٧٥	اشتراكات
١,١٢٦	٣٩٣	-	١٩٨	-	مصروفات مجلس الإدارة
٨٦٣	١٠٢	١١٣	-	٨٩	مصروفات أخرى
٢٥,٣٠٦	١,٠٦٩	٨٨٨	٣٨٣	٥٠٦	

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٨ - 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 الى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	الفترة الحالية
٦,٨٦٢	٣,٠٠٠	١,٩٣٧	١,٥٠٠	١,٠٨٧	

فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة الدفع :

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م الى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي (بالآلاف)	الرصيد في بداية الفترة المبلغ المحمول للفترة مبالغ مدفوعة خلال الفترة الرصيد في نهاية الفترة
-	٣,٨٦٢	٦,٠٣٢	٥,٣٦٢	٦,٨٨٢	
٦,٨٦٢	٣,٠٠٠	١,٩٣٧	١,٥٠٠	١,٠٨٧	
(٣,٨٣٠)	(٣,٨٣٠)	(١,٤٠٧)	(٣,٨٣٠)	(١,٤٠٧)	
٣,٠٣٢	٣,٠٣٢	٦,٥٦٢	٣,٠٣٢	٦,٥٦٢	

ضريبة الدخل

نظراً لأن الشركة قد تكبدت خسارة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م وخلال الفترة السابقة فلم يتم تكوين مخصص مقابل ضريبة الدخل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

وضع الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل لفترة الاثني عشر شهراً الأولى. لم يتم بعد اصدار الربط الزكوي والضريبي عن هذه الأشهر.

تسلمت الشركة خلال ٢٠١٢ م خطاباً من مصلحة الزكاة والدخل تطالباً فيها بـ ٩,٧٢ مليون ريال سعودي عن الفترة من ٦ يونيو ٢٠١٠ م إلى ٥ يونيو ٢٠١٢ م. علاوة على ذلك أصدرت المصلحة خطاباً آخر بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٣ م طالبت فيه بالتزام زكوي إضافي بمبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة ردتها على الخطابين المذكورين وهي على ثقة بأن النتيجة ستكون لصالحها. وبناءً عليه لم يتم تكوين مخصص إضافي في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٢١ ديسمبر ٢٠١٣ م وينتظر مراجعة المصلحة للأقرار.

٩ - معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصادتها

أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع جهات ذات العلاقة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة لنقيرة السنة	مبلغ المعاملة لنقيرة من ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م إلى ٨ فبراير ٢٠١٢ م
المساهمون المؤسسين	تكاليف معاملات دفعت نيابة عن الشركة وأعيد تحميلاها على الشركة	٣,٩٠٨	-
	مصروفات ما قبل التأسيس تم دفعها نيابة عن الشركة وإعادة تحميلاها على الشركة	٩,١٧٠	-
	أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية تم شراؤها نيابة عن الشركة وإعادة تحميلاها على الشركة	١٦,٨٠٠	-
	إيجار مكاتب	٦,٥٦٠	-
	مصاريف خدمات	٣١	٢٠
	أقساط تأمين مكتب	٨٤	-
	مطالبات مسددة	٢٤٢	٢٩٦
	إعادة تأمين صادر	٤	٥٦
	مطالبات مسترجعة	١٤,٩٦٦	١٠,٢٣٢
		٣٨٣	١٤,٨٠٠
أخرى	شراء أجهزة حاسب آلي وترخيص وخدمات أخرى	١١,١٩٩	-
	أقساط تأمين مكتب	٢٩٧	٥,٠٢٩
	مطالبات مدفوعة	١١	٢,٣٤١
	عمولة مدفوعة	٢٦٦	٣٤٨
	صيانة/شراء برنامج حاسب آلي	١٥,١٧٨	١,٧١١
كبار موظفي الإدارة	مزايا قصيرة الأجل	٤,٦٧٦	٢,١٦٧
	مزايا طويلة الأجل	١٨٤	٧٨

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

ج) تم الإفصاح عن مبالغ مستحقة القبض من إعادة تأمين ورصيد مستحق الدفع من إعادة التأمين في قائمة المركز المالي.

١٠ - وديعة نظامية

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

١١ - معلومات القطاعات

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين فقط لتقديم خدمات رعاية صحية ("تأمين طبي"). إن جميع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة يتم تنفيذها في المملكة العربية السعودية. ونظراً لأن هذه هي السنة الثانية لعمليات الشركة فلم تتم مراقبة العمليات في مختلف الفئات. وبالتالي، لم يتم عرض معلومات القطاعات.

١٢ - الخسارة للسهم

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

١٣ - 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 خالل :

- 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 مراجحة، وأقساط مستحقة القبض، وذمم مدينة جراء إعادة التأمين، وذمم مدينة أخرى، واستثمارات، ومبلغ مستحق من جهة ذات علاقة، ومبلغ مستحق من عمليات التأمين. وتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة، وبالمبالغ المستحقة لمعيدي التأمين ، ومبلغ مستحق لعمليات المساهمين وبمبلغ مستحق لجهات ذات علاقة، وبعض المطلوبات الأخرى. لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م وفيما عدا الاستثمارات المحملة بقيمها 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة من أدوات المستوى ٢. لا يوجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م.

١٤ - أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع العرض في الفترة الحالية.

١٥ - الموافقة على القوائم المالية

وافق أعضاء مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٣٥ هـ الموافق ١٦ يوليو ٢٠١٤ م.