

تقرير مجلس الإدارة

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني " عنية السعودية "

عن السنة المالية الأولى الممتدة من 8/02/2012م حتى 31/12/2013م (23 شهر)

يس مجلس إدارة " مجلس الإدارة " شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني (" الشركة " / " عنية السعودية ") أن يقم للمساهمين الكرام التقرير السنوي الأول و الذي يغطي النتائج المالية للشركة و انجازاتها، مرافقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات لفترة الثلاث والعشرون شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2013م. ويتضمن التقرير أهم التطورات والت النتائج المالية، والأنشطة التنفيذية والإصلاح حسب اللوائح والأنظمة المعتمد بها في المملكة العربية السعودية.

1. الأشطة الرئيسية:

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في سوق الأسهم السعودية بتاريخ 05/04/1433هـ الموافق 27/02/2012م، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030223528 وتاريخ 27/03/1433هـ ، الموافق 19/02/2012م.

ويتمثل نشاط الشركة في القيام وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولاته التقنية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بزاولة أعمال التأمين الصحي التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلاً أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة. وتشمل الشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها. ووفقاً لنظام الشركة الأساسي وعقد التأسيس فإن السنة المالية الأولى للشركة تبدأ اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة رقم (98) و تاريخ 16/03/1433هـ الموافق (98) و تنتهي في 31 ديسمبر من العام التالي. تمثل القوائم المالية للعام المنصرم والتي تغطي فترة الثلاث والعشرون شهراً والتي تبدأ من تاريخ 08/02/2012م و تنتهي بتاريخ 28/02/2013م الموافق 1435/02/1435هـ ، أول قوائم مالية للشركة منذ تأسيسها.

2. موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على منح ترخيص مزاولة النشاط للشركة: بتاريخ 19/09/1433هـ الموافق 06/08/2012م ، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بمنحها ترخيص مزاولة النشاط لمدة ثلاثة سنوات تنتهي بتاريخ 18/09/1436هـ الموافق 05/07/2015م. كما حصلت الشركة على ترخيص قط فرع لها في مدينة الرياض بحسب خطاب مؤسسة النقد رقم 341000103587 وتاريخ 23 شعبان 1434هـ الموافق 02/07/2013م.

3. موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني على تأهيل الشركة: بتاريخ 28/10/1433هـ الموافق 15/09/2012م حصلت الشركة على موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني بتأهيل الشركة لمدة ثلاثة سنوات تنتهي بتاريخ 27/10/1436هـ الموافق 12/08/2015م. وبتاريخ 28/10/1434هـ الموافق 04/09/2013م حصلت الشركة على تجديد تأهيل مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة سنة واحدة.

4. بدأ ممارسة النشاط :

بدأت الشركة مزاولة النشاط وبيع منتجات التأمين الطبي اعتباراً من تاريخ 01/01/2013م ، وهو التاريخ الذي يعتبر بداية التشغيل الفعلي لعمليات وأقسام عنية السعودية حيث أن الشركة بذلت جهدها خلال عام 2012م على تأسيس وتعيين الموظفين لإدارة وتشغيل هذه الإدارات.

5. الخطط والقرارات المهمة خلال الفترة:

إقرار خطة العمل والاستراتيجية لخمس سنوات (2013-2017) والتي تهدف إلى تحقيق

▪ الشركة الريادة في قطاع التأمين الصحي بالملكة.

▪ إعتماد الهيكل التنظيمي للشركة والذي يشمل جميع الإدارات والأقسام.

▪ تشكيل مجلس الإدارة لدورته الأولى وإعتمادها من الجمعية الأساسية.

▪ تعيين الشيف / خالد أحمد الغافلي رئيساً لمجلس الإدارة خلال دورته الأولى.

▪ تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة وتعيين أعضائها ، وسوف يتم عرضها لإعتمادها في الجمعية العامة القادمة.

▪ إعتماد لائحة العوكلة الخاصة بالشركة لعرضها للمساهمين للموافقة عليها في الجمعية العامة القادمة.

▪ إعتماد سياسة الموارد البشرية والتي تهدف إلى بناء بيئة عمل ناجحة لموظفيها .

▪ إعتماد عدد من سياسات وإجراءات الشركة ومنها (سياسة المبيعات والتوصيل ، سياسة الإنتمان ، سياسة وإجراءات العمليات).

▪ إعتماد لائحة وسياسة الاستثمار الشركة وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

▪ إعتماد لائحة الإسناد الداخلية وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

▪ إعتماد سياسة تعارض المصالح والتعديلات والإضافات وذلك وفقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية.

▪ إعتماد سياسة ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس الإدارة وسوف يتم عرضها على المساهمين لإعتمادها في الجمعية العامة القادمة.

▪ الموافقة على منتجات الشركة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

▪ الموافقة على توقيع 777 عقد مع مقدمي الخدمات الصحية المعتمدين من مجلس الضمان الصحي والعاملة بالمملكة العربية السعودية .

- الموافقة على إفتتاح فرع مدينة الرياض والذي يهدف إلى الإنتشار في المنطقة الوسطى وما يجاورها من مدن ومحافظات وتوفير خدمات ومنتجات الشركة بالمنطقة الوسطى.
- تعيين الأستاذ/ سليمان بن محمود هلال رئيساً تنفيذياً للشركة اعتباراً من 19/12/2012م خلفاً للأستاذ/ جنين زووق الذي تقم بإستقالته في 19/12/2012م.
- ارتفاع نسبة السعودية خلال الفترة إلى 61% ، وتطوير نظام طلب الوظائف من خلال الموقع الإلكتروني.

6. التوقعات المستقبلية والمخاطر:

6.1 التوقعات المستقبلية لأعمال عنابة السعودية:

في ظل المناسبة الشديدة في سوق التأمين الصحي ، ونظراً لكون عنابة السعودية متخصصة فقط في التأمين الصحي ، فإننا نتوقع منافسة شديدة مع شركات التأمين العاملة في سوق التأمين السعودي ينتج عنه المنافسة على الكوادر البشرية المؤهلة من الشباب السعودي الطامح والضغط على أسعار منتجات التأمين الصحي مع ارتفاع تكاليف مقدمي الخدمات الصحية في المملكة. وبالرغم من هذه التحديات والمنافسة تتوقع عنابة السعودية أن تشهد الفترة المقبلة حركة تصحيح لأسعار منتجات التأمين الصحي تتفق مع النور الذي تقوم به مؤسسة النقد العربي السعودي في الحفاظ على توازن القوى في سوق التأمين، كما تتوقع عنابة السعودية استمرار نموها التدريجي بإذن الله تعالى وتحقيق أهدافها الفصلية والسنوية مع التركيز على الخطط التشغيلية والتوسعية بكل كفاءة وفاعلية. وسوف تستمر الشركة بعون الله تعالى في التوسيع والإنتشار في المملكة العربية السعودية من خلال نشر نقاط البيع في المدن الرئيسية خلال السنوات القادمة لتكون قريبة من عملائها وتوفر منتجات وخدمات الشركة لعملائها من الأفراد والشركات. و هذا بدوره سيحقق لشركة حصة سوقية أكبر من سوق التأمين الصحي السعودي.

6.2 المخاطر المستقبلية التي تواجهها الشركة:

قامت الشركة بمراجعة عدد من المخاطر المحتملة خلال عام 2014م والتي تم تحديد الإجراءات والحلول للحد من خطورتها ومن ضمنها ما يلي :

- المنافسة الكبيرة مع شركات التأمين الحالية على منتجات التأمين الصحي.
- الحفاظ على مستوى تشغيل فعال في ظل التشغيل الكامل للشركة.
- التغيرات في طبيعة المخاطر نتيجة التوقعات بتغير المخاطر في التأمين الازامي خلال عام 2014م.
- استطباب الكفاءات الشابة السعودية والحفاظ عليها في ظل التسرب الوظيفي الكبير في قطاع التأمين.
- مخاطر الإحتيال الممارس من المؤمن لهم.
- مخاطر عدم الالتزام بأنظمة الجهات الرقابية.
- ارتفاع أسعار مقدمي الخدمات الطبية في ظل المنافسة الكبيرة وتدني الأسعار.

7. أصول وخصوم ونتائج الشركة منذ تأسيس الشركة (كما في 31 ديسمبر 2013 م) :

موجودات عمليات التأمين	ريل سعودي بالألاف
نقد وما في حكمه	1,249
أقساط تأمين مستحقة القبض، صافي	21,759
مبلغ مستحق القبض من إعادة التأمين	4,936
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتبة	12,256
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة	3,680
تكاليف اقتاء وثائق تأمين مجلة	2,018
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	3,440
موجودات غير ملموسة	14,143
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	8,718
مجموع موجودات عمليات التأمين	72,199
موجودات المساهمين	ريل سعودي بالألاف
نقد وما في حكمه	38,390
ودائع مرابحة	135,000
استثمارات	88,342
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	1,986
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	83
مبالغ مستحقة من عمليات تأمين	3,828
وبيعة نظامية	40,000
مجموع موجودات المساهمين	307,629
مجموع الموجودات	379,828

مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين	مطلوبات عمليات التأمين
اقساط غير مكتسبة	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
مخصص عجز في أقساط التأمين	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
مطلوبات قائمة	مصروفات مستحقة و مطلوبات أخرى
	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات المساهمين	مطلوبات المساهمين
مصاروفات مستحقة و مطلوبات أخرى	الزكاة المستحقة
الزكاة المستحقة	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
	مجموع مطلوبات المساهمين
8,054	

حقوق المساهمين	المنطقة
رأس المال	المنطقة الوسطى
خسارة القررة	المنطقة الغربية
مجموع حقوق المساهمين	المنطقة الشرقية
مجموع مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين	المنطقة الشمالية
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	المنطقة الجنوبية
8. التحليل الجغرافي لاجمالي الأقساط المكتتبة حتى نهاية 31 ديسمبر 2013:	اجمالي الأقساط المكتتبة - آلاف الريال

نسبة منوية	اجمالي الأقساط المكتتبة - آلاف الريال	المنطقة
58.5%	29,082	المنطقة الوسطى
41.5%	20,627	المنطقة الغربية
--	--	المنطقة الشرقية
--	--	المنطقة الشمالية
--	--	المنطقة الجنوبية
%100	49,709	اجمالي الأقساط المكتتبة



9- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

باعتبار أن هذا التقرير هو عن الفترة المالية الأولى للشركة الممتدة ثلاثة وعشرين شهراً المنتهية في تاريخ 31 ديسمبر 2013 وليس هناك تنتائج مقارنة عن الفترات السابقة.

10. المعايير المحاسبية:

تقوم الشركة بإعداد القوائم المالية المقيدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية (IAS) وليس وفقاً للمعايير المحاسبية للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA). وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

11. الشركات التابعة لشركة عنایة السعودية:

لا تمتلك الشركة أي شركة تابعة داخل أو خارج المملكة.

12. تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة لعنایة السعودية :

لا تملك الشركة أي شركات تابعة داخل أو خارج المملكة ، وعليه لا يوجد أي أسهم وأدوات دين صادرة من أي شركة تابعة للشركة.

13. سياسة الشركة في توزيع الأرباح :

تنص المادة الرابعة والأربعون من النظام الأساسي للشركة على حساب وتوزيع الأرباح للمساهمين على النحو التالي:

- 1) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- 2) يجنب 20% من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- 3) للجمعية العامة العادية – بناءً على اقتراح مجلس الإدارة – أن تجنب نسبة من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتحصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- 4) يوزع من الباقى بعد ذلك دفعه أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
- 5) يوزع الباقى بعد ذلك على المساهمين بسويفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- 6) يجوز – بقرار من مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخص من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة الرابعة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

14. وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) تم إبلاغ الشركة بذلك الحقوق:

لا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأي من الأشخاص.

15. وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقبية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصرفي أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية :

يوضح الجدول أدناه المصلحة التي يملكونها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة بما فيها أسهم ضمان العضوية في المجلس ، علمًا بأن الشركة لم تقم بإصدار أو منح أي أدوات دين.

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي شركاتها التابعة :

الاسم	بداية العام	نهاية العام	صافي التغير				نسبة التغير
			عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
السيد/ خالد أحمد الجفلبي	1,800,000	-	0	0	1,800,000	-	%
السيد/ رامي خالد علي التركي	400,000	-	0	0	400,000	-	%
السيد/ فيصل فاروق نمر	1,000	-	-	-	1,000	-	-
الدكتور/ بلال طلال غزاوى	1,000	-	-	-	1,000	-	-
الدكتور/ كريستيان شنلير	-	-	-	-	-	-	-
الدكتور/ جوهانن مايكل بيترز	-	-	-	-	-	-	-

قامت شركة ميونخ رى بحجز عدد (2,000) سهم لدى هيئة السوق المالية كأسهم ضمان عضوية باسم ممثليها في عضوية مجلس إدارة الشركة وهم كلاً من السيد/كريستيان شنايدر و الدكتور/ جوهانن مايكل بيترز.

16. المعلومات الخاصة بالقروض التي على الشركة والشركات التابعة لها:

لم تقم الشركة بالإقراض خلال الفترة ولا توجد أي قروض عليها ، ولم تقم بسداد أي مدینونية خلال الفترة.

17. وصف لفقات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أصدرتها أو منحتها عنایة السعودية :

لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة خلال الفترة.

18. وصف لأي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أصدرتها أو منحتها عنایة السعودية :

لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة.

19. وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد :

لم تقم الشركة بإصدار أو منح لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

20. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور:

اسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع السادس 2013/12/04 ـ 1434/02/01	الاجتماع الخامس 2013/08/30 ـ 1434/ 10 / 23	الاجتماع الرابع 2013/07/16 ـ 1434/09/08	الاجتماع الثالث 201/04/16 ـ 143/06/01	الاجتماع الثاني 202/10/17 ـ 143/12/01	الاجتماع الأول 2012/06/13 ـ 1433/07/23
السيد/ خالد أحمد الجفالى	✓	✓	✓	✓		✓
السيد/رامى خالد التركي	✓	✓		✓	✓	
السيد/ فاروق نمر	✓	✓	✓	✓	✓	
الدكتور/ يلال طلال غزاوى	✓	✓	✓		✓	
الدكتور/كريستيان شنايدر			✓	✓	✓	
الدكتور/مايكل بيترز	✓			✓	✓	

21. عقود التأمين مع الشركات ذات الصلة باعضاء المجلس :

وافقت الشركة عقود تأمين صحي مع عدد من الشركات والتي تم تصنيفها على أن أعضاء مجلس إدارة الشركة لديهم مصالح فيها. وتؤكد عنایة السعودية بأن جميع العقود قد تم تسوييرها على أسس تجارية وطبقاً لإجراءات التسيير المتبعة في الشركة والموافق عليها من مجلس الإدارة. كما تؤكد عنایة السعودية بأن جميع العقود لا تتضمن تحت اي ترتيبات خاصة فيما يتعلق بأى استحقاقات خاصة إضافية، ولا يحق لأعضاء مجلس الإدارة تلقي أي دعم او خدمات مختلفة عن الخدمات التي تقوم الشركة بتوفيرها لأى من عملائها الآخرين. وقد تم توضيح الأقساط المكتسبة والتتعويضات المدفوعة بعقود التأمين في الإيضاح المتعلق بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة في الإيضاحات التفصيلية المرفقة بالقوائم المالية.

22. عقود أخرى مع شركات ذات الصلة مع أعضاء مجلس الإدارة:

-1- تعاقدت الشركة خلال الفترة المالية مع شركة ميونخ إنترناشونال ليمتد ، والمملوكة بنسبة 100% لشركة ميونخ رى لمدة سنة، لتشغيل وصيانة النظام الآلى والحصول على ترخيص استخدام البرنامج الآلى الخاص بالشركة بمبلغ إجمالي (10,280,000) ريال سعودي) وفق التفاصيل التالية : برنامج تنفيذ الاتفاـق – المبلغ 2,800,000 ريال سعودي ، اتفاقية ترخيص البرنامج – المبلغ 6,120,000 ريال سعودي ، خدمات الدعم – المبلغ 1,360,000 ريال سعودي ، خدمات الدعم (الصيانة) 3,800 ريال سعودي لليوم الواحد عند الطلب، (الأعضاء الذين لهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة هم كلاً من: الدكتور/كريستيان شنايدر عضو مجلس الإدارة والدكتور/ مايكل بيترز – عضو مجلس الإدارة).

- 2 تعاقدت الشركة خلال الفترة المالية مع شركة سعودي بنس ماشين والمملوكة بنسبة 100% من شركة ابراهيم الجفالى، وذلك لتقديم خدمات حاسب الـى وخدمات تقنية وقد بلغت قيمة العقود السنوية مع الشركة مبلغ إجمالي (1,810,624 ريال سعودي) خلال الفترة المالية. (الأعضاء الذين لهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة هو الاستاذ/ خالد احمد الجفالى رئيس مجلس الإدارة).
- 3 تعاقدت الشركة خلال الفترة المالية مع شركة ميونخ رى او فى مالطا والمملوكة بنسبة 100% من شركة ميونخ رى، وذلك لتقديم خدمات إعادة التأمين للشركة وفق اتفاقية إعادة التأمين المبرمة معها بنسبة 50% في المطالبات والأكتتابات. (الأعضاء الذين لهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة هم كلاً من : الدكتور/ كريستيان شنايدر عضو مجلس الإدارة والدكتور/ مايكيل بيترز - عضو مجلس الإدارة).
23. تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التقنيين عن أي راتب أو تعويض: وافق أعضاء مجلس الإدارة بالإجماع على التنازل عن المكافآت المخصصة لهم عن عامي 2012م و 2013م والبالغة 180 الف ريال سعودي لرئيس المجلس وبلغ 120 الف ريال سعودي لكل عضو في المجلس عن كل سنة ميلادية وذلك كون الشركة في مرحلة التشغيل الأولى. وقد تقرر تنازل المجلس عن مكافأته السنوية لدورته الحالية.

24. تنازل عن أي حقوق في الأرباح لأحد المساهمين:

لا يوجد أية إتفاقيات أو ترتيبات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

25. المدفوّعات النظامية:

خلال الفترة قامت الشركة بتسديد المدفوّعات والمبالغ المستحقة إلى الجهات النظامية المختلفة في المملكة العربية السعودية كما هو مفصل أدناه: جدول المدفوّعات النظامية:

المدفوّعات المستحقة إلى نهاية عام 2013م والغير مسددة	المدفوّعات المستحقة إلى نهاية عام 2013م والمسددة ألف ريال سعودي	البيان
6,032	3,830	الزكاة وضريبة الدخل
49	199	تكليف الإشراف والرقابة " مؤسسة النقد "
199	2,771	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
497	-	تكليف الإشراف " مجلس الضمان الصحي التعاوني "
300	520	تداول
7,077	7,320	المجموع

26. الاستثمارات والإحتياطات التي تم إنشاؤها لمصلحة الموظفين :

لا توجد أية استثمارات أو إحتياطات تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.

27. إقرارات :

- يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد نظام للرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تنفيذه بفعالية.
- يقر مجلس الإدارة أن لا يوجد أى شك يذكر بشأن قدرة الشركة علىمواصلة نشاطها.
- يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد قروض على الشركة.

28. تقرير المحاسبين القانونيين :

لم يتضمن تقرير المحاسبين القانونيين أية تحفظات على القوائم المالية لکامل الفترة المنتهية في 31/12/2013م، علماً أن المحاسب القانوني قد أشار في تقريره أن القوائم المالية قد تم اعدادها وفق معايير المحاسبة الدولية وليس وفق معايير المحاسبة السعودية.

29. استبدال المحاسبين القانونيين :

لم تصدر توصية من مجلس الإدارة باستبدال المحاسبين القانونيين قبل إنتهاء الثلاث سنوات المالية الأولى حيث أن السنة المالية الأولى للشركة تبدأ من 8/2/2012م وحتى نهاية 31/12/2013م.

30. الإصلاحات الإضافية الإفصاح حسب اللوائح التنظيمية :
لائحة حوكمة الشركة :

طبقاً للائحة حوكمة الشركات الصادرة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 1-10-2010م وتاريخ 30/3/1431هـ الموافق 16/3/2010م ، فإن مجلس الإدارة يسره أن يوضح بالجدول أدناه المواد التي التزمت الشركة بتطبيق لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية، بحسب إنشاء المواد التالية:

رقم المادة	نص المادة / الفقرة	طبقت بالكامل	لم تطبق	طبقت جزئياً	التفاصيل / الأسباب
الثالثة	الحقوق العامة للمساهمين..	✓			إن النظام الأساس للشركة ينص على أن تحسب الأصوات في الجمعيات العامة العادية الغير عادية على أساس "صوت لكل مساهم" عوضاً على التصويت التراكمي.
الرابعة	تسهيل ممارسة المساهمين لحقوقهم وحصولهم على المعلومات ..	✓			يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة..
الخامسة	حقوق المساهمين باجتماع الجمعية العامة.	✓			يعد التصويت حقاً أساسياً للمساهم لا يمكن إلغاءه بأي طريقة..
السادسة	يجب على مجلس الإدارة وضع سياسة واضحة بشأن توزيع ارباح الأسهems.	✓			للمساهم أن يوكل عنه - كتابة - مساهماً آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة..
السادسة-	يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الإعتبارية..	✓			ج
السادسة-	يجب على مجلس الإدارة وضع سياسة واضحة بشأن توزيع ارباح الأسهems.	✓			السابعة-
السابعة-	تقى الجمعية العامة الرباح المقترن بتوزيعها وتاريخ التوزيع	✓			ب
السابعة-	السياسات والإجراءات المتعلقة بالإصلاح	✓			الثامنة-
الثامنة-	وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها	✓			الحادية عشرة-
الحادية عشرة-	وضع نظام حوكمة خاص بالشركة	✓			ج
الحادية عشرة-	وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعرضية في مجلس الإدارة	✓			د
الحادية عشرة-	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح	✓			هـ
الحادية عشرة-	وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح	✓			و
الحادية عشرة	مسؤوليات مجلس الإدارة	✓			الحادية عشرة

تم إعتمادها من مجلس الإدارة وسوف يتم عرضها على الجمعية العامة القادمة للموافقة عليها.		✓	تكوين مجلس الإدارة	الثانية عشرة
تم إعتمادها من مجلس الإدارة وسوف يتم عرضها على الجمعية العامة القادمة للموافقة عليها.		✓	لجان مجلس الإدارة واستقلاليتها	الثالثة عشرة
تم إعتمادها من مجلس الإدارة وسوف يتم عرضها على الجمعية العامة القادمة للموافقة عليها.		✓	لجنة المراجعة	الرابعة عشرة
تم إعتمادها من مجلس الإدارة وسوف يتم عرضها على الجمعية العامة القادمة للموافقة عليها.		✓	لجنة الترشيحات والمكافآت	الخامسة عشرة
تم إعتمادها من مجلس الإدارة وسوف يتم عرضها على الجمعية العامة القادمة للموافقة عليها.		✓	اجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال	السادسة عشرة
		✓	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم	السابعة عشرة
تم إعتمادها من مجلس الإدارة وسوف يتم عرضها على الجمعية العامة القادمة للموافقة عليها.	✓	- لا يجوز لعضو مجلس الإدارة - بغير ترخيص من الجمعية العامة يجدد كل سنة أن تكون له أي مصلحة	- لا يجوز لعضو مجلس الإدارة - بغير ترخيص من الجمعية العامة يجدد كل سنة أن يشتراك في أي عمل من شأنه منافسة الشركة	الثانية عشرة -
تم إعتمادها من مجلس الإدارة وسوف يتم عرضها على الجمعية العامة القادمة للموافقة عليها.	✓	- لا يجوز للشركة ان تقوم قرضاً نقدياً من اي نوع للأعضاء	- لا يجوز للشركة ان تقوم قرضاً نقدياً من اي نوع للأعضاء	الثانية عشرة -
		ج		

31. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه وأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها:

يوضح الجدول أدناه أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة عنية السعودية عضواً في مجلس إدارتها وهي كما يلي :

اسم عضو مجلس الإدارة	تصنيف العضوية	المنصب	الشركات الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
السيد/ خالد أحمد الجفالي	غير تنفيذي- غير مستقل	رئيس المجلس	الشركة الدولية للرعاية الصحية. شركة محترفو البحرين. شركة ابراهيم الجفالى واحوانه.
السيد/ رامي خالد التركي	غير تنفيذي- غير مستقل	عضو	شركة نسما وشركاه للمقاولات شركة أعمال البترول المحدودة شركة جمان السعودية للإستثمار الصناعي الشركة السعودية للخرسانة الجاهزة شركة إكسوفا السعودية شركة جريش السعودية شركة إنماء للحديد شركة المواد الصناعية والخدمات (إنماء) مجموعة خالد على التركي وابنه
السيد/ فیصل فاروق تمر	غير تنفيذی- مسؤول	عضو	شركة الوجبات الإيطالية شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما الشركة العربية السعودية اليابانية المنتجات الصيدلانية المحدودة
الدكتور/ بلال طلال غزاوى	غير تنفيذی- مستقل	عضو	شركة الغزاوى للتنمية. شركة بلال.
الدكتور/ كريستيان شنيلر	غير تنفيذی- غير مستقل	عضو	لا ينطبق
الدكتور/ مايكل بيترز	غير تنفيذی- غير مستقل	عضو	الشركة الوطنية للضمان الصحي (ضمان) الامارات المتحدة

32. لجان مجلس الإدارة : (لجنة المراجعة ، لجنة الترشيحات والمكافآت، اللجنة التنفيذية ، لجنة الاستثمار) **32.1 لجنة المراجعة:**

عدد الاجتماعات خلال الفترة	اسماء رئيس وأعضاء اللجنة	إختصاصات ومهام اللجنة
6	• الدكتور/ مایکل بیتزیر "رئيساً" وعضوية كلا من : السيد/ خالد بخش . • السيد/ مطر الخطيب	الموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين بعد الحصول على عدم ممانعة المؤسسة كتابة ومراجعة خطة المراجعة والتتحقق للمراجعين الداخليين والخارجيين ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة ومراجعة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي قد نطرأ عليها وإعداد توصيات لمجلس الإدارة فيما يتعلق بعدي ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة لطبيعة الشركة، وتقييمها للتقارير المالية التي تصدرها الشركة وطبيعة عملية المراجعة لها ومراجعة تقارير الخير الاكتواري ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة ومتابعة التقارير الصادرة عن المؤسسة والجهات الإشرافية ذات العلاقة وأى تطورات دولية مثل توجيهات المنظمة الدولية لمشرفى الثانيم ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة ومراجعة القوائم المالية السنوية والأولية والمراجعة عليها ورفع تقاريرها وتوصيتها مباشرة إلى مجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات وإصدار القرارات اللازمة بشأنها و إعداد تقييم لكلا من نظم الرقابة وإدارة المخاطر الداخلية، بحيث تحتوي على تقييمها الموازنات المخصصة لها وللأفراد القائمين عليها، وأيضاً لدرجة استجابة الإدارة لللاحظات التي يبيدها المراجعين الداخليين والخارجيين وإجراء مراجعة سنوية لأداء المحاسب القانوني، ووضع توصيات متعلقة بتعيينه، وإعادة تعيينه أو إنهاء عقد الشركة معه.

32.2 لجنة الترشيحات والمكافآت:

عدد الاجتماعات خلال الفترة	اسماء رئيس وأعضاء اللجنة	إختصاصات ومهام اللجنة
2	• السيد/ رامي التركي "رئيساً" وعضوية كلا من : الدكتور/ بلايل غزاوي (اعتباراً من 06/2013م). • الدكتور/ مایکل بیتزیر (اعتباراً من 06/2013م). • السيد/ جين زووق (حتى 12/2012م). • السيدة/ حنان بدري (حتى 06/2013م). • السيد/ محمد العطاس (حتى 03/2013م)	المراجعة السنوية لاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال المجلس ومراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجرانها وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتلقى مع مصلحة الشركة و وضع معايير تحديد استقلالية عضو مجلس الإدارة، والتتأكد من عدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى و وضع سياسة للمكافآت والحوافز لأعضاء مجلس الإدارة و العضو المنتدب والرئيس المالي التنفيذي بالشركة وتنظيم جهود كل عضو في مجلس الإدارة والرئيس المالي التنفيذي في تطبيق الأهداف الاستراتيجية للشركة، وتقييم لجنة الترشيحات والمكافآت للأداء الشخصي لهم في مقابل الأهداف التي وضعها مجلس الإدارة .

32.3 اللجنة التنفيذية:

الجنة	اسماء رئيس وأعضاء	اختصاصات ومهام اللجنة
الإقليم	عدد الأفراد	
خلال الفترة	7	<ul style="list-style-type: none"> • السيد/ خالد الجالي " رئيساً " وعضوية كلاً من : الدكتور/ مايكل بيترز. • والسيد/ سليمان هلال (اعتباراً من 6/2013م). • السيد/ جنين زووق (حتى 12/2012م). • دراسة الأداء المالي للشركة والمصادقة على الميزانيات والبيانات المالية التقديرية وما يتبعها من مصاريف رأس مالية واستثمارية وخطة العمل السنوية والربع سنوية بالإضافة إلى تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة و القيام بآي أعمال بناء على تفويض من مجلس إدارة الشركة وتقديم المساعدة لرئيس المجلس و دراسة المشاريع المتعلقة بالمشاركة في الشركات الأخرى وإنشاء شركات ومشاريع جديدة والاستحواذ على شركات أخرى وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة و القيام بمناقشة واتخاذ القرارات المتعلقة بالمواضيع الطارئة التي تحتاج إلى اتخاذ قرار عاجل والتتأكد من وضع وإعداد الخطط الاستراتيجية التي تحقق أهداف الشركة وإعداد ومراجعة الأهداف والاستراتيجيات المالية السنوية وطويلة الأجل وتقديم التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة و مراجعة وإعداد التوصيات الازمة لمجلس الإدارة فيما يتعلق باعمال الشركة ومدى تأثيرها على مستقبل الشركة لتحقيق الأهداف المرجوة لتحسين جودة الخدمات

32.4 لجنة الاستثمار:

الإقليم	عدد الأفراد	اسماء رئيس وأعضاء اللجنة	اختصاصات ومهام اللجنة
خلال الفترة	2	<ul style="list-style-type: none"> • السيد/ فيصل تمر " رئيساً " وعضوية كلاً من : الدكتور/ كريستيان شنايدر (اعتباراً من 6/2013م). • السيد/ سليمان هلال (اعتباراً من 6/2013م). • السيد/ جنين زووق (حتى 12/2012م). • السيد/ محمد العطاس (حتى 3/2013م). 	<ul style="list-style-type: none"> • تتولى لجنة الاستثمار الإشراف على الأنشطة الاستثمارية للشركة والتتأكد من الإدارة الأخلاقية والملائمة لاحتياجات ومتطلبات الشركة والتزامتها وتقديرها التام بالنظم الساندة والمساعدة بضبط وترشيد درجة المخاطر وتحديد السياسات الاستثمارية للشركة وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لاعتمادها والإشراف على تنفيذ السياسات الاستثمارية للشركة.

33. مزايا ومتغيرات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

فيما يلي بيان يوضح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وأكبر خمس من كبار التنفيذيين بالشركة يتضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال الفترة من 02/08/2012 إلى 31/12/2013م:

البيان	أعضاء مجلس الإدارة	خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	-	6,141
البدلات	90	
المكافآت السنوية	-	447
خطة الحافز طويلة المدى أو مكافأة نهاية الخدمة	-	1,166
مزايا عينية أخرى	-	-
الإجمالي	90	7,754

34. عقوبات نظامية:

قيمة العقوبات	تفاصيل العقوبة	الجهة التي أصدرت العقوبة	إيضاحات
808.69 ريال	غرامة تأخير سداد تكاليف الإشراف والتفتيش الخاصة بالربع الثاني لعام 2013م.	مؤسسة النقد العربي السعودي	قامت الشركة بسداد الرسوم من خلال حواله بنكية بتاريخ 2013/8/3 بعد رفض الشيك المصرفي والمرسل للمؤسسة بتاريخ 2013/07/24، كما تم إعتماد سداد الرسوم من خلال نظام الحوالات البنكية.

35. نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية:

(1) إدارة المراجعة الداخلية:

قامت لجنة المراجعة خلال عام 2013م بتقييم نظام الرقابة الداخلية للشركة وذلك للتأكد من قدرة الشركة على التشغيل وتقييم خدماتها لعملائها وموظفيها في المراحل التشنيلية الأولى في ظل تقييم المخاطر المصاحبة للتشغيل الأولى للشركة، وقد اعتمدت لجنة المراجعة المبنية من مجلس الإدارة بالموافقة على خطة إدارة المراجعة الداخلية لعامي 2014 / 2015 والتي تشمل جميع إدارات وأقسام الشركة.

(2) إدارة الالتزام والتتفتيش الداخلي:

اعتمدت لجنة المراجعة المبنية من مجلس الإدارة خطة إدارة التفتيش الداخلي لعام 2014م والتي تشمل جميع إدارات وأقسام الشركة للتأكد من إلتزامها وتطبيقها لأنظمة وتعليمات الجهات الرقابية.

36. نظام الرقابة الداخلية وفعاليته:

تؤكد الشركة أن أنظمة الرقابة الداخلية قوية وفعالة وتعمل بشكل جيد من ناحية التصميم وقد تم تطبيقها بشكل فعال.

37. الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية:

وفقاً لما تقتضيه ضوابط وأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تقر الشركة بأنها أحفظت سجلات محاسبية منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين، كما تقر الشركة بأنها تحفظ سجلات محاسبية سلية لعام المالي.

38. مواصلة العمليات:

تؤكد الشركة على قدرتها علىمواصلة عملياتها دون وجود أي عقبات.

الختمة:

يس مجلس الإدارة أن يتقدم بالشكر والتقدير لمساهمي عنایة السعودية على إسهامهم في تأسيس الشركة وبدء أعمالها في المملكة العربية السعودية، وإدارة الشركة وموظفيها على جهودهم التي بذلوها خلال المرحلة الأولى لتشغيل الشركة والتي تكللت بالنجاح والله الحمد. كما يشكر مجلس الإدارة جميع عمال الشركة على منحهم الثقة بما تقدمه الشركة من خدمات ومنتجات.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين المشترك

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين المشترك
٢-٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
١٠ إلى ٣٩	إيضاحات حول القوائم المالية



إرنست ووينغ وشركاه (محاسبون قانونيون)
 الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
 صندوق بريد ١٩٩٤
 طريق الملك عبدالعزيز (طريق الملك)
 جدة ٢١٤٤١
 المملكة العربية السعودية
 رقم التسجيل: ٤٥

الفوزان والسدحان
 مركز زهران للأعمال، برج ا، الدور التاسع
 شارع الأمير سلطان
 من . ب ٥٥٠٧٨
 جدة ٢١٥٣٤
 المملكة العربية السعودية
 رقم الترخيص ٤١١١٣٢٣
 بتاريخ ١٩٩٢/٣/١١

تقرير مراجع الحسابات المستقلين المشترك إلى المساهمين في شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

نقطة المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وقائم عاليات التأمين والفائض المتراكם، عميات المساهمين، الدخل الشامل للمساهمين التغيرات في حقوق المساهمين التدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتغيرات النقدية للمساهمين للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م والإيضاحات من ١ إلى ٢٢ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية؛ أحکام المادة ١٢٢ من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. وتطلب هذه المعايير أن نقوم بتحطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للبيان والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تتشتمل أيضاً على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعه والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقدير العرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة بحيث يمكن الاعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا.

رأينا أن القوائم المالية ككل:

- ١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- ٢) تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

للتباين

دون التحفظ في رأينا نلتف الانتباه إلى الإيضاح ٢(ب) حول القوائم المالية ومفاده أن السنة المالية الأولى تبدأ من تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة في ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة المالية التالية أي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، وبناءً على ذلك ، تقطي هذه القوائم المالية الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

ونلتف الانتباه أيضاً إلى أن هذه القوائم المالية قد تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن/ إرنست ووينغ

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٣٧



جدة، المملكة العربية السعودية
 رقم ١٩
 الموافق ١٤٣٥هـ
 ١٩ فبراير ٢٠١٤م

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

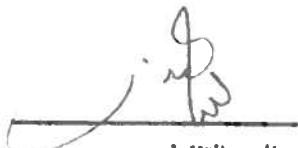
ريال سعودي
بألاف ایضاً

موجودات عمليات التأمين

١,٤٤٩	٣	النقد وما في حكمه
٢١,٧٥٩	٤	أقساط تأمين مستحقة القبض ، صافي
٤,٩٣٦		مبلغ مستحق القبض من إعادة تأمين
١٢,٢٥٦	٥	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣,٦٨٠	٥	حصة معيدي التأمين في الطالبات القائمة
٢,٠١٨	٥	تكاليف اقتناه وثاثي تأمين مؤجلة
٣,٤٤٠	٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,١٤٣	٧	موجودات غير ملموسة
٨,٧١٨	٨	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
<hr/>		
٧٢,١٩٩		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٣٨,٣٩٠	٣	النقد وما في حكمه
١٣٥,٠٠٠	٣ (ب)	ودائع مرابحة
٨٨,٣٤٢	٩	استثمارات
١,٩٨٦	٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٣	١٧	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣,٨٢٨		مبالغ مستحقة من عمليات تأمين
٤٠,٠٠٠	١٣	وديعة نظامية
<hr/>		
٣٠٧,٦٢٩		مجموع موجودات المساهمين
<hr/>		
٣٧٩,٨٢٨		مجموع الوجودات



المدير التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المسؤول المالي الأول

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية .

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي (تتمة)
 كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٣ م

ريال سعودي
 بالألاف
 ايضاح

مطلوبيات عمليات التأمين

٢٧,٨٨٩	٥	أقساط غير مكتسبة
٣,٥١٧	٥	مخصص عجز في أقساط التأمين
٧,٣٦٠	٥	مطالبات قائمة
١٥,٣٤٤		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٣,٨٢٨		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١٤,٢٩١	١٠	مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>٧٢,١٩٩</u>		مجموع مطلوبيات عمليات التأمين

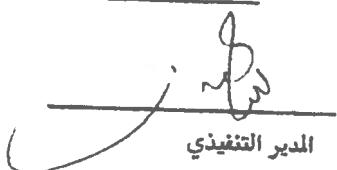
مطلوبيات المساهمين وحقوق المساهمين

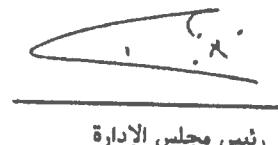
٨٦	١٠	مطلوبيات المساهمين
٦,٠٣٢	١١	مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,١٣٦	١٧	زكاة مستحقة
<u>٨,٠٥٤</u>		مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة

مجموع مطلوبيات المساهمين

٤٠٠,٠٠٠	١٢	حقوق المساهمين
(١٠٠,٤٢٥)		رأس المال
<u>٢٩٩,٥٧٥</u>		خسائر متراكمة
<u>٣٠٧,٦٢٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٧٩,٨٢٨</u>		مجموع مطلوبيات المساهمين وحقوق المساهمين

مجموع المطلوبيات وحقوق المساهمين


 المدير التنفيذي


 رئيس مجلس الإدارة


 المسؤول المالي الأول

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

لل فترة من ٨ فبراير
٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر
٢٠١٣
م
ريال سعودي
باليآلاف

ايضاح

<u>٤٩,٧٠٩</u>		الإيرادات
<u>(٢١,٨٠٩)</u>		إجمالي الأقساط المكتسبة يخص: أقساط إعادة التأمين الصادر
<u>٢٧,٩٠٠</u>		صافي الأقساط المكتسبة الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
<u>(١٥,٦٣٣)</u>		صافي الأقساط المكتسبة
<u>١٢,٢٦٧</u>	٥	المطالبات إجمالي المطالبات المددة يخص: المطالبات المسترددة
<u>١٣,٨٧٧</u>		صافي المطالبات المددة الحركة في صافي المطالبات القائمة
<u>(٦,٩٣٩)</u>		صافي المطالبات المتکبدة مخصص مجز في أقساط التأمين
<u>٦,٩٣٨</u>		صافي مصروفات الافتتاح
<u>٣,٦٨٠</u>		صافي نتيجة الافتتاح
<u>١٠,٦١٨</u>		إيرادات أخرى
<u>٣,٥١٧</u>	٥	المصروفات بيع وتسويق عمومية وإدارية
<u>١٤,١٣٥</u>		المجز من عمليات التأمين حصة المساهمين من المجز في عمليات التأمين
<u>(١,٨٦٨)</u>		حصة حملة الوثائق من المجز في عمليات التأمين
<u>٩</u>		
<u>(٢,٤٥٦)</u>		
<u>(٤٩,٧٢١)</u>	١٥	
<u>(٥٤,٠٣٦)</u>		
<u>٥٤,٠٣٦</u>	٢	
<u>-</u>		
<u>الدیر التفیدی</u>		
<u>الستول المالی الأول</u>		
		رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

للفترة من ٨ فبراير
م ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر
م ٢٠١٣

ريال سعودي
بألاف ایضاح

	الخسائر	حصة المساهمين من العجز في عمليات التأمين
	المصروفات	
(٥٤,٠٣٦)	(٢)	
(٢٥,٣٩٦)	١٥	عمومية وإدارية، صافي
(٩,١٧٠)	١٦	مصاريفات ما قبل التأسيس
<u>(٨٨,٦٠٢)</u>		
٥,٠٧٤		دخل استثمار
<u>(٨٣,٥٢٨)</u>		صافي الخسارة للفترة
<u>٤٠,٠٠٠</u>		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة القائمة (بألاف)
<u>(٢,٠٩)</u>	٢١	الخسارة للسهم (بالي ريال السعودي)

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستوى المالي الأول

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين
للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

ريال سعودي (بآلاف) (٨٣,٥٢٨)	إيضاح ١١	صافي الخسارة للفترة الزكاة للفترة
	(٩,٨٦٢)	
	<u><u>(٩٣,٣٩٠)</u></u>	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

شركة هناء السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

المجموع ريال سعودي بالآلاف	خسائر متراكمة ريال سعودي بالآلاف	رأس المال ريال سعودي بالآلاف	
٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال (الإيضاح ١٢)
(٧,٠٣٥)	(٧,٠٣٥)	-	تكاليف معاملات (الإيضاح ١٢)
(٨٣,٥٢٨)	(٨٣,٥٢٨)	-	صافي الخسارة للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
<u>٩٣,٣٩٠</u>	<u>(٩٣,٣٩٠)</u>	<u>-</u>	مصاريفات شاملة أخرى الزكاة للفترة (الإيضاح ١١)
<u>٢٩٩,٥٧٥</u>	<u>(١٠٠,٤٢٥)</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	مجموع المصاريفات الشاملة للفترة
			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسئول المالي الأول

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

ريال سعودي
بـالآلاف
إيضاح

-

٣,٦٦٨	٨
٣,٣٦٠	٧
(١٢,٢٥٦)	
(٢,٠١٨)	٥
٢٧,٨٨٩	٥
٣,٥١٧	
٤,٩٦٦	٤
<hr/>	
٢٩,١٢٦	

الأنشطة التشغيلية
حصة حملة الوثائق من العجز للفترة

تعديلات مقابل البند التالي:
استهلاك

اطفاء موجودات غير ملموسة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكليف اقتناه، وثائق تأمين مؤجلة
أقساط تأمين غير مكتسبة
مخصص عجز في أقساط التأمين
مخصص أقساط مدينة مشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

(٢٦,٧٢٥)	
(٤,٩٣٦)	
(٣,٦٨٠)	٥
(٣,١٦٦)	
٧,٣٦٠	٥
١٥,٣٤٤	
(٥,٣٣٣)	
٩,٦٣٧	
<hr/>	
١٧,٦٢٧	
<hr/>	
(٤١٤)	٨
(١٥,٩٦٥)	٧
<hr/>	
(١٦,٣٧٩)	
١,٢٤٨	

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

أقساط مستحقة القبض
مستحق القبض من إعادة التأمين
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
بالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مطالبات قائمة

رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
بالغ مستحقة لعمليات المساهمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه المحول من عمليات المساهمين

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية

موجودات ومتطلبات تأمين محولة من عمليات المساهمين باستثناء

النقد وما في حكمه

١	(٢)
<hr/>	
١,٢٤٩	٣
<hr/>	
٩,١٦٠	(٢)

المدير التنفيذي

المسؤول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ريال سعودي
الإيضاح
بالملايين

(٨٣,٥٢٨)

الأنشطة التشغيلية
صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة

تعديلات مقابل البنود التالية:

خسارة غير محققة من استثمارات

اطفاء الخصم

ربح من بيع استثمارات

استهلاك اطفاء

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

١,٣٥٧	٩
(٢٤٠)	٩
(٢,٧٦٨)	٩
٢,٣٦٠	٨
٦٣	
<u>٥٢٩</u>	
<u>(٨٢,٢٢٧)</u>	

(٢,٢٦٠)

(٨٣)

٥,٣٣٣

٤,٩٨١

١,١٣٦

(٧٣,١٢٠)

(٣,٨٣٠)

(٧٦,٩٥٠)

١١

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
مبالغ مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
مبلغ مستحقة من جهة ذات علاقة
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة

النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

زكاة مدفوعة

(١٤,٣٣٢)	٨
(١,٦٠١)	٧
(١٣٥,٠٠٠)	(ب)
(١٠٤,٤٥٩)	٩
١٧,٧٦٨	٩
(٤٠,٠٠٠)	١٣
<u>(٢٧٧,٦٢٤)</u>	

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
اقتناء موجودات غير ملموسة
ودائع مرابحة
تكرار استثمارات
متحصلات من بيع استثمارات
وديعة نظامية

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

٤٠٠,٠٠٠	١٢
<u>(٧,٠٣٥)</u>	<u>١٢</u>

٣٩٢,٩٦٥

٣٨,٣٩١

(١)	(ب)
<u>٣٨,٣٩٠</u>	<u>٣</u>

الأنشطة التمويلية
إصدار رأس المال
تكاليف معاملات

صافي النقد من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه المحول إلى عمليات التأمين

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية
موجودات ومطلوبات تأمين محولة من عمليات التأمين باستثناء النقد
وما في حكمه

٩,٩٦٠

(ب)

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠

٩,٩٦٠</p

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزير التجارة والصناعة رقم ٩٨/ق وتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م) . وتم تسجيلها بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢م) . فيما يلي عنوان الشركة الرئيس المسجل:

بنية احمد غالب العيساني
ص.ب. ٣٥٨٢
جدة ٢١٤٨١
المملكة العربية السعودية

الشركة مرخص لها لزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م ٤٩/٤ وتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ م ٢٥ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١م) . كانت الشركة في تاريخ تأسيسها مملوكة بنسبة ٧٧٪ لمساهمين مؤسسين سعوديين ومساهمين من خلال الاكتتاب العام أما النسبة المتبقية من رأس المال وهي ٢٣٪ فهي مملوكة لمساهمين غير سعوديين، تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٧ فبراير ٢٠١٢م.

تتمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال التأمين الصحي التعاوني والأنشطة المتعلقة بها بما في ذلك إعادة التأمين والوكالات والتمثيل والراسلة والواسطة في المملكة العربية السعودية وفقاً لمقد تأسيس الشركة والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، الشركة مرخص لها للأكتتاب فقط في أعمال التأمين الصحي، بادات الشركة عملياتها التجارية في ٧ يناير ٢٠١٣م.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) بيان الالتزام بالمعايير

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

(ب) اسس العرض

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 التالية أي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م . ونظراً لأن هذه القوائم المالية تغطي الفترة المالية الأولى للشركة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م لم يتم فيها عرض معلومات مقارنة .

ولكن الشركة مع ذلك قامت بإعداد قوائم مالية تغطي الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م لتنعنى مع متطلبات هيئة السوق المالية .

أعدت هذه القوائم المالية بموجب التكملة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تعرض الشركة قائمة مركزها المالي عموماً من حيث السيولة. إن جميع الموجوديات والطلبيات المالية باستثناء الوديعة النظامية من المتوقع استردادها وسدادها - على التوالي - خلال فترة اثنى عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية .

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٤ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

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

وفي حالة نشوء عجز عن عمليات التأمين فإن جميع العجز يتم تخصيصه لعمليات المساهمين وتحويله إليها.

ج) عملية التشغيل والعرض
تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي باعتباره عملية التشغيل وتم تزويق جميع المعلومات المالية، المعروضة بالريال السعودي، لأقرب ألف صحيح ما لم يتم تحديد خلاف ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

أدوات مالية - تسجيل أولي وقياس لاحق
ت تكون الأدوات المالية من موجودات ومطلوبات مالية.
ت تكون الموجودات المالية من نقد وما في حكمه ، ودائع مرابحة ، اقساط تأمين مستحقة القبض ، إعادة تأمين مستحقة القبض ، ذمم مدينة أخرى ، استثمارات وبلغ مستحق من جهة ذات علاقة وبلغ مستحق من عمليات التأمين . تتكون المطلوبات المالية من مطلوبات قائمة ، رصيد إعادة التأمين مستحق القبض ، مبلغ مستحق إلى عمليات المساهمين ، مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى .

تاريخ الاعتراف
 يتم الاعتراف بجميع الموجودات والمطلوبات المالية أولاً في تاريخ التاجر أي التاريخ الذي تصبح به الشركة طرف في الأحكام التعاقدية للأدوات .

القياس الأولي للأدوات المالية
تناس جميع الأدوات المالية في البداية بقيمتها العادلة زائداً أي تكاليف زائدة تعزى مباشرة إلى الاقتناء أو الإصدار – هذا ينطبق على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير الدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل . يستند تصنيف الأدوات المالية بالإدراج الأولي للغرض الذي تم فيه اقتناء الأدوات المالية وخصائصها .

النقد وما في حكمه
يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد ودائع المربحة لا تتجاوز مدة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر

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

الاستثمارات
تسجل جميع الاستثمارات في البداية بالتكلفة باعتبارها القيمة العادلة للثمن القابل المقدم بما في ذلك مصروفات الاقتناء المتعلقة بالاستثمار. يتم في البداية تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف العاملات العادلة مباشرة لاقتناء الاستثمارات – إذا لم تكن الموجودات المالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الاستثمارات للأوراق المالية المتداولة أو القيمة العادلة التقديرية
تستند القيم العادلة للاستثمارات على الأسعار المعلنة للأوراق المالية المتداولة أو القيم العادلة التقديرية. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تدفع عليها عمولة بناءً على التدفقات التقديرية المخصومة باستعمال العمولة للبنود التي تدفع عليها عمولة بناءً على التدفقات التقديرية المخصومة باستعمال العمولة للبنود التي لها ذات 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 الاستثمار على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مطابقاً للاستراتيجية المؤثقة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
تصف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة وتاريخ استحقاق ثابتة على أنها محتفظ بها حتى الاستحقاق إذا كان لدى الشركة نية أكيدة وقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق.

تسجل الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق بالتكلفة المعدلة بمبلغ اطفاء الأقساط أو الزيادة في الخصم باستعمال طريقة احتساب المولدة السائدة.

إن أي انخفاض دائم في قيمة الاستثمارات يتم التعديل وفقاً له والتصريح عنه في قائمة عمليات المساهمين كانخفاض في القيمة.

الأقساط المدينة

تمثل الأقساط المدينة الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة.

تسجل الأقساط المدينة طبقاً لإجمالي الأقساط المكتسبة المستحقة من عقود التأمين ناقصاً مخصص المبالغ التي لا يمكن تحصيلها. يتم تكوين مخصص مقابل الانخفاض في القيمة في حالة عدم إمكانية تحصيل كامل المبلغ. يتم شطب الديون العدومة حال تكبدها.

تكاليف إقتناء الوثائق المؤجلة

المولدة المدفوعة إلى موظفي البيعات الداخلية والوسطاء والتکاليف المباشرة الإضافية التي يتم إنفاقها فيما يتعلق بالحصول على عقود التأمين وتتجديدها تتم رسالتها بإعتبارها أصل غير ملموس. يتم لاحقاً إطفاء التکاليف المؤجلة لاقتناء الوثائق على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها هذه التکاليف وذلك حال إكتساب الأقساط.

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة هي موجودات غير قدرية لا وجود فعلي لها ولكن يتم تحديدها بشكل مستقل و تستطيع توفير منافع اقتصادية مستقبلية وقد اكتسبت الشركة الحق فيها بسبب أحداث وقعت في السابق. يتم اقتناه الموجودات غير الملموسة مقابل نقد وتقاس بسعر الشراء وجميع التکاليف الأخرى المتعلقة بها مباشرة. تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسارة من الانخفاض في القيمة - إن وجدت.

يسجل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين بطريقة القسط الثابت على مدى الفترة التقديرية للمنافع الاقتصادية المتصلة بالموجودات غير الملموسة من التاريخ الذي تصبح فيه متاحة للاستعمال. وبالثلث تدرج الخسائر من الانخفاض في القيمة إن وجدت في قائمة عمليات التأمين.

فيما يلي الفترة التقديرية للمنافع المتصلة بالموجودات غير الملموسة:

سنوات

٤
٤

برامج حاسب آلي
تراخيص

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأثاث والتجهيزات والمعدات
يسجل الأثاث والتجهيزات والمعدات بالتكلفة مخصوصاً منها الاستهلاك المترافق 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	الأنواع
٣ سنوات	تحسينات العقارات المستأجرة
٤ سنوات	تطبيقات الحاسب الآلي
٥ سنوات	سيارات
٤ سنوات إلى ١٠ سنوات	الأثاث والتجهيزات والمعدات

تم مراجعة القيم 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 المحمل للفترة ، إن وجد ، في قائمة عمليات المساهمين على أساس فعلي. وبالمثل تسجل الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة إن وجدت في قائمة عمليات المساهمين .

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

فحص كفاية المطلوبات
تلوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كانت مطلوبات التأمين المدرجة كافية أم لا وذلك عن طريق استخدام تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا أظهر التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية عندئذ يتم فوراً تسجيل العجز في قائمة عمليات التأمين والفائض المترافق ويتم تكوين مخصص مقابل مخاطر التأمين غير المنتهية (تم الاقتراح عنه كاحتياط عجز في اقساط التأمين)
لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها مقابل المطالبات غير المسددة نظراً لأن من المتوقع أن يتم بالفعل سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

المبالغ المستحقة الدفع والنذم 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
درج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمئي) ناشئ عن حدث سابق واحتمال تدفق موارد تنطوي على منافع اقتصادية للخارج ستكون مطلوبة لتسويه الالتزام وتقدر معتقد يمكن القيام به لتحديد مقدار الالتزام .

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٢- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
تقوم الشركة مكافأة نهاية خدمة لموظفيها، يستند استحقاق هذه المكافأة عادة على طول مدة خدمة الموظف وإتمام فترة الحد الأدنى من الخدمة. يتم تحويل مخصص مقابل المبالغ المستحقة للموظفيين وفقاً لنظام العمل والععمال في المملكة العربية السعودية. فيما يتعلق بفترات خدمة الموظفين المتراكمة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

الاحتياطي النظامي
وفقاً لنظام الشركات السعودي يجب على الشركة تجنب ٢٠٪ من دخل المساهمين كاحتياطي نظامي تكوين احتياطي
كامل ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. وبما أن الشركة قد تكبدت خسائر تراكمية خلال فترة إعداد التوازن المالي ، فلم يتم
إجراء تحويل إلى الاحتياطي النظامي.

الزكاة وضريبة الدخل
يتم إحتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة 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 إضافية ، إن 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 .

انخفاض قيمة الموجودات المالية
تقوم الشركة بإجراء تقييم في كل تاريخ تعداد فيه قوائم مالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث
انخفاض في قيمة أصل مالي معين أو مجموعة معينة من الأصول المالية. تعتبر قيمة الأصل أو الأصول قد انخفضت إذا -
وقطط إذا - توافر هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة جراء وقوع حدث أو أكثر بعد الإدراج الأولي للأصل (حدث
تسبب في خسارة) وأن ذلك الحدث الذي أوقع (أو تلك الأحداث التي أوقعت) خسارة ذات تأثير على التدفقات النقدية
المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو الأصول المالية. وفي حال توافر مثل هذا الدليل فإن أي خسارة م McBride للانخفاض في
القيمة تدرج في قائمة عمليات التأمين والقائمة المتراكمة أو قائمة عمليات المساهمين.

قد يشمل الدليل على انخفاض القيمة مؤشرات تظهر بأن الدينين أو مجموعة من الدينين يعانون من صعوبات مالية كبيرة
أو إعسار أو إفلاس مما يتذرع معه السداد ، أو احتمالية إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية ، أو توافر أي بيانات
مرصودة تشير إلى احتمالية تقلص قياسي للتدفقات النقدية المستقبلية مما يتأتى عنه تأخر في السداد أو ظروف
اقتصادية جالية للإهصار. يتم تحديد الانخفاض في القيمة على الوجه التالي:

أ) 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.

ب) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية
للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر العمولة الأصلي المطبق.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية تتم في كل تاريخ تعد فيه قوائم مالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل على احتفال حدوث انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو إذا كان مطلوباً إجراء فحص انخفاض في القيمة سنوي تقوم الشركة بقدر المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل. إن المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة تحقيق الفائد ناقصاً تكاليف بيع الأصل أو وحدة تحقيق التقدّم أو قيمتها على أساس كل أصل على حدة ما لم يكن الأصل لا يحقق تقدّمات تقدّمية مستقلة إلى حد كبير عن تلك المدحقة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول الأخرى. وفي حالة تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة تحقيق التقدّم 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 المتقدّمة يقتصر تأثيرها على قيمتها الحالية باستعمال معدل خصم ما قبل الفريبيه يمكن 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 امكانية تحديد مثل هذه المعاملات يتم استخدام نموذج 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 لانخفاض في القيمة إلى الموازنات التقديرية وحسابات التوقعات وحسابات التوقعات والتي يتم إعدادها بشكل مستقل لكل وحدة من الوحدات المحققة للتقدّم في الشركة التي يتم تخصيص موجودات لها وتنطوي هذه الموازنات التقديرية وحسابات التوقعات عموماً لفترة 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 المصرف المتفقة 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 تتم 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 ممكناً 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 المعد تقييمها وفي مثل هذه الحالة فإن عكس القيد يعتبر زيادة في إعادة التقييم.

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 كاملاً 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 تحافظ فعلياً بمخاطر ومنافع الأصل ولكنها تنازلت عن السيطرة عن الأصل.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٤ - أنس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الناء قيد الأصل
وإذا كانت الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو أنها قد أبرمت اتفاقية تنازل فإنها تقوم بتقدير 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 فعليها ولا هي تنازلت عن السيطرة على الأصل فإن الأصل حينئذ يتم تسجيله في حود 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 يقاس بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر ثمن قد تكون الشركة مطالبة بدفعه أيهما أقل.

الالتزامات المالية
يتم إنشاء قيد أي التزام مالي عندما يتم تحقيق المطالبة المرتبطة بالالتزام أو إلغاؤها أو انتهاءها.

الأقساط المكتسبة
تقوم الشركة فقط بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل 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. تتمثل الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلق بفترة تنفيذ التأمين غير المنتهية. يسجل التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم كي يتم تسجيل الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

إيرادات الاستثمار
تتكون إيرادات أو خسائر الاستثمار من الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من الاستثمارات. تسجل إيرادات العمولة من ودائع الراحة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

أقساط إعادة التأمين
تسجل أقساط إعادة التأمين المشطوبة كمصرفات عندما تستحق الدفع.
تحمل أقساط إعادة التأمين على الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها على أساس التوزيع النسبي.

المطالبات
تحمل المطالبات - الكومن من المبالغ المستحقة الدفع إلى حملة العقد وأطراف ثالثة - بعد طرح المسترجمات والمستردات الأخرى قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم حال تحققتها. تشمل المطالبات المبالغ التقديرية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات التي تم إبلاغ الشركة بها وتلك المطالبات التي لم يتم إبلاغ الشركة بها كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة على وجه التحديد بتقدير مطالباتها بشكل علمي بناءً على خبراتها السابقة. إضافةً لذلك ، يتم الاحتفاظ بمحضن بناءً على تقدير الإدارة والخبرة السابقة للشركة مقابل تكاليف سداد المطالبات المتکبدة دون أن 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 لتلك السنة. تسجل المطالبات القائمة على أساس المبلغ الإجمالي وحصة معيدي التأمين بشكل منفصل.

**شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية (لتحمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م**

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (لتحمة)

د - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (لتحمة)

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تقوم الشركة - في دورة الأعمال العادية - أسوة بشركات التأمين الأخرى ومن أجل تقليل حجم المخاطر المالية الناشئة عن المطالبات الكبيرة بإيرام عقود مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين. توفر اتفاقيات إعادة التأمين هذه تنويعاً أكبر للأعمال وتساعد الإدارة في التحكم بالخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبرى وتتوفر مجالاً أوسع للنمو. تم جميع أعمال إعادة التأمين بموجب عقود التأمين التوافقية.

يتم تقدير المبالغ المستحقة القبض من معيدي التأمين بطريقة تتنق مع التزام الطالبة وفقاً لعقد إعادة التأمين. تظهر هذه البالغ في قائمة المركز المالي باعتبارها "حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة" إلى أن تتم الموافقة على المطالبة وسدادها من قبل الشركة. عند سداد المطالبة يتحول المبلغ المستحق من معيدي التأمين فيما يتعلق بالطلابية 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 حال 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.

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

عقود الإيجار التشغيلي
إذا احتفظت المؤجر فعليها بجميع مخاطر ومنافع 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
تحمل مصروفات ما قبل التشغيل التي ليس لها منافع اقتصادية بعد الفترة الحالية على قائمة عمليات المساهمين.

تكاليف المعاملات

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

العملات الأجنبية

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

بيانات حول التوائم المالية (تممة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

د - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

المقدمة

تم مقاصة الموجودات والطلبيات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط في حالة وجود حق نظامي نافذ لتسوية المبالغ المسجلة ويكون هناك نهاية لدى الشركة إما للمقاصدة على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت. لا تتم تسوية الدخل والمصروفات في قائمة عمليات المساعدين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسوباً به بمحض معيار محاسبي أو تفسير لمثل ذلك المعيار بين تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

هـ - استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة
إعداد التوائم المالية يتطلب من الادارة عمل احكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبلغ الذي تم التصریح عنه فيما يتعلق بالإيرادات والمصروفات الموجودات والطلبيات والأقسامات المرفقة . ولدم التأكيد من الافتراضات و التقديرات يمكن ان ينبع نتائج تتطلب تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والطلبيات التي تأثرت في الفترات القادمة .

مخصص المطالبات القائمة
الادارة مطالبة بإعداد تقديرات لتقدير المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والأطراف الثالثة والنائمة عن المطالبات التي يتم تقديمها بمحض عقود التأمين. تستند مثل هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تشمل الدرجات المتقارنة للتغير وعدم التأكيد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الادارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية. تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على معرفتها بمتانة التأمين في المملكة العربية السعودية. يتم تقديم المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم، إن وجدت، على أساس كل حالة على حده. تقوم الادارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المحتلة، والمطالبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها، وذلك على أساس ربع سنوي. يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية والتسويات والمخصصات في الفترة التالية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. تم ايضاً التحقق أيضاً بمخصص المطالبات القائمة كما في ٣١ ديسمبر وتم المصادقة عليها من قبل خبير اكتواري مستقل .

مخصص المبالغ المدفوعة الشكوك في تحصيلها
يتم تكوين مخصص لأنخفاض قيمة الأقساط المستحقة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للاستحقاق. تعتبر المجموعات المالية الجوهرية للمدين والإعسار أو التأخير في السداد مؤشرات على انخفاض قيمة الأقساط المستحقة القبض.

تكليف الاقتضاء المؤجلة
تسجل تكاليف الاقتضاء معينة تتعلق ببيع وتجديد الوثائق كتكليف اقتضاء مؤجلة ويتم إطفاءها في قائمة من عمليات التأمين الأولية والفائض المتراكم خلال الفترة ذات الصلة التي تغطيها 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 لمخصص الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

إعادة التأمين
الشركة معرضة للخلاف مع شركات إعادة التأمين واحتمال تغير هذه الشركات عن المسداد. تقوم الشركة في كل ربع سنوي بمراقبة تطور الخلاف مع شركات إعادة التأمين ومدى قوة موقف هذه الشركات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
هـ - استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات (تتمة)

مخصص احتياطي عجز أقساط التأمين

إن تقدير العجز في أقساط التأمين على الحساسية بالنسبة لعجال العمل الطبي لعدد من الافتراضات تعزى لوقائع وظروف مستقبلية. وهذا التقدير يعتمد على معدل الخسائر المتوقعة للجزء القائم من مخاطر بواسطه التأمين المكتتب بها. للوصول إلى تقدير معدل الخسائر المتوقعة ينظر الخبرير الأكتواري إلى العلاقة بين المطالبات والأقساط والتي من المتوقع أن تتطبق على أساس شهري. يستخدم هذا النوع من التحليل لتوقع معدلات الخسائر وفقاً لقاعدة مطالبات " لكل عضو لكل شهر " مقابل الأقساط ذات العلاقة المستحقة لصنف آخر من بواسطه التأمين الطبي. بناءً على اقتراح الخبرير الأكتواري أقرت الإدارة احتياطي عجز أقساط التأمين لواجهة خسائر التأمين المتوقعة مستقبلا.

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.

الاعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة
تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية التقديرية لموجوداتها غير الملموسة لحساب الأطقاء . يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الموجودات . تقوم الإدارة سنوياً بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية و يتم تعديل مصروفات الأطقاء المستقبلي إذا كانت الإدارة تعتقد بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

تصنيف الاستثمارات
تصنف إدارة الشركة في وقت اقتناه الأوراق المالية الاستثمارية ما إذا كان ينبغي تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع . في الحكم ما إذا كان الاستثمار في الأوراق المالية يتم تصنيفه بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطلقة فقد اعتبرت الإدارة المعايير التفصيلية لهذا التصنيف كما هو مبين في المعايير الدولية للتقارير المالية .

القيم العادلة للأدوات المالية
تسند 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 والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي لا يمكن استخلاصها من الأسواق النشطة يتم عندئذ تحديدها باستعمال أساليب تقييم متنوعة تشمل استعمال نماذج رياضية. إن مدخلات هذه النماذج الرياضية يتم استخلاصها من البيانات التي يمكن رصدها - قدر الامكان - ولكن إذا لم تكون هذه متوفرة فإن التقدير عندئذ يكون مطلوباً لتحديد القيم العادلة.

مبدأ الاستمرارية
أعدت إدارة الشركة تقديرات على قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وهي على قناعة أن الشركة لديها الموارد لواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك فلا علم للإدارة بأي حالات من عدم اليقين قد تلقي ظللاً كبيراً من الشك على قدرة الشركة للاستمرار في العمل. لذا فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ استمرار الشركة في مزاولة أعمالها.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تممة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٤ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

المعايير الدولية الجديدة للتقارير المالية
عدم التأكيد من التقديرات

و - المعايير الدولية الجديدة للتقارير المالية والتعديلات والتي لم تصبح نافذة .

المعايير الصادرة التي لم يسري مفعولها بعد :

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. يبين الجدول أدناه المعايير والتقاسير الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يسري مفعولها في المستقبل حيث تعزم إتباع هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول:

نافذ اعتباراً من القرارات التي
تبدأ في التواريف التالية أو بعدها

العام / التفسير	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم	البيان	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	سيتم الإعلان
٩	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	تعديلات في المعيار رقم ١٠ والمعيار رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - منشآت الاستثمار	تعديلات في المعايير المالية - التصنيف والقياس	
١٠	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ٦٢ ، ومعيار المحاسبة الدولية، رقم ٢٧	خطط الائتمان المحددة - مساقط الوظيفين	تعديلات في المعيار رقم ١٠ ، ومتغير المحاسبة الدولي رقم ٣٢	١ يناير ٢٠١٤
١١	معيار المحاسبة الدولي رقم ١١	تعديلات في المعيار - تسوية الموجودات والمطلوبات المالية	تعديل على المعيار - افصاحات المبالغ القابلة للاستدداد	١ يوليو ٢٠١٤
١٢	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديل على المعيار غير المالية - الاعتراف والقياس	تعديل على المعيار رقم ١٢	١ يناير ٢٠١٤
١٣	تصدير الفرائض المالية رقم ١٣	تصدير الفرائض	الادوات المالية - الاعتراف والقياس	١ يناير ٢٠١٤

تقوم الشركة حالياً بتقييم تضمينات اعتماد المعايير المذكورة أعلاه والتعديلات أو التفسيرات على القوائم المالية للشركة .
٣ - النقد وما في حكمه

ريال سعودي
(بالآلاف)
٢٠١٣

١,٢٤٥
٤

1,249

عمليات التأمين
نقد لدى البنوك
نقد في الصندوق

٨,٣٣٤
٣٠,٥٥٦

38,390

عمليات المساهمين
نقد لدى البنوك
ودائع مربحة (انظر الايضاح "أ" أدناه)

- أ) يحتفظ بودائع الرابحة لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية وهي مسجلة باليارات السعودية ولا يتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر .
ب) تم عرض ودائع الرابحة التي يتتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر وبالنسبة ١٣٥ مليون ريال سعودي والمسجلة باليارات السعودية في المملكة العربية السعودية في قائمة المركز المالي للمساهمين بصورة مستقلة.

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٤ - أقساط مستحقة القبض، صافي

م ٢٠١٣ ريال سعودي (بالألاف)	
٢٦,٧٢٥ (٤,٩٦٦)	اجمالي أقساط تأمين مستحقة القبض مخصص أقساط مشكوك في تحصيلها
<u>٢١,٧٥٩</u>	<u>صافي الأقساط المستحقة القبض</u>

الحركة في مخصص الأقساط المستحقة القبض المشكوك في تحصيلها خلال الفترة كما يلي:
للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
ريال سعودي
(بالألاف)

٥,٠١٥ (٤٤)	مقدم خلال الفترة (الإيضاح ١٥) مشطوبة خلال الفترة
<u>٤,٩٦٦</u>	<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>

فيما يلي اعمار الأقساط المستحقة التي لم تنخفض قيمتها الناشئة عن عقود التأمين :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٥,٨٠٨	٢,٢٤٠	١٣,٧١١	٢١,٧٥٩	٤,٩٦٦	٥,٠١٥	٢٦,٧٢٥	٢١,٧٥٩	م ٢٠١٣ ريال سعودي (بالألاف)
فوق ستة أشهر									
حتى ثلاثة أشهر									
حتى ستة أشهر									
١٢ شهر									
١٣ شهر									
١٤ شهر									
١٥ شهر									
١٦ شهر									
١٧ شهر									
١٨ شهر									
١٩ شهر									
٢٠ شهر									
٢١ شهر									
٢٢ شهر									
٢٣ شهر									
٢٤ شهر									
٢٥ شهر									
٢٦ شهر									
٢٧ شهر									
٢٨ شهر									
٢٩ شهر									
٣٠ شهر									
٣١ شهر									

تم اعتبار الارصدة حتى ثلاثة أشهر بانه لم تتجاوز مدة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها من المتوقع بناء على الخبرة السابقة ان يتم استرداد جميع الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها . ليس من الممارسة المتبعه لدى الشركة ان تحصل على ضمانات على ذممها المدينة .
وفيما يتعلق بالأقساط المستحقة القبض يمثل خمسة عمالء رئيسيين للشركة نسبة ٧٨٪ من الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٥ - صافي الحركة في اقساط التأمين غير المكتسبة والطالبات القائمة وتكليف اقتناء بوليصة مجلة

أ) اقساط تأمين غير مكتسبة

م٢٠١٣
ريال سعودي
(بالآلاف)

٢٧,٩٠٠
(١٢,٢٦٧)

صافي اقساط مكتسبة
صافي اقساط مكتسبة

١٥,٦٣٣
١٢,٢٥٦

يضاف : حصة معيدي التأمين في اقساط غير مكتسبة

٢٧,٨٨٩

اقساط غير مكتسبة - اجمالي

ب) مطالبات قائمة

م٢٠١٣
ريال سعودي
(بالآلاف)

١٠,٦١٨
(٦,٩٣٨)

مطالبات محققة ، صافي
مطالبات مسددة ، صافي

٤,٦٨٠
٣,٦٨٠

يضاف : حصة معيدي التأمين في مطالبات قائمة

٧,٣٦٠

مطالبات قائمة - اجمالي

ج) تكاليف اقتناء بوليصة مجلة

م٢٠١٣
ريال سعودي
(بالآلاف)

٣,٦٧٨
(١,٦٦٠)

رسملة خلال الفترة
اطفاء خلال الفترة

٢,٠١٨

في ٣١ ديسمبر

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول التوازن المالي (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٦ - مبالغ مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى

م ٢٠١٣
ريال سعودي
(بالآلاف)

٢,٧٠٣
٧٣٧

٣,٤٤٠

مبالغ مدفوعة مقدماً
ذمم مدينة أخرى

عمليات المساهمين

م ٢٠١٣
ريال سعودي
(بالآلاف)

١,٧٤٥
٢٤١

١,٩٨٦

مبالغ مدفوعة مقدماً
ذمم مدينة أخرى

٧ - موجودات غير ملموسة

م ٢٠١٣
ريال سعودي
(بالآلاف)

١٧,٥٦٦

عمليات التأمين

: التكالفة

الإعفاءات خلال الفترة والرصيد في نهاية الفترة

: الأطفاء

الأطفاء المحمل لل فترة والرصيد في نهاية الفترة

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٣,٤٢٣

١٤,١٤٣

. تتكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيسي من برامج حاسب آلي التي تستخدم لنفقة عمليات التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٨- الأثاث والتجهيزات والمعدات

المجموع ريال سعودي (بالآلاف)	أثاث وتجهيزات ومعدات ريال سعودي (بالآلاف)	سيارات ريال سعودي (بالآلاف)	معدات حاسب آلي ريال سعودي (بالآلاف)	تحسيفات على المقارات المستأجرة ريال سعودي (بالآلاف)
١٤,٧٤٦	٢,٣١٣	٢٩٤	٨,٤١٧	٣,٧٧٢
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
٦,٠٢٨	٤٤٨	١١٥	٣,٤٨٢	١,٩٨٣
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
٨,٧١٨	١,٨٦٥	١٧٩	٤,٩٣٥	١,٧٣٩
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

التكلفة:
إضافات خلال الفترة والرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك:
الاستهلاك المحمل على الفترة والرصيد في نهاية الفترة

صاف القيمة الدفترية:
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٩ - استثمارات
عمليات المساهمين

ريال سعودي (بالآلاف)	
٧٤,٦٩٩	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣,٦٤٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
<u>٨٨,٣٤٢</u>	

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 ريال سعودي (بالآلاف)	
٧٤,٤٥٩	مشتريات خلال الفترة
٢٤٠	اطفاء الخصم
<u>٧٤,٦٩٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة

استثمرت الشركة خلال الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م مبلغ ٧٤,٤٦٦ مليون ريال سعودي في سندات بعده ثابت تستحق في شهر مارس ٢٠١٤ م وشهر أكتوبر ٢٠١٥ م 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 ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م ريال سعودي (بالآلاف)	
٣٠,٠٠٠	مشتريات خلال الفترة
(١٥,٠٠٠)	استبعادات خلال الفترة (انظر الإيضاح "أ" أدناه)
(١,٣٥٧)	التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة
<u>١٣,٦٤٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة

أ) استثمرت الشركة خلال الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م مبلغ ١٥ مليون ريال سعودي في صندوق الدخل الثابت للأسواق الناشئة لدى البنك السعودي الفرنسي ومبلغ ١٥ مليون ريال سعودي في صندوق الاستثمار بالأسهم السعودية لدى البنك السعودي للاستثمار والذي تم بيع الوحدات الاستثمارية فيه خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م بمبلغ إجمالي ١٧,٧٧ مليون ريال سعودي. القيمة العادلة لوحدات الاستثمار في صندوق الدخل الثابت للأسواق الناشئة لدى البنك السعودي الفرنسي هي ١٣,٦٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م.

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

١٠- مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

عمليات التأمين	
رجال سعودي	٢٠١٣ م
(بالآلاف)	
٨,٢٧٩	المستحق الدفع إلى مقدمي الخدمات الطبية
٣,٠٢٦	مبالغ مستحقة متصلة بالوظيفين
١,٠٨٣	مكافآت نهاية الخدمة
١,٨٧٣	مطلوبات أخرى
١٤,٢٦١	

عمليات المساهمين	
رجال سعودي	٢٠١٣ م
(بالآلاف)	
١٩٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٥٠	مصروفات الجمعية المومية
٢٤٠	ذمم دائنة أخرى
٨٨٦	

١١- الزكاة وضريبة الدخل

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

مبلغ الزكاة المحمول للفترة

الفترة الحالية	
للفترة من ٨ فبراير	
٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر	
٢٠١٣ م	
رجال سعودي	
(بالآلاف)	
٩,٨٦٢	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

١١ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

تم احتساب مبلغ الزكاة المحمول للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر استناداً إلى الوعاء الزكوي وفيما يلي مكونات الوعاء الزكوي:

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
ريال سعودي
(بالآلاف)

٢٢,٨٦١	موجودات غير متداولة
٤٠٠,٠٠٠	رأس المال
٤٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٨٣,٥٢٨	صافي الخسارة قبل الزكاة

تم تعديل بعض البالغ للوصول إلى مبلغ المحمول للزكاة وقدره ٩,٨٦٢ مليون ريال سعودي للفترة.

كانت الحركة في الزكاة المستحقة الدفع كما يلي :
للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
ريال سعودي
(بالآلاف)

٩,٨٦٢	المحمول للفترة
(٣,٨٣٠)	مبالغ مدفوعة خلال الفترة
<u>٦,٠٣٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة

ضريبة الدخل
نظراً لأن الشركة قد تكبدت خسارة خلال الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م فلم يتم تحويل مخصص مقابل ضريبة الدخل في هذه القوائم المالية .

الوضع الزكوي
قدمت الشركة إقرارها الزكوي والضريبي إلى مصلحة الزكاة والدخل للفترة الاثني عشر شهراً الأولى المنتهية في ٣١ ديسمبر .
لم يتم بعد إصدار ربط زكوي من قبل المصلحة لفترة الاثني عشر شهراً.

وسلمت الشركة خلال ٢٠١٢م خطاباً من مصلحة الزكاة والدخل تطالبها فيه بـ ٩,٧٢ مليون ريال سعودي عن الفترة من ٦ يونيو ٢٠١٠م إلى ٥ يونيو ٢٠١٢م . وعلاوة على ذلك، أصدرت المصلحة خطاباً آخرًا بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٣م طلب بموجبه بالتزام إضافي بمبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي . قدمت إدارة الشركة ردّها على الخطاب المذكور وهي على ثقة بأن النتيجة ستكون لصالحها . وبناءً عليه لم يتم تحويل مخصص إضافي بهذا الصدد في هذه القوائم المالية .

شركة عنانية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

١٤- 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:

المساهمون المؤسسوں الجمهور	رأس المال	نسبة الحصة في (بالآلاف)	ريال سعودي
		٪٦٠	٢٤٠,٠٠٠
		٪٤٠	١٦٠,٠٠٠
		٪١٠٠	٤٠٠,٠٠٠

انفقت الشركة مبلغ ٧,٠٤ مليون ريال سعودي كتكاليف معاملات لرفع رأس مال الشركة بمبلغ ١٦٠ مليون ريال سعودي من خلال الاكتتاب العام (انظر التفاصيل أعلاه) وقد تم خصم المبلغ من حقوق المساهمين. تم دفع مبلغ ٣,٩١ مليون ريال سعودي وادراجه ضمن مبلغ ٧,٠٤ مليون ريال سعودي كما ذكر أعلاه نيابة عن الشركة من قبل مساهم مؤسس (الايضاح .١٧).

١٥- 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 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.

١٦- ارتباطات والتزامات طارئة
عمليات التأمين

أ) التزامات التأجير التحويلي

فيما يلي الحد الأدنى من الإيجارات المستحقة المستقبلية بموجب عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء كما في ٣١ ديسمبر:

ريال سعودي (بالآلاف)	م ٢٠١٣	خلال سنة واحدة بعد سنة لكن ليس أكثر من خمس سنوات
١,٧٩٠		
٣,٥٨١		
٥,٣٧١		

ب) لم تكن هناك التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م.

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول التوازن المالي (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

١٤ - الالتزامات والارتباطات الطارئة(تتمة)

ج) تم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م اصدار ضمان حسن اداء بـ٥٠٠ الف ريال سعودي الى مقدمي الخدمة الطيبة نيابة عن الشركة . اودعت الشركة مقدماً مبلغ يساوي ضمان حسن الاداء لدى البنك كضمان مقابل اصدار هذا الضمان . تم الافصاح عن موجودات اخرى في الايضاح ٦ ويشمل المبلغ المذكور اعلاه.

١٥ - مصروفات عمومية وإدارية

لل الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م
الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
ريال سعودي
(بالآلاف)

٢٧,٤٩٨
٥,٠١٥
٧,٠٢٨
٢,٠٢٧
٤٢١
٣,١٦١
٤,٥٧١
<hr/>
٤٩,٧٢١

عمليات التأمين
تكاليف موظفين
مخصص أقساط مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٤)
استهلاك واطفاء
مصروفات إيجار
اتعاب قانونية ومهنية
تكاليف إصلاح وصيانة
مصروفات أخرى

لل الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م
الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
ريال سعودي
(بالآلاف)

١٤,٩٢٩
١,٧٤٥
١,٦١٠
٦٨٨
٢٢٦
٤٠٧
٩٠٥
٤٠٠
١٢٣
٢,٣٦٠
٦٣
١,٩٤٠
<hr/>
٢٥,٣٩٦

تكاليف موظفين
تكاليف إصلاح وصيانة
مصروفات إيجار
مصروفات اتصالات
مصروفات سفر
مصروفات نظامية
اتعاب قانونية ومهنية
مصروفات جمعية عمومية
مصروفات مجلس الإدارة (إيضاح ١-١٥)
استهلاك
اطفاء
آخر

تمثل المصروفات العمومية والإدارية لعمليات المساهمين بصورة رئيسية تكاليف الموظفين والمصروفات الأخرى لتي انفقتها الشركة قبل بدء العمليات التجارية . وبالتالي فقد تم تحويل هذه المصروفات على قائمة عمليات التأمين .

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٥- مصروفات مجلس الإدارة

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
ريال سعودي
(بألاف)

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
أتعاب حضور أعضاء مجلس الإدارة للاجتماعات

٩٠

٣٣

١٢٣

- أ) قرر مجلس الإدارة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م التنازل على مكافآتهم إلى أن تتحقق الشركة أرباح .
- ب) تمثل أتعاب حضور أعضاء مجلس الإدارة مخصصات مقابل حضور اجتماعات المجلس واجتماعات اللجان الفرعية .
- ج) تتضمن مصروفات مجلس الإدارة واللجان الفرعية أتعاب أعضاء من غير المجلس مقابل حضور اجتماعات اللجان ومصروفات لجان فرعية أخرى ذات علاقة .

١٦- مصروفات ما قبل التشغيل

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
ريال سعودي
(بألاف)

تكاليف موظفين
أتعاب مهنية وقانونية (انظر الإيضاح "ب" أدناه)
إيجار مكتب
آخر

٤,١٧١

٢,٧٦٨

١,٨٠٠

٤٣١

٩,١٧٠

- أ) تمثل مصروفات ما قبل التشغيل تكاليف تم إنفاقها من قبل المساهمين المؤسسين نيابة عن الشركة أعيد لاحقاً تحويلها على الشركة تتعلق بالفترة حتى ٨ فبراير ٢٠١٢ م باعتباره تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة (الإيضاح ١٧).

ب) تتضمن الأتعاب المهنية والقانونية مبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي تم دفعها إلى المساهم المؤسس.

ج) يتضمن إيجار مكتب مبلغ ٧٦,٠ مليون ريال سعودي تم دفعها إلى المساهم المؤسس (الإيضاح ١٧).

إيضاحات حول القوائم المالية (لتحمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

١٧ ت معاملات مع جهات ذات علاقة

أ) بالإضافة إلى الإيضاحات ١٢ و ١٥ و ١٦ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م وارصتها المعلقة:

<u>الجهة ذات العلاقة</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>صيغة المعاملة</u>	<u>رجال سعودي</u> (بآلاف)
مساهمون مؤسرون	تكاليف معاملات تم دفعها نيابة عن الشركة وأعيد تحديدها على الشركة.		٣,٩٠٨
آخر	مصاريف ما قبل التأسيس تم دفعها نيابة عن الشركة وأعيد تحديدها على الشركة .		٩,١٧٠
كبار موظفي الإدارة	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية تم شراؤها نيابة عن الشركة وأعيد تحديدها على الشركة		١٩,٨٠٠
	مصاريفات عمومية وإدارية تم إنفاقها نيابة عن الشركة وأعيد تحديدها على الشركة		٦,٥٦٠
	إيجار مكتب		٣١
	أجور خدمة		٨٤
	إقساط مكتبة		٢٨١
	مطالبات مدفوعة		٤٠
	شراء معدات حاسب آلي وتراخيص وخدمات أخرى		١١,٥٦٦
	إقساط مكتبة		٢,٧٩٦
	مطالبات مدفوعة		١٥٤
	عمولة مدفوعة		٥٠٥
	شراء برامج حاسب آلي		١٧,٣٥٥
	مزايا قصيرة الأجل		٦,٤٠٣
	مزايا طويلة الأجل		٢٨٢

ب) تم الإفصاح عن المبلغ المستحق من إلى الجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي.
ج) تتضمن المزايا قصيرة الأجل رواتب وبدلات وعمولات ومكافآت وحوافز بينما تتضمن المزايا طويلة الأجل مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

١٨ - إدارة المخاطر

تكمّن المخاطر في نشاطات الشركة ولكن تدار عن طريق عمليات التحديد المستمرة والتقياس والهدف تحديد الخطر والسيطرة . عمليات إدارة المخاطر تكون أصعب في استمرارية الشركة في الربح علماً بأن أي شخص في الشركة يدرك مدى الخطر و مدى تحمله للمسؤولية . تمثل سياسة الشركة في مراقبة مخاطر الأعمال من خلال عمليات التخطيط الاستراتيجي .

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة
مجلس الإدارة مسؤول عن نظرية مخاطر الإدارة لاعتماد مبادئ واستراتيجيات مخاطر الإدارة .

لجنة المراجعة

لجنة المراجعة تعين من قبل مجلس الإدارة . لجنة المراجعة تساعد مجلس الإدارة فيما يتعلق بتنفيذ جودة ونزاهة التقارير المالية وإدارة المخاطر من خلال مراجعة الحسابات لتحسين الرقابة الداخلية في الشركة .

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها تقليل تلك المخاطر بواسطة الإدارة .

مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي مخاطر تجاوز المطالبات الفعلية المستحقة التي تزيد عن القيمة الدفترية لطلوبات التأمين يتمثل الهدف من عمليات التأمين بالتأكد من ان الاحتياطات كافية ومتاحة لتفطية هذه المطالبات . تغير عمليات التأمين هذه المخاطر بالتأكد من توفر تغطية تأمينية كافية لتقييد الحد الأقصى للخسارة المستحقة عن أية مطالبة فردية . تقوم الشركة فقط بإصدار عقود قصيرة الأجل فيما يتعلق بالمخاطر الطبيعية .

عدد ومتانة المطالبات

يمكن أن يؤثر عدد ومتانة المطالبات بالعديد من العوامل . تقوم الشركة بإكتتاب المخاطر الطبيعية فقط ويهدف التأمين الطبيعي إلى تعويض حملة الوثائق عن المصروفات التي يتکبدونها في معالجة داء أو مرض أو إصابة . يتم تقديم التأمين الطبيعي بالدرجة الأساسية إلى العملاء من الشركات وأعداد كبيرة من الأشخاص أن تشملهم التغطية . يتم في العادة الإبلاغ عن المطالبات وسدادها خلال سنة واحدة من الحدث المؤمن عليه الذي يقع ، ومن شأن هذا أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين .

التركيز الجغرافي للمخاطر

تركز مخاطر التأمين التي تتعرض لها الشركة فيما يتعلق بحملة وثائق التأمين في المملكة العربية السعودية .

مراجعة خبير اكتواري مستقل للمطالبات واحتياطات المطالبات

ولزيادة من تخفيض مخاطر التأمين ، قامت الشركة بتعيين خبير اكتواري مستقل ، والذي يقوم بالراجحة الدورية للمطالبات ، والتتبّع بالمطالبات ، بالإضافة إلى التحقق سنويًا من الرصيد في نهاية السنة لاحتياطي المطالبات .

الافتراضات الرئيسية

الافتراض الأساسي للتقدیرات بأن معدل الخسارة القصوى التقديرية . تم تحديد الخسارة النهائية باستخدام طرق اكتوارية ما دام ينطبق .

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

١٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

الحساسية

تم القيام بالتحليل أدناه للحركات الممكنة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل معدل الخسارة الأقصى مع بقاء جميع الافتراضات المحافظ بها ثابتة مبيناً التأثير على صافي الطلبات وعمليات التأمين والفائض التراكم.

التأثير على	عمليات التأمين	صافي الطلبات	التأثير في	عمليات الافتراضات %	معدل الخسارة النهائية - عمليات الافتراضات %	التأمين لنفقة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م	إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
التأثير على	عمليات التأمين	صافي الطلبات	التأثير في	عمليات الافتراضات %	معدل الخسارة النهائية - عمليات الافتراضات %	التأمين لنفقة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م	إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
الفائض المتراكم	ريال سعودي	ريال سعودي	بالملايين	٥%	١٨٤	١٨٤	١٨٤
بالآلاف	بالآلاف	١٨٤	١٨٤	٥%	١٨٤	١٨٤	١٨٤

مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال في عمليات التأمين الأخرى ولتحقيق التعرض للمخاطر المالية الناشئة عن المطالبات الكبيرة تقوم عمليات التأمين، خلال دورة أعمالها العادية، بإبرام اتفاقيات مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين. تقدم ترتيبات إعادة التأمين تنوعاً كبيراً في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبرى وتوفير قدرة اضافية للنمو.

وعلاوة على ذلك ولتحقيق تعرضاً لخسائر كبيرة من إعسار شركات إعادة التأمين تقوم عمليات التأمين بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تعامل معها ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناشئة عن تشابه المناطق الجغرافية والأنشطة والخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التأمين. لدى عمليات التأمين اتفاقية إعادة تأمين بحصة معدلة مع شركة إعادة تأمين عالية مقرها في مالطا تصنف ("ستاندرد آند بورز" تصنيف A). تغطي اتفاقية إعادة التأمين جميع عقود الأفراد والمجموعات الصادرة عن عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية. وبموجب هذه الاتفاقية تحتفظ عمليات التأمين بنسبة ٥٠٪ من التغطية التأمينية لكل مؤمن يتراوح ما بين مبلغ ٢٥٠ ألف ريال سعودي إلى ١٠٠٠ ريال سعودي.

التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة معيدي التأمين للمطالبات القائمة مبلغ ٣,٦٨٠ ألف ريال سعودي وفيما يتعلق بأرصدة إعادة التأمين المستحقة القبض بـ ٤,٩٣٦ ألف ريال سعودي.

المخاطر المتعلقة بالأنظمة

تخضع عمليات الشركة أيضاً لمتطلبات أنظمة المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تستوجب فقط الحصول على الموافقة على الأنشطة ومراقبة هذه الأنشطة بل إنها تتعرض بعض القيود (مثل كفاية رأس المال) لتنقلي مخاطر التغير في سداد الالتزامات والاعسار من جانب شركات التأمين لمواجهة أي مطالبات غير متوقعة حال نشوئها.

مخاطر إدارة رأس المال (الاعسار)

إن مؤسسة النقد العربي السعودي هي التي تضع المتطلبات المتعلقة برأس المال وتنظيمها ويتم اقرار هذه المتطلبات للتأكد من وجود هؤامش سيولة كافية. وتحدد الشركة أهدافاً أخرى للحفاظ على نسبة رأس المال صحيحة لدعم أهداف العمل وزيادة قيمة الأسهم إلى أكبر قدر ممكن.

وتدير الشركة احتياجاتها من رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المصرح عنها والمستويات المطلوبة على أساس منتظم. ويتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أحوال السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر إدارة رأس المال (الاعمار) (تتمة)

توضح المعلومات أدناه الحد الأدنى لرأس المال النظامي للشركة

م ٢٠١٣
ريال سعودي
(بألاف)

١٠٠,٠٠٠

الحد الأدنى من رأس المال النظامي

المخاطر المالية
تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه ودائع مرابحة واقساط تأمين مستحقة القبض وذمم مدينة ناشئة عن عقود إعادة التأمين وذمم مدينة أخرى واستثمارات ومبليغ مستحق من جهة ذات علاقة وبمبلغ مستحق من عمليات التأمين ومطالبات قائمة وارصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع ومبليغ مستحق لعمليات المساهمين وبمبلغ مستحقة لجهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى.

لا تقوم الشركة بابرام أي معاملات تتعلق بمشتقات الأدوات المالية.

وتتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في مخاطر أسعار السوق، مخاطر أسعار العمولة ومخاطر العولات الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة كل من هذه المخاطر واعتمادها. وفيما يلي ملخص بهذه المخاطر:

مخاطر أسعار السوق
تتمثل مخاطر أسعار السوق في مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لเคลبات أسعار السوق. وتكون عمليات المساهمين عرضة لخطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها في وحدات صناديق الاستثمار المتداولة والتي تصنف كقيمة عادلة في قائمة الدخل.

ومن شأن تغير بنسبة ٥٪ في صافي قيمة موجودات الصناديق وإن بقيت كافة التغيرات الأخرى مستقرة، أن يؤثر على عمليات المساهمين بقيمة ٦٨٢ ألف ريال سعودي .

مخاطر معدل العمولة
تنشأ مخاطر أسعار العمولة من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار العمولة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية . وتعرض الشركة لمخاطر معدل العمولة على ودائع المدفعة .
تودع الشركة ودائع مرابحة قابلة للتحقيق في غضون ثلاثة أشهر أو أكثر من ثلاثة أشهر باستثناء تلك المرتبطة بقيود التي يطلب الحفاظ عليها وفقاً لأنظمة في المملكة العربية السعودية. وتحدد الإدارة من مخاطر معدل العمولة من خلال رصد التغيرات في معدلات العولات في عملات ودائعها.

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

١٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العمولة (تتمة)
توضح المعلومات أدناه تفاصيل عن آجال استحقاق الأوراق المالية التي تدفع عليها عمولة بدءاً من ٣١ ديسمبر:

عمليات المساهمين			
المجموع	فترة الإستحقاق غير محددة	٣ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٦٥,٥٥٦	-	١٣٥,٠٠٠	٣٠,٥٥٦
			ودائع مراجحة

ليس لدى عمليات التأمين أي موجودات تدفع عليها عمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م .
تم تحديد تاريخ استحقاق الودائع على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى ،
فيما يلي أسعار العمولة المطبقة على الأدوات المالية التي تدفع عليها عمولة كما في ٣١ ديسمبر :
٢٠١٣ م

عمليات المساهمين
ودائع مراجحة مسجلة بالريال السعودي
٪ ١,٧٥

تعكس المعلومات التالية حساسية قائمة عمليات المساهمين للتغيرات التي يتحمل بشكل معقول أن تحدث في أسعار العمولة
مع بقاء جميع التغيرات الأخرى ثابتة.

م ٢٠١٣
ريال سعودي
(بألاف)

عمليات المساهمين
ريال سعودي:
زيادة في أسعار العمولات بمقدار مائة نقطة أساس
انخفاض في أسعار العمولات بمقدار مائة نقطة أساس

مخاطر العملات الأجنبية
مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية .
ترى إدارة الشركة وجود مخاطر ضئيلة في حدوث خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف لأن الشركة تعامل بشكل
رئيسي بالريال السعودي وان سعر صرف الريال السعودي مقابل الدولار الأمريكي ثابت .

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٢٠١٣ ديسمبر م

١٨ — إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق طرف في أداء مالية في الوفاء بالتزام والتسبيب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بعملاء الشركة باتباع سياسة ضبط الائتمان للشركة ومراقبة الديون المدينة القائنة على أساس الاستقرار من أجل تقليل تعرض الشركة لديون معدومة.

فيما يتعلق بجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة فإن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها هو القيمة الدفترية كما تم الإفصاح عنها قائمة المركز المالي . يتركز تعرض الشركة الرئيسي لمخاطر الائتمان في المملكة العربية السعودية . تحافظ الشركة على التعرضات ضمن الحدود . تم وضع هذه الحدود على أساس أنواع التعرضات والتصنيف الائتماني أو المكانة المالية للطرف المقابل . تسعى الشركة إلى الحد من تعرضها لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالجهات الأخرى المقابلة من خلال الاحتياط بودائع لدى بنوك ذات سمعة طيبة . تقوم الشركة بابرام عقود إعادة تأمين تتمتع بتصنيف ائتماني جيد (تصنيف أ أو أعلى)

يبين الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي :

كما في ٣١ ديسمبر
٢٠١٣
ريال سعودي
(بالآلاف)

عمليات التأمين

١,٢٤٥	نقد لدى البنوك
٢١,٧٥٩	أقساط مستحقة القبض ، صافي
٤,٩٣٦	مبلغ مستحق القبض من إعادة التأمين
٣,٦٨٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٩٨	ذمم مدينة أخرى
٣١,٧١٨	

كما في ٣١ ديسمبر
٢٠١٣
ريال سعودي
(بالآلاف)

عمليات الساهمين

٣٨,٣٩٠	النقد وما في حكمه
١٣٥,٠٠٠	ودائع مرابحة
٧٤,٧٩٩	استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
٣,٨٢٨	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٨٣	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٤٠,٠٠٠	وديمة نظامية
١,٩٨٦	ذمم مدينة أخرى
٢٩٣,٩٨٦	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
١٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية . يمكن أن تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ قريب من قيمته العادلة . يتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة على أساس شهري وتعلل الإدارة على التأكيد من توفر أموال سائلة كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها . جميع موجودات الشركة هي متداولة باستثناء الأثاث والتجهيزات والمعدات الكتيبة والموجودات غير الملموسة ووديعة نظامية غير متداولة في طبيعتها .

ت تكون المطلوبات المالية للشركة من مطالبات قائمة وارصدة اعادة تامين مستحقة الدفع وبمبلغ مستحق لعمليات الساهمين وبمبلغ مستحق لجهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى . جميع المطلوبات المالية لا تدفع عليها عمولة ومن المتوقع ان يتم سدادها خلال ١٢ شهر من تاريخ قائمة المركز المالي باستثناء مكافأة نهاية الخدمة والتي هي غير متداولة في طبيعتها .

١٩ - 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 الفترة الأولى للعمليات التجارية للشركة فلم تم مراقبة العمليات في مختلف الفئات .

٢٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة تم 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 متحدة أمام الشركة .

ت تكون الموجودات المالية للشركة من تقد وما في حكمه ، وودائع مرابحة ، وأقساط مستحقة القبض ، وذمم مدينة جراء إعادة التأمين ، وذمم مدينة أخرى ، واستثمارات ، وبمبلغ مستحق من جهة ذات علاقة ، وبمبلغ مستحق من عمليات التأمين . وت تكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة ، وبمبالغ مستحقة لميدي التأمين ، وبمبلغ مستحق لعمليات الساهمين وبمبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة ، وبعض المطلوبات الأخرى . لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية . كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ويغفل النظر عن الاستثمارات المملوكة بقيمها العادلة ، لا توجد أي أدوات مالية أخرى لدى الشركة تم قياسها بالقيمة العادلة .

أ) 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 تقدير أخرى تستند جميع المدخلات الهامة لها إلى بيانات مرصودة للسوق .

المستوى ٣ : أساليب تقدير لا يستند أي مدخل مهم منها إلى بيانات سوق يمكن رصدها .

وقد كانت جميع الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م والتي تم تقديرها بالقيمة العادلة من أدوات المستوى ٢ . لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م .

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٢١ - الخسارة للسهم

تم احتساب الخسارة للسهم بقسمة صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي المصدرة والقائمة في نهاية الفترة، لا تنطبق الارباح المخضفة للسهم على الشركة.

٢٢ - موافقة أعضاء مجلس الإدارة

وافق أعضاء مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية بتاريخ ١٩ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٤ م).