

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

**القوائم المالية
وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين المشترك**

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

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

| الصفحة | المحتويات |
|----------|----------------------------------|
| ١ | تقرير مراجعي الحسابات المشترك |
| ٢ | قائمة المركز المالي |
| ٣ | قائمة عمليات المساهمين |
| ٤ | قائمة الدخل الشامل للمساهمين |
| ٥ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين |
| ٦ | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين |
| ٧ إلى ٢١ | إيضاحات حول القوائم المالية |

ص. ب ٢١٤٤١ - جدة ١٩٩٤
المملكة العربية السعودية

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص. ب ٥٥٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
رقم الترخيص ٤٦/١١٣٢٣ تاريخ ١٩٩٢/٣/١١

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وقوائم عمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعروفة في المملكة العربية السعودية. وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتحطيم وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل أيضاً على تقييم المبادئ المحاسبية المتتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد إن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء الرأي حول القوائم المالية.

رأي مطلق

في رأينا أن القوائم المالية ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير الدولية للتقارير المالية.

نفت انتباه

دون التحفظ في رأينا، نلتفت الانتباه إلى الإيضاح ١ حول القوائم المالية ومفاده أن السنة المالية الأولى تبدأ من تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة في ١٦ ربیع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة المالية التالية أي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. تقطي هذه القوائم المالية الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وقد تم إعدادها إلتزاماً بمتطلبات هيئة السوق المالية.

نلتفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية قد تم إعدادها وفقاً لمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المعروفة في المملكة العربية السعودية.

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

أبراهيم رضا

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦

جدة، المملكة العربية السعودية
٦ ربیع الثاني ١٤٣٤هـ
الموافق ١٦ فبراير ٢٠١٣م



ابراهيم عبود باعش
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

| ريال سعودي (بالآلاف) | الإيضاح | موجودات المساهمين |
|-------------------------|---------|-------------------|
|-------------------------|---------|-------------------|

| | | |
|---------------------------|----|-----------------------------------|
| ٣١٠٨٠٤ | ٣ | النقد وما في حكمه |
| ٧١٨ | ٤ | مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٣٣٩ | ١٤ | مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة |
| ١٥٣٨ | ٥ | موجودات غير ملموسة |
| ١١٩٧٢ | ٦ | أثاث وتجهيزات ومعدات |
| ٤٠٠٠ | ٧ | وديعة نظامية |
| <hr/> ٣٦٥٣٧١ <hr/> | | |

مجموع موجودات المساهمين

الطلوبات وحقوق المساهمين

| | | |
|-------------------------|----|------------------------------------|
| ٤٨٨٣ | ٨ | مطلوبات المساهمين |
| ٣٨٦٢ | ١٣ | مبالغ مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى |
| ١٣ | ١٤ | زكاة مستحقة |
| ٥٢٩ | | مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة |
| <hr/> ٩٢٨٧ <hr/> | | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |

مجموع مطلوبات المساهمين

| | | |
|---------------------------|---|----------------|
| ٤٠٠٠٠٠ | ٩ | حقوق المساهمين |
| (٤٣٩١٦) | | رأس المال |
| <hr/> ٣٥٦٠٨٤ <hr/> | | الخسارة للفترة |

مجموع حقوق المساهمين

| | | |
|---------------------------|--|---------------------------------|
| <hr/> ٣٦٥٣٧١ <hr/> | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |
|---------------------------|--|---------------------------------|

رئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المشرف على الأول

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

شركة عنانية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات الساهمين
للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

| ريال سعودي (بالآلاف) | المعرفات مصرفات ما قبل التأسيس تم شطبها مصرفات عمومية وإدارية |
|------------------------------|---|
| (٩١٧٠) (٢٤٢٣٧) | |
| <u>(٣٣٤٠٧)</u> <u>٣٨٨</u> | إيرادات استثمار |
| <u>(٣٣٠١٩)</u> | صافي الخسارة للفترة |
| <u>٤٠٠٠</u> | المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف) |
| <u>(٠٨٣)</u> | الخسارة الأساسية والخفضة للسهم (باليارى السعودي) |

رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

ريال سعودي
(بالآلاف)
(٣٣٠١٩)

صافي الخسارة للفترة

-

إيرادات شاملة أخرى

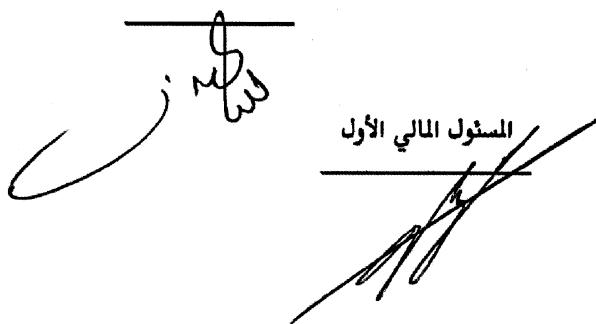
(٣٦٨٦٢)

الزكاة للفترة (الإيضاح ١٣)

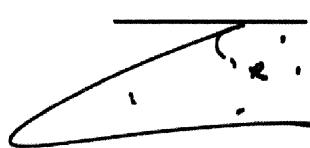
(٣٦٨٨١)

مجموع الخسارة الشاملة للفترة

الرئيس التنفيذي


المسؤول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة



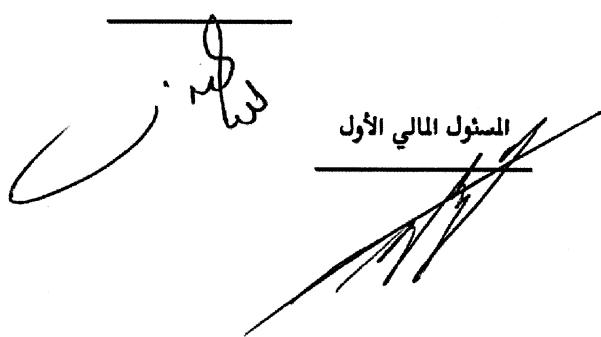
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

شركة عنانية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

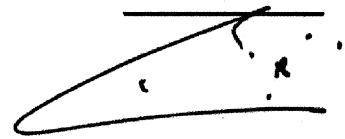
| المجموع | الخسارة للفترة | رأس المال | إيضاح | رأس المال المصدر |
|---------------|-----------------------|-----------------------|-------|-----------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي (بآلاف) | ريال سعودي (بآلاف) | ٩ | |
| ٤٠٠٠٠٠ | - | ٤٠٠٠٠٠ | ٩ | |
| (٧٠٣٥) | (٧٠٣٥) | - | ٩ | تكاليف العاملات |
| (٣٣٠١٩) | (٣٣٠١٩) | - | | صافي الخسارة للفترة |
| (٣٨٦٢) | (٣٨٦٢) | - | ١٣ | الزكاة للفترة |
| ٣٥٦٠٨٤ | (٤٣٩١٦) | ٤٠٠٠٠٠ | | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م |

الرئيس التنفيذي



المسؤول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

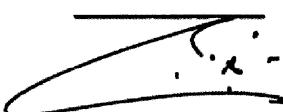
| الإيضاح رياض سعودي (بالآلاف) | الأنشطة التشغيلية صافي الخسارة للفترة |
|---------------------------------|--|
| (٣٣٠١٩) | |
| | تعديلات مقابل البنود التالية: |
| ٦٣ | اطفاء |
| ٢٣٦٠ | استهلاك |
| ٥٢٩ | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| <hr/> (٣٠٠٦٧) | |
| | التغيرات في الموجودات والمطلوبات: |
| (٧١٨) | مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| (٣٣٩) | مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة |
| ٤٨٨٣ | مبالغ مستحقة وذمم دائنة أخرى |
| ١٣ | مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة |
| <hr/> (٢٦٢٢٨) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| | الأنشطة الاستثمارية |
| (١٤٣٣٢) | شراء أثاث وتجهيزات وتركيبات ومعدات |
| (١٦٠١) | موجودات غير ملموسة مكتسبة |
| (٤٠٠٠٠) | وديعة نظامية |
| <hr/> (٥٥٩٣٣) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | الأنشطة التمويلية |
| ٤٠٠٠٠٠ | رأس المال المصدر |
| (٧٠٣٥) | تكاليف المعاملات |
| <hr/> ٣٩٢٩٦٥ | صافي النقد من الأنشطة التمويلية |
| <hr/> ٣١٠٨٠٤ | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

رئيس التنفيذى



المسئول المالي الأول

رئيس مجلس الإدارة



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

بنية احمد غالب العيساني
ص.ب. ٨٥٨٣
جدة ٢١٤٩٢
المملكة العربية السعودية

الشركة مرخص لها لزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٩ /م وتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٤ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١م). كانت الشركة في تاريخ تأسيسها مملوكة بنسبة ٧٧٪ لمساهمين مؤسسين سعوديين ومساهمين من خلال الاكتتاب العام أما النسبة المتبقية من رأس المال وهي ٢٣٪ فهي مملوكة لمساهمين غير سعوديين. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٧ فبراير ٢٠١٢م.

تمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال التأمين الصحي التعاوني والأنشطة المتعلقة بها بما في ذلك إعادة التأمين والوكالات والتثبيل والراسلة والواسطة في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المعول بها في المملكة العربية السعودية. تكتتب الشركة فقط أعمال التأمين الصحي.

ووفقاً لنظام الشركة الأساس وعقد تأسيس الشركة فإن السنة المالية الأولى للشركة تبدأ اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة بتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية أي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، ولكن هذه القوائم المالية وهي ليست القوائم المالية النظمية للشركة تغطي الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م ("الفترة") وتم إعدادها استيفاءً لطلبات هيئة السوق المالية.

لم تبدأ الشركة بعد في عملياتها للتأمين ولذلك لم يتم عرض قوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات التأمين والتడفقات النقدية في هذه القوائم المالية. ونظراً لأن هذه المجموعة الأولى للقوائم المالية للشركة فلم يتم فيها عرض معلومات المقارنة.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) بيان الالتزام بالمعايير

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

(ب) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

ج) عملية التشغيل والعرض

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

النقد وما في حكمه
يتكون النقد وما في حكمه من الارصدة لدى البنوك والنقد وودائع لأجل لا تتجاوز مدة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر .

الأثاث والتجهيزات والمعدات
يسجل الأثاث والتجهيزات والمعدات بالتكلفة مخصوصاً منها الاستهلاك المترافق وأي انخفاض في القيمة. يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات، فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك:

| <u>السنوات</u> | |
|----------------------|----------------------------|
| ٣ سنوات | تحسينات العقارات المستأجرة |
| ٤ سنوات | تطبيقات الحاسب الآلي |
| ٥ سنوات | سيارات |
| ٤ سنوات إلى ١٠ سنوات | الأثاث والتجهيزات والمعدات |

تم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك وتعديلها في نهاية كل فترة مالية إذا اقتضى الأمر، تم مراجعة الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم إدراج الاستهلاك الحاصل للفترة ، إن وجد ، في قائمة عمليات المساهمين على أساس فعلي . وبالمثل تسجل الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة إن وجدت في قائمة عمليات المساهمين .

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

الموجودات غير الملموسة
الموجودات غير الملموسة هي موجودات غير نقدية لا وجود فعلي لها ولكن يتم تحديدها بشكل مستقل و تستطيع تقديم منافع إقتصادية مستقبلية وقد اكتسبت الشركة الحق فيها بسبب أحداث وقعت في السابق. يتم اقتناص الموجودات غير الملموسة مقابل نقد وتقاس بسعر الشراء وجميع التكاليف الأخرى المتعلقة بها مباشرة. تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المترافق والخسارة من الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

يسجل الإطفاء في قائمة عمليات المساهمين بطريقة القسط الثابت على مدى الفترة التقديرية للمنافع الإقتصادية المتصلة بالموجودات غير الملموسة من التاريخ الذي تصبح فيه متاحة للإستعمال.

فيما يلي الفترة التقديرية للمنافع المتصلة بالموجودات غير الملموسة:

سنوات

٤
٤

برامج
تراخيص

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٢ - أسم الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢ (ب) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المبالغ المستحقة الدفع والذمم الدائنة أخرى

تدرج المطلوبات مقابل المبالغ المطلوب سدادها في المستقبل مقابل البضاعة والخدمات التي يتم الحصول عليها سواء تم تقديم فاتورة بها من قبل المورد أم لم يتم.

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة مكافأة نهاية خدمة لموظفيها، يستند استحقاق هذه المكافأة عادة على طول مدة خدمة الموظف وإعتماد فترة الحد الأدنى من الخدمة. يتم تحويل مخصص مقابل المبالغ المستحقة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعامل في المملكة العربية السعودية، فيما يتلقى بفترات خدمة الموظفين المتراکمة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل المبلغ المحمل على الفترة إلى قائمة عمليات الساهمين على أساس فعلی.

الزكاة وضريبة الدخل

يتم إحتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية للمملكة العربية السعودية، تقييد الزكاة على حسابات الساهمين السعوديين المؤسسين للشركة والساهمين من خلال الاكتتاب العام وتقييد ضريبة الدخل على حساب حقوق الساهمين غير السعوديين المؤسسين للشركة. تسجل مبالغ اضافية ، إن وجدت، التي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من الربط الزكوي في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربط.

نظراً لأنه سيتم استرداد جميع مصروفات الزكاة وضريبة الدخل من الساهمين ، فلم يتم اجراء تعديلات في القوائم المالية لاحتساب التأثيرات على ضريبة الدخل المؤجلة .

انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية استردادها

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة تدرج في قائمة عمليات الساهمين، يتم تحديد الانخفاض في القيمة على الوجه التالي:

أ) في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.

ب) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب السعر الحالي في السوق لمحفظات مالية معائلة.

ج) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطأة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر الفائدة الأصلي المطبق.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تحد فيه قوائم مالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل ما، وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو إذا كان مطلوبا إجراء فحص انخفاض في القيمة سنوي تقوم الشركة بتقدير المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل، إن المبلغ المكن استرداده من قيمة الأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة تحقيق النقد ناقصاً تكاليف بيع الأصل أو وحدة تحقيق النقد أو قيمتها قيد الاستعمال أيهما أعلى ويتم تحديدها على أساس كل أصل على حدة ما لم يكن الأصل لا يحقق تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن تلك المحققة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول الأخرى، وفي حالة تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة تحقيق النقد قيمته أو قيمتها المكن استردادها عندئذ يعتبر الأصل على أنه قد انخفضت قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة المكن استردادها، وفي تقييم القيمة قيد الاستعمال فإن التدفقات النقدية المستقبلية المستقبلية يتم تخفيضها إلى قيمتها الحالية باستعمال معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس التقييمات الحالية في السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة المتعلقة بالأصل، وفي تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكلفة بيع الأصل تزداد في الاعتبار أحدث معاملات تمت في السوق، إن وجدت، وفي حالة عدم امكانية تحديد مثل هذه المعاملات يتم استخدام نموذج تقييم مناسب، ويتم اثبات هذه الحسابات عن طريق مضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المتداولة لشركات تابعة مدرجة في التداول أو عن طريق المؤشرات الأخرى المتوفرة للقيمة العادلة.

تستند حسابات الشركة للانخفاض في القيمة إلى الموارد التقديرية التفصيلية وحسابات التوقعات والتي يتم إعدادها بشكل مستقل لكل وحدة من الوحدات المحققة للنقد في الشركة التي يتم تخصيصها لها وتغطي هذه الموارد التقديرية وحسابات التوقعات عموماً فترة خمس سنوات، أما الفترات التي هي أطول من خمس سنوات فيتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويطبق على التدفقات النقدية المتوقعة بعد السنة الخامسة.

تسجل الخسائر من الانخفاض في القيمة بالنسبة للعمليات المستمرة في قائمة عمليات المساهمين في فئات المصرف المتفقة مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته باستثناء الممتلكات التي سبق إعادة تقييمها وتم تسجيل إعادة التقييم في الإيرادات الشاملة الأخرى، وفي هذه الحالة فإن الانخفاض في القيمة يسجل أيضاً في الإيرادات الشاملة الأخرى حتى مبلغ أي إعادة تقييم سابقة.

فيما يتعلق بالأصول باستثناء الشهرة إن وجدت فإنه يتم إجراء التقييم في كل تاريخ قوائم مالية لمعرفة ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن الخسائر من الانخفاض في القيمة التي سبق تسجيلها لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، في حالة وجود مثل هذا الدليل تقوم الشركة بتقييم المبلغ المكن استرداده من قيمة الأصل، ويتم عكس قيد خسارة من الانخفاض في القيمة التي سبق قيدها فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ المكن استرداده من قيمة الأصل منذ تسجيل آخر خسارة من الانخفاض في القيمة، ويتم حصر عكس القيد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته المكن استردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان ممكناً تحديدها، فيما لو لم يكن قد تم تسجيل خسارة من الانخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة، ويتم اثبات عكس القيد في قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقييمها وفي مثل هذه الحالة فإن عكس القيد يعتبر زيادة في إعادة التقييم.

الغاء قيد الأصل

يتم الناء قيد الأصل المالي (أو حسب مقتضى الحال جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة معاشرة من الأصول المالية) في حالة:

- انتهاء حقوق الحصول على التدفقات النقدية من الأصل.

• أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو أنها تعهدت بالتزام دفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة ودون تأخير كبير إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات "تحويل" أو (أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تتنازل عن الأصل ولم تتحفظ فعلياً بمخاطر ومنافع الأصل ولكنها تنازلت عن السيطرة عن الأصل.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

وإذا كانت الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو أنها قد أبرمت اتفاقية تنازل فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الأصل وإلى أي حد كان ذلك. وعندما تكون الشركة لا هي تنازلت عن كافة مخاطر ومنافع الأصل ولا هي احتفظت بها فعلياً ولا هي تنازلت عن السيطرة على الأصل فإن الأصل حينئذ يتم تسجيله في حدود استمرار مشاركة الشركة في الأصل. وفي هذه الحالة فإن الشركة تسجل أيضاً التزاماً متصلة بالأصل. ويتم قياس الأصل الذي تم التنازل عنه والالتزام المتصل به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة. إن الاستمرار في المشاركة الذي يأخذ شكل ضمان على الأصل المتنازل عنه يقاس بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر ثمن قد تكون الشركة بطالبة بدفعه أيهما أقل.

المصروفات

نظراً لطبيعة أعمال الشركة فإن كافة المصروفات التي يتم إنفاقها تعتبر مصروفات عمومية وإدارية وتصنف كذلك.

عقود الإيجار التشغيلي

إذا احتفظ المؤجر فعليه بجميع مخاطر ومنافع الملكية فإن الأصل يصنف كإيجار تشغيلي. تسجل عقود الإيجار التشغيلي كمصرف في قائمة عمليات المساهمين على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

العملات الأجنبية

تحافظ الشركة بسجلاتها المحاسبية بالريال السعودي. تسجل العماملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال السعودي طبقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة الفروقات في قائمة عمليات المساهمين.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تضمن الأدوات المالية التقد وما في حكمه وبلغ مستحق من جهة ذات علاقة وبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة وذم ذاتنة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تدفع عليها عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستعمال أسعار العمولة للبنود التي لها نفس شروط وخصائص المخاطر. يتم تقدير القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية باستعمال طرق مثل صافي القيمة الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية.

القاصة

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط في حالة وجود حق نظامي نافذ لتسوية المبالغ المسجلة ويكون هناك نية لدى الشركة إما للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت، لا تتم تسوية الدخل والمصروفات في قائمة عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب معيار محاسبي أو تفسير مثل ذلك المعيار مبين تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

مصروفات ما قبل التشغيل

تحمل مصروفات ما قبل التشغيل التي ليس لها منافع إقتصادية بعد الفترة الحالية في قائمة عمليات المساهمين.

تكاليف العاملات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٢ - أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

هـ - استخدام التقديرات والأحكام

عدم التأكيد من التقديرات
فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمقدمة والمقدمة الرئيسية الأخرى لعدم التأكيد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي والتي تتطوي على مخاطر هامة في التسبب في تعديلات جوهرية لقيمة الدفترية للموجودات والطلبات خلال السنة المالية التالية:

الأعمار الإنتاجية للأثاث والتجهيزات والعداء
تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية التقديرية للأثاث والتجهيزات والمعدات لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل والتلف والبلى الطبيعي. تقوم الإدارة سنويًا بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي إذا كانت الإدارة تعتقد بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

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

م - المعايير الصادرة والتي لم تصبح نافذة

فيما يلي المعايير التي صدرت لكن لم تصبح نافذة بعد حتى تاريخ اصدار الشركة للقوائم المالية، المعايير والتفاصيل والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يتم تطبيقها في تاريخ لاحق. وتتيح الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة :

| المعيار / التفسير | البيان | نافذ اعتباراً من النترات التي تبدأ في التواريخ التالية أو بعدها |
|--|---|---|
| معايير المحاسبة الدولي رقم ١ | تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ القروض الحكومية | ١ يناير ٢٠١٣ م |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ | تعديلات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الإفصاحات | ١ يناير ٢٠١٣ م |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ | الأدوات المالية - التصنيف والقياس | ١ يناير ٢٠١٥ م |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ | القوائم المالية الموحدة | ١ يناير ٢٠١٣ م |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ | الترتيبات المشتركة - الاستثمارات في الشركات المرتبطة وشركات المحاصة | ١ يناير ٢٠١٣ م |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ | الإفصاح عن الحقوق في المنشآت الأخرى | ١ يناير ٢٠١٣ م |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ | قياس القيمة العادلة | ١ يناير ٢٠١٣ م |
| معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩ | تقدير معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مكافآت الوظيف | ١ يناير ٢٠١٣ م |
| معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ | الاستثمارات في الشركات المرتبطة وشركات المحاصة | ١ يناير ٢٠١٣ م |
| معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢ | تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - مقاصة الموجودات والطلبات المالية | ١ يناير ٢٠١٤ م |
| معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ | تعديلات في تصنيف معدات الخدمة | ١ يناير ٢٠١٣ م |
| معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢ | تعديلات في تأثيرات الضريبة على التوزيع لحملة أدوات الأسهم | ١ يناير ٢٠١٣ م |
| معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ | تعديلات في القوائم المالية الأولية والعلومات القطاعية لمجموع الموجودات والطلبات | ١ يناير ٢٠١٣ م |

شركة عنانية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٣ - النقد وما في حكمه

أ) يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

ألف
ريال سعودي

| | |
|--------------------------|----------------|
| ٤٠٨٠٤ | نقد لدى البنوك |
| ٢٧٠٠٠ | ودائع مراقبة |
| <hr/> ٣٠٨٠٤ <hr/> | |

يحتفظ بودائع المراقبة لدى بنوك تجارية وهي مسجلة بالريال السعودي ولا يتجاوز تاريخ استحقاقها الاصلية ثلاثة أشهر.

٤ - مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ألف
ريال سعودي

| | |
|------------------------|----------------------|
| ١٥٦ | مبالغ مدفوعة مقدماً |
| ٣٨٨ | إيرادات مستحقة الدفع |
| ١٧٤ | ذمم مدينة أخرى |
| <hr/> ٧١٨ <hr/> | |

٥ - موجودات غير ملموسة

| | |
|----------------|----------------|
| المجموع | برامح حاسب آلي |
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |

| النكلفة: | الإضافات خلال الفترة والرصيد في نهاية الفترة | | |
|----------|--|------|--|
| ١٦٠١ | ١٩٥ | ١٤٠٦ | |

| الاطفاء: | | | |
|-------------------------|------------------------|-------------------------|------------|
| (٦٣) | (٤) | (٥٩) | (١١) |
| <hr/> ١٥٣٨ <hr/> | <hr/> ١٩١ <hr/> | <hr/> ١٣٤٧ <hr/> | إيضاح (١١) |

صافي القيمة الدفترية:
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

شركة عتية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٦ - الأثاث والتجهيزات والمعدات

| المجموع | اثاث وتجهيزات ومعدات | سيارات | تطبيقات حاسب آلي | تحسينات على العقارات المستأجرة |
|----------------|-------------------------|----------------|------------------|-----------------------------------|
| الف ريال سعودي | الف ريال سعودي | الف ريال سعودي | الف ريال سعودي | الف ريال سعودي |
| ١٤٣٣٢ | ٢٠٦٢ | ٢٩٤ | ٨٣٥٩ | ٣٦١٧ |
| <u>١٤٣٣٢</u> | <u>٢٠٦٢</u> | <u>٢٩٤</u> | <u>٨٣٥٩</u> | <u>٣٦١٧</u> |
| (٢٣٦٠) | (١٥٨) | (٥٦) | (٣٨٩) | (٧٥٧) |
| <u>(٢٣٦٠)</u> | <u>(١٥٨)</u> | <u>(٥٦)</u> | <u>(٣٨٩)</u> | <u>(٧٥٧)</u> |
| ١١٩٧٢ | ١٩٠٤ | ٢٣٨ | ٦٩٧٠ | ٢٨٦٠ |
| <u>١١٩٧٢</u> | <u>١٩٠٤</u> | <u>٢٣٨</u> | <u>٦٩٧٠</u> | <u>٢٨٦٠</u> |

التكلفة:
اضافات خلال الفترة والرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك:
الاستهلاك المحمول على الفترة والرصيد في نهاية
الفترة (إيضاً ١١) (١١) (٧٥٧)

صافى القيمة الدفترية:
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٧- وديعة نظامية

ألف
ريال سعودي

٤٠٠٠

وديعة نظامية

وفقاً لطلبات نظام التأمين السعودي فقد أودعت الشركة ١٠٪ من رأس المال المدفوع وتعادل ٤٠ مليون ريال سعودي في أحد البنوك المعينة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية دون موافقة مؤسسة النقد العربي ويستحق دفع العوولة المستحقة عن الوديعة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

٨- مبالغ مستحقة وذمم دائنة أخرى

ألف
ريال سعودي

٣٨٣
١١٩
١٣٨١

مصروفات مستحقة الدفع
التزام ضريبة استقطاع
آخر

٤٨٣

٩- رأس المال

يبلغ رأس المال الشركة من ٤٠٠ مليون ريال سعودي يتكون من أربعين مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي وتم الاكتتاب كما يلي :

| نسبة الحصة في الملكية | ألف ريال سعودي |
|-----------------------|----------------|
| ٢٤٠٠٠ | ٪٦٠ |
| ١٦٠٠٠ | ٪٤٠ |
| <u>٤٠٠٠٠</u> | <u>٪١٠٠</u> |

المساهمون المؤسرون
مساهمون من خلال الإكتتاب العام

انفقت الشركة مبلغ ٤٠٧ مليون ريال سعودي كتكاليف معاملات لجمع رأس المال بمبلغ ١٦٠ مليون ريال سعودي من خلال طرح أولي في الإكتتاب العام وتم خصم مبلغ تكاليف المعاملات من حقوق المساهمين. دفع مساهم مؤسس مبلغ ٣٩١ مليون ريال سعودي المدرج في مبلغ ٤٠٤٧ مليون ريال سعودي المذكور بعالیه نيابة عن الشركة. (انظر الإيضاح ١٤).

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

١٠ - مصروفات ما قبل التشغيل تم شطبها

ريال سعودي
(بالآلاف)

٤١٧١
٢٧٦٨
١٨٠٠
٤٣١

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

٩١٧٠

أ) تمثل مصروفات ما قبل التشغيل تكاليف تم إنفاقها من قبل المساهمين المؤسسين نيابة عن الشركة أعيد لاحقاً تحديدها على الشركة تتعلق بالفترة حتى ٨ فبراير ٢٠١٢ م باعتباره تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة (الإيضاح ١٤)

ب) تتضمن الأتعاب المهنية والقانونية مبلغ ٢٣ مليون ريال سعودي تم دفعها إلى المساهم المؤسس.

ج) يتضمن إيجار مكتب مبلغ ٧٦٠ مليون ريال سعودي تم دفعها إلى المساهم المؤسس.

١١ - مصروفات ادارية وعمومية

ريال سعودي
(بالآلاف)

١٤٩١٠
١٧٤٥
١٦١٠
٣٨٨
٢٢٦
٢٦٠
٧٨٥
٧٣٣
٢٣٦٠
٦٣
١٦٧

تكاليف موظفين
تكاليف اصلاح وصيانة
مصروفات ايجار
مصروفات اتصالات
مصروفات سفر
مصروفات نظامية
أتعاب قانونية ومهنية
مصروفات مجلس ادارة الشركة (انظر الإيضاح ١٢)
استهلاك (انظر الإيضاح ٦)
إطفاء (انظر الإيضاح ٥)
آخر

٢٤٢٣٧

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

١٢ - مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمصروفات ذات العلاقة

| ريال سعودي (بالآلاف) | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة أتعاب حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات |
|-------------------------|--|
| ٧٠٠ | |
| ٣٣ | |
| <hr/> | |
| ٧٣٣ | |
| <hr/> | |

أ) سيتم دفع المكافأة إلى أعضاء مجلس الإدارة التي تم احتسابها وفقاً للنظام الداخلي للشركة بعد الحصول على موافقة المساهمين.

ب) تمثل أتعاب حضور أعضاء مجلس الإدارة مخصصات مقابل حضور إجتماعات المجلس واجتماعات اللجان الفرعية.

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

أ) الزكاة

تحسب الزكوة المستحقة الدفع وفقاً للأنظمة المالية في المملكة العربية السعودية كما يلي:

| ريال سعودي (بالآلاف) | رأس المال موجودات ثابتة وغير ملموسة وديعة نظامية |
|-------------------------|--|
| ٤٠٠,٠٠٠ | |
| (١٤,٤٨٧) | |
| (٤٠,٠٠٠) | |
| <hr/> | |
| ٣٤٥,٥١٣ | |
| (٣١,٥١٣) | |
| <hr/> | |
| ٣١٤,٠٠٠ | |
| <hr/> | |
| ١٥٤,٤٨٨ | |
| <hr/> | |
| ٣,٨٦٢ | |
| <hr/> | |

الخسارة المعدلة للفترة (انظر الإيضاح أدناه)

الوعاء الزكوي

العائد إلى المساهمين المؤسسين للشركة والمساهمين بالإكتتاب العام بواقع ٤٩,٢٪

المحمل للفترة بواقع ٥,٢٪

تعد الفروقات بين النتائج المالية والزكوية إلى بعض التعديلات التي تمت وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

ب) ضريبة الدخل

تكبدت الشركة خسارة خلال الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م ولذا لم يتم تكوين مخصص فيما يتعلق بضريبة الدخل.

وضع الريبوط لاحقاً نهاية الفترة تسللت الشركة الريبوط للفترة من ٦ يونيو ٢٠١٠ م إلى ٥ يونيو ٢٠١٢ م طالبت فيه المصلحة بزكاة إضافية بمبلغ ٩٧١ مليون ريال سعودي. تعتزم الإدارة تقديم اعتراض الربط قيد البحث، بناءً عليه لم يتم تكوين مخصص في هذه القوائم المالية.

١٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدقها

أ) بالإضافة إلى الأشخاص ١٠ و ١٢ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م والرصيد المتعلق بها في نهاية الفترة:

| الجهة ذات العلاقة | طبيعة المعاملة | مبلغ العاملة |
|--------------------|--|--------------|
| مساهمون مؤسرون | تكاليف معاملات تم دفعها نيابة عن الشركة وأعيد تحديدها على الشركة (انظر الإيضاح ٩) | ٣٩٠٨ |
| مساهمون مؤسرون | مصروفات ما قبل التأسيس تم دفعها نيابة عن الشركة وأعيد تحديدها على الشركة (انظر الإيضاح ١٠) | ٩١٧٠ |
| شركة مناسبة | أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية تم شراؤها نيابة عن الشركة وأعيد تحديدها على الشركة | ١٦٨٠٠ |
| كبار موظفي الإدارة | مصروفات عمومية وإدارية تم إنفاقها نيابة عن الشركة وأعيد تحديدها على الشركة | ٦٥١٧ |
| إيجار مكتب | إيجار مكتب | ٣١ |
| إيجار مكتب | أجرور خدمة | ٨٤ |
| شركة مناسبة | شراء أجهزة حاسب آلي وخدمات أخرى | ٩٥٢٢ |
| كبار موظفي الإدارة | مكافأة قصيرة الأجل | ٣٤٥٢ |
| كبار موظفي الإدارة | مكافأة طويلة الأجل | ١٣١ |

ب) أبرمت الشركة، خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م، اتفاقيتين مع جهة ذات علاقة حول تراخيص برامج حاسب آلي وتنفيذ برامج حاسب آلي، كانت برامج الحاسوب الآلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م قيد التنفيذ. قدمت الجهة ذات العلاقة فواتير بمبلغ ١٣ مليون ريال سعودي تقريراً لم يتم احتسابها بعد في هذه القوائم المالية. قدمت الشركة مسودة الاتفاقيتين إلى مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة عليها وستقوم بالمحاسبة عن الفواتير المذكورة بعاليه عند إسلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

ج) تم الإفصاح عن المبلغ المستحق من إلى الجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

١٥ - الالتزامات والارتباطات الطارئة

أ) التزامات عقود إيجار التشغيل

فيما يلي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية المستحقة الدفع بموجب عقود إيجار غير قابلة للإلغاء كما في ٣١ ديسمبر:

ريال سعودي
(بالآلاف)

| | |
|-------------------------|--|
| ١٧٣٠ | خلال سنة واحدة |
| ١٩٤٥ | بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات |
| - | أكثر من خمس سنوات |
| <hr/> ٦٩٤٤ <hr/> | |

ب) لا توجد ارتباطات مالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م.

١٦ - إدارة المخاطر

فيما يلي ملخص المخاطر التي تواجه الشركة والطريقة التي يتم بها تقليل من هذه المخاطر :

المخاطر المتعلقة بالأنظمة

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

مخاطر إدارة رأس المال (الاعسار)

إن مؤسسة النقد العربي السعودي هي التي تتبع المتطلبات المتعلقة برأس المال وتنظمها ويتم اقرار هذه المتطلبات للتأكد من وجود هامش سيولة كافية. وتحدد الشركة أهدافاً أخرى للحفاظ على نسب رأس المال صحية لدعم أهداف العمل وزيادة قيمة الأسهم إلى أكبر قدر ممكن.

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

ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله يجوز للشركة التعديل بأي مبلغ توزيعات أرباح محتملة الدفع إلى المساهمين أو الحصول على رأس المال جديد من خلال سوق الأسهم السعودي.

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

١٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية

إن الأدوات المالية الرئيسية للشركة هي مبلغ مستحق من طرف ذي علاقة والوديعة النظامية والنقد وما في حكمه وبمبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة وبعض الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى.

لا تقوم الشركة بإبرام أي معاملات أدوات مشتقة.

المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة هي مخاطر سعر العمولة ومخاطر العملة الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة السياسات والموافقة عليها لإدارة أي من هذه المخاطر. وفيما يلي ملخص لهذه المخاطر:

مخاطر أسعار العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو قيمة الأدوات المالية. إن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار العمولة على ودائعها نظراً لأنها مودعة بأسعار ثابتة لدى البنوك التجارية.

أودع الشركة ودائع قابلة للتحقيق خلال ثلاثة أشهر فيما عدا الودائع المقيدة والمطلوب الاحتفاظ بها وفقاً لأنظمة المالية في المملكة العربية السعودية والتي لا تتحقق الشركة منها أية عمولة،

وفيما تفاصيل مواعيد الاستحقاق والفلات الرئيسية للأوراق المالية التي تدفع عليها عمولة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢ م (ألف ريال سعودي)

| عمليات المساهمين | اقل من ٣ أشهر | ٣ أشهر إلى سنة | ثابت | لا يوجد استحقاق | المجموع |
|--------------------------------------|---------------|----------------|------|-----------------|---------|
| ودائع مرابحة قصيرة الأجل (الإيضاح ٣) | - | - | - | ٢٧٠١٠٠ | ٢٧٠٠٠ |

تم تحديد تاريخ استحقاق الودائع على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاوني.

فيما يلي أسعار العمولة المطبقة على الأدوات المالية التي تدفع عليها عمولة كما في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٢ م

عمليات المساهمين
ودائع مسجلة بالريال السعودي

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

عمليات التأمين

ريال سعودي
(بالآلاف)
التأثير على الخسارة
٢٠١٢ م

٦٦٩
(٦٦٩)

زيادة في أسعار العمولات بمقدار مائة نقطة أساس
انخفاض في أسعار العمولات بمقدار مائة نقطة أساس

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

١٦ - إدارة المخاطر (تنمية)

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية.

ترى إدارة الشركة وجود مخاطر ضئيلة في حدوث خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف لأن الشركة تعامل بشكل رئيسي بالريال السعودي.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق طرف في أداء مالية في الوفاء بالالتزام والسبب في تكبـد الطرف الآخر خسارة مالية. فيما يتعلق بجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة فإن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها هو القيمة الدفترية كما تم الإفصاح عنها قائمة المركز المالي.

لم تكن الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م، معرضة لأي مخاطر ائتمان هامة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على مقابلة التزاماتها المتصلة بالطلوبات المالية حال استحقاقها. تتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال سائلة كافية مقابلة أي التزامات حال نشوئها.

ت تكون المطلوبات المالية للشركة من مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى. جميع المطلوبات القائمة باستثناء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والتي هي غير متداولة في طبيعتها لا تدفع عمولة عليه ومن المتوقع أن يتم سداد هذه المطلوبات خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

١٧ - الخسارة للسهم

تم احتساب الخسارة للسهم بقسمة صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة المصدرة والقائمة في نهاية الفترة. لا تتطبق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

١٨ - القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن بيعه أو سداد التزام به بين طرفين بمعارفهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أساس تجاري. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه ومبـلغ مستحق من جهة ذات علاقة وإيرادات مستحقة وت تكون مطلوباتها المالية من مبلغ مستحق جهات ذات علاقة ومطلوبات أخرى.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية. لا توجد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م أدوات مالية أخرى تحتفظ بها الشركة تم قياسها بالقيمة العادلة.

١٩ - موافقة أعضاء مجلس الإدارة

وافق أعضاء مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية بتاريخ ٢ ربيع الثاني ١٤٣٤هـ (الموافق ١٢ فبراير ٢٠١٣م).