

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

الصفحة	المحتويات
١	تقرير فحص مرجعي الحسابات المستقلين
٢ إلى 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 إلى ١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١١ إلى ٢١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



إرنست ووينغ وشركاه (محاسبون قانونيون)
 الطابق ١٣، برج طريق الملك
 ص. ب ١٩٩٤
 طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
 جدة ٢١٤٤١
 المملكة العربية السعودية



كي بي إم جي الفوزان
 والسدحان
 ص. ب ٥٥٠٧٨
 ٢١٥٣٤ جدة
 المملكة العربية السعودية

تقرير مراجع الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
إلى المساهمين في شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكם وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإضافات من ١ إلى ١٥ المتعلقة بها والتي 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 ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤")، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات 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 والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. في الواقع إن الفحص أقل كثيراً في نطاقه من المراجعة التي يتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي هدفها إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. بناءً عليه، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

النتيجة

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لا علم لنا بأي تعديلات جوهرية يجب القيام بها في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتنتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت انتباه

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

عن/ إرنست ووينغ

أحمد إبراهيم رضا
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم ٣٥٦

جدة، المملكة العربية السعودية
 ٣ محرم ١٤٣٦هـ
 ٢٧ أكتوبر ٢٠١٤م



عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

إبراهيم عبود باعشن
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم ٣٨٢



شركة عنادل السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
 (مراجعة) (مراجعة)
 ريال سعودي ريال سعودي
 بالألاف بالألاف إيضاح

موجودات عمليات التأمين

١,٢٤٩	٢,٥١٧	٣	النقد وما في حكمه
٢١,٧٥٩	٩,٤٣٣	٤	أقساط تأمين مستحقة القبض، صافي
٤,٩٣٦	١٨,٩٩٨		مبلغ مستحق القبض من إعادة التأمين
١٢,٢٥٦	٥,٠٨٨		حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
٣,٦٨٠	٤,٢٢١		حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢,٠١٨	٢٧٧		تكاليف اقتناص وثائق تأمين مؤجلة
٣,٤٤٠	٣,٣١٦		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,١٤٣	١١,٦٩٧		موجودات غير ملموسة
٨,٧١٨	٦,٢٢١		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٧٢,١٩٩	٥٧,٧٦٣		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٣٨,٣٩٠	٧٩,٧٩٩	٣	النقد وما في حكمه
١٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	(ب) ٣	ودائع مرابحة
٨٨,٣٤٢	١١٩,٢٧٢	٥	استشارات
١,٩٨٦	٨٨		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٣	—		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣,٨٢٨	٢,٢٤١		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٣٠٧,٦٢٩	٤٧٧,٢٠٠		مجموع موجودات المساهمين
٣٧٩,٨٢٨	٣٣٤,٩٦٣		مجموع الموجودات

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

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 المركز المالي الأولية (نتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
بألاف	بألاف

إيضاح

مطلوبات عمليات التأمين

٢٧,٨٨٩	١٢,٦٥٤	أقساط غير مكتسبة
٣,٥١٧	٣,٥١٧	مخصص عجز في أقساط التأمين
٧,٣٦٠	٨,٤٤٢	طالبات قائنة
١٥,٣٤٤	١٣,٨٦٩	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٣,٨٢٨	٢,٢٤١	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
١١,٢٦١	١٧,٠٤٠	مصاريف مستحقة وطلبات أخرى
٧٢,١٩٩	٥٧,٧٦٣	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين

٨٨٦	١,٠٣٩	مطلوبات المساهمين
٦,٠٣٢	٧,٥١٨	مصاريف مستحقة وطلبات أخرى
١,١٣٦	٤	زكاة مستحقة
٨,٠٥٤	٨,٥٤٣	مجموع مطلوبات المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
(١٠٠,٤٢٥)	(١٣١,٣٤٣)	رأس المال
٢٩٩,٥٧٥	٢٦٨,٦٥٧	خسارة متراكمة
٣٠٧,٦٢٩	٢٧٧,٢٠١	مجموع حقوق المساهمين
٣٧٩,٨٢٨	٣٣٤,٩٦٣	مجموع مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

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 عمليات التأمين والفائض المتراكם
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المتهيئتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة)

للترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ريال سعودي بالألاف	للترة التسعة أشهر المتهيبة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ريال سعودي بالألاف	للترة الثلاثة أشهر المتهيبة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ريال سعودي بالألاف	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتبة يخصم: أقساط إعادة التأمين العابر
٣٩,٨٥٣ (١٧,٤٠٥)	٣٩,٨٥٣ (١٧,٤٠٥)	٢٨,٦٩٤ (١١,٣٧١)	٥,٧٦٠ (٢,٤٣٩)
٢٢,٤٤٨ (١٣,٥٢٨)	٢٢,٤٤٨ (١٦,٥٤٨)	١٩,٩١٤ ٨,٠٩٧	٣,٣٢١ ١,٨٩٠
٥,٩٤٠	٥,٩٤٠	٢٦,٩٨٦	٥,٢١١
٤,٠٠٦ (٢,٠٠٣)	٤,٠٠٦ (٢,٠٠٣)	٤٣,١٧٧ (٢١,٥٣٣)	٣,٢٤٠ (١,٦٢٠)
٢,٠٠٣ ٤,٢١١	٢,٠٠٣ ٤,٢١١	٢١,٦٤٤ ٥٤١	١,٦٢٠ ٣,٨٥٣
٦,٢١٤ ٨٢٦	٦,٢١٤ ٨٢٦	٢٢,١٨٥ -	٥,٤٧٣ ٨٢٦
٧,٠٤٠ (١,١٢٠)	٧,٠٤٠ (١,١٢٠)	٢٢,١٨٥ ٧,٨٠١	٦,٢٩٩ (١,٠٨٨)
٩	٩	٤٣	-
(٣,٤٨٥) (٣١,٠٢٢)	(٣,٤٨٥) (٣١,٠٢٢)	(٧,٧٠٦) (٣٣,٣٤١)	(١,١٨٨) (١١,٨٢٨)
(٣٥,٦١٨) ٣٥,٦١٨	(٣٥,٦١٨) ٣٥,٦١٨	(٣٧,١٥٧) ٣٧,١٥٧	(١٤,١٠٤) ١٤,١٠٤
-	-	-	-
١,٥٠٧ (١٠,٨٩٢)	١,٥٠٧ (١٠,٨٩٢)	v	المجز من عمليات التأمين حصة المساهمون من المجز من عمليات التأمين
-	-	-	حصة حملة الوثائق من المجز من عمليات التأمين

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسئول المالي الأول

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة)

للترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	للترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	للترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الخسائر
سبتمبر ٢٠١٣م ریال سعودي بالألاف	٢٠١٣م ریال سعودي بالألاف	٢٠١٤م ریال سعودي بالألاف	حصة المساهمين من المجز من عمليات التأمين
(٣٥,٦٦٨)	(٣٥,٦١٨)	(٣٧,١٥٧)	(١٤,١٤)
(٢٠,٨٧٧)	(١,٥١٠)	(١,١٨٤)	(٣٠١) ٧
(٤,١٧٠)	-	-	المصروفات عمربية زادارية مصرفات ما قبل التأسيس
(٧٠,٦١٩)	(٣٧,٢١٨)	(٣٨,٣٤٦)	(١٤,٦٢٥) (١١,٤٥٤)
٤,٣٠٦	٣,٩١٨	١٠,٣٦١	دخل الاستئثار
(٦٦,٣٩٤)	(٣٣,٢٩٠)	(٢٨,٠٣٥)	(١٢,١٧٩) (٥,٤٤٢) صافي الخسارة للفترة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	التوسط المرجح لعدد الأسهم المادية القائمة (بالألاف)
(١,٦٦)	(١,٨٣)	(٠,٧٥)	١٢ الخسارة للسهم (بالي ريال السعودي)

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

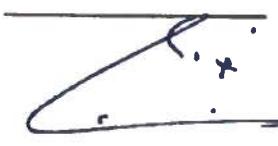
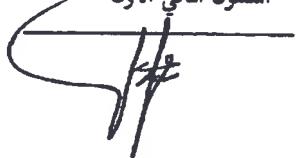
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

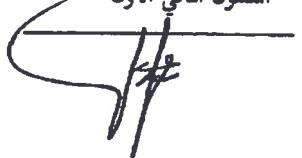
شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة)

للترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م	إيجاب	صافي الخسارة للفترة
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف		
(٦٦,٣٠٩)	(٣٣,٢٩٠)	(٢٨,٣٥)	(١٢,١٧٩)	(٥,٢٤٢)
(٨,٣٦٢)	(٤,٥٠٠)	(٢,٨٨٣)	(١,٥٠٠)	(٩٤٦)
<u>(٧٤,٦٧١)</u>	<u>(٣٧,٧٩٠)</u>	<u>(٣٠,٤١٨)</u>	<u>(١٣,٦٧٩)</u>	<u>(٦,١٨٨)</u>
			٨	زكاة للفترة
				مجموع الخسارة الشاملة للفترة

المدير التنفيذي 


رئيس مجلس الإدارة 


المستول المالي الأول 

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة)

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

رأس المال ريال سعودي بالآلاف	خسائر متراكمة ريال سعودي بالآلاف	المجموع ريال سعودي بالآلاف
٢٩٩,٥٧٥	(١٠٠,٤٢٥)	٤٠٠,٠٠٠
(٢٨,٠٣٥)	(٢٨,٠٣٥)	-
(٢,٨٨٣)	(٢,٨٨٣)	-
٢٦٨,٦٥٧.	(١٣١,٣٤٣)	٤٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤م
صافي الخسارة للفترة
الزكاة للفترة (إيضاح ٨)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مراجعة)

رأس المال ريال سعودي بالآلاف	خسائر متراكمة ريال سعودي بالآلاف	المجموع ريال سعودي بالآلاف
٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠
(٧,٠٣٥)	(٧,٠٣٥)	-
(٦٦,٣٠٩)	(٦٦,٣٠٩)	-
(٨,٣٦٢)	(٨,٣٦٢)	-
٣١٨,٢٩٤	(٨١,٧٠٦)	٤٠٠,٠٠٠

اصدار رأس المال
تكليف معاملات
صافي الخسارة للفترة
الزكاة للفترة (إيضاح ٨)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م
إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م
ريال سعودي
بالآلاف

للفترة التسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
ريال سعودي
بالآلاف

إيضاح

الأنشطة التشغيلية
حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين

تعديلات مقابل البنود التالية:
استهلاك

اطفاء موجودات غير ملموسة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
أقساط تأمين غير مكتسبة
مخصص عجز في أقساط التأمين
(عك) مخصص أقساط مدينة مشكوك في تحصيلها

٢,٧٤٤	٢,٨١٢
٢,٠١٧	٣,٣٦٤
(١٢,٨٠٧)	٧,١٦٨
(٢,٣٩١)	١,٧٤٦
٢٩,٣٣٥	(١٥,٢٣٥)
٨٢٦	-
٦٥٥	(٢,٦٤٤)
٢١,٣٧٢	(٢,٧٨٤)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

أقساط مستحقة القبض، صافي
مستحق القبض من إعادة التأمين
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
بالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مطالبات قائمة
رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
بالغ مستحقة لعمليات المساهمين
مصاريفات مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
شراء إثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
اقتناء موجودات غير ملموسة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه المحول من عمليات المساهمين

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملة غير نقدية
موجودات ومتطلبات متعلقة بالتأمين محولة من عمليات
المساهمين باستثناء النقد وما في حكمه

رئيس مجلس الإدارة

المستوى المالي الأول

الدائن التنفيذي

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

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م
ريال سعودي
بألاف

إيضاح بالآلاف

الأنشطة التشغيلية		
صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة		
تعديلات مقابل البند التالي:		
١,٢٩٨	(٨,٢٣٢)	٠
٢,٣٦٠	—	
٦٣	—	
(١٦١)	(١٤)	٠
(٢,٧٦٨)	—	
—	(١,٩٠٣)	
٥٢٩	—	
(٦٤,٩٨٨)	(٣٨,١٨٤)	
التغيرات في الموجودات والطلبات:		
(١,٧٥٢)	١,٠٩٨	
(٨٣)	٨٣	
(١١,٩٨٤)	١,٥٨٧	
٥,٦٨٦	١٤٥	
١٧	(١,١٣٢)	
(٧٣,١٠٤)	(٣٦,٤٠٣)	
(٣,٨٣٠)	(١,٤٠٧)	٨
(٧٦,٩٣٤)	(٣٧,٨١٠)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
(١٤,٣٣٢)	—	
(١,٦٠١)	—	
(١٣٥,٠٠٠)	(٦١,٣٥٣)	(٣)
—	١٦٢,٢٥٦	
(١٠٤,٤٥٩)	(١٠٥,٠٦٩)	
١٧,٧٦٨	٢٢,٣٨٥	٥
(٤٠,٠٠٠)	—	
—	٦٠,٠٠٠	٥
(٢٧٧,٦٢٤)	٧٩,٢١٩	
صافي النقد من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		

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 التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (تنمية)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م
ريال سعودي
بالألاف

إيضاح

			الأنشطة التمويلية
٤٠٠,٠٠٠	-	٦	إصدار رأس المال
(٧,٠٣٥)	-		تكاليف معاملات
<u>٣٩٢,٩٦٥</u>	<u>-</u>		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٣٨,٤٠٧	٤١,٤٠٩		الزيادة في النقد وما في حكمه
(١)	-	(٢)	النقد وما في حكمه المحول إلى عمليات التأمين
-	<u>٣٨,٣٩٠</u>		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>٣٨,٤٠٦</u>	<u>٧٩,٧٩٩</u>	<u>٣</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
<u>٩,١٦٠</u>	<u>-</u>	<u>(٢)</u>	معاملة غير نقدية موجودات ومتطلبات متعلقة بالتأمين محولة من عمليات التأمين باستثناء النقد وما في حكمه

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستوى المالي الأول

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

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

سجلت شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") شركة مساهمة سعودية 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 بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢م) .

فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:
عماره احمد غالب العيسائي
ص.ب. ٣٥٢٨
جدة ٢١٤٨١
المملكة العربية السعودية

تم الترخيص للشركة لزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م ٤٩ / م و تاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م) . وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ و تاريخ ٢٥ رجب ١٤٢٢هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١م) . كانت الشركة كما في تاريخ تأسيسها 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 ٢٠١٢م .

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

٢ - أنس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ - أنس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية . وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإن الشركة تحفظ بدقائق حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين . أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة . يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائنة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط . يتم تحديد أنس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة .

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والتفاصيل المطلوبة للقوائم المالية الكاملة التي يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . يجب أن يتم قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالاقتران مع القوائم المالية للشركة للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م .

ووفقاً لنظام الشركة الأساسي وعقد تأسيس الشركة فإن الفترة المالية الأولى للشركة بدأت اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة بتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م) وانتهت في ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية أي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م . ولهذا فقد تم عرض معلومات المقارنة في قائمة عمليات التأمين والفالنس المتراكم وقائمة عمليات المساهمين وقائمة الدخل الشامل والإيضاحات المتعلقة بها لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م وللفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م . وقد تم عرض معلومات المقارنة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م . تم عرض معلومات المقارنة في قائمة المركز المالي والإيضاحات المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م .

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٢ - أنس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

أ - أنس الإعداد (تنمية)

وبعد بدء العمليات التجارية فقد تم تحويل موجودات ومطلوبات التأمين التالية إلى عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠١٣ م

ريال سعودي
(بالآلاف)

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

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

٪٩٠	المساهمون
٪١٠	حملة الوثائق
<hr/> ٪١٠٠	

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

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

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

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 للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ 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.

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تممة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الراهنة (تممة)

ج - استخدام التقديرات والحكم

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

التقديرات والحكم المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م.

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

معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ ورقم ١٢
معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - منشآت استثمارية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - منشآت استثمارية	معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - منشآت استثمارية
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - تسوية الموجودات	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - تسوية الموجودات	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - تسوية الموجودات
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - افتراضات القيمة	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - افتراضات القيمة	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - افتراضات القيمة
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - استبدال المكن استردادها للموجودات غير المالية	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩
معايير المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - استبدال الشتقات والاستمرار في المحاسبة على التحوط	معايير المحاسبة الدولي رقم ٤٠
معايير المحاسبة الدولي رقم ٤١	غير معمول	غير معمول

تنسخ لجنة تفاصير المعايير الدولية للتقارير المالية ٢١

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	تاريخ سريان المعايير من الفترات في بداية وما بعد التاريخ أدناه
معايير التقارير المالية الدولي رقم ٩	تعديلات على المعيار رقم ١١ - المحاسبة على استحوذة الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨ م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١١	تعديلات على المعيار رقم ١١ - المحاسبة على استحوذة الحصص في عمليات مشتركة	١ يناير ٢٠١٦ م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٤	تعديلات على المعيار رقم ١٦ والمعيار رقم ٣٨ والتعديلات على المعيار رقم ١٦ والمعيار رقم ٣٨	١ يناير ٢٠١٦ م
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٥	تعديلات على المعيار رقم ١٦ والمعيار رقم ٣٨	١ يناير ٢٠١٧ م
معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على المعيار رقم ١٦ والمعيار رقم ٣٨	١ يناير ٢٠١٦ م
معايير المحاسبة المالية الدولي رقم ١٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - برامج المزايا المحددة: مساعفات الموظفين	١ يوليو ٢٠١٤ م
معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - طريقة حقوق الملكية في قوائم مالية منفصلة .	١ يناير ٢٠١٦ م

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

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٣ - النقد وما في حكمه

٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي بالألاف	٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالألاف	عمليات التأمين نقد لدى البنوك نقد في الصندوق
١,٢٤٥	٢,٤٨٤	
٤	٣٣	
١,٢٤٩	٢,٥١٧	
		عمليات المساهمين نقد لدى البنوك ودائع مرابحة (أنظر الإيضاح "أ" أدناه)
٨,٣٣٤	٢٠٥	
٣٠,٠٥٦	٧٩,٥٩٤	
٣٨,٣٩٠	٧٩,٧٩٩	

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

ب) تم عرض ودائع المربحة التي يتتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي البالغة ثلاثة أشهر بمبلغ ٣٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ١٣٥ مليون ريال سعودي) والمسجلة بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية في قائمة المركز المالي للمساهمين بصورة مستقلة.

٤ - أقساط تأمين مستحقة القبض، صافي

٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي بالألاف	٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالألاف	إجمالي أقساط التأمين المستحقة القبض مخصص أقساط تأمين مستحقة مشكوك في تحصيلها
٢٦,٧٢٥	١١,٧٥٥	
(٤,٩٦٦)	(٢,٣٢٢)	
٢١,٧٥٩	٩,٤٣٣	
		أقساط تأمين مستحقة القبض، صافي
		كانت الحركة في مخصص أقساط التأمين المستحقة المشكوك في تحصيلها خلال الفترة كما يلي.
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي بالألاف	للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي بالألاف	
-	٤,٩٦٦	الرصيد في بداية الفترة
٥,٠١٥	(٢,٦٤٤)	مخصص / (عكس قيد) خلال الفترة (الإيضاح ٧)
(٤٩)	-	مشطوبات
٤,٩٦٦	٢,٣٢٢	الرصيد في نهاية الفترة

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٥ - استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي بالألاف	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالألاف	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٤,٦٩٩	٣٩,٧٨٤	
١٣,٦٤٣	٧٩,٤٨٨	
٨٨,٣٤٢	١١٩,٢٧٢	

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المصنفة على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي بالألاف	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالألاف	الرصيد في بداية الفترة المشتريات خلال الفترة المستحق خلال الفترة الاطفاء خلال الفترة الرصيد في نهاية الفترة
-	٧٤,٦٩٩	٧٤,٦٩٩
٧٤,٤٥٩	٢٥,٠٧١	
-	(٦٠,٠٠٠)	
٢٤٠	١٤	
٧٤,٦٩٩	٣٩,٧٨٤	

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي بالألاف	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالألاف	الرصيد في بداية الفترة المشتريات خلال الفترة الاستثمارات خلال الفترة التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة الرصيد في نهاية الفترة
-	١٣,٦٤٣	
٣٠,٠٠٠	٧٩,٩٩٨	
(١٥,٠٠٠)	(٢٢,٣٨٥)	
(١,٣٥٧)	٨,٢٣٢	
١٣,٦٤٣	٧٩,٤٨٨	

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٥ - استثمارات (تنمية)

استثمرت الشركة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ٣٧,٢٠ مليون ريال سعودي في الأسهم السعودية وفقاً لاتفاقية محفظة اختيارية مع شركة السعودي الفرنسي كابيتال. كما استثمرت الشركة في " صندوق اندر المراقبة " و" صندوق بلاك روك العالمي " المدار من قبل شركة السعودي الفرنسي كابيتال بمبلغ ١٩,٩ مليون ريال سعودي وبمبلغ ٩,٩ مليون ريال سعودي و ٨ مليون ريال سعودي و ٥ مليون ريال سعودي على التوالي. الرصيد في بداية الفترة الخاص بالاستثمار يتعلق بالاستثمار في صندوق الدخل الثابت للأسوق الناشئة المدار من قبل شركة السعودي الفرنسي كابيتال. القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف	إدارة اختيارية للمحفظة صندوق الدخل السعودي الفرنسي الثابت للأسوق الناشئة صندوق اندر المراقبة صندوق بلاك روك العالمي صندوق بلاك روك العالمي - دخل الاسهم صندوق بلاك روك العالمي للموجودات المتعددة
-	١٣,٦٤٣	٣٥,٥٦٦	
-		٦,٣٦١	صندوق الدخل السعودي الفرنسي الثابت للأسوق الناشئة
-		١٤,٩٥٩	صندوق اندر المراقبة
-		١٠,١٠٧	صندوق بلاك روك العالمي
-		٧,٦٥٦	صندوق بلاك روك العالمي - دخل الاسهم
-		٤,٨٣٩	صندوق بلاك روك العالمي للموجودات المتعددة
	<hr/> <hr/> ١٣,٦٤٣	<hr/> <hr/> ٧٩,٤٨٨	

٦ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م ٤٠٠ مليون ريال سعودي موزع على ٤٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي تم الاكتتاب فيها كالتالي

ريال سعودي بالآلاف	% للحصة في رأس المال	المساهمون المؤسسين طرح عام
٢٤٠,٠٠٠	%٦٠	
١٦٠,٠٠٠	%٤٠	
<hr/> <hr/> ٤٠٠,٠٠٠	<hr/> <hr/> ٪١٠٠	

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٧ - مصروفات عمومية وإدارية

للترة من ٨ فبراير		لترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		العمليات التأمين
٢٠١٣ م	(غير مراجعة)	٢٠١٤ م	(غير مراجعة)	٢٠١٤ م	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	تكاليف موظفين
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	(عكس قيد) / مخصص أقساط
١٨,٦٩١	١٨,٦٩١	٢١,٩٥٥	(٢,٩٤٤)	٦,٧٣٧	٧,٣١٤	تأمين مستحقة مشكورة في تحصيلها (الإيضاح ١)
٤,٧٥٩	٤,٧٥٩	٦٥٥	٦٥٥	٦٣٢	(٦٧٦)	استهلاك واطفاء
١,٥٣٣	١,٥٣٣	١,٥٥٣	١,١٧٦	١,٨٨٧	٢,١٨٩	مصاريف ايجار
١٤٥	١٤٥	١,٠٤٠	١,٠٤٠	٦٨	٥٣٦	أتعاب قانونية ومهنية
٣,٠٤١	٣,٠٤١	٢,٢١٠	٢,٢١٠	١,٠٤٩	٥٩٨	تكاليف اصلاح وصيانة
٢,١٩٨	٢,١٩٨	٢,١٠٦	٢,١٠٦	٩٣٢	٤٩٩	مصاريفات أخرى
٣١,٠٢٢	٣١,٠٢٢	٣٢,٣٤٦	(٢,٩٤٤)	١١,٨٢٨	١٠,٨٩٢	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
للترة من ٨ فبراير		لترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		العمليات المساهمين
٢٠١٣ م	(غير مراجعة)	٢٠١٤ م	(غير مراجعة)	٢٠١٤ م	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	تكاليف موظفين
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	اصلاحات وصيانة
١٤,٩٢١	١١	-	-	١٠	-	ايجار
١,٧٤٥	-	-	-	-	-	مصاريف اتصالات
١,٦١٠	-	-	-	-	-	مصاريفات نظامية
٣٨٨	-	-	-	-	-	أتعاب قانونية ومهنية
٣٤٢	٨٢	-	-	٨١	-	استهلاك واطفاء
٩٠٥	١٨	-	-	١٨	-	مصاريفات متصلة بالاستثمار
٢,٤٢٣	-	-	-	-	-	سفر
٤٨٤	٤٨٤	٧١١	٧١١	٢١٢	١٩٠	اشتراكات
٢٢٦	-	١٠٥	-	-	١	مصاريفات مجلس الإدارة
٣٠٠	٣٠٠	٢٢٥	-	-	٧٥	مصاريفات أخرى
١,٣٢١	٥٨٨	-	-	١٩٥	-	
١,١٦٢	١٠٧	١٤٨	١٤٨	٥	٣٥	
٢٥,٨٢٧	١,٥٩٠	١,١٨٩	(٢,٩٤٤)	٥٢١	٣٠١	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ 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

للفترة من ٨ فبراير		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م		الفترة الحالية
غير مراجعة	غير مراجعة)	غير مراجعة)	(غير مراجعة)	غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٨,٣٦٢	٤,٥٠٠	٢,٨٨٣	١,٥٠٠	٩٤٦		

فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة الدفع:

للفترة من ٨ فبراير		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م		الرصيد في نهاية الفترة
غير مراجعة	غير مراجعة)	غير مراجعة)	(غير مراجعة)	غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
-	٣,٨٦٢	٦,٠٣٢	٣,٠٣٢	٦,٥٦٢	٦,٥٦٢	الرصيد في بداية الفترة
٨,٣٦٢	٤,٥٠٠	٢,٨٨٣	١,٥٠٠	٩٤٦	٩٤٦	المبلغ المحمول للفترة
(٣,٨٣٠)	(٣,٨٣٠)	(١,٤٠٧)	-	-	-	مبالغ مدفوعة خلال الفترة
٤,٥٣٢	٤,٥٣٢	٧,٥٠٨	٤,٥٣٢	٧,٥٠٨	٧,٥٠٨	الرصيد في نهاية الفترة

ضريبة الدخل

نظراً لأن الشركة قد تكبدت خسارة خلال فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م وخلال الفترة السابقة فلم يتم تكوين مخصص مقابل ضريبة الدخل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

وضع الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة لقارئها الزكوي والضريبي إلى مصلحة الزكاة والدخل لفترة الاثني عشر شهراً الأولى. لم يتم بعد اصدار الربط الزكوي والضريبي عن هذه الأشهر من قبل المصلحة.

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٨ - الزكاة وضريبة الدخل (تنمية)

تسلمت الشركة خلال ٢٠١٢ م خطاباً من مصلحة الزكاة والدخل تطالبت فيها بـ ٩,٧٢ مليون ريال سعودي عن الفترة من ٦ سبتمبر ٢٠١٠ م إلى ٥ سبتمبر ٢٠١٢ م. علاوة على ذلك أصدرت المصلحة خطاباً آخر بتاريخ ٢٣ يوليه ٢٠١٣ م طالبت فيه بالتزام زكوي إضافي بـ ٥,٠ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة ردتها على الخطابين المذكورين وهي على ثقة بأن النتيجة ستكون لصالحها. وبينما عليه لم يتم تكوين مخصص إضافي في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قدمت الشركة اقرارها الزكوي والضريبي لل فترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م ولا يزال الإقرار قيد الدراسة لدى المصلحة.

٩ - معاملات ذات علاقة وأرصادتها

أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع جهات ذات العلاقة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ العاملة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م	مبلغ العاملة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م
المساهمون المؤسرون	تكاليف معاملات دفعت نيابة عن الشركة وأعيد تحديدها على الشركة	٣,٩١٨	-

٩,١٧٠	-	تصروفات ما قبل التأسيس تم دفعها نيابة عن الشركة وإعادة تحديدها على الشركة
١٦,٨٠٠	-	أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبة تم شراؤها نيابة عن الشركة وإعادة تحديدها على الشركة
٦,٥٦٠	-	تصروفات عمومية وإدارية تم انتقالها نيابة عن الشركة وإعادة تحديدها على الشركة
٣١	٢٠	إيجار مكاتب
٨٤	-	تصروفات خدمات
٢٦٢	٣٥٩	أقساط تأمين مكتبة
٢٥	٩٨	طلابات سددة
-	١١,٣٧١	إعادة تأمين صادر
-	٢١,٥٣٣	طلابات مسترجمة
١١,١٩٩	-	شراء أجهزة حاسب آلي وترخيص وخدمات أخرى
٧٥٩	٦,٩١٢	أقساط تأمين مكتبة
٤١	٣,٨٩٦	طلابات مدفوعة
٢٩١	٤٥٢	عمولة مدفوعة
١٥,١٧٨	١,٩٩١	صيانة/شراء برنامج حاسب آلي
٥,٢٣٠	٣,٢٠٤	أ) مزايا قصيرة الأجل
٤٤٢	١١٥	ب) مزايا طويلة الأجل

ب) تم الإفصاح عن مبالغ مستحقة من/إلى جهات ذات علاقة في قائمة المركز المالي.

ج) تم الإفصاح عن مبالغ مستحقة القبض من إعادة تأمين ورصيد مستحق الدفع من إعادة التأمين في قائمة المركز المالي.

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 حدرته 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. ونظرا لأن عمليات الشركة التجارية مازالت في المراحل الأولية فلم يتم مراقبة العمليات في مختلف الفئات. وبالتالي، لم يتم عرض معلومات القطاعات

١٢- الخسارة للسهم

تم احتساب الخسارة للسهم بقسمة صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة الصادرة والقائمة في نهاية الفترة. ولا يمكن تطبيق الخسائر المخضفة للسهم 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 تم بشكل منظم بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على الافتراض بأن عملية بيع أصل أو تحويل التزام يكون من خالل:

- السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام ، أو
 - السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في حالة غياب سوق رئيسية.
- يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة.

ت تكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، وودائع مرابحة، وأقساط مستحقة القبض، مبلغ مستحق القبض من إعادة التأمين، وذمم مدينة أخرى، واستثمارات، وبمبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة، وبمبلغ مستحق من عمليات التأمين. وت تكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة، وبمبالغ مستحقة لميدي التأمين ، وبمبلغ مستحق لعمليات المساهمين ومبلغ مستحق لجهات ذات علاقة، وبعض المطلوبات الأخرى. لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م وفيما عدا الاستثمارات المملوكة بقيمها العادلة، لا توجد أي أدوات مالية أخرى لدى الشركة تم قياسها بالقيمة العادلة.

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 معائلة 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 ٢٠١٤ م والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة من أدوات المستوى ٢. لا يوجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م.

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

١٤ - أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع العرض في الفترة الحالية.

١٥ - الموافقة على القوائم المالية

وافق أعضاء مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٧ محرم ١٤٣٦ هـ الموافق ٢٠١٤ أكتوبر م.