

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنتي عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنتي عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

الصفحة

المحتويات

١	تقرير فحص مراجعي 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
١٠ - ٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٢ - ١١	ايضاحات حول القائم المالية الأولية الموجزة

إرنست و يونغ  
لينيوكالما  
أفضل للعملاء

ص. ب ١٩٩٤  
الطبقة 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 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 عنابة السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكם وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والثانية عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والاضاحات من ١ إلى ١٥ المتعلقة بها والتي 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 والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير 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 المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي هدفها إبداء رأي حول القوائم المالية كل. بناءً عليه، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

### النتيجة

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لا علم لنا بأي تعديلات جوهرية يجب القيام بها في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كي تتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

### للتباين

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد تم إعدادها 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



أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٥٦



جدة، المملكة العربية السعودية  
٢٨ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ  
١٩ يناير ٢٠١٥ م

شركة هناء السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة المركز المالي الأولية  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م      ٣١ سبتمبر ٢٠١٣ م  
 (مراجعة)      (غير مراجعة)  
 ريال سعودي      ريال سعودي  
 بالألاف      بالألاف      الإيصال

موجودات عمليات التأمين

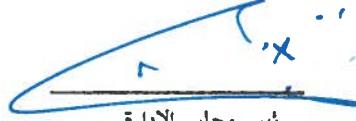
١,٢٤٩	١,١٩٨	٣	النقد وما في حكمه
٢١,٧٥٩	٦,٠٧٨	٤	أقساط تأمين مستحقة القبض ، صافي
٤,٩٣٦	٤,١٦٧		مبلغ مستحق القبض من إعادة تأمين
١٢,٢٥٦	٣,٢٨٠		حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣,٦٨٠	١,٨٢٧		حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢,٠١٨	٣٨١		تكاليف اقتناه وثاني تأمين مؤجلة
٣,٤٤٠	٣,٣٥١		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦,١٤٣	١٠,٩٢٩		موجودات غير ملحوظة
٨,٧١٨	٥,٤٤٦		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
<hr/> ٧٢,١٩٩	<hr/> ٣٦,٦٥٧		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>

موجودات المساهمين

٣٨,٣٩٠	١٠٥,١٣٨	٣	النقد وما في حكمه
١٣٥,٠٠٠	—		ودائع مرابحة
٨٨,٣٤٢	١١٠,٨٧٩	٠	استثمارات
١,٩٨٦	٩٧٩		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٣	—		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣,٨٢٨	٣,١٥٩		مبالغ مستحقة من عمليات تأمين
٤١,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
<hr/> ٣٠٧,٦٢٩	<hr/> ٢٩٥,١٠٢		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<hr/> ٣٧٩,٨٢٨	<hr/> ٢٩٩,٧٥٩		<b>مجموع الموجودات</b>



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 صناعة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة المركز المالي الأولية (نتامة)  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م  
 (مراجعة)  
 ريال سعودي  
 بالألاف

٣١ سبتمبر ٢٠١٤ م  
 (غير مراجعة)  
 ريال سعودي  
 بالألاف

الإيضاح

#### مطلوبات عمليات التأمين

٢٧,٨٨٩	٨,١٨٠	أقساط غير مكتسبة
٣,٥١٧	١,٤٣٢	مخصص عجز في أقساط التأمين
٧,٣٦٠	٣,٦٥٥	مطالبات قائمة
١٥,٣٤٤	٥,٠٧٨	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٣,٨٢٨	٣,١٥٦	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٤,٢٦١	١٥,١٥٦	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>٧٢,١٩٩</u>	<u>٣٦,٦٥٧</u>	<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>

#### مطلوبات وحقوق المساهمين

٨٨٦	١,٠٧٤	مطلوبات المساهمين
٦,٠٣٢	٧,٥٠٨	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,١٣٦	٤	زكاة مستحقة
<u>٨,٠٥٤</u>	<u>٨,٥٨٦</u>	<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>

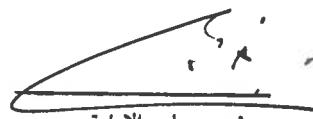
حقوق المساهمين  
 رأس المال  
 خسائر متراكمة

#### مجموع حقوق المساهمين

٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٦
(١٠٠,٤٤٥)	(١٤٨,٤٨٤)	
<u>٢٩٩,٥٧٥</u>	<u>٢٥١,٥١٦</u>	
<u>٣٠٧,٦٢٩</u>	<u>٢٦٠,١٠٢</u>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<u>٣٧٩,٨٢٨</u>	<u>٢٩٦,٧٥٩</u>	<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>



المدير التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المستول المالي الأول

شركة عنادل السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكع  
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنتي عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

لل فترة من ٨ فبراير ٢١ م ٢٠١٢ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	لل فترة الائتمي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)	لل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)	الإيرادات
٤٩,٧٩٤ (٢١,٨٠٩)	٤٩,٧٩٩ (٢١,٨٠٩)	٣٢,٦٧٨ (١٢,١٢٤)	٦,٧٨٨ (١,٧٥٣)
٢٧,٩٠١ (١٥,٦٣٣)	٢٧,٩٠٠ (١٥,٦٣٣)	١٩,٥٥٢ ١٠,٧٣٣	٥,٤٥٢ ٨٩٥
١٢,٦٢٧	١٢,٦٢٧	٣٠,٢٨٧	٦,٣٤٧ ٥,٣٠١
١٣,٨٧٧ (٣,٩٣٩)	١٣,٨٧٧ (٣,٩٣٩)	٥١,٩٥٤ (٢٦,٩٩٩)	٩,٨٧١ (٤,٤٣٩) ٨,٧٧٧ (٤,١٩١)
٣,٦٨٠	٣,٦٨٠	٢٦,٢٠٠ (١,٨٥٣)	٤,٤٣٥ (٥٣) ٦,٦١١ (٢,٣٩٤)
١١,٦١٨ ٣,٥١٧	١١,٦١٨ ٣,٥١٧	٢٤,٤٠٢ (٢,٠٨٥)	٦,٤٠٤ ٢,٧١٧ ٢,٧١١ (٢,٠٨٥)
١٤,١٣٥ (١,٨٦٨)	١٤,١٣٥ (١,٨٦٨)	٢٢,٣١٧ ٧,٩٧٠	٧,٠٩٥ (٧٤٨) ١٣٢ ٥,١٦٤
٩	٩	٩٣	— —
٧,٦٧٣ (٤٤,٥٠٤)	٧,٦٧٣ (٤٤,٥٠٤)	٤٩,٨٨ (٤٤,٤٩٢)	٦,١٨٨ (١٣,٤٨٧) ١٣,٤٨٧ (١٧,٦٤٦) ٧
٥٤,٠٣١	٥٤,٠٣١	٤٣,٠١٧	١٨,٤١٨ ٨,٨٩٠ ٤٢
٥٤,٠٣٦	٥٤,٠٣٦	٤٣,٠١٧	١٨,٤١٨ ٨,٨٩٠ ٤٢
—	—	—	—

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 هناء السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية  
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المفهومتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

للترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	لتة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	لتة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	الإيجاب	الخسائر
ريال سعودي بألاف	ريال سعودي بألاف	ريال سعودي بألاف	ريال سعودي بألاف	حصة المساهمين من المجز من عمليات التأمين
(٥٤,٣٦)	(٥٤,٣٦)	(٤٩,١٧)	(١٨,٤١٨)	(٨,٨٩٠)
٤٣١	٤٣١	٤٣١	٤٣١	٧
(١٥,٣٩٦)	(١,١٥٩)	(١,٦٥١)	(٤٦٢)	عمومية وإدارية
(١,١٧٠)	-	-	-	مصروفات ما قبل التأسيس
(٨٨,٦٠٢)	(٥٥,١٩٥)	(٤٧,٦٦٨)	(١٧,٩٨٧)	(٣,٣٢٢)
٤,٠٧٤	٤,٦٨٦	٢,١٩٢	٧٦٨	(خطارة) / دخل من استثمارات
(٨٢,٥٢٨)	(٨٠,٥٠٩)	(٨,١٧٦)	(١٧,٧١٩)	صافي الخسارة للترة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	التوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بألاف)
(٢,١٩)	(١,٣٦)	(١,١٣)	(٠,٤٣)	الخسارة لل لهم (بالي ريال السعودي)

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

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

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية  
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنتي عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

للترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)	للترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)	الإيجار	صافي الخسارة للترة
ريال سعودي بألاف	ريال سعودي بألاف	ريال سعودي بألاف	الإيجار	زيادة للترة
(٨٣,٥٤٨)	(٥١,٥١٤)	(٤٦,١٧٦)	(١٧,٢١٩)	(١٧,١٤١)
(٤,٨٦٢)	(٣,٠٠٠)	(٢,٨٨٣)	(١,٥٠١)	-
<b>(٩٣,٣٩٠)</b>	<b>(٥٦,٥١٩)</b>	<b>(٤٨,١٥٩)</b>	<b>(١٨,٧١٩)</b>	<b>(١٧,١٤١)</b>
مجموع الخسارة الشاملة للترة				

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترة الاثنتي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

للفترة الاثنتي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة)

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
بألاف	بألاف	بألاف	
٢٩٩,٥٧٥	(١٠٠,٤٢٥)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤م
(٤٥,١٧٦)	(٤٥,١٧٦)	-	صافي الخسارة للفترة
(٢,٨٨٣)	(٢,٨٨٣)	-	الزكاة للفترة (الإيضاح ٨)
<u>٢٥١,٥١٦</u>	<u>(١٤٨,٤٨٤)</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (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
(٨٣,٥٢٨)	(٨٣,٥٢٨)	-	صافي الخسارة للفترة
(٩,٨٦٢)	(٩,٨٦٢)	-	الزكاة للفترة (الإيضاح ٨)
<u>٢٩٩,٥٧٥</u>	<u>(١٠٠,٤٢٥)</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول على الأول

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

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين  
لفترة الاثنتي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

لفترات الاثنتي عشر  
لل فترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م  
(مراجعة)  
ريال سعودي  
بالألاف

شهر المنتهية في ٣١  
ديسمبر ٢٠١٤ م  
(غير مراجعة)  
ريال سعودي  
بالألاف

الإيضاح

الأنشطة التشغيلية  
حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين

تعديلات مقابل البنود التالية:  
استهلاك

اطلاء موجودات غير ملموسة  
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة  
تكليف اقتناه ونفق تأمين مؤجلة  
اقساط تأمين غير مكتسبة  
مخصص عجز في أقساط التأمين  
صافي الحركة في مخصص أقساط مدينة مشكوك في تحصيلها

٣,٦٦٨	٣,٧٧١
٣,٣٦٠	٤,٥٣٦
(١٢,٢٥٦)	٨,٩٧٦
(٢,٠١٨)	١,٦٣٧
٢٧,٨٨٩	(١٩,٧٠٩)
٣,٥١٧	(٢,٠٨٥)
٤,٩٦٦	(٣,١٨٧)
<b>٢٩,١٢٦</b>	<b>(٦,٠٩١)</b>

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

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

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية  
شراء إثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية  
اقتناه موجودات غير ملموسة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(النقص)/(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

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

(٤١٤)	(٤٩٩)
(١٥,٩٦٥)	(١,٣٢٢)
<b>(١٦,٣٧٩)</b>	<b>(١,٨٢١)</b>
١,٢٤٨	(٥١)
١	- (٤)
-	١,٢٤٩
<b>١,٢٤٩</b>	<b>١,١٩٨</b>
<b>٩,١٦٠</b>	<b>-</b>

المدير التنفيذي

المستول على الأول

رئيس مجلس الإدارة

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

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)  
ريال سعودي بالألاف الإيضاح

الأنشطة التشغيلية صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة		
(٨٣,٥٢٨)	(٤٥,١٧٦)	تعديلات مقابل البنود التالية:
١,٣٥٧	١٢١	خسارة القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٣٦٠	—	استهلاك اطفاء
٦٣	—	اطفاء الخصم - صافي خسارة/(ربح) من بيع استثمارات ربح من ودائع مرابحة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢٤٠)	٢٥	٥
(٢,٧٦٨)	٤٢	
—	(٢,٠٧٩)	
٥٢٩	—	
<hr/>	<hr/>	
(٨٢,٢٢٧)	(٤٧,٠٦٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٢٦٠)	١,٠٥٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٨٣)	٨٣	مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
٥,٣٣٣	٦٧٢	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٤,٩٨١	١٨٨	مصاريف مسحقة ومتطلبات أخرى
١,١٣٦	(١,١٣٢)	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
<hr/>	<hr/>	
(٧٣,١٢٠)	(٤٦,١٩٩)	زكاة مدفوعة
(٣,٨٣٠)	(١,٤٠٧)	
<hr/>	<hr/>	
(٧٦,٩٥٠)	(٤٧,٦٠٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
<hr/>	<hr/>	
(١٤,٣٣٢)	—	الأنشطة الاستثمارية
(١,٦١١)	—	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
(١٣٥,٠٠٠)	(٦٠,٣٥٣)	اقتناء موجودات غير ملموسة
—	١٩٧,٤٣٢	شراء ودائع مرابحة
(١٠٤,٤٥٩)	(١٢١,٣٤٠)	محصلات من تسهيل ودائع مرابحة
١٧,٧٦٨	٣٨,٦١٥	شراء استثمارات
(٤٠,٠٠٠)	—	محصلات من بيع استثمارات
—	٦٠,٠٠٠	وديعة نظامية
<hr/>	<hr/>	محصلات من استحقاق استثمارات
(٢٧٧,٦٢٤)	١١٤,٣٥٤	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
<hr/>	<hr/>	
٤٠٠,٠٠٠	—	الأنشطة التمويلية
(٧,٠٣٥)	—	إصدار رأس المال
<hr/>	<hr/>	تكاليف معاملات
٣٩٢,٩٦٥	—	صافي النقد من الأنشطة التمويلية

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين  
للفترة الاثنتي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (تنمية)

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م  
(مراجعة)  
ريال سعودي  
بالألاف  
الإيضاح

٣٨,٣٩١	٩٦,٧٤٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(١)	-	النقد وما في حكمه المحول إلى عمليات التأمين
-	٣٨,٣٩٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>٣٨,٣٩٠</u>	<u>١٠٥,١٣٨</u>	<u>٣</u> النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
<u>٩,١٦٠</u>	<u>-</u>	معاملة غير نقدية موجودات وطلبات متعلقة بالتأمين محولة إلى عمليات التأمين باستثناء النقد وما في حكمه

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول على الأول

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

## ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٩٨/ق وتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م) ذات سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢م). فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

عمارة احمد غالب العيسائي

ص.ب. ٨٥٨٣

جدة ٢١٤٨١

المملكة العربية السعودية

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

تتمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به بما في ذلك إعادة التأمين والوكالات والتمثيل والراسلة والواسطة في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المرعية في المملكة العربية السعودية. تم الترخيص للشركة لاكتتاب أعمال التأمين الطبي فقط. وقد بدأت الشركة عملياتها التجارية في ٧ يناير ٢٠١٣م.

## ٢ - أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

### أ - أساس الإعداد

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

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإن الشركة تحفظ بدقائق حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات الساهمين. 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 أساس 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 قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموحدة بالاقتران مع القوائم المالية للشركة للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

وفقاً لنظام الشركة الأساسي وعقد تأسيس الشركة فإن الفترة المالية الأولى للشركة بدأت اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة بتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة اليابانية التالية أي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وبناء على ذلك فقد تم عرض المعلومات المقارنة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية وقائمة عمليات المساهمين الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية والإيضاحات المتعلقة بها لفترة ثلاثة أشهر ونهاية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م والفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
٢ - أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهاامة (تتمة)

أ - أساس الإعداد (تتمة)

تم عرض المعلومات المقارنة في قائمة التغيرات في حقوق الساهمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية والإيضاحات المتعلقة بها للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م.  
تم عرض المعلومات المقارنة في قائمة المركز المالي والإيضاحات المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م.

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

ريال سعودي  
(بالآلاف)

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

وفقا 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 تخصيصه لعمليات الساهمين وتحويله إليها.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي بصفته العملة التشغيلية للشركة وتم ترقيم البيانات 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 الاستحقاق من المتوقع استردادها وسدادها - على التوالي - خلال فترة اثنى عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية الأولية.

٢ - أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب - السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة من الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

تنتفق السياسات المحاسبية المتبعه من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع المعايير الدولية للتقارير المالية كما وتنتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م. السنوية باستثناء ما هو مذكور أدناه، فإن اعتماد الشركة على المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة كما هو مبين في الإيضاح (٢ب) لم يكن له أي أثر على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ج - استخدام التقديرات والاحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر في البالغ المصح عنها للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة، إن وجدت، في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والبالغ المصح عنها للإيرادات والمصروفات خلال الفترة الأولية. بالرغم، من أن تلك التقديرات والاحكام تعتمد على أفضل معرفة للإدارة للأحداث والإجراءات الحالية، فإن النتائج الفعلية قد تختلف بالنهاية عن تلك التقديرات. ترى الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التسويفات (التي تتضمن التسويفات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بشكل عادل لفترات الأولية.

تنتفق التقديرات والاحكام التي تستخدماها الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م.

د - المعايير الدولية للتقارير المالية وتفاصيل المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي تبنيها الشركة

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

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 الدولية 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 المكن استردادها للموجودات غير المالية
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - استبدال المشتقات والاستمرار في المحاسبة على التحوط
تفسير لجنة تفاصير المعايير الدولية للتقارير المالية ٢١	Gramat

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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. تعزم الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

تاریخ سریان المعايیر من الفترات في بداية وما بعد التاریخ أدناه	البيان	المعیار / التفسیر
١ يناير ٢٠١٨ م	الأدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
تعديلات على المعيار رقم ١١ - المحاسبة على استحوذة الحصص في عمليات مشتركة	١ يناير ٢٠١٦ م	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١
الحسابات المؤجلة النظامية	١ يناير ٢٠١٦ م	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٤
الإيرادات من العقود والعمالة	١ يناير ٢٠١٧ م	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥
تعديلات على المعيار رقم ١٦ والمعيار رقم ٣٨ المتعلقات بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦ م	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ و ١٦
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - برامج المزايا المحددة: مساهمات الموظفين	١ يوليو ٢٠١٤ م	معيار المحاسبة المالية الدولية رقم ١٩
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - طريقة حقوق الملكية في قوائم مالية منفصلة .	١ يناير ٢٠١٦ م	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧

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

٣ - النقد وما في حكمه

٣١ دیسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ریال سعودی بالآلاف	٣١ دیسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ریال سعودی بالآلاف	عملیات التأمين نقد لدى البنوك نقد في الصندوق
١,٢٤٥	١,١٨٧	
٤	١١	
<hr/> ١,٢٤٩	<hr/> ١,١٩٨	
٨,٣٣٤	٥٤	عملیات المساهمین نقد لدى البنوك
<hr/> ٣٠,٠٥٦	<hr/> ١٠٥,٠٨٤	ودائع مراقبة (أنظر الإيضاح "أ" أدناه)
<hr/> ٣٨,٣٩٠	<hr/> ١٠٥,١٣٨	

أ) يحتفظ بودائع المراقبة لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية. إن ودائع المراقبة هذه مسجلة بالریال  
السعودي ولا يتتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلی ثلاثة أشهر.

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٤- أقساط تأمين مستحقة القبض، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	إجمالي أقساط التأمين المستحقة القبض مخصص أقساط تأمين مستحقة مشكوك في تحصيلها
٢٦,٧٢٥ (٤,٩٦٦)	٧,٨٥٧ (١,٧٧٩)	أقساط تأمين مستحقة القبض، صافي
<u>٢١,٧٥٩</u>	<u>٦,٠٧٨</u>	

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) ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	الرصيد في بداية الفترة (عكس قيد)/مخصص خلال الفترة (الإيضاح ٧) مشطوبات
-	٤,٩٦٦ (٣,١٨٧)	-
<u>٥,٠١٥ (٤٩)</u>	<u>١,٧٧٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة

٥- استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٤,٦٩٩ ١٣,٦٤٣	٣٩,٧٤٥ ٧١,١٣٤	
<u>٨٨,٣٤٢</u>	<u>١١٠,٨٧٩</u>	

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٥ - استثمارات (تتمة)

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

لل فترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	الرصيد في بداية الفترة الشتريات خلال الفترة المستحق خلال الفترة الاطفاء خلال الفترة - صافي	الرصيد في نهاية الفترة
-	٧٤,٦٩٩	٧٤,٦٩٩	
٧٤,٤٥٩	٢٥,٠٧١	٤٩,٥٢٠	
-	(٦٠,٠٠٠)		
٢٤٠	(٢٥)		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٧٤,٦٩٩	٣٩,٧٤٥		

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

لل فترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	الرصيد في بداية الفترة الشتريات خلال الفترة الاستبعادات خلال الفترة التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة	الرصيد في نهاية الفترة
-	١٣,٦٤٣	١٣,٦٤٣	
٣٠,٠٠٠	٩٦,٢٦٩	١٢٦,٢٦٩	
(١٥,٠٠٠)	(٣٨,٦٥٧)	٨٧,٣١٢	
(١,٣٥٧)	(١٢١)	٨٦,١٣٤	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
١٣,٦٤٣	٧١,١٣٤		

خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م استثمرت الشركة مبلغ ٣٧,٢٠ مليون ريال سعودي في الأسهم السعودية بموجب اتفاقية إدارة المحفظة الاختياري مع السعودي الفرنسي كابيتال. كما أن الشركة استثمرت في صندوق "البدر للمراقبة" وصندوق " بلاك روك العالمي" وصندوق " بلاك روك للدخل من الأسهم العالمية" وصندوق " بلاك روك المتعدد الأصول" وصندوق "الاستثمار السعودي في الأسهم" بمبلغ ٢٩,٩ مليون ريال سعودي و ٩,٩ مليون ريال سعودي و ٨ مليون ريال سعودي وه مليون ريال سعودي و ٦,٢٧ مليون ريال سعودي على التوالي. يتعلق الرصيد في بداية الفترة بالاستثمار في صندوق الدخل السعودي الفرنسي الثابت للأسواق الناشئة. كانت القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما يلي:

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٥ - استثمارات (تنمية)

٢٠١٤ م ديسمبر ٣١ (مراجعة) ريال سعودي بألاف	٢٠١٤ م ديسمبر ٣١ (غير مراجعة) ريال سعودي بألاف	
-	٢٧,٩٥٠	إدارة اختيارية للمحفظة
١٣,٦٤٣	-	صندوق الدخل السعودي الفرنسي الثابت للأسواق الناشئة
-	١٤,٩٩٤	صندوق البدر للمراقبة
-	١٠,٠٧٤	صندوق بلاك روك العالمي
-	٧,٦٠٢	صندوق بلاك روك العالمي - دخل الأسهم
-	٤,٨٨٤	صندوق بلاك لوك العالمي المتعدد الأصول
-	٥,٦٣٠	صندوق الاستثمار السعودي في الأسهم
<hr/> ١٣,٦٤٣	<hr/> ٧١,١٣٤	

٦ - رأس المال

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

ريال سعودي (بألاف)	٪ للحصة في رأس المال	المساهمون المؤسرون طرح عام
٢٤٠,٠٠٠	٪٦٠	
١٦٠,٠٠٠	٪٤٠	
<hr/> ٤٠٠,٠٠٠	<hr/> ٪١٠٠	

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٧ - مصروفات عمومية وادارية

لل فترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (مراجعه) ريال سعودي بالآلاف	للفترة الثانية عشر شهر الممتدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف			للفترة الثلاثة أشهر الممتدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف			عمليات التأمين تكلف موظفين (عكس قيد)/ خخص أقساط تأمين مستحقة مشكوك في تحصيلها (الإيضاح ٤) استهلاك واطفاء مصروفات ايجار أتعاب قانونية ومهنية تكليف اصلاح وصيانة مصروفات أخرى
	٢٤,٨٢٦	٢٤,٨٢٦	٣١,١٥٧	٦,١٣٥	٩,٢٥٢		
٥,٠١٥	٥,٠١٥	(٣,١٨٧)	٤,٣٦٠	(٥٤٣)			
٧,٠٢٨	٧,٠٢٨	٨,٣٠٧	٢,٢٦٩	٢,١٣١			
٢,٠٢٦	٢,٠٢٦	٢,١٣٧	٤٩٣	٥٨٤			
٤٢٧	٤٢٧	١,٢١٩	٢٨٢	١٧٩			
٣,٢٨١	٣,٢٨١	٣,١١٠	٢٤٠	٩٠٠			
١,٩٠١	١,٩٠١	٢,٢٤٩	(٢٩٧)	١٤٣			
<b>٤٤,٥٠٤</b>	<b>٤٤,٥٠٤</b>	<b>٤٤,٩٩٢</b>	<b>١٣,٤٨٢</b>	<b>١٢,٦٤٦</b>			
<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>			

لل فترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (مراجعه) ريال سعودي بالآلاف	للفترة الثانية عشر شهر الممتدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف			للفترة الثلاثة أشهر الممتدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف			عمليات المساهمين تكلف موظفين اصلاحات وصيانة ايجار مصروفات اتصالات مصروفات نظامية أتعاب قانونية ومهنية استهلاك واطفاء مصروفات متعلقة بالاستثمار سفر اشتراكات مصروفات مجلس الإدارة مصروفات أخرى
	١٤,٩٢٩	١١	-	-	-	-	
١,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	
١,٦١٠	-	-	-	-	-	-	
٦٨٨	-	-	-	-	-	-	
٤٠٧	٨٢	-	-	-	-	-	
٩٠٥	١٨	-	-	-	-	-	
٢,٤٢٣	-	-	-	-	-	-	
٧٢٥	٧٢٥	٨٧١	٢٤١	١٦٠			
٢٢٦	-	١٠٧	-	٢			
٣٠٠	٣٠٠	٣٠٠	-	٧٥			
١٢٣	= (٦١٠)	-	= (١,١٩٨)	-			
١,٣١٥	٦٣٣	٣٧٣	٥٢٦	٢٢٥			
<b>٢٥,٣٩٦</b>	<b>١,١٥٩</b>	<b>١,٦٥١</b>	<b>(٤٣١)</b>	<b>٤٦٢</b>			
<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>			

تنازل اعضاء مجلس الادارة في اجتماعهم المنعقد في ٤ ديسمبر ٢٠١٣ م عن مكافآتهم السنوية بالكامل. وبالتالي فقد تم عكس قيد مبلغ مستحق بهذا الشأن.

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 ٣١ ديسمبر 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 إلى ٣٠ ديسمبر ٢٠١٣			للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ إلى ٣٠ ديسمبر ٢٠١٤			الفترة الحالية
النوع	المقدار	البيان	النوع	المقدار	البيان	
غير مراجعة (غير مراجعة)	٢,٨٨٣	ريال سعودي بالآلاف	غير مراجعة (غير مراجعة)	١,٥٠٠	ريال سعودي بالآلاف	
ريال سعودي بالآلاف	٦,٠٠٠		ريال سعودي بالآلاف	٩,٨٦٢		

فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة الدفع :

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ إلى ٣٠ ديسمبر ٢٠١٣			للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ إلى ٣٠ ديسمبر ٢٠١٤			الرصيد في نهاية الفترة
النوع	المقدار	البيان	النوع	المقدار	البيان	
غير مراجعة (مراجعة)	٢,٨٨٣	ريال سعودي بالآلاف	غير مراجعة (مراجعة)	٤,٥٣٢	ريال سعودي بالآلاف	الرصيد في بداية الفترة
ريال سعودي بالآلاف	٦,٠٠٠		ريال سعودي بالآلاف	١,٥٠٠		المبلغ المحمول لفترة
(٣,٨٣٠)	(٣,٨٣٠)		(١,٤٠٧)	-	-	مبالغ مدفوعة خلال الفترة
٦,٠٣٢	٦,٠٣٢		٧,٥٠٨	٦,٠٣٢	٧,٥٠٨	الرصيد في نهاية الفترة

ضريبة الدخل

نظراً لأن الشركة قد تكبدت خسارة خلال فترة الاثني عشر شهراً والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م وخلال الفترة السابقة فلم يتم تكوين مخصص مقابل ضريبة الدخل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

وضع الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة لقراراتها الزكوي والضريبي إلى مصلحة الزكاة والدخل لفترة الاثني عشر شهراً الأولى. لم يتم بعد اصدار الربط الزكوي والضريبي عن هذه الأشهر من قبل المصلحة.

## ٨ - الزكاة وضريبة الدخل (تنمية)

وسلمت الشركة خلال ٢٠١٢ م خطاباً من مصلحة الزكاة والدخل تطالها فيه بمبلغ ٩,٧٢ مليون ريال سعودي عن الفترة من ٦ سبتمبر ٢٠١٠ م إلى ٥ سبتمبر ٢٠١٢ م. علاوة على ذلك أصدرت المصلحة خطاباً آخر بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٣ م طالبت فيه بالتزام زكي إضافي بمبلغ ٥٠٥ 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 اقرارها الزكوي والضريبي للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م ولا يزال الإقرار قيد الدراسة لدى المصلحة.

## ٩ - معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدقها

أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع جهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة العاملة	المبالغ المعاملة للفترة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
الجهة ذات العلاقة	طبيعة العاملة	المبالغ المعاملة للفترة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
على الشركة	تكاليف معاملات دفعت نيابة عن الشركة وأعيد تحميلاها	٣,٩٠٨
مصاروفات ما قبل التأسيس تم دفعها نيابة عن الشركة	٩,١٧٠	
وإعادة تحميلاها على الشركة	١٦,٨٠٠	
أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبة تم شراؤها نيابة عن الشركة وإعادة تحميلاها على الشركة	٦,٥٦٠	
مصاروفات عمومية وإدارية تم انفاقها نيابة عن الشركة وإعادة تحميلاها على الشركة	٣١	
إيجار مكاتب	٨٤	
مصاروفات خدمات	٢٨١	
أقساط تأمين مكتبة	٤٠	
مطالبات مسددة	-	
إعادة تأمين صادر	١٣,١٢٤	
مطالبات مسترجعة	٢٥,٦٩٩	
مصاروفات تدريب	-	
آخر	١١,٥٦٦	
شراء أجهزة حاسب آلي وتراخيص وخدمات أخرى	٢,٧٩٦	
أقساط تأمين مكتبة	١٥٤	
مطالبات مدفوعة	٥٠٥	
عمولة مدفوعة	١٧,٣٥٥	
صيانة/شراء برنامج حاسب آلي	-	
رسوم شبكة مزود دولي	٦,٤٠٣	
كبار موظفي الإدارة	٢٨٢	
مزايا قصيرة الأجل	٣,٩٤٤	
مزايا طويلة الأجل	١٤٢	

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

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

#### 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 حددته 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. ونظرا لأن عمليات الشركة التجارية مازالت في المراحل الأولى فلم تتم مراقبة العمليات في مختلف الفئات. وبالتالي، لم يتم عرض معلومات القطاعات.

#### ١٢ - الخسارة للسهم

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

#### ١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية

أ) القيمة العادلة هي البلغ 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.

ت تكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، وودائع مربحة، وأقساط مستحقة القبض، مبلغ مستحق القبض من إعادة التأمين، وذمم مدينة أخرى، واستثمارات، ومبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة، ومبلغ مستحق من عمليات التأمين. وت تكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة، ومبالغ مستحقة لعيدي التأمين ، ومبلغ مستحق لعمليات الساهمين وبلغ 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 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 لنفس 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 يمكن ملاحظتها 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 الثانية عشر شهراً النتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

١٤ - أرقام المقارنة

أعيد تصنیف 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 ٢٨ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ الموافق ١٩ يناير ٢٠١٥ م.