

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م والفترة من ٨ فبراير
٢٠١٢م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م والفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

الصفحة

المحتويات

١	تقرير فحص مرجعي الحسابات المستقلين
٢ إلى 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
١٠ إلى ٢٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



لِكَارْفَسْتْ وَدِيُونِغْ

ص. ب ١٩٩٤ - جده ٢١٤٤
المملكة العربية السعودية

كـي بـي اـم جـي الفـوزـان
وـالـسـدـحانـ

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة عنانة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والقائض المتراكם وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م وللفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م 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 والبيانات 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، في الواقع إن الفحص أقل كثيراً في نطاقه من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي هدفها إبداء رأي حول القوائم المالية كلّ، بناءً 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 المرجوة المرفقة للتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت انتباہ

نالفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد تم إعدادها وفقاً لمعايير 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

ابراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
٣٥٦ ترخيص رقم



الملكة العربية السعودية، حدة

۱۳، رمضان ۱۴۳۴ هـ

۲۱ یولپو ۱۳۹۲

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

ريال سعودي
بالألاف ایشاح

موجودات عمليات التأمين

٨٥٧٤	٣
٢٤٠٨٧	٤
٣٥٨	
١٤٤٢٠	
٣٥٨	
٣٠٠٨	
٣٧٦٤	
١٤٠٦٩	
١٠٣٨٣	
<hr/>	
٧٩٠٢١	
<hr/>	

النقد وما في حكمه
اقساط تأمين مستحقة القبض ، صافي
مبالغ مستحقة القبض من إعادة التأمين
حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
موجودات غير ملموسة
آلات وتجهيزات ومعدات مكتبية

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٤٩٧٩٥	٣
١٣٥١٠٠	(٣)
١٠٤٦٠٢	٥
٩٢٣	
٨٣	١١
٥٩٥٣	
٤٠٠٠	١٢
<hr/>	
٣٣٦٢٥٦	
<hr/>	
٤١٥٣٧٧	
<hr/>	

النقد وما في حكمه
ودائع مراقبة
استثمارات
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
وديعة نظامية

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

٢٩

Mansour

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

شركة عنایة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

ريال سعودي
بألاف إيضاح

مطلوبات عمليات التأمين

٣٢٨٣٨		اقساط غير مكتسبة
٧١٦		مطالبات قائمة
١٤٤١٥		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٥٩٥٣		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٢٥٠٩٩	٦	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>٧٩٠٢١</u>		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
١٣٠٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٠٣٢	١٠	زكاة مستحقة
٤٩	١١	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
<u>٤٣٨٣</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٤٠٠٠٠٠	٧	رأس المال
(٦٨٠٢٧)		خسارة للفترة
<u>٣٣١٩٧٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٣٩٣٥٩</u>		مجموع مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين
<u>٤١٥٣٧٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير التنفيذي

المسؤول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عنaya للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر
المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠١٣
ريال سعودي
بالآلاف

لل فترة من ٨ فبراير ٢٠١٢
إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣
ريال سعودي
بالآلاف

إيضاح

٣٤٠٩٣	٣٢٣٤٨	الإيرادات
(١٤٩٦٦)	(١٤٢١٤)	اجمالي الأقساط المكتسبة يخصم: أقساط اعادة التأمين الصادر
١٩١٢٧	١٨١٣٤	صافي الأقساط المكتسبة صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
(١٨٤١٨)	(١٧٥٥٩)	صافي الأقساط المكتسبة
٧٠٩	٥٧٥	المطالبات
٧٦٦	٧١٦	اجمالي المطالبات المسددة يخصم: المطالبات المسترددة
(٣٨٣)	(٣٥٨)	صافي المطالبات المسددة الحركة في صافي المطالبات القائمة
٣٨٣	٣٥٨	صافي المطالبات المتکبدة
٣٥٨	٢٤١	صافي نتيجة الاكتتاب
٧٤١	٥٩٩	إيرادات أخرى
(٣٢)	(٢٤)	المصروفات
٩	-	بيع وتسويق عمومية وإدارية
(٤٤٨)	(٢٨٥)	العجز من عمليات التأمين
(٢١٠٤٣)	(١٢٥٥٧)	حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
(٢١٥١٤)	(١٢٨٦٦)	حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين
٢١٥١٤	١٢٨٦٦	
-	-	

المدير التنفيذي

المسئول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

PP Mansoor

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

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

للترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م ريال سعودي بالألاف	لفترة الثلاثة أشهر المتبقية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م ريال سعودي بالألاف	إيضاح	الإيرادات (الخسائر) حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
(٢١٥٥٤)	(١٢٨٦٦)	(٤٢)	المصروفات عمومية وإدارية مصرفات ما قبل التأسيس التي تم شطبها
(٢٥٣٠٦) (٩١٧٠)	(٣٨٣) -	٨ ٩	دخل استثمار
(٥٥٩٩٠)	(١٣٢٤٩)		صافي الخسارة للفترة
١٨٦٠	٢٦٩		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالألاف)
<u>(٥٤١٣٠)</u>	<u>(١٢٩٨٠)</u>		الخسارة الأساسية والمخففة للسهم (باليارال سعودي)
<u>٤٠,٠٠٠</u>	<u>٤٠,٠٠٠</u>		
<u>(١٣٥)</u>	<u>(٤٠٣٢)</u>	١٤	

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

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

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية
لـ ٨ فبراير ٢٠١٢ م
إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
ريال سعودي
بالألاف

		صافي الخسارة للفترة
(٥٤١٣٠)	(١٢٩٨٠)	دخل / (خسارة) شاملة أخرى
-	-	زكاة للفترة (الإيضاح ١٠)
(٣٦٢ ر.٨)	(١٩٥٠٠)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
<u>(٦١٩٩٢)</u>	<u>(١٤٤٨٠)</u>	

المدير التنفيذي

المسؤول المالي الأول
pp Mansoor

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عناية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة) لل فترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م الى ٣١ مارس ٢٠١٣م

المجموع ريال سعودي بالملايين	الخسارة للفترة ريال سعودي بالملايين	رأس المال ريال سعودي بالملايين	اصدار رأس المال(الإيضاح ٧) تكاليف معاملات(الإيضاح ٧) صافي الخسارة للفترة من ٨ فبراير عام الى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م
٤٠٠,٠٠٠ (٧٠٣٥)	- (٧٠٣٥)	٤٠٠,٠٠٠ -	
(٥٤١٣٠)	(٥٤١٣٠)	-	
(٩٨٦٢)	(٩٨٦٢)	-	الزكاة للفترة
<u>٣٣١,٩٧٣</u>	<u>(٦٨٠٢٧)</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م</u>

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

المسئول المالي الأول

شركة عناية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين (غير مراجعة)
للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

ريال سعودي
بالآلاف الإيضاح

الأنشطة التشغيلية
حصة حملة الوثائق من العجز للفترة

تعديلات مقابل البنود التالية:

١٨٤٢٤
١٠٤٧
(١٤٤٢٠)
(٣٠٠٨)
٣٣٨٣٨

استهلاك
اطفاء موجودات غير ملموسة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكليف اقتناة، وثائق تأمين مؤجلة
أقساط تأمين غير مكتسبة

١٨٤٢١

التعديلات في الموجودات والطلبيات التشغيلية:
أقساط مستحقة القبض، صافي
مستحق القبض من إعادة التأمين
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مطالبات قائمة

(٢٤٠٨٧)
(٣٥٨)
(٣٥٨)
(٣٤٩٠)
٧١٦
١٤٤١٥
(٣٢٠٨)
٢٠٤٧٥

رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
مصاروفات مستحقة وطلبيات أخرى

٢٢٣٨٦

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

(٢٣٥)
(١٣٥٧٨)

الأنشطة الاستثمارية
شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
اقتناء موجودات غير ملموسة

(١٣٨١٣)

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

٨٥٧٣

الزيادة في النقد وما في حكمه

١

(٢)

النقد وما في حكمه المحول من عمليات المساهمين

٨٥٧٤

٣

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٩١٦٠

(٢)

معاملات غير نقدية
موجودات وطلبيات متعلقة بالتأمين محولة من عمليات المساهمين باستثناء

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسئول المالي الأول

pp Mansoor

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

شركة عنادية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين (غير مراجعة) لل فترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ مارس ٢٠١٣م

التنفيذ

رئيس مجلس الادارة

المسئول المالي الأول

pp Manson

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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 يونيو ٢٠١٣م (غير مراجعة)

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

سجلت شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") 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 وتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢م).

فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:
عمارة أحمد 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 ٤٩/م وتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٤٤ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١م)، كانت الشركة كما في تاريخ تأسيسها مملوكة للمساهمين المؤسسين السعوديين والمساهمين من خلال الاكتتاب العام 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.

تمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به بما في ذلك إعادة التأمين والوكالات والتمثيل والمراقبة 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، في رأي الادارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التعديلات (بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة) اللازمة لعرض نتائج الأعمال بشكل عادل لفترات 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 ومتى الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال الفترة المعدة لها القوائم المالية. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات والتقرارات تستند إلى أفضل ما لدى الادارة من علم بالأحداث والظروف 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.

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

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- أسس الإعداد (تتمة)

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 (الواحد 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 يونيو ٢٠١٣م والفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ يونيو 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 لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإن الشركة تحتفظ بدقائق 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 أنس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة.

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

ريال سعودي
(بالآلاف)

١ ٢٧٤ ١١٩٧٢ ١٥٣٨ (٤٠٩٥) <hr/> ٥٢٩	٩١٦١ <hr/> <hr/>	نقد وما في حكمه مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية موجودات غير ملموسة مصروفات مستحقة مخصص نهاية الخدمة للموظفين
--	---------------------	---

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

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

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 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 اثنى عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية الأولية.

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

٢- أسباب الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

بـ - ملخص 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
يتكون النقد وما في حكمه من الارصدة لدى البنوك والنقد وودائع لأجل لا تتجاوز مدة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر.

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

الأقساط الدينية
تمثل الأقساط الدينية الموجودات المالية غير المشتقة التي لها دفعات ثابتة أو محددة.

تسجل الأقساط المستحقة طبقاً لإجمالي الأقساط المكتتبة المستحقة من عقود التأمين ناقصاً مخصص المبالغ التي لا يمكن تحصيلها، يتم شطب الديون المعدومة حال تكبدها، يتم تكوين مخصص مقابل الانخفاض في القيمة في حالة عدم امكانية تحصيل كامل المبلغ، يتم شطب الديون المعدومة حال تكبدها.

الموجودات غير الملموسة
الموجودات غير الملموسة هي موجودات غير نقدية لا وجود فعلي لها ولكن يتم تحديدها بشكل مستقل و تستطيع تقديم منافع إقتصادية مستقبلية وقد اكتسبت الشركة الحق فيها بسبب أحداث وقعت في السابق، يتم اقتناه الموجودات غير الملموسة مقابل نقد و تقادس بسعر الشراء و جميع التكاليف الأخرى المتعلقة بها مباشرة، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الأطفاء المتراكماً والخسارة من الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يسجل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين بطريقة القسط الثابت على مدى الفترة التقديرية للمنافع الاقتصادية المتصلة بالوجودات غير الملوسة من التاريخ التي تصبح فيه متاحة للاستعمال، وبالمثل تدرج الخسائر من الانخفاض في القيمة أن وجدت في قائمة عمليات التأمين.

فيما يلي الفترة التقديرية للمنافع المتصلة بالموجودات غير الملموسة:

سالیں

三

برامح
تاختیص

الأثاث والتجهيزات والمعدات

يسجل الأثاث والتجهيزات والمعدات بالتكلفة مخصوصاً منها الاستهلاك المترادم 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
٣ سنوات
٤ سنوات
٥ سنوات
٦ سنوات
٧ سنوات

تحسينات العقارات المستأجرة
تطبيقات الحاسوب الآلي
سيارات
لائحة وتحديثات ومعدات مكتبة

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

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأثاث والتجهيزات والمعدات (تتمة)

تم مراجعة القيمة 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 المساهمين .

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

الاستثمارات

تسجل جميع الاستثمارات في البداية بالتكلفة باعتبارها القيمة العادلة للثمين المقابل المقدم بما في ذلك أجور الاقتناء المتصلة بالاستثمار، يتم في البداية تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائداً، إذا لم تكن الموجودات المالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملات العائدية مباشرة لاقتناء الاستثمارات.

تستند القيم العادلة للاستثمارات على الأسعار الملنة للأوراق المالية المتداولة أو القيم العادلة التقديرية يتم تدبير القيمة العادلة للبنود التي تدفع عليها عمولة بناء على التدفقات التقديمة المخصومة باستعمال العمولة للبنود التي تدفع عليها عمولة بناء على التدفقات التقديمة المخصومة باستعمال العمولة للبنود التي لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات على 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 للإستراتيجية المؤثرة المعتمدة لدى الشركة. تدرج الاستثمارات المصنفة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في البداية بالتكلفة، باعتبارها القيمة العادلة للثمن المقدم، 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 والتصريح عنه في قائمة عمليات المساهمين كمصرف انخفاض في القيمة.

تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة

تم رسملة العمولة المدفوعة لموظفي المبيعات الداخليين 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.

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

٢ - أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (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 المطغاة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر الفائدة 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 الند ناقصاً نكاليف بيع الأصل أو وحدة تحقيق الند 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 المتحققة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول الأخرى، وفي حالة تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة تحقيق الند قيمته أو قيمتها الممكن استردادها عندئذ يعتبر الأصل على أنه قد انخفضت قيمته ويتم تخفيض قيمته 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 تكلفة بيع الأصل تؤخذ في الاعتبار أحدث معاملات تمت في السوق، إن وجدت، وفي حالة عدم إمكانية تحديد مثل هذه المعاملات يتم استخدام نوعن 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 والتي يتم إعدادها بشكل مستقل لكل وحدة من الوحدات المحققة للنقد في الشركة التي يتم تخصيص موجودات لها وتنطوي 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 المعرفة المتقدمة 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 تعد 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 قيدها 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 ممكن 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 المعاد تقييمها وفي مثل هذه الحالة فإن عكس القيد يعتبر زيادة في إعادة التقييم.

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

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الغاء قيد الأصل

يتم الغاء 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 "تحويل" 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 بتعويض 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 يتراوح 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

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بمكافأة نهاية خدمة لموظفيها. يستند استحقاق هذه المكافأة عادة على طول مدة خدمة الموظف واتمام 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 السعودي يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي دخلها في كل سنة بعد الزكاة وضريبة الدخل، بعد خصم الخسائر المدورة، حتى يتم تكوين احتياطي يساوي نصف رأس المال. ونظراً لأن الشركة قد تكبدت صافي خسارة للفترة فلم يتم اجراء هذا إلى الاحتياطي النظامي.

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

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (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 اضافية ، ان وجدت، التي قد تصبح مستحقة عند الإنتهاء من الربط الزكوي في السنة التي يتم فيها الإنتهاء من الربط.

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

اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقدير ما إذا كانت مطلوبات التأمين الدرجة لديها كافية وذلك عن طريق استعمال التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية طبقاً لعقود التأمين لدى الشركة . إذا أظهر ذلك التقدير أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كافية في ضوء تغيرات التدفقات النقدية المستقبلية عندئذ يتم تسجيل جميع العجز فوراً في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם ويتم تكوين مخصص مقابل المخاطر غير المنتهية .

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

تحقق الإيرادات

الأقساط/الكتتبية

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 المكتتبة المتعلق 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/الاستثمارات

ت تكون إيرادات أو خسائر الاستثمار من الارباح والخسائر المحققة وغير المحققة من الاستثمارات . تسجل إيرادات العمولة من وادع المراحة باستخدام طريقة العائد الفعلي .

أقساط إعادة التأمين

تسجل أقساط إعادة التأمين الصادر كمصاريفات عندما تستحق الدفع .

تحمل أقساط إعادة التأمين على الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها على أساس التوزيع النسبي .

المطالبات

تحمل المطالبات، المكونة من المبالغ المستحقة الدفع إلى حملة العقود والطرف الثالث بعد طرح الخصميات والمبالغ المسترددة، على الدخل حال تحققتها . تشمل المطالبات المبالغ التقديرية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالطالبات التي تم إبلاغ الشركة بها وتلك المطالبات التي لم يتم إبلاغ الشركة بها كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

شركة عنایة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطالبات (تتمة)

تقوم الشركة على وجه التحديد بتقدير مطالباتها بناء على الخبرة السابقة ، اضافة الى ذلك ، يتم الاحتفاظ بمخصص بناء على تقدير الإدارة والخبرة السابقة للشركة مقابل تكلفة سداد المطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي . يضاف أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والت Siddiations والمخصصات للسنة التالية في حساب الاكتتاب ل تلك السنة . تسجل المطالبات القائمة على اساس المبلغ الاجمالي وحصة معيدي التأمين بشكل منفصل .

عقود إعادة التأمين المحفظ بها

تقوم الشركة ، في دورة الأعمال العادية ، اسوة بشركات التأمين الأخرى ومن اجل تقليل التعرض المالي الناشئ عن المطالبات الكبيرة بابرام عقد مع جهات اخرى لأغراض إعادة التأمين . توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر للأعمال وتساعد الإدارة في التحكم بالخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبرى وتتوفر مجالاً أكبر للنمو . تتم جميع اعمال إعادة التأمين بموجب عقود التأمين الاتفاقي .

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 تتم الموافقة على المطالبة وسدادها من قبل الشركة . عند سداد المطالبة يحول المبلغ المستحق من معيدي التأمين فيما يتعلق بالطالبة 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 للمبلغ 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

نظراً لطبيعة أعمال الشركة فإن كافة المصروفات التي يتم إنفاقها تعتبر مصروفات عمومية وإدارية وتصنف كذلك .

عقود الإيجار التشغيلي

إذا احتفظ الموزع فعليه بجميع مخاطر ومتاعب الملكية فإن الأصل يصنف كإيجار تشغيلي . تسجل عقود الإيجار التشغيلي كمصرف في قائمة عمليات المساهمين على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار .

مصروفات ما قبل التأسيس

تحمّل مصروفات ما قبل التشغيل التي ليس لها منافع إقتصادية بعد الفترة الحالية في قائمة عمليات المساهمين .

تكاليف المعاملات

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

العملات الأجنبية

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

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

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية النقد وما في حكمه وودائع مرابحة واستثمارات واقساط تأمين مستحقة القبض ومبلغ مستحق من جهة ذات علاقة ورصد إعادة تأمين مستحق ومبالغ 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.

الملاصقة

تم مقاصدة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط في حالة وجود حق نظامي نافذ لتسوية المبالغ المسجلة ويكون هناك نهاية لدى الشركة إما للتلاصق 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 متميز 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 تتخطى على مخاطر هامة في التسبب في تعديلات جوهرية لقيم 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 والبلى الطبيعي. تقوم الإدارة سنوياً بمراجعة القيمة 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 القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مصروفات الأطفاء المستقبلي إذا كانت الإدارة تعتقد بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة .

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

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص البيانات القائمة

إن الإدارة مطالبة بإعداد تقديرات لتقدير المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والأطراف الثالثة والناشرة عن المطالبات التي يتم تقديمها بموجب عقود التأمين. تستند مثل هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تشمل الدرجات المتفاوتة للتأكد وعدم التأكيد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية، تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناء على الخبرة السابقة من محفظة التأمين. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم، إن وجدت، على أساس كل حالة على حده، تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المحققة، والمطالبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها، وذلك على أساس شهري. يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة.

ملخص المبالغ الدينية الشكوك 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 الإنحراف في السداد مؤشرات على إنخفاض قيمة الأقساط.

تكليفات الاقتضاء المؤجلة

تسجل تكاليف إقتداء معينة تتعلق ببيع وثائق جديدة كتكاليف إقتداء مؤجلة ويتم إطفاءها في قائمة من عمليات التأمين والفائض المتراكم خلال الفترة ذات الصلة التي تعطيها 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 لمحض الإنخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

القيمة 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 والمطابقات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي لا يمكن استخلاصها من الأسواق النشطة يتم عندئذ تحديدها باستعمال أساليب تقييم متعددة 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 تقييماً لقدرة 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 اليقين 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 عنابة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

المعيار / التفسير	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	القواعد المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	الترتيبات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	الإفصاح عن الحقوق 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	تنقيح معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القواعد المالية المنفصلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الاستئنافات في الشركات المرتبطة وشركات المحاسبة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ حول القوائم المالية الأولية والعلومات 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 والتفسير الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يسري مفعولها في المستقبل، تعزم الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير	البيان	نافذ اعتباراً من الفترات التي تبدأ في التاريخ التالي أو بعدها
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٥م
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	١ يناير ٢٠١٤م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	المنشآت	١ يناير ٢٠١٤م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ تصنيف إصدارات الحقوق	١ يناير ٢٠١٤م

**شركة عنایة 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)	عمليات التأمين نقد لدى البنك مصروفات نشرية
٨٥٧٣ ١	
٨٥٧٤	
١٩٤٦٧ ٣٠٣٢٨	عمليات المساهمين نقد لدى البنك ودائع مرابحة (أنظر الإيضاح "أ" أدناه)
٤٩٧٩٥	

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

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

٤ - أقساط مستحقة القبض، صافي

ريال سعودي (بالآلاف)	اجمالي أقساط تأمين مستحقة القبض مخصص أقساط مشكوك في تحصيلها
٢٤١١٠ (٢٣)	
٢٤٠٨٧	

٥ - استثمارات

ريال سعودي (بالآلاف)	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٤٥٤٠ ٣٠٠٦٢	
١٠٤٦٠٢	

شركة عنایة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٥ - استثمارات (تتمة)

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

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

للفترة من ٨ فبراير
٢٠١٢م إلى ٣٠ يونيو
٢٠١٣م
ريال سعودي
(بألاف)

٧٤٤٥٩
٨١

٧٤٥٤٠

مشتريات خلال الفترة
اطفاء الخصم

الرصيد في نهاية الفترة

استثمرت الشركة خلال الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م مبلغ ٧٤٤٥٩ مليون ريال سعودي في سندات بمعدل ثابت تستحق في شهر مارس ٢٠١٤م وشهر أكتوبر ٢٠١٥م 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 ٢٠١٢م
إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م
ريال سعودي
(بألاف)

٣٠٠٠
٦٢

٣٠٠٦٢

مشتريات خلال الفترة
التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

استثمرت الشركة خلال الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م مبلغ ١٥ مليون ريال سعودي في صندوق الدخل الثابت للأسواق الناشئة ومبلغ ١٥ مليون ريال سعودي في صندوق الاستثمار بالأوراق المالية في أسهم الاستثمار . كانت القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م بمبلغ ١٣٤٧٧ مليون ريال سعودي ومبلغ ١٦٥٨٥ مليون ريال سعودي على التوالي .

٦ - مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مبلغ ١٧٨ مليون ريال سعودي مستحق الدفع إلى جهة ذات علاقة مقابل شراء برمج حاسب آلي (الايضاح ١١) .

شركة عنابة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٧ - 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:

رأس المال	% للحصة في	
ريال سعودي (بالآلاف)	رأس المال	
٢٤٠٠٠٠	%٦٠	المساهمون المؤسرون
١٦٠٠٠٠	%٤٠	اكتتاب عام
٤٠٠٠٠٠٠	%١٠٠	

انفقت الشركة مبلغ ٤٠٤ 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 ٣٩١ مليون ريال سعودي وادراجه ضمن مبلغ ٤٠٧ مليون ريال سعودي كما ذكر أعلاه نيابة عن الشركة من قبل مساهم مؤسس. (انظر الايضاح ١١)

٨ - مصروفات عمومية وادارية

عمليات التأمين	لقرة ثلاثة أشهر	للقرة من ٨ فبراير	النتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	٢٠١٢ م إلى ٣٠ يونيو	٢٠١٢	ريال سعودي (بالآلاف)
تكاليف موظفين	٦٢٧٢	١٢٤٧٩	٩٢٣	١٨٤٢	١٠٤٧	
استهلاك	٩٤٣	٩٤٢	١٦٩١	٩٦٣	١٠١٠	
اطفاء موجودات غير ملموسة	٥٠٤	٥٢٢	٥٣	٥٩٦	٣٢٢	
تكاليف اصلاح وصيانة	١٦٢	١٦٢	٢٩	١٦٨	١٠٥	
مصروفات ايجار	٥٣	٥٣	٢٣	٢٣	١٠٥	
أتعاب قانونية ومهنية	٥٢٢	٥٢٢	١٢٤	١٢٤	١٢٤	
منافع عامة	٥٠٤	٥٠٤	١٢٤	١٢٤	١٢٤	
اتصالات	١٢٢	١٢٢	١٢٤	١٢٤	١٢٤	
لوازم مكتبية	١٢٢	١٢٢	١٢٤	١٢٤	١٢٤	
مخصص أقساط مشكوك في تحصيلها	١٢٢	١٢٢	١٢٤	١٢٤	١٢٤	
مصروفات أخرى	١٢٢	١٢٢	١٢٤	١٢٤	١٢٤	
	١٢٥٥٧	١٢٤٣٥	٢١٠٤٣			

شركة عنایة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٨ - مصروفات عمومية وإدارية (تتمة)

للفترة من ٨ فبراير الى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م ٢٠١٣ م ريال سعودي (بالألاف)	للفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م ريال سعودي (بالألاف)	عمليات المساهمين تكاليف موظفين تكاليف اصلاح وصيانة مصروفات ايجار مصروفات اتصالات مصروفات سفر مصروفات نظامية اتعاب قانونية ومهنية مصروفات مجلس الادارة استهلاك اطفاء آخر
١٤٩٤٩	١	
١٧٤٥	-	
٦٦٠	-	
٦٨٨	-	
٢٢٦	-	
٣٣٩	١	
٧٨٥	-	
١١٢٦	١٩٨	
٢٣٦٠	-	
٦٣	-	
٤٤٣٥	١٨٣	
<hr/> ٢٥٣٠٦	<hr/> ٣٨٣	

٩ - مصروفات ما قبل التشغيل تم شطبها

للفترة من ٨ فبراير الى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م ٢٠١٣ م ريال سعودي (بالألاف)	للفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م ريال سعودي (بالألاف)	تكاليف موظفين اتعاب قانونية ومهنية (انظر الايضاح (ب) أدناه) ايجار مكتب (انظر الايضاح (ج) أدناه) آخر
٤١٧١	-	
٢٧٦٨	-	
١٨٠٠	-	
٤٣١	-	
<hr/> ٩١٧٠	<hr/> -	

أ) تمثل مصروفات ما قبل التشغيل التكاليف التي تم انفاقها من قبل مساهم مؤسس نيابة عن الشركة وتمت إعادة تحميلاً لاحقاً على الشركة للفترة المتعلقة بالفترة حتى ٨ فبراير ٢٠١٢م باعتباره تاريخ اصدار القرار الوزاري باعلان تأسيس الشركة (الإيضاح ٩).

ب) تتضمن الاتعاب القانونية والمهنية مبلغ ٣٢ مليون ريال سعودي تم دفعه الى مساهم مؤسس.

ج) يتضمن إيجار المكتب مبلغ ٧٦٠ مليون ريال سعودي دفع إلى مساهم مؤسس.

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

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

١٠ - الزكاة وضريبة الدخل

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

مبلغ الزكاة المحمول للفترة

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣ يونيو ٢٠١٣م ريال سعودي (بألاف)	مخصص الفترة الحالية
<u>٦٨٦٢</u>	<u>١٥٠٠</u>

فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة الدفع:

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م ريال سعودي (بألاف)	المحمول للفترة مبلغ مدفوع خلال الفترة
<u>٦٨٦٢</u> <u>(٣٩٨٣٠)</u>	<u>٣٠٣٢</u>

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

الوضع الظاهري
قدمت الشركة إقرارها الظاهري والضريبي إلى مصلحة الزكاة والدخل لفترة الإثنى عشر شهراً الأول، لم يتم بعد إصدار ربوط من قبل المصلحة لفترة الإثنى عشر شهراً.

تسلمت الشركة خلال سنة ٢٠١٢م خطاباً من مصلحة الزكاة والدخل طالبها فيه بمبلغ ٩٧٢ مليون ريال سعودي عن الفترة من ٦ يونيو ٢٠١٠م إلى ٥ يونيو ٢٠١٢م، قدمت إدارة الشركة ردّها على الخطاب المذكور ولا تزال بانتظار رد المصلحة، وبينما عليه لم يتم تكوين مخصص في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

١١ - معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدقها

أ) بالإضافة إلى الإيضاحات ٦ و ٧ و ٩ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م وال فترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ العاملة للفترة	الملايين
المساهمون المؤسرون (ميونيخ راي وشركة خالد الجفالي)	تكاليف معاملات دفعت نيابة عن الشركة وأعيد تحويلها على الشركة (انظر الإيضاح ١)	٣٩٠٨	-
	مصروفات ما قبل التأسيس تم دفعها نيابة عن الشركة وإعادة تحويلها على الشركة (انظر الإيضاح ٧)	٩١٧٠	-
	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية تم شراؤها نيابة عن الشركة وإعادة تمويلها على الشركة	١٦٨٠٠	-
	مصروفات عمومية وإدارية تم انفاقها نيابة عن الشركة وإعادة تحويلها على الشركة	٦٥٦٠	٢٣
	إيجار مكتب	٣١	-
	مصروفات خدمات	٨٤	-
	اقساط مكتبية	٢٤٢	٢٤٢
	مطالبات مدفوعة	٤	٤
أخرى	شراء أجهزة حاسب آلي وترخيص وخدمات أخرى	١١١٩٩	٨٩٣
	اقساط مكتب	٢٩٧	٢٩٧
	مطالبات مدفوعة	١١	١١
	عمولة مدفوعة	٢٦٦	٢٦٦
	شراء برنامج حاسب آلي	١٥١٧٨	١٥١٧٨
كبار موظفي الإدارة	مزايا قصيرة الأجل	٤٦٧٦	٦٠٠
	مزايا طويلة الأجل	١٨٤	٢٢

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

١٢ - وديعة نظامية

وفقا لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية فقد أودعت الشركة مابين ١٠٪ من رأس مالها المدفوع البالغة ٤٠ مليون ريال سعودي في بنك حدهته 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.

شركة عنایة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣ - 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 الشركة لم تبدأ إلا في ربع السنة الحالي فلم تتم مراقبة العمليات في مختلف الفئات.

١٤ - 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.

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلته أصل أو سداد التزام به بين طرفين بعلمهمما وملء إراداتهما في معاملة تتم على أساس تجاري. تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه ونظام مدينة واستثمارات ومبلغ مستحق من جهة ذات علاقة وعمليات التأمين، وت تكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وبالمبالغ المستحقة لمعيدي التأمين وبعض المطلوبات الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية 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 الاداء المالية (دون تعديل أو إعادة ترتيب).
 - مستوى ٢ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الموجودات والمطلوبات أو أساليب تقييم أخرى تستند جميع المدخلات 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.

١٦ - الموافقة على القوائم المالية

وافق أعضاء مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٨ رمضان ١٤٣٤ هـ الموافق ١٦ يوليو ٢٠١٣م.