

شركة عنانية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

شركة عنانية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

الصفحة	المحتويات
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٥ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية
٦	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٧	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٨	قائمة الدخل الشامل الأولية
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١١	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٢ - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

كي بي إم جي الفوزان
 والسدحان
 ص.ب. ٥٥٠٧٨
 جدة ٢١٥٣٤
 المملكة العربية السعودية
 رقم الترخيص ٤٦/١١/٣٢٣
 تاريخ ١٤٤٢/٩/٧

تقرير مراجع الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٥ التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية الأولية)، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعايير فحص المعلومات المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص يعتبر أقل نطاقاً بصفة جوهرية من المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي هدفها إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. وفقاً لذلك، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

النتيجة

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

لفت انتباه

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

عن/ إرنست و يونغ



حسام فيصل باواري
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم ٣٩٣



عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان



إبراهيم عبود باعش
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم ٣٨٢



جدة، المملكة العربية السعودية
 ٦ محرم ١٤٣٧هـ
 ١٩ أكتوبر ٢٠١٥م

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
 (مراجعة) (غير مراجحة)
 ريال سعودي ريال سعودي
 بالألاف بالألاف
 الإيضاح

موجودات عمليات التأمين

١,١٩٨	٤,٠١٩	٣	نقد وما في حكمه
٦,٠٧٨	٣٣,١٧٥	٤	أقساط تأمين مستحقة القبض، صافي
-	١١,٨٨٣		مبلغ مستحق الدفع من عمليات المساهمين
٤,١٦٧	٣,٠٤٧		مبلغ مستحق القبض من إعادة التأمين
٣,٢٨٠	١٧,٩٦٠		حصة مبادئ التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١,٨٢٧	٦,٣٢٥		حصة مبادئ التأمين في الطلبات القائمة
٣٨١	٢,٠٩٩		نكييف اقتناه وثائق تأمين مؤجلة
٣,٣٥١	١,٧٢٤		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٩٢٩	٧,٦٨٦		موجودات غير دلقوسة
٥,٤٤٦	٣,١٠٣		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبة
٣٦,٦٥٧	٩٠,٥٨٨		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

١٠٥,١٣٨	٢٥,٤٢٥	٣	نقد وما في حكمه
-	٦١,٤١٠	(٣)	ودائع مرابحة
١١٠,٨٧٩	١٠١,٨٢٢	٥	استثمارات
٩٢٩	١,٠٧٢		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,١٥٦	-		مبالغ مستحقة الدفع من عمليات التأمين
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
٢٦٠,١٠٢	٢٢٩,٧١٩		مجموع موجودات المساهمين
٢٩٦,٧٥٩	٣٢٠,٣٠٧		مجموع الموجودات

الدبي التنفيذي

المسئول المالي الأول
المسئول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م	الإيضاح
(مراجعة)	(مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	بالآلاف

مطلوبيات عمليات التأمين

٨,١٨٠	٤٤,٠٧٠	أقساط غير مكتسبة
١,٤٣٢	١,٤٣٢	مخصص عجز في الأقساط
٣,٦٥٥	١٧,٩٤٩	طالبات قائمة
٥,٠٧٨	١٧,٤٩٩	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٣,١٥٦	~	مبالغ مستحقة الدفع لعمليات المساهمين
١٥,١٥٦	١٤,٩٣٨	مصاريف مستحقة الدفع وطلبات أخرى
٣٦,٦٥٧	٩٠,٥٨٨	مجموع مطلوبيات عمليات التأمين

مطلوبيات المساهمين وحقوق المساهمين

١,٠٧٤	١,٠٣٤	مطلوبيات المساهمين
٧,٥٠٨	٨,١٠٢	مصاريف مستحقة الدفع وطلبات أخرى
-	١١,٨٨٣	زكاة مستحقة الدفع
٤	٤	مبالغ مستحقة الدفع لعمليات التأمين
٨,٥٨٦	٢١,٠٢٣	مجموع مطلوبيات المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
(١٤٨,٤٨٤)	(١٩١,٣٠٤)	رأس المال
٢٥١,٥١٦	٢٠٨,٩٤٩	خسائر متراكمة
٢٦٠,١٠٢	٢٢٩,٧١٩	مجموع حقوق المساهمين
٢٩٦,٧٥٩	٢٧٠,٣٠٧	مجموع مطلوبيات عمليات التأمين والمساهمين
		وحقوق الشركاء

الدبيـ التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

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

شركة عنانية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتاسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠
سبتمبر (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠
سبتمبر (غير مراجعة)

٢٠١٤ م
ريال سعودي
بالآلاف

٢٠١٤ م
ريال سعودي
بالآلاف

٢٠١٥
الإضافة
بالآلاف

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتسبة

يخصم: أقساط إدارة التأمين الصادر

صافي الأقساط المكتسبة

الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة

صافي الأقساط المكتسبة

المطالبات

إجمالي المطالبات المسددة

يخصم: المطالبات المسترددة

صافي المطالبات المسددة

الحركة في صافي المطالبات القائمة

صافي المطالبات المتبقية

صافي نتيجة الافتتاح

إيرادات أخرى

المصروفات

بيع وتسويق

عمومية وإدارية

عجز من عمليات التأمين

حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين

حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين

المدير التنفيذي

المستول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

يشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترة ثلاثة أشهر والتسع أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	الإيصال	الخسارة	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين	المصروفات
٢٠١٤ م ٢٠١٥ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ م ٢٠١٥ ريال سعودي بالآلاف	الإيصال	(١٢,٤٦٠)	٢ (١)	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
(٣٧,١٥٧)	(٣٧,٧٨٤)		(١١,١٥٣)		عمومية وإدارية
(١,١٨٩)	(١,٢٢٦)		(٣٠١)	٧	
(٣٨,٣٤٦)	(٣٨,٥١٠)		(١١,٤٥٤)		(خسارة)/دخل استثمار
١٠,٣١١	(١,٨١٩)		٦,٢٦٢		صافي الخسارة للفترة
(٢٨,٠٣٥)	(٤٠,٣٢٩)		(٥,٢٤٢)		المترسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف)
٤٠,٠٠٠	٤٠,٤٠٠		٤٠,٠٠٠		
(٠,٧٠)	(١,١١)		(٠,٣٣)	١٢	الخسارة للسهم (بالي ريال السعودي)

الدبي التنفيذي

المستول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المتمتيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	الإيضاح	صافي الخسارة للفترة
٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٤ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٥ ريال سعودي بالآلاف
(٢٨,٠٣٥)	(٤١,٣٧٤)	(٥,٢٤٢)	(٢٠,٤٧٩)
(٢,٨٨٣)	(٢,٤٩١)	(٩٤٦)	(٧٦٧)
<u>٣٠,٩١٨</u>	<u>٤٢,٨٢٠</u>	<u>٦,١٨٨</u>	<u>٢١,٢٤٦</u>
			مجموع الخسارة الشاملة للفترة

المدير التنفيذي

المستوٰلي المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجحة)

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
بالألاف	بالألاف	بالألاف
٢٥١,٥١٦	(١٤٨,٤٨٤)	٤٠٠,٠٠٠
(٤٠,٣٢٩)	(٤٠,٣٢٩)	-
(٢,٤٩١)	(٢,٤٩١)	-
٢٠٨,٩٩٩	(١٩١,٣٠٤)	٤٠٠,٠٠٠
<hr/>		
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ م		
صافي الخسارة للفترة		
الزكاة للفترة (الإيضاح ٨)		
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م		

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجحة)

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
بالألاف	بالألاف	بالألاف
٢٩٩,٥٧٥	(١٠٠,٤٢٥)	٤٠٠,٠٠٠
(٢٨,٠٣٥)	(٢٨,٠٣٥)	-
(٢,٨٨٣)	(٢,٨٨٣)	-
٢٦٨,٦٥٧	(١٢١,٣٤٣)	٤٠٠,٠٠٠
<hr/>		
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ م		
صافي الخسارة للفترة		
الزكاة للفترة (الإيضاح ٨)		
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م		

المدير التنفيذي

المستوى المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عنانة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين
ل فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
	الإيصال

الأنشطة التشغيلية	
حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين تبديلات على البنود التالية:	
الاستهلاك	
اطفاء موجودات غير ملموسة	
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
تكاليف اقتناه وثائق تأمين مؤجلة	
أقساط غير مكتسبة	
مخصص الأقساط المشكوك في تحصيلها	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات:	
أقساط مستحقة القبض	
مستحق القبض من إعادة التأمين	
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	
مبالغ مدفوعة مقدماً وبوجودات أخرى	
مطالبات قائمة	
رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع	
مبلغ مستحق الدفع من عمليات المساهمين	
مصاريفات مستحقة الدفع ومتطلبات أخرى	
باقي النقد من الأنشطة التشغيلية	
الأنشطة الاستثمارية	
شراء، إثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	
اقتناء موجودات غير ملموسة	
باقي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	

المدير التنفيذي

المسؤول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين
لفترة التسعة المئوية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي بالألاف	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة) ريال سعودي بالألاف	الإيفاح	
(٢٨,٠٣٥)	(٤٠,٣٧٩)		الأنشطة التشغيلية
(٨,٤٣٢)	٣,٣٦	٥	صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة
(١٤)	٩٧	٥	تعديلات على البنود التالية:
(١,٩١٣)	-		خسائر / (ارباح) القيمة العادلة من استثمارات
			اطفاء، الخصم، صافي
			ربح من وائع مراقبة
(٣٨,١٨٤)	(٣٩,٩١٦)		
١,٠٩٨	(١٤٣)		التغيرات في الوجودات والمطلوبات:
٨٣	-		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٥٨٧	١٥,٠٣٩		مبالغ مستحقة الدفع من جهة ذات علاقة
١٤٥	(٤٠)		مبلغ مستحق الدفع إلى عمليات التأمين
(١,١٣٢)	-		مقررات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			مبالغ مستحقة الدفع لجهات ذات علاقة
(٣٦,٤٠٣)	(٢٢,٤٦٠)		
(١,٤٠٧)	(١,٨٩٧)	٨	زكاة مدفوعة
(٣٧,٨١٠)	(٢٣,٩٥٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٦٠,٣٥٣)	(٦١,٤٠١)	(٣)(ب)	شراء ودائع مراقبة
١٦٢,٢٥٦	-		متحصلات من تأمين ودائع مراقبة
(١٠٥,٠٦٩)	(٢٧,٠٨٣)	٥	شراء استثمارات
٢٢,٣٨٥	٣٢,٧٧٧	٥	متحصلات من بيع استثمارات
٦٠,٠٠٠	-	٥	متحصلات من استحقاق استثمارات
٧٩,٢١٩	(٥٥,٧٥٦)		صافي النقد (المستخدم في)/المتوفر من الأنشطة الاستثمارية
٤١,٤٠٩	(٧٩,٧١٢)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٨,٣٩١	١٠٥,١٣٨		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٩,٧٩٩	٢٥,٤٢٥	٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير التنفيذي

المسؤول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة

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

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") مسجلة كشركة مساهمة سعودية مدرجة في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٩٨/ق تاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م) وبموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ تاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢م). عنوان الشركة الرئيسي المسجل هو كما يلي:

عمارة احمد غالب العيسائي
ص.ب. ٣٥٢٨
جدة ٢١٤٨١
المملكة العربية السعودية

فيما يلي الفرع التابع للشركة:

الفرع	رقم السجل التجاري
الرياض	١٠١٠٤٢١٨٧١

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

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

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- أساس الإعداد

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

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

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والتفاصيل المطلوبة للقوائم المالية الكاملة التي يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. عليه، يجب أن يتم قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالاقتران مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

٢ - أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

أ - أساس الإعداد (تنمية)

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

المساهمون	حملة الوثائق
٪٩٠	
٪١٠	
	٪١٠٠

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

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

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

ب - السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م. إن اعتماد الشركة للمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة وتفسير لجنة تفاصير معايير التقارير المالية الدولية كما هو مذكور في الإيضاح (د) ليس له أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ج - استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والافتراضات عن الموجودات والمطلوبات الطارئة، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وبمبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال الفترة المعدة لها القوائم المالية. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات والاحكام تستند إلى أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والظروف الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرات. في رأي الإدارة، إن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التعديلات (بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة) الالزامية لعرض نتائج الأعمال بشكل عادل لفترات الأولية التي تم عرضها.

التقديرات والاحكام المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

٢ - أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتعديلات عليها المعتمدة من قبل الشركة
اعتمدت الشركة التعديلات على المعايير القائمة التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولي.

البيان	المعيار
تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١
تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - برامج مكافأة الموظفين: مساهمات الموظفين	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩
مدفوعات على أساس السهم	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢
تجمیع الأعمال	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣
قطاعات العمليات	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨
قياس القيمة العادلة	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣
الممتلكات والألات والمعدات والأصول غير الملموسة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨
اصحاحات الجهات ذات العلاقة	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤
ممتلكات استثمارية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠

لا يوجد للتعديلات أعلاه أي تأثير يذكر على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

هـ - المعايير الصادرة التي لم يسري مفعولها بعد:

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها حتى تاريخ صدور القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. تبين القائمة المعايير والتفاصيل الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تصبح سارية المفعول في المستقبل. تعتمد الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

المعيار / التفسير	البيان	التاريخ سريان المعايير من السنوات التي، تبدأ في أو بعد التواريخ التالية:
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١	تعديلات على المعيار رقم ١١ - المحاسبة على الاستحواذ فيما يتعلق بالشخص في العمليات المشتركة	١ يناير ٢٠١٦ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤	الحسابات المؤجلة النظامية	١ يناير ٢٠١٦ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥	الإيرادات من العقود والعملاء	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	تعديلات على المعيار رقم ١٦ والمعيار رقم ٣٨ المتعلقين بتوضيح الطرق المقيدة للاستهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات على المعيار رقم ٢٧ المتعلق بطريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة	١ يناير ٢٠١٦ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ المتعلقين ببيع الموجودات أو المساهمة في الموجودات القائمة ما بين المستثمر وشركته الزميلة أو المحاسبة	١ يناير ٢٠١٦ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على المعيار رقم ١ فيما يتعلق بمبادرات الأفضل	١ يناير ٢٠١٦ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١	تعديلات على المعيار رقم ١٦ والمعيار رقم ٤١ فيما يتعلق بالأشجار المثمرة	١ يناير ٢٠١٦ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و ١٢ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على معايير التقارير المالية بالرقمين ١٠ و ١٢ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ فيما يتعلق بتطبيق استثناء التوحيد.	١ يناير ٢٠١٦ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٥ و ٧ و معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تحسينات سنوية على معايير التقارير المالية الدولية للسنوات من ٢٠١٢ م إلى ٢٠١٤ م .	١ يناير ٢٠١٦ م

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

٣ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي بالألاف	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالألاف	عمليات التأمين نقد لدى البنك نقد في الصندوق
١,١٨٧	٤,٠٠٧	
١١	١٢	
١,١٩٨	٤,٠١٩	
		عمليات المساهمين نقد لدى البنك ودائع مرابحة (انظر الإيضاح "أ" أدناه)
٥٤	٣٧	
١٠٥,٠٨٤	٢٥,٣٨٨	
١٠٥,١٣٨	٢٥,٤٢٥	

أ) يحتفظ بودائع المرابحة لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية. إن ودائع المرابحة هذه مسجلة بالريال السعودي ولا يتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر.

ب) تم عرض ودائع المرابحة التي يتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر بمبلغ ٦١,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: لا شيء) والمسجلة بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية في قائمة المركز المالي للمساهمين بصورة مستقلة.

٤ - أقساط تأمين مستحقة القبض، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي بالألاف	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالألاف	إجمالي، أقساط التأمين المستحقة القبض مخصص أقساط تأمين مستحقة مشكوك في تحصيلها
٧,٨٥٧	٣٦,٦٤٩	
(١,٧٧٩)	(٣,٥٧٤)	
٦,٠٧٨	٣٣,٠٧٥	أقساط تأمين مستحقة القبض، صافي

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي بالألاف	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالألاف	الرصيد في بداية الفترة/السنة مخصص / (عكس قيد مخصص) خلال الفترة / السنة (الإيضاح ٧)
٤,٩٦٦	١,٧٧٩	
(٣,١٨٧)	١,٧٩٥	
١,٧٧٩	٣,٥٧٤	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

٥ - استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
بالآلاف	بالآلاف
٣٩,٧٤٥	٣٩,٦٤٨
٧١,١٣٤	٦٢,١٧٤
<hr/>	<hr/>
١١٠,٨٧٩	١٠١,٨٢٢
<hr/>	<hr/>

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

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 تمثل هذه الاستثمارات في الصكوك بمعدلات ثابتة وعائمة، فيما يلي الحركة في الاستثمارات المصنفة على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
بالآلاف	بالآلاف
٧٤,٦٩٩	٣٩,٧٤٥
٢٥,٠٧١	-
(٦٠,٠٠٠)	-
(٢٥)	(٩٧)
<hr/>	<hr/>
٣٩,٧٤٥	٣٩,٦٤٨
<hr/>	<hr/>

الرصيد في بداية الفترة/السنة
 المشتريات خلال الفترة/السنة
 المستحق خلال الفترة/السنة
 الاطفاء 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:

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
بالآلاف	بالآلاف
١٣,٦٤٣	٧١,١٣٤
٩٦,٢٦٩	٢٧,٠٨٣
(٣٨,٦٥٧)	(٣٢,٧٧٧)
(١٢١)	(٣,٣١٦)
<hr/>	<hr/>
٧١,١٣٤	٦٢,١٧٤
<hr/>	<hr/>

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 عنادل السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

٥ - استثمارات (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	
٢٧,٩٥٠	٢٤,٢٦٠	إدارة اختيارية للمحفظة
١٤,٩٩٤	٨,٠٥٣	صندوق البيرد للمراقبة
١٠,٠٧٤	٩,٥٢٦	صندوق بلاك روك العالمي للتوزيع
٧,٦٠٢	٧,١٩٦	صندوق بلاك روك العالمي للدخل من الأوراق المالية
٤,٨٨٤	٤,٧٠٥	صندوق بلاك روك العالمي للأصول المتعددة
٥,٦٣٠	٢,٤٦١	صندوق الاستثمار بالأسهم السعودية
-	٥,٩٧٣	صندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية
٧١,١٣٤	٦٢,١٧٤	

٦ - رأس المال

رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب والمدفوع هو ٤٠٠ مليون ريال سعودي موزع على ٤٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم تم الاكتتاب فيها كالتالي:

ريال سعودي بالآلاف	نسبة الحصة في رأس المال	المساهمون المؤسسين طرح عام
٢٤٠,٠٠٠	%٦٠	
١٦٠,٠٠٠	%٤٠	
٤٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

٧ - مصروفات عمومية وإدارية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		العمليات التأمينية
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
٢١,٩١٥	١٩,٣١٥	٧,٣١٤	٦,٤٥٥	تكاليف موظفين
(٢,٦٤٤)	١,٧٩٥	(٦٧٦)	٩٨٠	مخصص/(عكس قيد مخصص) أقساط تأمين مستحقة مشكوك في تحصيلها (الإيضاح ٤)
٦,١٧٦	٦,٠٥١	٢,٠٨٩	١,٨٩٦	استهلاك واطفاء
١,٥٥٣	١,٥٧٨	٥٣٢	٥٢٢	مصروفات ايجار
١,٠٤٠	٥٥٧	٥٣٦	٢٤٢	أتعاب قانونية ومهنية
٢,٢١٠	٢,٠٨٥	٥٩٨	٥٦٠	تكاليف اصلاح وصيانة
٢,١٠٦	١,٢٩١	٤٩٩	٦٢٥	مصروفات أخرى
٣٢,٣٤٦	٣٢,٦٧٢	١٠,٨٩٢	١١,٢٨٠	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		العمليات المساهمين
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
-	٩٦	-	-	مصروفات نظامية
١٢٤	٣١٧	٣٦	١٦١	أتعاب قانونية ومهنية
٧١١	٥٧١	١٩٠	١٥١	مصروفات متعلقة بالاستثمار
١٠٥	٥	-	٢	سفر
٢٢٥	٢٢٥	٧٥	٧٥	اشتراكات
٢٤	١٢	-	-	مصروفات أخرى
١,١٨٩	١,٢٢٦	٣٠١	٣٨٩	

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

٨ - الزكاة وضريبة الدخل

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

مبلغ الزكاة المحمول للفترة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	الفترة الحالية
٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف ٢,٨٨٣	٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف ٤٩١	٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف ٧٦٧

فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة الدفع :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	الرصيد في بداية الفترة	المبلغ المحمول للفترة	مبالغ مدفوعة خلال الفترة	الرصيد في نهاية الفترة	ضريبة الدخل
٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف ٦,٠٣٢	٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف ٧,٥٠٨	٦,٥٣٢	٧,٥٠٨	-	٧,٥٠٨	
٢,٨٨٣	٤٩١	٩٤٦	٧٦٧	-	٨,١٠٢	
(١,٤٠٧)	(١,٨٩٧)					
٧,٥٠٨	٨,١٠٢	٧,٥٠٨	٨,١٠٢			

نظراً لأن الشركة قد تكبدت خسارة خلال فترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م وفي الفترات السابقة فلم يتم تكوين مخصص ضريبة الدخل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

وضع الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") لفترة الاثني عشر شهراً الأولى المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م. لم يتم بعد اصدار الرابط الزكوي والضريبي عن فترة الاثني عشر شهراً. قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م. وما زالت الشركة بانتظار مراجعة المصلحة.

تسلمت الشركة خلال ٢٠١٢ م خطاباً من المصلحة طالبت فيه بزكاة إضافية بمبلغ ٩,٧٢ مليون ريال سعودي عن الفترة من ٦ سبتمبر ٢٠١٠ م إلى ٥ سبتمبر ٢٠١٢ م. علاوةً على ذلك، أصدرت المصلحة خطاباً آخرًا بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٣ م اشارت فيه إلى التزام زكوي إضافي بمبلغ ٥,٠ مليون ريال سعودي. اعترضت الشركة على معالجة المصلحة وهي على ثقة بأن النتيجة ستكون لصالحها. وبينما عليه لم يتم تكوين مخصص إضافي في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

خلال الفترة، أصدرت المصلحة ربطاً أولياً للسنة ٢٠١٤ م بالتزام زكوي إضافي ٢,٦ مليون ريال سعودي. اعترضت الشركة على الرابط ، إلا أن المصلحة لم تصدر بعد الرابط النهائي للسنة ٢٠١٤ م.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى إدراك الشركة لأنظمة الزكاة السائدة في المملكة العربية السعودية حيث أن أنظمة الزكاة في المملكة تخضع لتفصيرات مختلفة والربوط التي تصدر عن المصلحة قد تكون مختلفة عن الأقرارات المقدمة من الشركة.

٩ - معاملات مع جهات ذات علاقة

أ) تتكون الجهات ذات العلاقة من الشركات التي لدى أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين مصلحة بها.
والشركة ضمن دورة أعمالها العادية تقوم بمعاملاتها بالارتباط مع جهات ذات علاقة مختلفة.

ب) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع جهات ذات العلاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م:

<u>الجهة ذات العلاقة</u>	<u>طبيعة العاملة</u>	<u>رقم الملف</u>	<u>النهاية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)</u>	<u>للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م</u>
المالكون المؤسون	إيجار مكاتب	١٠	٢٠	٢٠
أقساط تأمين مكتتب		٦٣٤	٣٥٩	
مطالبات مسددة		٢٥٢	٩٨	
إعادة تأمين صادر		٢٤,٩٤٢	١١,٣٧١	
مطالبات مسترددة		٨,٦٠٨	٢١,٥٣٣	
أخرى	أقساط تأمين مكتتب	٥,٣٠٠	٦,٩٦٢	
	مطالبات مدفوعة	٢,٤٦٥	٣,٨٩٦	
	عمولة مدفوعة	١٧٦	٤٥٢	
كبار موظفي الإدارة	شراء / صيانة برامج حاسب آلي	١,٠٦١	١,٩٩١	
مزايا قصيرة الأجل		١,٨١٩	٣,٢٠٤	
مزايا طويلة الأجل		٦٨	١١٥	

ج) تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة من/ إلى الجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية.

د) تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة القبض من إعادة التأمين والرصيد المستحق الدفع من إعادة التأمين في قائمة المركز المالي الأولية.

١٠ - وديعة نظامية

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

١١ - معلومات القطاعات

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

١٢ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم بقسمة صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة الصادرة والقائمة في نهاية الفترة. إن الخسارة المخصصة للسهم لا تنطبق على الشركة.

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية

أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة تتم بشكل منظم بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على الافتراض بأن عملية بيع أصل أو تحويل التزام يكون من خلال:

- السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام ، أو
- السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في حالة غياب سوق رئيسية.

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

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

ب) تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد قيمة الأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى ١ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لذات الأداة المالية (دون تعديل أو إعادة ترتيب).

المستوى ٢ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند جميع المدخلات الهامة لها إلى بيانات مرصودة للسوق.

المستوى ٣ : أساليب تقييم لا يستند أي مدخل مهم منها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

وقد كانت جميع الأدوات المالية، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة، من أدوات المستوى ٢. لا يوجد تحويلات بين المستويات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

١٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة كي تتوافق مع العرض للفترة الحالية.

١٥ - الموافقة على القوائم المالية

وافق أعضاء مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢ محرم ١٤٣٧ هـ الموافق ١٥ أكتوبر ٢٠١٥ م.