

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

صفحة	المحتويات
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٠ - ٢٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني . شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م والقوائم المالية الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٧ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولة إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - معيار التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وقدمت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والإستقارات 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 نبدي مثل هذا الرأي.

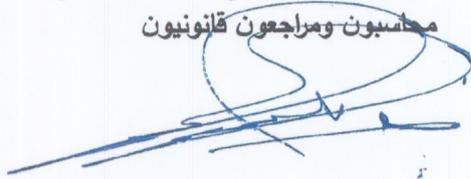
نتيجة الفحص

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

لفت إنتباه

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

عن مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون

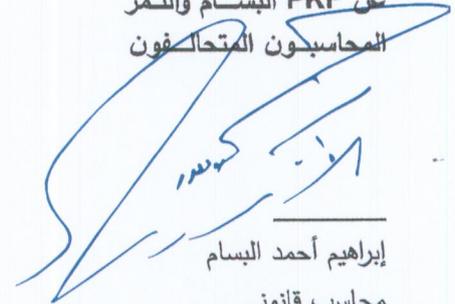


عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٩٤



عن PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

١٩ محرم ١٤٣٨هـ

٢٠ أكتوبر ٢٠١٦م

جده، المملكة العربية السعودية



٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٩٠٣	٧٥٤	٣	نقد وما في حكمه
٢١,٩٣٤	٤٤,٢٢٨	٤	ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
١٧,٤٠٥	١٧,٧٦٠		مبالغ مستحقة القبض من عمليات المساهمين
٤,٧٦٦	١٤,٦٥٥		ذمم مدينة لمعيدي التأمين
١٣,٦٢٥	٢٢,٠٦٣		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,١٤٦	١٠,٩٢٧	٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١,٣٥٩	٢,٥٣٧		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٥,٠٢٠	١١,٥٥٤		مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٦,٤٨٤	٤,٥٦٩		موجودات غير ملموسة
٢,٤٦١	١,٤٩١		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٨١,١٠٣	١٣٠,٥٣٨		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٥٨,١١٠	٢٥,٢٦٧	٣	نقد وما في حكمه
٥٤,٧٠٠	٧٦,٩٥٠	٣(ب)	ودائع مرابحة
٦٩,٨٦٦	٥٧,٣٣٩	٥	استثمارات
٣١٠	١,٣٧٥		مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٨٠٢	١,٢١٤		عمولة مستحقة عن وديعة نظامية
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
٢٢٣,٧٨٨	٢٠٢,١٤٥		مجموع موجودات المساهمين
٣٠٤,٨٩١	٣٣٢,٦٨٣		مجموع الموجودات


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

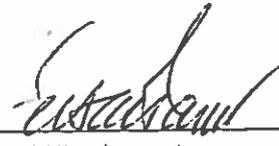
تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
٣٤,٣١٢	٥٤,٢٦٥		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧,٥٥٩	٢٥,٠٠٣	٦	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
١٤,٢٥٧	٣٢,٢٦٥		رصيد دائن لمعيدي التأمين
١٤,٩٧٥	١٩,٠٠٥		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٨١,١٠٣	١٣٠,٥٣٨		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٤٤٦	٢٤٠		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٨٦٠	٦,٢٩٩	٩	زكاة مستحقة
١٧,٤٠٥	١٧,٧٦٠		مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
٨٠٢	١,٢١٤		عمولة مستحقة عن وديعة نظامية مستحقة الدفع الى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤	٤		مبالغ مستحقة لأطراف ذو علاقة
٢٣,٥١٧	٢٥,٥١٧		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
(١٩٩,٧٢٩)	(٢٢٣,٣٧٢)		خسائر متراكمة
٢٠٠,٢٧١	١٧٦,٦٢٨		مجموع حقوق المساهمين
٢٢٣,٧٨٨	٢٠٢,١٤٥		مجموع مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين
٣٠٤,٩٨١	٣٣٢,٦٨٣		مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	
٦١,٩٢٥	٨٩,٣٠٠	٢٥,٦٦١	٢١,٣٧٣	٢١,٣٧٣	٢١,٣٧٣	٢١,٣٧٣	٢١,٣٧٣	الإيرادات
(٢٤,٩٤٢)	(٣٥,٨٦٩)	(١٥,١٢٩)	(٨,٥٥١)	(١٥,١٢٩)	(٨,٥٥١)	(١٥,١٢٩)	(٨,٥٥١)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٦,٩٨٣	٥٣,٤٣١	١٥,٥٣٢	١٢,٨٢٢	١٥,٥٣٢	١٢,٨٢٢	١٥,٥٣٢	١٢,٨٢٢	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢١,٥٣٤)	(١١,٥١٥)	(٨,٠٣٣)	١,٣٠٠	(٨,٠٣٣)	١,٣٠٠	(٨,٠٣٣)	١,٣٠٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥,٤٤٩	٤١,٩١٦	٧,٤٩٩	١٤,١٢٢	٧,٤٩٩	١٤,١٢٢	٧,٤٩٩	١٤,١٢٢	الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
								صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧,١٧١	٤٢,٢٨٩	٦,٠٤٦	١٣,٣٦٠	٦,٠٤٦	١٣,٣٦٠	٦,٠٤٦	١٣,٣٦٠	المطالبات
(٨,٦٠٨)	(٢١,٤٩٥)	(٣,٠٣٩)	(٦,٧٤١)	(٣,٠٣٩)	(٦,٧٤١)	(٣,٠٣٩)	(٦,٧٤١)	إجمالي المطالبات المنفوعة
٨,٥٦٣	٢٠,٧٩٤	٣,٠٠٧	٦,٦١٩	٣,٠٠٧	٦,٦١٩	٣,٠٠٧	٦,٦١٩	يخصم: المطالبات المستردة
٤,٤٩٨	٣,٦٦٤	٣,٢٤٥	(٢٦٣)	٣,٢٤٥	(٢٦٣)	٣,٢٤٥	(٢٦٣)	صافي المطالبات المنفوعة
١٣,٠٦١	٢٤,٤٥٨	٦,٢٥٢	٦,٣٥٦	٦,٢٥٢	٦,٣٥٦	٦,٢٥٢	٦,٣٥٦	الحركة في صافي المطالبات تحت التسوية واحتياطيات
٣,٤٠٧	٥,٠٣٤	١,٥٧٥	١,٨٢٥	١,٥٧٥	١,٨٢٥	١,٥٧٥	١,٨٢٥	فنية أخرى
١٦,٤٦٨	٢٩,٤٩٢	٧,٨٢٧	٨,١٨١	٧,٨٢٧	٨,١٨١	٧,٨٢٧	٨,١٨١	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٠١٩)	١٢,٤٢٤	(٣٢٨)	٥,٩٤١	(٣٢٨)	٥,٩٤١	(٣٢٨)	٥,٩٤١	تكلفة اقتناء بوليصة التأمين
								صافي مصروفات الاكتتاب
								صافي نتيجة الاكتتاب
(٣,٥٩٢)	(٣,٢٢٥)	(٨٥٢)	(١,٠٦١)	(٨٥٢)	(١,٠٦١)	(٨٥٢)	(١,٠٦١)	المصروفات
(٣٣,١١٩)	(٣٢,٢٩١)	(١١,٢٨٠)	(١٢,٤٧٦)	(١١,٢٨٠)	(١٢,٤٧٦)	(١١,٢٨٠)	(١٢,٤٧٦)	بيع وتسويق
٤٤٦	١٤	-	١٤	-	١٤	-	١٤	عمومية وإدارية
(٣٧,٢٨٤)	(٢٣,٠٧٨)	(١٢,٤٦٠)	(٧,٥٨٢)	(١٢,٤٦٠)	(٧,٥٨٢)	(١٢,٤٦٠)	(٧,٥٨٢)	إيرادات أخرى
٣٧,٢٨٤	٢٣,٠٧٨	١٢,٤٦٠	٧,٥٨٢	١٢,٤٦٠	٧,٥٨٢	١٢,٤٦٠	٧,٥٨٢	العجز من عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
								حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الخسائر				
حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين	(٧,٥٨٢)	(٢٣,٠٧٨)	(١٢,٤٦٠)	(٣٧,٢٨٤)
المصروفات				
عمومية وإدارية	(٣٣٣)	(١,٣٧١)	(٣٨٩)	(١,٢٢٦)
	(٧,٩١٥)	(٢٤,٤٤٩)	(١٢,٨٤٩)	(٣٨,٥١٠)
دخل/ (خسارة) استثمار	١,٦٥٢	٣,١٠٦	(٧,٦٣٠)	(١,٨١٩)
صافي الخسارة للفترة	(١,٢٦٣)	(٢١,٣٤٣)	(٢٠,٤٧٩)	(٤٠,٣٢٩)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
الخسارة للسهم (بالريال السعودي)	(٠,١٦)	(٠,٥٣)	(٠,٥١)	(١,٠١)


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

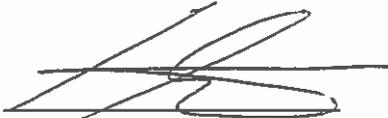
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		ايضاح
غير مراجعة		غير مراجعة		غير مراجعة		غير مراجعة		
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
(٤٠,٣٢٩)	(٢١,٣٤٣)	(٢٠,٤٧٩)	(٦,٢٦٣)	(٢٠,٤٧٩)	(٦,٢٦٣)			صافي الخسارة للفترة
(٢,٤٩١)	(٢,٣٠٠)	(٧٦٧)	(٢٠٠)	(٧٦٧)	(٢٠٠)		٩	الركاة للفترة
(٤٢,٨٢٠)	(٢٣,٦٤٣)	(٢١,٢٤٦)	(٦,٤٦٣)	(٢١,٢٤٦)	(٦,٤٦٣)			مجموع الخسارة الشاملة للفترة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

المجموع	الخسائر المتراكمة	رأس المال
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٠٠,٢٧١	(١٩٩,٧٢٩)	٤٠٠,٠٠٠
(٢١,٣٤٣)	(٢١,٣٤٣)	-
(٢,٣٠٠)	(٢,٣٠٠)	-
١٧٦,٦٢٨	(٢٢٣,٣٧٢)	٤٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجع)

صافي الخسارة للفترة

الركاة للفترة (الايضاح ٩)

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

المجموع	الخسائر المتراكمة	رأس المال
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٥١,٥١٦	(١٤٨,٤٨٤)	٤٠٠,٠٠٠
(٤٠,٣٢٩)	(٤٠,٣٢٩)	-
(٢,٤٩١)	(٢,٤٩١)	-
٢٠٨,٦٩٦	(١٩١,٣٠٤)	٤٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجع)

صافي الخسارة للفترة

الركاة للفترة الحالية (الايضاح ٩)

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجع)



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المنير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إيضاح
(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
-	-	الأنشطة التشغيلية
		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
		تعديلات:
		استهلاك
٢,٤٥٠	١,١٢١	اطفاء موجودات غير ملموسة
٣,٦٠١	٣,٩٥٢	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(١٤,٣٦٠)	(٨,٤٣٨)	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(١,٧١٠)	(١,١٧٨)	اقساط تأمين غير مكتسبة
٣٥,٨٩٠	١٩,٩٥٣	صافي الحركة في مخصص ذمم أقساط تأمين مدينة مشكوك
١,٧٩٥	٢,٩٥٢	في تحصيلها
٢٧,٦٦٦	١٨,٣٦٢	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
		ذمم أقساط تأمين مدينة
(٢٨,٧٩٢)	(٢٥,٢٤٦)	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
١,١٢٥	(٩,٨٨٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤,٤٩٨)	(٣,٧٨١)	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٦٢٧	(٦,٥٣٤)	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٨,٩٩٤	٧,٤٤٤	رصيد دائن لمعيدي التأمين
١٢,٤٢١	١٨,٠٠٨	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
(١٥,٠٣٩)	(٣٥٥)	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢١٨)	٤,٠٣٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣,٢٨٦	٢,٠٣٩	
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
(١٠٧)	(١٥١)	اقتناء موجودات غير ملموسة
(٣٥٨)	(٢,٠٣٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤٦٥)	(٢,١٨٨)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٢,٨٢١	(١٤٩)	
١,١٩٨	٩٠٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٠١٩	٧٥٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

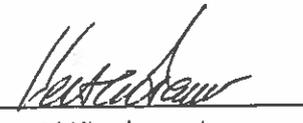
تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الإيضاح	
(٤٠,٣٢٩)	(٢١,٣٤٣)		الأنشطة التشغيلية
			صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة التعديلات:
٣,٣١٦	(١٤١)	٥	ربح القيمة العادلة من الاستثمارات
٩٧	٣٧	٥	إطفاء الخصم - صافي
-	(١٨٢)		ربح استبعاد استثمارات
(٣٦,٩١٦)	(٢١,٦٢٩)		
(١٤٣)	(١,٤٧٦)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات :
١٥,٠٣٩	٣٥٥		مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٤٠)	٢٠٥		مبالغ مستحقة من / (إلى) عمليات التأمين مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٢,٠٦٠)	(٢٢,٥٤٥)		
(١,٨٩٧)	(٨٦١)		زكاة مدفوعة
(٢٣,٩٥٧)	(٢٣,٤٠٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٦١,٤٠٠)	(٧٦,٩٥٠)	(ب)٣	إيداع ودائع مربحة
-	٥٤,٧٠٠		متحصلات من ودائع مربحة
-	٢,٨١٣		متحصلات من استحقاق إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٧,٠٨٣)	(٦,٧٩٢)	٥	شراء استثمارات
٣٢,٧٢٧	١٦,٧٩٢	٥	متحصلات من استبعاد استثمارات
(٥٥,٧٥٦)	(٩,٤٣٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٧٩,٧١٣)	(٣٢,٨٤٣)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٠٥,١٣٨	٥٨,١١٠		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٥,٤٢٥	٢٥,٢٦٧	٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

عمارة احمد غالب العيسائي

ص.ب. ٣٥٢٨

جدة ٢١٤٨١

المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

رقم السجل التجاري

١٠١٠٤٢١٨٧١

الفرع

الرياض

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤٩ وتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١ م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١ م) 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) في ٢٧ فبراير ٢٠١٢ م.

تتمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال التأمين الصحي التعاوني والأنشطة المتعلقة به بما في ذلك إعادة التأمين أو الوكالات والتمثيل والمراسلة والوساطة 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 ٢٠١٣ م.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- أسس الإعداد

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

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، 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 للعمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة على أسس ثابتة.

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

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- أسس الإعداد (تتمة)

وفقاً للنظام الأساسي للشركة فإن الفائض 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 بالريال السعودي بصفته العملة التشغيلية للشركة وتم تقريب 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 والوديعة النظامية من المتوقع استردادها وسدادها، على التوالي، خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة.

ب- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع المعايير الدولية للتقارير المالية كما وتتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. إن اعتماد الشركة للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة كما هو مبين في الإيضاح (د٢) 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 بالنهاية عن تلك التقديرات. ترى الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التسويات (التي تتضمن التسويات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بشكل عادل للفترة الأولية المعروضة.

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

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

المعيار / التعديلات	البيان
معيير المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" تنطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠١٦م، تقيد استعمال معدل الايرادات المحققة لإجمالي الايرادات المتوقع تحقيقها لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات ويمكن استعمالها فقط في حالات محدودة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.
معيير المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١ و ٢٠	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ . "الزراعة" تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠١٦م، تغير في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ليتضمن الموجودات البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف الاشجار المثمرة. المنتجات الزراعية للنباتات المثمرة ستبقى ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. وكذلك سوف تعالج المنح الحكومية المتعلقة بالأشجار المثمرة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. المحاسبة عن المنح الحكومية والافصاح عن المساعدات الحكومية بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.
معيير المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تطبق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ . القوائم المالية المستقلة" على الفترات المالية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠١٦م. تسمح التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة على الاستثمارات في المنشآت التابعة أو المحاصة أو الزميلة في قوائمها المالية المستقلة.
معيير التقارير المالية الدولي رقم ٥	تطبق التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٥ . "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة " على الفترات السنوية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠١٦م. وقد تم التعديل لتوضيح بان التغيير من طريقة الاستبعاد الى طريقة اخرى لا يعتبر خطة جديدة للاستبعاد بل هو استمرار للخطة الاصلية. لذلك لا يوجد انقطاع في تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.
المعيير الدولي للتقارير المالية رقم ٧	تطبق التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧. "الادوات المالية: الافصاحات" على الفترات المالية التي تبدأ في (أو) بعد ١ يناير ٢٠١٦م. قد تم تعديلها لتوضيح بان عقد الخدمات الذي يتضمن رسوم يمكن أن تشكل مشاركة مستمرة في أصل مالي. ينبغي ان يتم تقييم طبيعة الرسوم والترتيبات لتحديد فيما إذا يجب عرض الافصاحات المطلوبة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ ويجب إجراء التقييم بأثر رجعي. وكذلك تم تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ لتوضيح أن متطلبات الافصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية الأولية الموجزة ما لم يوفر هذا الافصاح تحديث جوهري للمعلومات المصرح عنها في آخر تقرير سنوي .
معيير المحاسبة رقم ١٩	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ . "منافع الموظفين" على الفترات السنوية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠١٦م. توضح التعديلات بأنه يتم تقييم بيانات السوق فيما يتعلق بالسندات ذات الجودة العالية للشركات استناداً إلى عملة الالتزام وليس استناداً إلى الدولة محل الالتزام. وحيثما لا تتوافر بيانات سوق للسندات ذات الجودة العالية للشركات لعملة ما، فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية .
معيير المحاسبة الدولي رقم ٣٤	تطبق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "القوائم المالية الأولية" على الفترات السنوية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠١٦م. توضح التعديلات بأن الافصاحات الأولية اللازمة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو أن تتم الإشارة إليها في تقرير مالي أولي (مثل تقرير تعليق الإدارة أو تقارير المخاطر). ومع ذلك يجب أن تكون المعلومات الأخرى ضمن التقرير المالي الأولي متاحة للمستخدمين بنفس الشروط للقوائم المالية الأولية وفي ذات الوقت.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د. معايير التقارير المالية الدولية وتفسيرات لجنة تفاسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات

عليها المعتمدة من قبل الشركة (تتمة)

المعيار / التعديلات	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظامية المؤجلة" ينطبق هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م. يسمح للمنشأة التي تخضع انشطتها إلى أسعار محددة بموجب قوانين بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية بالنسبة لأرصدة الحسابات النظامية المؤجلة عند تطبيقها للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة. المعيار لا ينطبق على المستخدمين الحاليين للمعايير الدولية للتقارير المالية. وكذلك فإن المنشأة التي لا تسمح لمعايير المحاسبة المتعارف عليها التي تستخدمها بالاعتراف بموجودات ومطلوبات أسعارها محددة بموجب قوانين أو تلك المنشآت التي لم تطبق هذه السياسة بموجب معايير المحاسبة المتعارف عليها التي تستخدمها، فإنه لا يسمح لها بالاعتراف بها عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.
المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١٠ و ١١ و ١٢ و ١٢ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تطبق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. "القوائم المالية الموحدة" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢. "الافصاح عن حصص 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 بأن الأعضاء (الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠) من عرض القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي هي تابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشأة الاستثمارية بقياس جميع منشآتها التابعة بالقيمة العادلة. كما أن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ توضح أنه يتم توحيد المنشأة التابعة لمنشأة استثمارية وهي ليست منشأة استثمارية بذاتها ويقتصر عملها على توفير خدمات مساندة للمنشأة الاستثمارية. يتم قياس جميع المنشآت التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر. عند تطبيق طريقة حقوق الملكية. الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق بواسطة المنشأة الاستثمارية الزميلة أو المشروع المشترك بمقدار حصتها في المنشآت التابعة. تنطبق 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 المنشأة التي تقتني حصة في عمليات مشتركة وتكون أنشطة العملية المشتركة تمثل عملاً تجارياً 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 ترتيبات مشتركة في حدود حصتها في العمليات المشتركة. كما تتطلب هذه التعديلات من المنشآت الإفصاح عن المعلومات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ والمعايير الدولية الأخرى للتقارير المالية لتجميع الأعمال. كذلك تنطبق التعديلات على منشأة عند تكوين عملية مشتركة إذا. فقط إذا. تمت المساهمة بعمل تجاري قائم من قبل أحد هذه الأطراف للعملية المشتركة عند تكوينها. كما توضح التعديلات بأنه عند امتلاك حصة إضافية في عملية مشتركة يمثل نشاطاً عملاً تجارياً يجب أن لا يتم إعادة قياس المملوكة سابقاً إذا كان المشغل المشترك يحتفظ بسيطرة مشتركة.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ فيما يتعلق: <ul style="list-style-type: none"> • 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 مرونة فيما يتعلق بترتيب الإيضاحات حول القوائم المالية. • أن الحصة في الدخل الشامل الآخر للمنشآت 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 لاحقاً في الربح أو الخسارة. • كما توضح التعديلات المتطلبات التي تنطبق عندما يتم عرض مجاميع 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 والمراجعات أعلاه ليس له أي تأثير على والمركز المالي أو أداء الشركة.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

تاريخ السريان الفعلي للفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ أدناه	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 بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

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

و. الخسائر المتراكمة

تكبدت الشركة خسارة بمبلغ ٢١,٣ مليون ريال سعودي خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م كما بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م مبلغ ٢٢٣,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ١٩٩,٧ مليون ريال سعودي). خلال الفترة الحالية تجاوزت خسائر الشركة المتراكمة ٥٠% من راس مالها المدفوع. وطبقاً لنظام هيئة السوق المالية اعلنت الشركة بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٦م على تداول أن خسائر الشركة المتراكمة تجاوزت ٥٠% من راس المال المدفوع. تتمثل الاسباب الرئيسية في الخسائر المتراكمة للشركة في مصروفات ما قبل التأسيس التي تكبدتها الشركة والتأخر في بدء العمليات التجارية والبطء في اختراق السوق خلال مرحلة التأسيس.

تم إعداد القوائم المالية على إفتراض أن الشركة مستمرة في نشاطها وفقاً لمبدأ الإستمرارية ، ولا تتضمن أية تعديلات قد تظهر نتيجة عدم التأكد من الطرف المشار إليه أعلاه

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣- النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	عمليات التأمين:
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	نقد لدى البنوك
٧٣٨	٨٨٧	نقد في الصندوق
١٦	١٦	
٧٥٤	٩٠٣	
		عمليات المساهمين:
٣٧	٣٧	نقد لدى البنوك
٢٥,٢٣٠	٥٨,٠٧٣	ودائع مرابحة (أنظر الايضاح (أ) أدناه)
٢٥,٢٦٧	٥٨,١١٠	

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

(ب) تم عرض ودائع المرابحة التي يتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة اشهر وأقل من سنة والبالغة ٧٦,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٥٤,٧ مليون ريال) والمودعة بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية في قائمة المركز المالي الأولية للمساهمين بصورة مستقلة.

٤. ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	اجمالي ذمم اقساط تأمين مدينة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لذمم أقساط تأمين مدينة
٥٢,٠٠٧	٢٦,٧٦١	ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
(٧,٧٧٩)	(٤,٨٢٧)	
٤٤,٢٢٨	٢١,٩٣٤	

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

للسنة المنتهية في	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(مراجعة)	(غير مراجعة)	مخصص تم تكوينه خلال الفترة / السنة (إيضاح ٨)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٧٧٩	٤,٨٢٧	
٣,٠٤٨	٢,٩٥٢	
٤,٨٢٧	٧,٧٧٩	

٥ - الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٢٧,٨٨٢	٢٥,٠٣٢	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤١,٩٨٤	٣٢,٣٠٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٩,٨٦٦	٥٧,٣٣٩	

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣٩,٧٤٥	٢٧,٨٨٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١١,٨٧٨)	(٢,٨١٣)	المستحق خلال الفترة / السنة
١٥	(٣٧)	المطفاً خلال الفترة / السنة . صافى
٢٧,٨٨٢	٢٥,٠٣٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٧١,١٣٤	٤١,٩٨٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٥,٠٨٣	٦,٧٩٢	المشتريات خلال الفترة / السنة
(٥٩,٥٥٤)	(١٦,٦١٠)	الاستيعادات خلال الفترة / السنة
(٤,٦٧٩)	١٤١	التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٤١,٩٨٤	٣٢,٣٠٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٥- الاستثمارات (تتمة)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٤٤٧	-	إدارة اختيارية للمحفظة
١١,٠٨٩	١,٧٩٦	صندوق البدر للمرابحة
٩,٨٤٦	١٠,١٨٣	صندوق بلاك روك العالمي . توزيع
٧,٦٣٩	٨,١٤١	صندوق بلاك روك العالمي . دخل الاسهم
٤,٧٦٩	٤,٩٨٩	صندوق بلاك لوك العالمي المتعدد الأصول
٢,٤١١	١,٩٩٢	صندوق الاستثمار السعودي في الأسهم
٥,٧٨٣	٥,٢٠٦	صندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية
٤١,٩٨٤	٣٢,٣٠٧	

٦ - مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)			
مستحق من صافي	معيدي التأمين	مستحق من صافي	معيدي التأمين	إجمالي	إجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧,١٤٧	(٧,١٤٦)	١٤,٢٩٣	١٠,٤٢٢	(١٠,٩٢٧)	٢١,٣٤٩
٣,٢٦٦	-	٣,٢٦٦	٣,٦٥٤	-	٣,٦٥٤
١٠,٤١٣	(٧,١٤٦)	١٧,٥٥٩	١٤,٠٧٦	(١٠,٩٢٧)	٢٥,٠٠٣

احتياطي مطالبات تحت التسوية
ومتكبدة غير مبلغ عنها
إحتياطي عجز أقساط التأمين

٧ - رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٤٠٠ مليون ريال سعودي ، مقسم إلى ٤٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي وكانت المشاركة فيه كما يلي:

ألف ريال سعودي	نسبة الملكية	
٢٤٠,٠٠٠	%٦٠	مساهمين صناديق
١٦٠,٠٠٠	%٤٠	مساهمة عامة
٤٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

أوصي مجلس إدارة الشركة في إجتماعه بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠١٦م بتخفيض رأس مال الشركة من ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسمة إلى ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم. التخفيض سيكون من خلال تخفيض سهم واحد مقابل كل سهمين يمتلكها المساهم في الوقت الحاضر مقابل الخسائر المتراكمة للشركة. يتمثل الغرض من التخفيض في إعادة هيكلية المركز المالي للشركة تمشيا مع قانون الشركات الجديد. لن يؤثر تخفيض رأس المال على الإلتزامات المالية للشركة .

إن تخفيض رأس مال الشركة مشروط بموافقة المساهمين من خلال إجتماع غير عادي للجمعية العمومية للشركة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٨- مصروفات عمومية وإدارية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر غير مراجعة		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر غير مراجعة		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
				عمليات التأمين
١٩,٦٤٤	١٩,٢٨٢	٦,٦٥١	٦,٥٨٦	تكلفة موظفين
				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لزم أقساط
١,٧٩٥	٢,٩٥٢	٩٨٠	٢,٧٩٧	تأمين مدينة (إيضاح ٤)
٦,٠٥١	٥,٠٧٣	١,٨٩٦	١,٤٨١	إستهلاك وإطفاء
١,٥٧٩	١,٤٨٨	٥٢٣	٥١٠	مصروفات إيجار
٥٥٧	٣٥٤	٢٤٤	١١٢	أتعاب قانونية ومهنية
٢,٠٨٥	١,٠٢٣	٥٦١	٣٣٠	صيانة وإصلاح
١,٤٠٨	٢,١١٩	٤٢٥	٦٦٠	أخرى
٣٣,١١٩	٣٢,٢٩١	١١,٢٨٠	١٢,٤٧٦	
				عمليات المساهمين
				أتعاب قانونية ومهنية
٣١٧	٧٩٠	١٦١	١٥٠	مصروفات متعلقة بالاستثمار
٥٧١	٢٤٥	١٥١	٨٢	اشتراكات
٢٢٥	٢١٨	٧٥	٨٢	أخرى
١١٣	١١٨	٢	١٩	
١,٢٢٦	١,٣٧١	٣٨٩	٣٣٣	

٩- الزكاة وضريبة الدخل

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

الزكاة

فيما يلي حركة الزكاة مستحقة الدفع.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٤,٨٦٠	٧,٥٠٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٣٠٠	١,٨٢٥	المكون خلال الفترة / السنة
-	(٢,٥٧٦)	عكس خلال الفترة / السنة
(٨٦١)	(١,٨٩٧)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٦,٢٩٩	٤,٨٦٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ضريبة الدخل

نظراً لتكبد الشركة خسائر خلال الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م ، وفي الفترات السابقة ، لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

موقف الربط الزكوي

قدمت الشركة الاقرار الزكوي والضريبي إلى مصلحة الزكاة والدخل لفترة الاثني عشر شهرا الأولى المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م وكذلك للفترة الطويلة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

خلال الفترة اصدرت المصلحة الربط النهائي للسنوات ٢٠١١ م و ٢٠١٢ م و ٢٠١٣ م و ٢٠١٤ م طالبت فيها الشركة بالتزام زكاة اضافي بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي وقد تقدمت الشركة باعتراض على الربط. قدمت الشركة اعتراضا على معالجة المصلحة وهي على ثقة بان تكون النتيجة لصالحها. وبالتالي لم يتم تكوين مخصص للزكاة في القوائم المالية الاولية الموجزة.

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

ب) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م:

قيمة المعاملات لفترة التسعة أشهر				طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م		
(مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	اقساط تأمين مكتتبه	جهات ذات علاقة
٢,١١٩	٣,٨٤٤	٥,٩٣٤	٢,٧٨١	ايجار مكتب	بمجموعة الجفالي
-	-	١٠	٣٠	شراء أجهزة حاسب آلي	
-	-	١,٠٦١	٢٩١	وتراخيص وخدمات اخرى	
-	-	٢,٧١٧	٢,٧٢٧	مطالبات مدفوعة	
٦١	-	١٧٦	١٢٩	عمولة مدفوعة	
١٤,٢٥٧	٣٢,٢٦٥	٢٤,٩٤٢	٣٥,٨٧٠	إعادة تأمين صادر	ميونخ ري
٤,٧٦٦	١٤,٦٥٥	٨,٦٠٨	٢١,٤٩٥	مطالبات مستردة	
١,٥٨٧	١,٥٨٧	-	-	استردادات اخرى	
-	-	١,٨١٩	٣,٤١٨	مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
١٠١	٢٠٨	٦٨	١٠٦	مزايا طويلة الأجل	

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

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

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

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

١١ . وديعة نظامية

وفقا لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية فقد أودعت الشركة مايعادل ١٠% من رأس مالها المدفوع البالغ ٤٠ مليون ريال سعودي في بنك حددته مؤسسة النقد العربي السعودي ، لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ويستحق على هذه الوديعة عمولة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي .

١٢ . معلومات القطاعات

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين فقط لتقديم خدمات رعاية صحية ("تأمين طبي"). إن جميع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة يتم تنفيذها في المملكة العربية السعودية. ونظرا لأن عمليات التأمين تتم مراقبتها من قبل الإدارة تحت قطاع واحد وبالتالي، ليس مطلوبا عرض معلومات مستقلة.

١٣ . الخسارة للسهم

تم احتساب الخسارة للسهم بقسمة صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجح 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 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.

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

(ب) تستخدم الشركة الهرمية 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 ٢٠١٦م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة من أدوات المستوى ٢. لا يوجد تحويلات بين المستويات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م.

١٥- أحداث لاحقة

بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠١٦ أوصى مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقمسة إلى ٢٠ مليون سهم. في الفترة اللاحقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وافق المساهمين على هذا التخفيض والتعديلات المطلوبة وفقا لقانون الشركات وذلك من خلال إجتماع الجمعية العامة غير العادية (الإجتماع الثاني) والذي تم عقده بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣٨هـ الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠١٦. تم التخفيض عن طريق سهم واحد لكل سهمين لكل مساهم. والغرض من هذا التخفيض هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة تماشيا مع متطلبات نظام الشركات. لم يؤثر تخفيض رأس المال على الإلتزامات المالية للشركة.

١٦- أرقام المقارنة

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

١٧- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ محرم ١٤٣٨هـ الموافق ١٩ أكتوبر ٢٠١٦.