

شركة عنادل السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي ثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة ثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

صفحة	المحتويات
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٢ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى مساهمي
 شركة عناء السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة عناء السعودية للتأمين التعاوني . شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م والقوائم المالية الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكם وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لمساهمين لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٦ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبّلهم طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - معيار التقارير المالية الأولية ("معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وقدمت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

تم فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والاستفسارات من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص يعتبر أقل نطاقاً، بصفة جوهرية، من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. وعليه فإننا لا نبني مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتّعِّن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتوافق هذه القوائم المالية مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

للتّنبيه

نلفت الانتباه إلى أنه قد تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
 محاسبون ومراجعون قانونيون

عبد العزيز عبد الله النعيم
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم ٣٩٤

Alnaim

 مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
 محاسبون ومراجعون قانونيون
 ترخيص رقم: Licence No:394

عن PKF البسام والتمر
 المحاسبون المتحالفون

ابراهيم أحمد البسام
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم ٣٣٧



١٩ ربى الثاني ١٤٣٨
 ١٧ يناير ٢٠١٧
 جدة، المملكة العربية السعودية

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قاتمة المركز العالمي الأولية
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

موجودات عمليات التأمين	إضاح	ألف ريال سعودي	(غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الـ (مراجعة)	الف. ريال سعودي
نقد وما في حكمه	٣	٥,٩٥٤	٥,٩٥٤	٩٠٣			
نعم اقساط تأمين مدينة، صافي	٤	٥٠٠,٨٦١	٥٠٠,٨٦١	٢١,٩٣٤			
مبالغ مستحقة القبض من عمليات المساهمين	٥	٢٢,٩٩٦	٢٢,٩٩٦	١٧,٤٤٥			
نعم مدينة لمعيدي التأمين	٦	١٤,١٧٣	١٤,١٧٣	٤,٧٦٦			
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتبة	٧	٩,٤٤٢	٩,٤٤٢	١٣,٦٢٥			
حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت الترسية	٨	١٦,٤٨٦	١٦,٤٨٦	٧,١٤٦			
تكليف اقتداء وثائق تأمين مزجلاً	٩	٢,٥٩١	٢,٥٩١	١,٣٥٩			
مبالغ منقرضة مقنماً وموجودات أخرى	١٠	٢,٨٠٦	٢,٨٠٦	٢,٣٩٠			
موجودات غير ملموسة	١١	٣,٣٠٢	٣,٣٠٢	٦,٤٨٤			
آلات وتجهيزات ومعدات مكتبة	١٢	١,٣٦٦	١,٣٦٦	٢,٤٦١			
مجموع موجودات عمليات التأمين		١٣٠,٨٧٧	١٣٠,٨٧٧	٧٨,٤٧٣			

موجودات المساهمين	إضاح	ألف ريال سعودي	(مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الـ (مراجعة)	الف. ريال سعودي
نقد وما في حكمه	٣	٩٢,٧٦	٩٢,٧٦	٥٨,١١٠			
ودائع مراجعة	٤	٤٣,٨١٠	(٣)	٥٤,٧٠٠			
استثمارات	٥	٣٤,٤٩٢	٣٤,٤٩٢	٦٩,٨٦٦			
مبالغ منقرضة مقنماً وموجودات أخرى	٦	١,١٤٥	١,١٤٥	٣١٠			
عولمة مستحقة عن وديعة نظامية	٧	١,٦١١	١,٦١١	٨٠٢			
وديعة نظامية	٨	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠			
مجموع موجودات المساهمين		٢٠٤,٠٤٤	٢٠٤,٠٤٤	٢٢٣,٧٨٨			
مجموع الموجودات		٢٣٤,٩٢١	٢٣٤,٩٢١	٣٠,٢٢١			

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القاتمة المالية الأولية الموجزة.

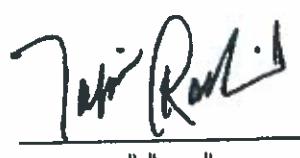
شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية (نسمة)
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر
 (مراجعة) (غير مراجعة)
 ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي إيضاح

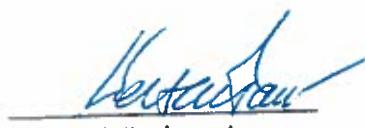
٢٤,٣١٢	٦٤,٧٤٠		مطلوبيات عمليات التأمين
١٧,٥٥٩	٣٢,٤٦٨	٦	أقساط تأمين غير مكتبة
١٤,٢٥٧	١٧,٥٠٩		مطلوبيات تحت التسوية راحتياطيات فنية أخرى
١٢,٣٤٥	١٦,١٦٠		رصيد دائن لمعيدي التأمين
٧٨,٤٧٣	١٣٠,٨٧٧		مجموع مطلوبيات عمليات التأمين
			مطلوبيات وحقوق المساهمين
			مطلوبيات المساهمين
			مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٥٠	١٩٣		زكاة مستحقة
٤,٨٦٠	٩,٦٩٩	٩	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
١٧,٤٠٢	٢٣,٩٩٤		عولة مستحقة عن وديعة نظامية مستحقة الدفع
٨٠٢	١,٤١١		إلى موسسة النقد العربي السعودي
٢٢,٥١٧	٣٢,٢٩٧		مجموع مطلوبيات المساهمين
			حقوق المساهمين
			رأس المال
٤٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٧	خسائر متراكمة
(١٩٩,٧٢٩)	(٢٨,٢٥٣)		مجموع حقوق المساهمين
٢٠٠,٢٧١	١٧١,٧٤٧		مجموع مطلوبيات المساهمين وحقوق المساهمين
٢٢٣,٧٨٨	٢٠٤,٠٤٤		مجموع مطلوبيات عمليات التأمين
٣٠٢,٢٦١	٣٣٤,٩٢١		ومطلوبيات المساهمين وحقوق المساهمين



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

تحتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرجدة.

شركة عالمية سعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
فلامنة عمليات التأمين والقائض المتراكم الأولى
لفترتي ثلاثة أشهر والباقي حسراً شهر المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

لائحة التي على شهراً المثلثة في نهاية ٢٠١٣		لائحة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ بدءاً من	
النفط الخام سعودي	النفط الخام سعودي (غير مراجعة)	النفط الخام سعودي	النفط الخام سعودي (غير مراجعة)
٧٠,٦٦٢	١٧٨,٨٧٥	٩,٠٠٨	٧٩,٥٧٥
(٢٣,٥٣٠)	(٢٠,٧٩٢)	(٣,٧١٢)	٥,١٧٥
-	(١,١٠٠)	-	(١,١٠٠)
١٣,٥٧٢	٩٧,٠٦٦	٣,٣٩٦	١٢,٥٩٥
(١٢,٧٧٧)	(٢٤,٣٧٩)	٥,٦١٢	(٢٢,١١٦)
٢٢,٣٨٦	٦٦,٣٩٧	١١,١٣٧	٧,٣٨١
٧٧,٧٣٠	٥٧,٨٢٠	٩,٦٧٩	٦٦,٩٦١
(١٢,٦٤١)	(٢٤,٩١١)	(٤,٨٦٢)	(٧,١١٧)
١٢,٣٧٩	٦٨,٣١٩	٦,٧٦٦	٦,٦٣٥
٧,١٣٢	٨,٦٧٠	٩,٣٩٢	٦,٩٦٧
٧٠,٣٢٢	٦٦,٦٨٩	٧,٣٠٣	٦,٦٣١
٧,٦٠٧	٦,٩٣٠	٦,٣١٧	٦٧٦
٣٧٠	٦,٩٥٩	(١,٠٤٠)	٦,٦٦١
٦٦,٧٩٦	٦٦,٤٧٢	٧,٦٣٤	٦٦,٦٧٣
٧,٧٩٦	٦٩,١٧٤	٧,٧٠١	٦,٦٣٠
(٦,٦٦٢)	(٦,٤٤٤)	(٨٦٢)	(٦,٦١٤)
(١٢,٣٧٩)	(٢٤,٣٧٩)	(١٢,٠٣٤)	(١٢,٣٧١)
١٢٦	١٦	-	-
(١٢,٣٧٩)	(٢٤,٣٧٩)	(١٢,٠٣٤)	(٦,٦٣٠)
٦٧,٣٧٥	٦٨,٩٧٤	٩,٣٦٠	٦,٦٣٠

أبريلات
جمالي أسلط الأمين المكتبة
نضرم: أسلط أمد الثائرين السيدة
أسلط ثائرين لقص النهاية
صالي لسلطان تأس لمكتبة
الحركة في صالي لسلطان تأس غير المكتبة
صافر أسلط ثائرين لمكتبه
المطالبات
إيجاملي المطالبات المنلوعه
بنضم: المطالبات المسرونة
صالي المطالبات المنلوعة
الحركة في صالي المطالبات بعد السورة وأعياده
فتحي الموى
صالي المطالبات المبكرة
تكلفه للثاء بوليسنة الثنائي
مصورونات إكتاب أخرى
صالي مصورونات إكتاب
صالي نتيجة الإكتتب

حصة لسامي من تاجر من عطيلق لتأمين
حصة عطيلق من العجز من عطيلات لعلس

Verstet شئون الاتصالات

Mr. Rashid
السيد راشد

شبيه الإيصالات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتعارضاً من هذه الفوائد المالية الأولية المعروضة.

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمه عمليات المساهمين الأوليه
لفتره ثلاثة أشهر والتي عدرا شهر المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	للترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١		للترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١		<u>إيجار</u>	الخسائر
	ديسمبر	٢٠١٥	ديسمبر	٢٠١٦		
(غير مراجعة)			(غير مراجعة)			
ألف بـ ٩ د سعودي	ألف بـ ٩ د سعودي	ألف بـ ٩ د سعودي	ألف بـ ٩ د سعودي	ألف بـ ٩ د سعودي		
(١٧,٥٤٥)	(٢٨,٦٤٧)	(٢٠١٩)	(١٠٠٤٠)	(٥,٥٥٠)	(٢)	حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
(١,٧٩٨)	(٢,١٥٩)	(٢٧٢)	(٧٨٧)	٨		المصروفات
(٤٩,٣٢٣)	(٣٠,٧٨٦)	(١٠٠٨١٢)	(٦,٣٣٧)			عمومية وإدارية
(٢,٦٧٣)	٤,٩٦٢	(٨٥٤)	١,٨٥٦			
(٥١,٩٩٦)	(٢٥,٨٢١)	(١٣,٦٦١)	(٤,٤٨١)			
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠			
(١,٣٠)	(١,٣٩)	(٠,١٩)	(٠,١١)	١٢		دخل / (خساره) استشار
						صافي الخسارة للترة
						المتوسط المرجع لعدد الأسهم تجاهلاً ثلاثة (بالآلاف)
						الخسارة للسهم (باليard السعودي)

رئيس مجلس الادارة

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل الأولية
 لفترتي ثلاثة أشهر والاثنتي عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

للترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		للترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		البعض
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
غير مرخصة	غير مرخصة	غير مرخصة	غير مرخصة	
ألف بـ٩٩٩٦	(٢٥,٨٤٤)	(١١,٦٦٦)	(٤,٤٨١)	
٧٥١	(٢,٧٠٠)	٣,٢٤٢	(١٠٠)	١
(٥١,٩٤٥)	(٢٨,٥٤٤)	(٨,٤٢٤)	(١,٨٨١)	
				مالي الخسارة للترة الزكاة / (عكس) الزكاة للترة مجموع الخسارة الشاملة للترة



الأمين التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

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

شركة عالمية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
للفترة الائتمان عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الفترة الائتمان عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	النماذج المتراكمة	رأس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٠٠,٧٧١	(١٩٩,٧٤٩)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجع)
-	٨٠٠,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠)	تنفيس رأس المال (الإمساح ٧)
(٢٢,٨٢١)	(٢٣,٨٢١)	-	صافي الخسارة للفترة
(٢,٧٠٠)	(٢,٧٠٠)	-	الركاكة للفترة (الإمساح ٩)
١٧١,٧٧٧	(٢٨,٤٥٣)	٧٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجع)

الفترة الائتمان عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	النماذج المتراكمة	رأس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٠٠,٧٧١	(١٩٩,٧٤٩)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مراجع)
(٢٣,٩٩٩)	(٢٣,٩٩٩)	-	صافي الخسارة للفترة
٧٥١	٧٥١	-	الركاكة للفترة (الإمساح ٩)
٣٧٦,٧٧١	(١٩٩,٧٤٩)	٣٧٦,٧٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجع)

رئيس التدقيق

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

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

شركة علية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قسمة للنفقات التقنية لعمليات التأمين الأولية
 للفترة التي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

للمرة الثانية عشر شهرًا المنتهية في ٢٠١٥ ٣١	للمرة الثانية عشر شهرًا المنتهية في ٢٠١٦ ٣١	بيان
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	-

الأنشطة التشغيلية

حصة حملة الريلان من فائض عمليات تأمين
 تحويلات:

استهلاك

لطفاء موجودات غير ملموسة

حصة معيدي التأمين من الأساطيل للتأمين غير المكتسبة

نطالب افتاء وثائق تأمين موبلة

أقساط تأمين غير مكتسبة

صافي الحركة في مخصص عدم أقساط تأمين مبادلة مشكوك
 في تحصيلها

صافي الحركة في احتياطي عجز أقساط تأمين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

نعم الأساطيل تأمين مدينة

نعم مدينة لمعيدي التأمين

حصة معيدي للتأمين من المطالبات تحت السوية

مبالغ متفرعة منها وموجودات أخرى

مطالبات تحت السوية وأحتياطيات فيه حرى

رصيد دائن لمعيدي التأمين

مبالغ مستحقة إلى عمليات المساعدين

مسروقات مستحقة وطلبات أخرى

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ثاث وتجهيزات ومعدات مكتبة

افتاء موجودات غير ملموسة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

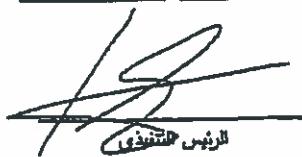
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١٨,٩٠٤)	(٣٠,٩٧٣)
(٥٩٩)	(١,٤٠٧)
(٥,٣١٩)	(٤,٣٤٠)
٧١٨	(٤١٦)
١٠,٦٣٨	١٨,١٧٥
٩,١٧٩	٣,٢٥٢
(٢٠,٥٦١)	(٦,٥٨٩)
(٢,٥٦٨)	٣,٨١٥
٢٠١	٧,٣٠٥

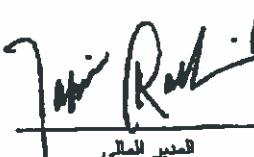
(١٣٢)	(١٦٧)
(٣٥٩)	(٢,٠٣٧)
(٤٩٦)	(٢,٢٤٤)
(١٩٥)	٥,٥٥١

١,١٩٨	٩٠٣
٩٠٣	٥,٩٥٤

٢


 الرئيس التنفيذي


 رئيس مجلس الإدارة


 المدير المالي

تعتبر الإضافات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا ينبعاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عالمية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التكفلات النقدية للمساهمين الأولية
 للفترة الثانية عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2016

للفترة الثانية عشر شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر ٢٠١٥	للفترة الثانية عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الإضافة
(غير مرخصة)	(غير مرخصة)	
ألف و٧٣٠ سعدي	ألف و٧٣٠ سعدي	

الأنشطة التشغيلية

صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة
 التدفقات:

ربح لفترة العاملة من الاستثمارات

أطفاء الخصم - صافي

ربح من دخلع مرخصة

ربح من استبعاد استثمارات

(٥١,٩٩٦)	(٤٥,٨٢٤)	
٤,٦٧٦	(٧٨٨)	٥
(١٥)	١١	٥
(٢٠٠٦)	-	
-	(١٨٢)	
(٦٩,٣٣٨)	(٤٦,٧٥٣)	

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

مبالغ مذكرة مقدماً ومحورات أخرى

مبالغ مستحقة من حلوليات التأمين

مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى

١,٨٢٣	(١,٦٦٦)	
٢,٠٥٦٦	٦,٥٨٦	
١٧٤	٣٤٢	
(٢٦,٧٨٠)	(٢١,٢٣٦)	
(١,٨٩٧)	(٨٦١)	
(٢٨,٦٧٧)	(٢٢,٠٩٧)	

زكاة مذكرة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

بيان دخلع مرخصة

متحصلات من دخلع مرخصة

لوديحة للظاممية

متحصلات من استحقاق استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ
 الاستحقاق

(٥٤,٧٠٠)	(٤٣,٨١٠)	(٣)
-	٥١,٧٠٠	
-	١٠,٠٠٠	
١١,٨٧٨	٢,٨١٣	
(٣٥,٠٨٣)	(١,٧٤٢)	٥
٥٩,٥٥٤	٣٦,٧٨٧	٥
(١٨,٣٥١)	٥٦,٦٦٣	
(٤٧,٠٨٣)	٣٤,٠٩٦	
١٠٥,١٣٨	٥٨,١١٠	
٥٨,١١٠	٣٦,٧٠٣	٣

صافي النقد للثالث من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بدلاه الفرق

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة

التدبر المالي
 تشير الإضافات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا ينبعوا من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي ثلاثة أشهر والاثنتي عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

- ١ الترتيم والأنشطة الرئيسية

سجلت شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني (الشركة)، كشركة مساهمة سعودية مدرجة في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٩٨/٩ وتاريخ ١٦ ربى الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م)، وبموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ بتاريخ ٢٧ ربى الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢م). فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

عمران احمد غالب العيساني

ص.ب. ٣٥٢٨

جدة ٢١٤٨١

المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

الفرع	رقم السجل التجاري
الرياض	١٠١٠٤٢١٨٧١

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٩/١ وتاريخ ٢٧ ربى ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ ربى ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١م). كما في تاريخ التأسيس كانت الشركة مملوكة للمساهمين المؤسسين السعوديين والمساهمين من خلال الاكتتاب العام بنسبة ٧٧٪، أما النسبة المتبقية من رأس المال وهي ٢٣٪ فهي مملوكة للمساهمين غير السعوديين. تم إدراج الشركة في السوق السعودية للأوراق المالية (تداول) بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٢م.

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

- ٢ أسم الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- أسم الإعداد

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

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تحفظ بدقائق حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحفظ بها فعلياً في عيادة الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العادة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أنس نزيع المصروفات للعمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة على أنس ثابتة.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية الكاملة التي يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعليه يجب أن يتم قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالاقرآن مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

شركة علية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤- أسم الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- أسم الإعداد (تتمة)

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

المساهمون	%٩٠
حملة الوثائق	%١٠
_____	_____
_____	%١٠٠

في حالة نشوء عجز عن عمليات التأمين فإن جميع العجز يتم تحمله من قبل عمليات المساهمين. تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريل السعودي بصفته العملة التشغيلية للشركة وتم تقرير المبالغ المالية، لأقرب ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي الأولية عموماً على أساس السيولة. إن جميع الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والوبعية النظامية من المتوقع استردادها وسدادها، على التوالي، خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة.

ب- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تنقق السياسات المحاسبية المنبوبة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع المعايير الدولية للتقارير المالية كما وتنقق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. إن اعتبار الشركة للمعايير الدولية للتقارير المالية وتقديرات لجنة تقديرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة كما هو مبين في الإيضاح (٢د) لم يكن له أي أثر جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ج- استخدام التقديرات والاحكام

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

تنقق التقديرات والاحكام التي استخدمناها الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

٤- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهمامة (نتمة)

د . معايير التقارير المالية الدولية وتفصيلات لجنة تفاصير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات عليها المعتمدة من قبل الشركة

قامت الشركة بتبني المعايير الجديدة والتعديلات أدناء على المعايير المستخدمة حالياً والمصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية:

البيان	المعيار / التعديلات
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ للممتلكات والألات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، تفيد استعمال معلم الأيرادات المحققة لإجمالي الأيرادات المتوقع تحقيقها لاستهلاك الممتلكات والألات والمعدات ويمكن استعمالها فقط في حالات محددة جداً لإظهار الموجودات غير الملموسة.	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ للممتلكات والألات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ . الزراعة تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، تغير في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ليتضمن الموجودات البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف الأشجار الشفراة، المنتجات الزراعية للثباتات الشفراة سبقى ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ . وكذلك سوف تزال المنع الحكومية المتعلقة بالأشجار الشفراة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. المحاسبة عن الملح الحكومية والاصح عن المساعدات الحكومية بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١ و ٢٠
تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ . القوائم المالية المستقلة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م، تسمح التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة على الاستشارات في المنشآت التابعة أو المحاماة أو الزميلة في قوانينها المالية المستقلة.	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧
تطبيق التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٥ . الموجودات غير المتداولة المحافظ عليها للبيع والعمليات المتوقفة على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م. وقد تم التعديل لتوضيح بأن التغير من طريقة الاستبعاد إلى طريقة أخرى لا يعتبر خطوة جيدة للاستبعاد بل هو استمرار للخطوة الأصلية. لذلك لا يوجد انقطاع في تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٥
تطبيق التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية الدولي رقم ٧ . "الأدوات المالية: الاصحاحات" على الفترات المالية التي تبدأ في (أو) بعد ١ يناير ٢٠١٦م. قد تم تعديلاً لتوضيح بأن عند الخدمات التي يتضمن رسوم يمكن أن تشكل مشاركة مستمرة في أصل مالي. ينفي أن يتم تقديم طبيعة الرسوم والتقييمات لتحديد فيما إذا يجب عرض الاصحاحات المطلوبة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ و يجب إجراء التقييم بأثر رجعي. وكذلك تم تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ لتوضيح أن متطلبات الاصحاح عن المقاومة لا تطبق على القوائم المالية الأولية الموجزة ما لم يوفر هذا الاصحاح تحثيث جوهري للمعلومات المصرح عنها في آخر تقرير سنوي .	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ . "منافع الموظفين" على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م. توضح التعديلات بأنه يتم تقييم بيانات السوق فيما يتعلق بالسندات ذات الجودة العالمية للشركات استناداً إلى عملة الالتزام وليس استناداً إلى الدولة محل الالتزام. وحيثما لا تتوافر بيانات سوق السندات ذات الجودة العالمية للشركات لعملة ما، فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية .	معيار المحاسبة رقم ١٩
تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "القوائم المالية الأولية" على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م. توضح التعديلات بأن الاصحاحات الأولية اللازمة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو أن تتم الإشارة إليها في تقرير مالي أولي (مثل تقرير تطبيق الإدارة أو تقارير المخاطر). ومع ذلك يجب أن تكون المعلومات الأخرى ضمن التقرير المالي الأولي متاحة المستخدمين بنفس الشروط للقوائم المالية الأولية وفي ذات الوقت.	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤

٦- أسم الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٤- معايير التقارير المالية الدولية وتفسيرات لجنة تفاصير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات

عليها المعتمدة من قبل الشركة (تنمية)

البيان

المعيار / التعديلات

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤
لتي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م. يسمح للمنشأة التي تخضع لاحتياطها إلى أسعار محددة بموجب قوانين بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية بالنسبة لأرصدة الحسابات النظمية الموجزة عند تطبيقها للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة. المعيار لا ينطبق على المستخدمين الحاليين للمعايير الدولية للتقارير المالية. ولكن، فإن المنشأة التي لا يسمح لها بمعايير المحاسبة المترافق عليها التي تتضمنها بالاعتراض موجودات ومتطلبات أسعافها محددة بموجب قوانين أو تلك المنشآت التي لم تطبق هذه المعايير على المحاسبة المترافق عليها التي تتضمنها، فإنه لا يسمح لها بالاعتراض بها عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.	تطبق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ . الأقسام عن حصر في منشآت أخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م. إن هذه التعديلات تعالج ثلاثة أمور نشأت عن تطبيق استثناء منشآت الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ بان الأعضاء (الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠) من عرض القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشآة الأم التي هي تابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشآة الاستثمارية بقياس جميع منشآتها التابعة بالقيمة العالمية. كما أن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ توضح أنه يتم توسيع المنشآة التابعة لمنشأة استثمارية وهي ليست منشآة استثمارية بذاتها وتقصر عملياً على توفير خدمات مساندة للمنشأة الاستثمارية. يتم قياس جميع منشآت التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العالمية. إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للستير . عند تطبيق طريقة حقوق الملكية . الاختناص بقياس القيمة العادلة المطبقة بواسطة المنشأة الاستثمارية الزميلة أو المشروع المشترك بمقدار حصتها في المنشآت التابعة . تطبيق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م. تتطلب هذه التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ من المنشآة التي تقتضي حصة في عمليات مشتركة و تكون أنشطة العملية المشتركة تتمثل علاوة تجاريأً تطبيق جميع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ تجميع أعمال . ومعايير دولية أخرى للتقارير المالية والتي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة في حدود حصتها في العمليات المشتركة . كما تتطلب هذه التعديلات من المنشآت الأقسام عن المعلومات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ والمعايير الدولية الأخرى للتقارير المالية لتجميع الاعمال . كذلك تتطبق التعديلات على منشأة عند تكوين عملية مشتركة لها . وفقط إذا، تمت المساعدة بعمل تجاري قائم من قبل أحد هذه الاطراف للعملية المشتركة عند تكوينها . كما توضح التعديلات بأنه عند امتلاك حصة إضافية في عملية مشتركة يمكن نشاط علاوة تجاريأً يجب ألا يتم إعادة قياس المجموعة سابقاً إذا كان المشغل المشترك يحتفظ بسيطرة مشتركة .
تطبق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م. وهي توضح المتطلبات الحالية لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١ فيما يتعلق:	معايير المحاسبة الدولي رقم ١
• متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١	
• أن بنود محددة في قائمة الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي يمكن عرضها بشكل مفصل .	
• أن المنشآت لديها مرنة فيما يتعلق بترتيب الإيضاحات حول القوائم المالية .	
• أن الحصة في الدخل الشامل الآخر المنشآت الزميلة أو المشاريع المشتركة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها بالإجمالي كبنود واحد مستقل وتصنيفها ما بين تلك البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها أو عدم إعادة تصنيفها لاتفاق في الربح أو الخسارة .	
• كما توضح التعديلات المتطلبات التي تتطبي في عندما يتم عرض مجانية فرعية إضافية في قائمة المركز المالي وقائمة الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر .	
• ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة .	
إن تطبيق التعديلات والمراجعةات أعلاه ليس له أي تأثير على والمركز المالي أو أداء الشركة .	

شركة عناية المسؤولية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
للفترة الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦

٢- أسم الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

هـ. المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الصادرة والتعديلات التي لم تصبح نافذة بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكنها لم تصبح نافذة المعمول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. القائمة أدناه تمثل المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. تعتبر الشركة تطبق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

تاريخ البيان العلمي
للفترات التي تبدأ في أو بعد

التاريخ لنانه	البيان	المعيار / التعديلات
١ يناير ٢٠١٨م	الأدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ يناير ٢٠١٨م	الإيرادات من العقود مع العملاء	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥
١ يناير ٢٠١٩م	عقود الإيجار	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
١ يناير ٢٠١٧م	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ بخصوص الاعتراف بال موجودات الضريبية المزفقة للخسائر غير المحققة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

تقوم إدارة الشركة حالياً بتحقيق تأثير المعايير أو التعديلات أو التفسيرات المتقدمة أعلاه على القوائم المالية للشركة عند التطبيق.

شركة عاية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للفترة الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- النقد وما في حكمه

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	النقد	عمليات التأمين:
(غير مراجعة)	(مراجعة)	ألف ريال سعودي	
٨٨٧	٥,٩٣٧		نقد لدى البنوك
١٦	١٧		نقد في الصندوق
٩٠٣	٥,٩٥٤		

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	النقد	عمليات المساهمين:
(غير مراجعة)	(مراجعة)	ألف ريال سعودي	
٣٧	١٠,٨٩٤		نقد لدى البنوك
٥٨,٠٧٣	٨٢,٦٧٤		ودائع مربحة (انظر الابصاح (أ) أدناه)
٥٨,١١٠	٩٣,٥٦٨		

أ) ودائع المربحة محفظة بها لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية، إن ودائع المربحة هذه مودعة بالريال السعودي ولا يتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر.

ب) تم عرض ودائع المربحة التي يتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر وأقل من سنة وبالبالغة ٤٣,٨١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٤,٧٠ مليون ريال) والمودعة بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية في قائمة المركز المالي الأولية للمساهمين بصورة مستقلة.

٤- نعم أقساط تأمين مدينة، صافي

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	نعم أقساط تأمين مدينة
(غير مراجعة)	(مراجعة)	أجمالي نعم أقساط تأمين مدينة
٢٦,٧٦١	٥٧,٤٣٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لنعم أقساط تأمين مدينة
(٤,٨٢٧)	(٦,٥٧٣)	نعم أقساط تأمين مدينة، صافي
٢١,٩٣٤	٥٠,٨٦١	

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لنعم أقساط تأمين مدينة خلال الفترة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(مراجعة)	(غير مراجعة)	مخصص تم تكوينه خلال الفترة / السنة (ابصاح ٨)
١,٧٧٩	٤,٨٢٧	الموجود في نهاية الفترة / السنة
٣,٠٤٨	١,٧٤٧	
٤,٨٢٧	٦,٥٧٤	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
 لفترتي ثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥ - الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٢٧,٨٨٢	٤٥,٠٢٨
٤١,٩٨٤	٩,٩٦٤
٦٩,٨٦٦	٣٤,٩٩٢

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

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 تمثل هذه الاستثمارات استثمارات في سندات ذات سعر ثابت ومتغير التي يتم إدارتها بواسطة السعودي الفرنسي
 كابيتال كمبير اختياري للمحفظة، فيما يلي الحركة في الاستثمارات المصنفة على أنها محتفظ بها حتى تاريخ
 الاستحقاق:

لفترة الإثنى عشر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال سعودي	شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٣٩,٧٤٥	٢٧,٨٨٢
(١١,٨٧٨)	(٢,٨١٣)
١٥	(٤١)
٢٧,٨٨٢	٤٥,٠٢٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة
 المستحق خلال الفترة / السنة
 المطafa خلال الفترة / السنة . صافي
 الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

لفترة الإثنى عشر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال سعودي	شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٧١,١٣٤	٤١,٩٨٤
٣٥,٠٨٣	٦,٧٩٢
(٥٩,٥٥٤)	(٣٩,٦٠٠)
(٤,٦٧٩)	٧٨٨
٤١,٩٨٤	٩,٩٦٤

الرصيد في بداية الفترة / السنة
 المشتريات خلال الفترة / السنة
 الاستبعادات خلال الفترة / السنة
 التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
 الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية لموجزة (نتما)
 لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهر المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥- الاستثمارات (نتما)
 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (نتما)

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر (مراجعة) الف بـالـ روـالـ سـعـودـيـ	٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (غير مراجعة) الف بـالـ روـالـ سـعـودـيـ	
٤٤٧	-	إدارة اختيارية للمحفظة
١١,٨٩	١,٨٠٧	صندوق البر المراقبة
٩,٨٤٦	-	صندوق بلاك رووك العالمي . توزيع
٧,٦٣٩	-	صندوق بلاك رووك العالمي . تدخل الأسمى
٤,٧٦٩	-	صندوق بلاك لووك العالمي المتعدد للأصول
٢,٤١١	٢,٥٤٢	صندوق الاستثمار السعودي في الأسمى
٥,٧٨٣	٥,٦١٥	صندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية
٤١,٩٨٤	٩,٩٦٤	

٦- مطالبات تحت التسوية واحتياطيابات فنية أخرى

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر (مراجعة) الف بـالـ روـالـ سـعـودـيـ	٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (غير مراجعة) الف بـالـ روـالـ سـعـودـيـ	
مستحق من	مستحق من	
إجمالي معيدي التأمين صافي	إجمالي معيدي التأمين صافي	
الف بـالـ روـالـ سـعـودـيـ	الف بـالـ روـالـ سـعـودـيـ	
الف بـالـ روـالـ سـعـودـيـ	الف بـالـ روـالـ سـعـودـيـ	احتياطي مطالبات تحت التسوية
٧,١٤٧	(٧,١٤٦)	ومنكبة غير مبلغ عنها
٣,٢٦٦	-	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٠,٤١٣	(٧,١٤٦)	
١٧,٥٥٩	١٥,٩٨٢	
٣٢,٤٦٨	(١٦,٤٨٦)	
٣٢,٤٦٨	٣٢,٤٦٨	

٧- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٤٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٤٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠١٦ أوصى مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٢٠ مليون سهم. في الفترة اللاحقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وافق المساهمين على هذا التخفيض والتعديلات المطلوبة وفقاً لقانون الشركات وذلك من خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الثاني) والذي تم عقده بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣٨ هـ الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠١٦. تم التخفيض عن طريق سهم واحد لكل مساهم. الغرض من هذا التخفيض هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة تماشياً مع متطلبات نظام الشركات، لم يلثير تخفيض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي وكانت المشاركة فيه كما يلي:

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦

٧ - رأس المال (نتمة)

النسبة المملوكة	مساهمين صناديق
%٦٠	
%٤٠	
%١٠٠	مساهمة عامة

النسبة المملوكة	مساهمة عامة
%١٠٠	

٨ - مصروفات عمومية وإدارية

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		العمليات التأمين
غير مراجعة	غير مراجعة	٢٠١٥	٢٠١٦	
النوع	النوع	النوع	النوع	النوع
٤٧,٣٠٢	٤٨,٣١٩	٧,٣٥٨	٩,٠٣٧	تكلفة موظفين
٣,٠٤٩	١,٧٤٦	١,٢٥٤	(١,٢٠٦)	مخصص ثروات مشكوك في تحصيلها لتم نقاط
٧,٩٢٥	٩,٤٨١	١,٨٧٤	١,٤٠٨	تأمين مدينة (إيصال ١)
٢,٠٨٢	٢,١٢٩	٥٠٣	٦٦١	استهلاك وطاقة
٩٤٥	٨٢٣	٣٦٨	٤٦٩	مصروفات إيجار
٢,٩٤٢	١,٣٤٣	٨٥٧	٣٠٠	أتعاب قانونية ومهنية
٢,٠٩٢	٢,٨١٠	٦٨٤	٦٩٢	صيانة وصلاح
٦٣,٢١٧	٤٣,١٣١	١٣,٠٩٨	١١,٣٤١	أخرى

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		العمليات المساهمين
غير مراجعة	غير مراجعة	٢٠١٥	٢٠١٦	
النوع	النوع	النوع	النوع	النوع
٦٢١	١,٣٩٢	٢٢٤	٦٠٤	أتعاب قانونية ومهنية
٦٩٨	٣١١	١٢٧	٦٦	مصروفات متصلة بالاستئجار
٣٠٠	٣٠٠	٧٥	٨٤	اشتراكات
١٣٩	١٦٢	٤٦	٣٥	أخرى
١,٧٩٨	٢,١٥٩	٥٧٢	٧٨٧	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمه)
للفترة الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩- الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة والضريبة المستحقة النفع من قبل الشركة على أساس أفضل التقديرات لدى إدارة الشركة، وفقاً لأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية

الزكاة

فيما يلي حركة الزكاة مستحقة النفع.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧,٥٠٨	٤,٨٦٠
١,٨٢٥	٢,٧٠٠
(٢,٥٧٦)	-
(١,٨٩٧)	(٨٦١)
<u>٤,٨٦٠</u>	<u>١,١٩٩</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المكون خلال الفترة / السنة
عكس خلال الفترة / السنة
المدفوع خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ضريبة الدخل

نظراً لتأبد الشركة خسائر خلال ثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وفي الفترات السابقة، لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

موقف الربط الزكي

قامت الشركة بالإقرار الزكي والضريبي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للفترة الاثني عشر شهراً الأولى المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م وكذا للفترة الطويلة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

اعتبرت الهيئة الربط النهائي للسنوات ٢٠١١م و٢٠١٢م و٢٠١٣م و٢٠١٤م طالبت فيها الشركة بالتزام زكاة إضافي بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي وقد تقدمت الشركة باعتراض على الربط. قالت الشركة اعتراضها على معالجة المصلحة وهي على ثقة بأن تكون النتيجة لصالحها. وبالتالي لم يتم تكوين مخصص للزكاة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تم احتساب الوعاء الزكي استناداً إلى فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. أنظمة الزكاة تخضع إلى تفسيرات مختلفة والربوط إلى ستصدرها المصلحة قد تختلف عن الإقرارات الزكوية المقدمة من قبل الشركة.

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٠ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

أ) تكون الجهات ذات العلاقة من المساهمين المؤسسين وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين الرئيسيين في الشركة بما فيها الشركات الواقعة تحت سبطرة المساهمين. تقوم الشركة بمعاملات مع جهات ذات علاقة خلال دورة أعمالها العادية.

ب) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي نفذت مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	قيمة المعاملات لفترة الإثنى عشر			
		٢٠١٦م	٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
	(غير مراجعة)	(مراجعة)	الرصيد في	شهر المنتهاء في ٣١ ديسمبر	الرصيد في
جهات ذات علاقة	اقساط تأمين مكتبة	٤,٨١٦	٦,٥٤٠	١,٨٦٢	٢,١١٩
بمجموعة الجنالي	إيجار مكتب	٣٠	-	-	-
	شراء أجهزة حاسب آلي وترخيص وخدمات أخرى	٤٨٢	١,٥٣٦	-	-
	مطالبات متفرعة	٣,٤٧٧	٣,٤٨٣	-	-
	رسوم مزود الشبكة	-	١٢٨	-	-
	عمولة مدفوعة	١٦٠	٣٩١	٩	٦١
مبونخ ربي	إعادة تأمين صادر	٣٠,٦٩٥	٢٨,٥٥٦	١٧,٥٠٩	١٤,٢٥٧
	مطالبات مسترددة	٢٨,٩١١	١٣,٤٤١	١٤,١٧٣	٤,٧٦٦
	استردادات أخرى	-	١,٥٨٧	١,٥٨٧	١,٥٨٧
كبار موظفي الإدارة	مزايا قصيرة الأجل	٤,٣٧٣	٢,٧٤٥	-	-
مزايا طويلة الأجل	مزايا طويلة الأجل	١٤٢	١٠١	٤٤	١٠١

ج) تم الانصاف عن المبالغ المستحقة من/ إلى جهات ذات علاقة في قائمة المركز المالي الأولية.

د) تم الانصاف عن المبالغ المستحقة البعض من إعادة تأمين والرصيد المستحق الدفع من إعادة التأمين في قائمة المركز المالي الأولية.

ه) نقل المبالغ المستحقة من عمليات المساهمين الخسارة المحولة إلى عمليات المساهمين بعد طرح الأموال المستلمة خلال الفترة.

و) يتم اعتناد المعاملات مع جهات ذات علاقة من قبل مجلس الإدارة والمساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة الثلاثة أشهر والالتبى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١ . وديعة نظامية

وفقاً لما هو مطلوب من مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد أودعت الشركة ما يعادل ١٠٪ من رأس مالها المنزوع البالغ ٤٠ مليون ريال سعودي في بنك حديته مؤسسة النقد العربي السعودي. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، وتبعاً لانخفاض رأس المال من ٤٠٠ مليون إلى ٣٦٠ مليون، استلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) يفيد بزيادة وديعتها النظامية من ١٠٪ إلى ١٥٪ على رأس المال المخضف، لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ويستحق على هذه الوديعة عمولة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٢ . معلومات القطاعات

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين فقط لتغطية خدمات رعاية صحية (تأمين طبي). إن جميع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة يتم تنفيذها في المملكة العربية السعودية. ونظراً لأن عمليات التأمين تم مرافقتها من قبل الإدارة تحت قطاع واحد، وبالتالي ليس مطلوباً عرض معلومات مستقلة.

١٣ . الخسارة للسهم

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

١٤ . القيمة العادلة للأدوات المالية

- أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة تم بشكل منتظم بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على الافتراض بأن عملية بيع أصل أو تحويل التزام يكون من خلال:
- السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
 - السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في حالة غياب سوق رئيسية.

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

ت تكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، وودائع مرابحة، وأقساط مستحقة القبض، وندم مدينة من إعادة التأمين، وندم مدينة أخرى، واستثمارات، ومبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة، ومبالغ مستحقة من عمليات التأمين، وتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة، ومبالغ مستحقة لمعبدي التأمين، ومبالغ مستحقة لعمليات المساهمين ومبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة، وبعض المطلوبات الأخرى. لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

ب) تستخدم الشركة البرمجة التالية لتحديد قيمة الأدوات المالية والإصلاح عنها:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لآذان الأدلة 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 ملاحظتها.

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

وقد كانت جميع الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م والتي تم تقديرها بالقيمة العادلة من أدوات المستوي ٢. لا يوجد تحويلات بين المستويات خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

١٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تدويب أرقام فترة المقارنة لتتوافق مع العرض للفترة الحالية.

١٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ ربيع الثاني ١٤٣٨ هـ الموافق ١٧ يناير ٢٠١٧.