

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

**القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة**  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م والفترة من ٨ فبراير  
م ٢٠١٢م إلى ٣١ مارس ٢٠١٣م

شركة عنانية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م والفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ مارس ٢٠١٣م

المحتويات

الصفحة	المحتويات
١	تقرير فحص مرجعي الحسابات المستقلين
٢ إلى ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات المساهمين 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 إلى ٢٤	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

الراجعتين

ص. ب ١٩٩٤ - جدة ٢١٤٤١  
المملكة العربية السعودية



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص. ب ٥٥٠٧٨  
جدة ٢١٥٣٤  
المملكة العربية السعودية  
رقم الترخيص ٤٦/٣٢٣ تاريخ ١٩٩٢/٣/١١ م

### تقرير الفحص المحدود حول القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمون  
شركة عناء السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
المملكة العربية السعودية

#### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة عناء السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٣م والقوائم المالية الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم و عمليات المساهمين والدخل الشامل لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م وللفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ مارس ٢٠١٣م، والقوائم المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات التقنية لعمليات التأمين والتدفقات التقنية للمساهمين للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ مارس ٢٠١٣م. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" وقدمت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعايير فحص المعلومات المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحطيلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً بصفة جوهيرية من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف لإبداء رأي حول القوائم المالية ككل. لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

#### النتيجة

بناء على الفحص الذي قمنا، لم يتبيّن لنا وجود أي تعديلات مهمة يتبعها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

#### للتوضيح

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

عن/ إرنست ويتون

Ernst & Young

أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٥٦



عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

KPMG

إبراهيم عبود باعشن  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٨٢



جدة، المملكة العربية السعودية  
٧ جمادى الثاني ١٤٣٤هـ  
١٧ أبريل ٢٠١٢م

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ م

ريال سعودي  
بالآلاف      الإيضاح

#### موجودات عمليات التأمين

١٠٦٨	(٣)	النقد وما في حكمه
٥٤٣		اقساط تأمين مستحقة القبض
٢٥		مبلغ مستحق القبض من إعادة التأمين
٦٥٠		حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١١٧		حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٣٨		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٢٨٠٠		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦١٧		موجودات غير ملموسة
١١١٠٧		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
<hr/>	<hr/>	
<b>١٧٩٦٥</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>

#### موجودات المساهمين

٧٥٣٩٨	(٣)	النقد وما في حكمه
١٣٥٠٠٠	(٣)	ودائع مرابحة
٩٠١١٢	٤	استثمارات
٢٦٦		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٣٩		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١١٨٤٢		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٤٠٠٠	٩	وديعة نظامية
<hr/>	<hr/>	
<b>٣٥٢٩٥٧</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<hr/>	<hr/>	
<b>٣٧٠٩٢٢</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

رئيس مجلس الإدارة

المدير التنفيذي

المسئول المالي الأول

PP

Mansoor

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣م

ريال سعودي  
الإيضاح بالآلاف

مطلوبيات عمليات التأمين

١٥١٠	اقساط غير مكتسبة
٢٣٤	مطلوبات قائمة
٧٥٢	رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
١١٨٤٢	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٣٦٢٧	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>١٧٩٦٥</u>	<u>مجموع مطلوبات عمليات المساهمين</u>
	مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين
١٢٠	مطلوبات المساهمين
٥٣٦٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢	زكاة مستحقة
<u>٦٥٠٤</u>	<u>مجموع مطلوبات المساهمين</u>
٤٠٠٠٠٠	حقوق المساهمين
(٥٣٥٤٧)	رأس المال
	خسارة للفترة
<u>٣٤٦٤٥٣</u>	<u>مجموع حقوق المساهمين</u>
<u>٣٥٢٩٥٧</u>	<u>مجموع مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين</u>
<u>٣٧٠٩٢٢</u>	<u>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</u>

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

PP

Mansoor

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم (غير مراجعة)

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م  
الى ٣١ مارس ٢٠١٣ م  
ريال سعودي  
بالآلاف

للفترة الثلاثة أشهر  
المتهدية في ٣١ مارس  
٢٠١٣ م  
ريال سعودي  
الإيضاح  
بالآلاف

		الإيرادات
١٧٤٥ (٧٥٢)	١٧٤٥ (٧٥٢)	اجمالي الأقساط المكتتبة يخص: أقساط اعادة التأمين الصادر
٩٩٣ (٨٥٩)	٩٩٣ (٨٥٩)	صافي الأقساط المكتتبة صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
١٣٤	١٣٤	صافي الأقساط المكتتبة
٥٠ (٢٥)	٥٠ (٢٥)	المطالبات اجمالي المطالبات المسددة يخص: المطالبات المسترددة
٢٥ ١١٧	٢٥ ١١٧	صافي المطالبات المسددة صافي الحركة في المطالبات القائمة
١٤٢	١٤٢	صافي المطالبات المتبدلة
(٨) ٩	(٨) ٩	صافي نتيجة الافتتاح إيرادات أخرى
(١٦٣) (٤٤٨)	(١٦٣) (٤٤٨)	المصروفات بيع وتسويق عوممية وادارية
(٨٦٤٨) ٨٦٤٨	(٨٦٤٨) ٨٦٤٨	العجز من عمليات التأمين حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
-	-	حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسئول المالي الأول

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

للفترة من ٨ فبراير  
المنتهية في ٣١ مارس  
٢٠١٣  
م  
ريال سعودي  
بالألاف  
الإيضاح

		الإيرادات (الخسائر)
	(٨٦٤٨)	حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
(٢٤٩٢٣)	(٦٨٦)	المصروفات عمومية وإدارية
(٩١٧٠)	-	مصاريف ما قبل التأسيس التي تم شطبها
(٣٤٠٩٣)	(٦٨٦)	
١٥٩١	١٢٠٣	دخل استثمار
(٤١١٥٠)	(٨١٣١)	صافي الخسارة للفترة
٤٠٠٠	٤٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالألاف)
(٣٠٣)	(٠٢٠)	الخسارة الأساسية والمخففة للسهم (بالي ريال السعودي)

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

PP

Mansoor

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

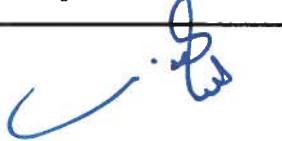
شركة عناية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م  
إلى ٣١ مارس ٢٠١٣ م  
ريال سعودي  
بالألاف

(٤١٥٠)	(٨١٣١)	صافي الخسارة للفترة
-	-	دخل (خسارة) شاملة أخرى
<u>(٥٣٦٢)</u>	<u>(١٥٠٠)</u>	زكاة للفترة (الإيضاح ٧)
<u>(٤٦٥١٢)</u>	<u>(٩٦٣١)</u>	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

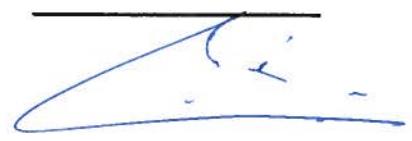
المدير التنفيذي



PP

  
Mansor

رئيس مجلس الإدارة



المستول المالي الأول

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)  
للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ مارس ٢٠١٣م

المجموع ريال سعودي بالآلاف	الخسارة للفترة ريال سعودي بالآلاف	رأس المال ريال سعودي بالآلاف	
٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	اصدار رأس المال
(٧٠٣٥)	(٧٠٣٥)	-	تكاليف معاملات
(٤١٥٠)	(٤١٥٠)	-	صافي الخسارة للفترة
(٥٣٦٢)	(٥٣٦٢)	-	الزكاة للفترة
<b>٣٤٦٤٥٣</b>	<b>(٥٣٥٤٧)</b>	<b>٤٠٠,٠٠٠</b>	<b>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣م</b>

المدير التنفيذي

PP

رئيس مجلس الإدارة

المستول المالي الأول

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عنادل للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين (غير مراجعة)  
لفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ إلى ٣١ مارس ٢٠١٣ م

ريال سعودي  
بالآلاف الإيضاح

-		الأنشطة قبل التشغيل حصة حملة الوثائق من العجز للفترة تعديلات مقابل البنود التالية:
٩٠١	(١)	استهلاك اطفاء موجودات غير ملموسة
<u>١٠٤</u>	<u>(٢)</u>	
<u>١٠٠٥</u>		
(٥٤٣)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية : اقساط مستحقة القبض
(٢٥)		مستحق القبض من إعادة التأمين
(٦٥٠)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١١٧)		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٣٨)		تكليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(٢٥٢٦)		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥١٠		اقساط غير مكتسبة
٢٣٤		مطالبات قائمة
٧٥٢		رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع
٢٦٨١		مبلغ مستحقة لعمليات المساهمين
(٩٩٧)		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>١٢٨٦</u>		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٣٦)		الأنشطة الاستثمارية
<u>(١٨٣)</u>		شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
<u>(٢١٩)</u>		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
<u>١٠٦٧</u>		الزيادة في النقد وما في حكمه
<u>١</u>	<u>(٢)</u>	النقد وما في حكمه المحول من عمليات المساهمين
<u>١٠٦٨</u>	<u>٣</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
<u>٩١٦٠</u>	<u>(٢)</u>	معاملات غير نقدية موجودات ومطلوبات متعلقة بالتأمين محولة من عمليات المساهمين باستثناء النقد وما في حكمه

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المسئول المالي الأول

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين (غير مراجعة)  
للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ مارس ٢٠١٣م

الإيضاح	ريال سعودي بالألاف	
		الأنشطة التشغيلية صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة
(٤١٥٠)		تعديلات مقابل البنود التالية:
(٥٣٩)		ربح غير محقق من استثمارات
٢٣٦٠	(١)	استهلاك
٦٣	(١)	اطفاء
٥٢٩	(١)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣٨٧٣٧)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥٤٠)		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣٣٩)		مبلغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٢٦٨١)		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٩٢١٥		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢		مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
١٦٧٧		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣٧٠٦٠)		الأنشطة الاستثمارية
		شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
(١٤٣٣٢)	(١)	افتتاح موجودات غير ملموسة
(١٩٠١)		شراء ودائع مراقبة
(١٣٥٠٠)		شراء استثمارات
(٨٩٥٧٣)		وديعة نظامية
(٤٠٠٠٠)	٩	
(٢٨٠٥٠٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٤٠٠٠٠٠	٥	الأنشطة التمويلية
(٧٠٣٥)		إصدار رأس المال
٣٩٢٩٦٥		تكاليف معاملات
٧٥٣٩٩		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(١)		الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٥٣٩٨	٣	النقد وما في حكمه المحول إلى عمليات التأمين
٩١٦٠	(١)	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية
		موجودات وطلبات متعلقة بالتأمين محولة من عمليات التأمين باستثناء النقد
		وما في حكمه

رئيس مجلس الإدارة

المستوى المالي الأول

مدير التنفيذ

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة)

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

سجلت شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٩٨/ق وتاريخ 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. ٨٥٨٣

جدة ٢١٤٨١

المملكة العربية السعودية

تم الترخيص للشركة 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) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١م). كانت الشركة كما في تاريخ تأسيسها مملوكة للمساهمين المؤسسين السعوديين والمساهمين من خلال الاكتتاب العام 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.

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

٢ - أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ - أساس الإعداد

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

في رأي الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التعديلات (بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة) الالزامية لعرض نتائج الأعمال بشكل عادل لفترات الأولية التي تم عرضها.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام تدابير وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والافتراضات عن الموجودات والمطلوبات الطارئة، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومتى الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال الفترة المعدة لها القوائم المالية. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات والتقرارات تستند إلى أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والتصرفات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرات.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والتفاصيل المطلوبة للقوائم المالية الكاملة التي يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٣ م

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ - أسس الإعداد (تتمة)

وفقاً 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) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة المالية التالية أي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، ولكن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تغطي فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م والفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م والفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ مارس ٢٠١٣م.

ونظراً لأن الشركة قد تأسست في ٨ فبراير ٢٠١٢م وأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تغطي الفترة المالية الاولى للشركة فلم يتم عرض معلومات مقارنة.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، 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 المصاريف من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة.

وبعد بدء العمليات التجارية فقد تم تحويل قامت عمليات المساهمين بتحويل موجودات ومتطلبات التأمين التالية إلى عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠١٣م :

ريال سعودي (بالآلاف)	نقد وما في حكمه مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية موجودات غير ملموسة مصروفات مستحقة مخصص نهاية الخدمة للموظفين
١	
٢٧٤	
١١٩٧٢	
١٥٣٨	
(٤٠٩٥)	
(٥٢٩)	
<hr/>	
<b>٩١٦١</b>	
<hr/>	

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

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

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 بصفتها العملة التشغيلية للشركة وتم تقريب المعلومات المالية، التي تم عرضها بالريال السعودي، لأقرب ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً. تعرض الشركة قائمة مركزها المالي الأولية الموجزة عموماً من حيث السيولة. إن جميع الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء الاستثمارات المحافظ عليها حتى السيولة من المتوقع استردادها وسدادها، على التوالي، خلال فترة اثنين عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية الأولية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٣م

## ٤ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب - ملخص السياسات المحاسبية الهامة  
فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة من الشركة لاعداد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة نتيجة لبدء الشركة  
عمليات التأمين :

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

ودائع المراقبة  
في البداية تدرج ودائع المراقبة التي يحل تاريخ استحقاقها الأصلي بعد ثلاثة أشهر في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة  
ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطافة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة .

الأقساط المدينة  
تمثل الأقساط المدينة الموجودات المالية غير المشتقة التي لها دفعات ثابتة أو محددة .

تسجل الأقساط المستحقة طبقاً لإجمالي الأقساط المكتتبة المستحقة من عقود التأمين ناقصاً مخصص المبالغ التي لا يمكن  
تحصيلها، يتم شطب الديون المعدومة حال تكبدها . يتم تحويل مخصص مقابل الانخفاض في القيمة في حالة عدم امكانية  
تحصيل كامل المبلغ. يتم شطب الديون المعدومة حال تكبدها .

الموجودات غير الملموسة  
الموجودات غير الملموسة هي موجودات غير نقدية لا وجود فعلي لها ولكن يتم تحديدها بشكل مستقل وتستطيع 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 المتراكם والخسارة من الانخفاض 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 التي تصبح فيه متاحة للإستعمال .

فيما يلي الفترة التقديرية للمنافع المتصلة بالموجودات غير الملموسة :

سنوات

٤  
٤

برامج  
تراخيص

### الأثاث والتجهيزات والمعدات

يسجل الأثاث والتجهيزات والمعدات بالتكلفة مخصوصاً منها الاستهلاك المتراكם وأي انخفاض في القيمة. يحسب  
الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات. فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية  
لل الموجودات لغرض احتساب الاستهلاك:

السنوات
٣ سنوات
٤ سنوات
٥ سنوات
٤ سنوات إلى ١٠ سنوات

تحسينات العقارات المستأجرة  
تطبيقات الحاسب الآلي  
سيارات  
الأثاث والتجهيزات والمعدات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٣م

## ٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الأثاث والتجهيزات والمعدات (تتمة)

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

### الاستثمارات

تسجل جميع الاستثمارات في البداية بالتكلفة باعتبارها القيمة العادلة للثمن المقابل المقدم بما في ذلك أجور الاقناء المتصلة بالاستثمار، يتم في البداية تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائداً، إذا لم تكن الموجودات المالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملات العادلة مباشرة لاقناء الاستثمارات.

تستند القيم العادلة للاستثمارات على الأسعار المعلنة للأوراق المالية المتداولة أو القيم العادلة التقديرية يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تدفع عليها عمولة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستعمال العمولة للبنود التي تدفع عليها عمولة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستعمال العمولة للبنود التي لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.

### الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان بالإمكان قياس الاستثمار بصورة يعتمد عليها وكان تصنيف الاستثمارات على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مطابقاً للإستراتيجية المؤتقة المعتمدة لدى الشركة. تدرج الاستثمارات المصنفة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في البداية بالتكلفة، باعتبارها القيمة العادلة للثمن المقدم، يعاد لاحقاً قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة مع تسجيل جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة عمليات المساهمين

### الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الموجودات المالية غير المشتقة التي لها دفعات ثابتة أو محددة وتاريخ استحقاق ثابتة على أنها محفظ بها حتى الاستحقاق إذا كان لدى النية نية أكيدة وقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق.

تسجل الاستثمارات المحفظ بها حتى الاستحقاق بالتكلفة المعدلة بمبلغ إطفاء الأقساط أو الزيادة في الخصم باستعمال طريقة الفائدة المطبقة.

إن أي انخفاض دائم في قيمة الاستثمارات يتم التعديل به والتصرigh عنه في قائمة عمليات المساهمين كمصرف انخفاض في القيمة.

### تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة

تم رسملة العمولة المدفوعة لموظفي المبيعات الداخليين والتكاليف المباشرة الإضافية الأخرى المتعلقة باقتناء وتجديد عقود التأمين باعتبارها أصل غير ملموس. يتم لاحقاً إطفاء التكاليف المؤجلة لاقتناء الوثائق على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها عند اكتساب أقساط التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٣م

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 المساهمين. 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 النقية المستقبلية المخصومة حسب السعر الحالي في السوق لموجودات مالية مماثلة.
- ج) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطافأة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقية المخصومة طبقاً لسعر الفائدة الأصلي المطبق.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تعد 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 مطلوباً إجراء فحص انخفاض في القيمة سنوي تقوم الشركة بتقدير المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل. إن المبلغ الممكن 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 الممكن استردادها عندئذ يعتبر الأصل على أنه قد انخفضت قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكن استردادها. وفي تقييم القيمة قيد الاستعمال فإن التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية 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 تؤخذ في الاعتبار أحدث معاملات تمت في السوق، إن وجدت. وفي حالة عدم إمكانية تحديد مثل هذه المعاملات يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم إثبات 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 الموازنات التقديرية التفصيلية وحسابات التوقعات والتي يتم إعدادها بشكل مستقل لكل وحدة من الوحدات المحققة للنقد في الشركة التي يتم تخصيص موجودات لها وتغطي هذه الموازنات 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 فوات 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 الممكن 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 الممكن استرداده من قيمة الأصل منذ تسجيل آخر خسارة من الانخفاض في القيمة. ويتم حصر عكس القيد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان ممكناً تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يكن قد تم تسجيل خسارة من الانخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. ويتم إثبات عكس القيد في قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة العادلة تقييمها وفي مثل هذه الحالة فإن عكس القيد يعتبر زيادة في إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٣م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الغاء قيد الأصل

يتم الغاء قيد الأصل المالي (أو حسب مقتضى الحال جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة مماثلة 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 دون 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 تحفظ فعلياً بمخاطر ومنافع الأصل ولكنها تنازلت عن السيطرة عن الأصل.

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 التزااماً 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 مطالبة بدفعه أيهما أقل.

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 واتمام فترة الحد الأدنى من الخدمة. يتم تكوين مخصص مقابل المبالغ المستحقة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعامل في المملكة العربية السعودية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل المبلغ المحمل على الفترة إلى قائمة عمليات المساهمين على أساس فعلي.

الزكاة وضريبة الدخل

يتم إحتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة المالية للمملكة العربية السعودية. تقييد الزكاة على حسابات المساهمين السعوديين المؤسسين للشركة والمساهمين من خلال الاكتتاب العام وتقييد ضريبة الدخل على حساب حقوق المساهمين غير السعوديين المؤسسين للشركة. تسجل مبالغ إضافية، إن وجدت، التي قد تصبح مستحقة عند الإنتهاء من الربط الزكي في السنة التي يتم فيها الإنتهاء من الربط.

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

**شركة عناية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٣م**

**٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**اختبار كفاية المطلوبات**

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كانت مطلوبات التأمين المدرجة لديها كافية وذلك عن طريق استعمال التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية طبقاً لعقود التأمين لدى الشركة، إذا أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كافية في ضوء تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية عندذلك يتم تسجيل جميع العجز فوراً في قائمة عمليات التأمين والفائض المترافق ويتم تكوين مخصص مقابل المخاطر غير المنتهية.

لا تقوم الشركة بخصم إلتزامها للمطالبات غير المدفوعة نظراً لأنه يتوقع فعلياً سداد جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

**تحقق الإيرادات**

**الأقساط الكتبية**

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتقديم خدمات رعاية صحية ("تأمين طبي") في المملكة العربية السعودية. تسجل الأقساط في الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها ويتم ذلك على أساس التوزيع النسبي. تمثل الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلق بفترة تغطية التأمين غير المنتهية. يسجل التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة عمليات التأمين والفائض المترافق لكي يتم تسجيل الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

**إيرادات الاستثمار**

ت تكون إيرادات أو خسائر الاستثمار من الارباح والخسائر المحققة وغير المحققة من الاستثمارات. تسجل إيرادات العمولة من ودائع الم الرابحة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

**أقساط إعادة التأمين**

تسجل أقساط إعادة التأمين الصادر كمصروفات عندما تستحق الدفع.

تحمل أقساط إعادة التأمين على الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها على أساس التوزيع النسبي.

**المطالبات**

تحمل المطالبات، المكونة من المبالغ المستحقة الدفع إلى حملة العقود والطرف الثالث بعد طرح الخصميات والمبالغ المستردّة، على الدخل حال تحقّقها. تشمل المطالبات المبالغ التقديرية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات التي تم إبلاغ الشركة بها وتلك المطالبات التي لم يتم إبلاغ الشركة بها كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة على وجه التحديد بتقدير مطالباتها بناء على الخبرة السابقة . اضافة الى ذلك ، يتم الاحتفاظ بمخصص بناء على تقدير الإدارة والخبرة السابقة للشركة مقابل تكلفة سداد المطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. يضاف أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسييدات والمخصصات للسنة التالية في حساب الاكتتاب لتلك السنة. تسجل المطالبات القائمة على أساس المبلغ الإجمالي وحصة معيدي التأمين بشكل منفصل .

**عقود إعادة التأمين المحتفظ بها**

تقوم الشركة، في دورة الأعمال العادية، اسوة بشركات التأمين الأخرى ومن اجل تقليل التعرض المالي الناشئ عن المطالبات الكبيرة بابرام عقود مع جهات اخرى لأغراض إعادة التأمين. توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه توسيعاً اكبر للأعمال وتساعد الإدارة في التحكم بالخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبرى وتتوفر مجالاً اكبر للنمو. يتم جزء كبير من أعمال إعادة التأمين عقود التأمين الاتفاقية .

**شركة عنية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٣م**

**٢ - أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**عقود إعادة التأمين المحفظ بها (تتمة)**

يتم تقدير المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بطريقة تتفق مع التزام المطالبة ووفقاً لعقد إعادة التأمين. تظهر هذه المبالغ في قائمة المركز المالي باعتبارها "حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة" إلى أن تتم الموافقة على المطالبة وسدادها من قبل الشركة. عند سداد المطالبة يحول المبلغ المستحق من معيدي التأمين فيما يتعلق بالطالبة المسددة إلى مبالغ مستحقة من/إلى معيدي التأمين.

تقوم الشركة، في كل تاريخ يتم فيه إعداد قوائم مالية، بتقسيم ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض في قيمة أصل إعادة تأمين. وفي حالة وجود مؤشر على انخفاض في القيمة تقوم الشركة بإعداد تقييم رسمي للمبلغ القابل للاسترداد. وإذا كانت القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين تزيد عن المبلغ القابل للاسترداد عندئذ يتم اعتبار الأصل على أنه قد حدث انخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة القابلة للاسترداد.

**المصروفات**

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

**عقود الإيجار التشغيلي**

إذا احتفظ الموزع 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.

**مصروفات ما قبل التأسيس**

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

**تكاليف المعاملات**

تكاليف المعاملات هي التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار رأس المال وتحسب كخصم من حقوق المساهمين.

**العملات الأجنبية**

تحفظ الشركة بسجلاتها المحاسبية بالريال السعودي. تسجل المعاملات 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 النقود وما في حكمه ومبليغ مستحق من جهة ذات علاقة ومبليغ مستحقة لجهات ذات علاقة وذمم دائنة 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 القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

**المقاصة**

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٣م

## ٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

### التقارير القطاعية

إن القطاع هو عنصر متميز من محفظة الشركة يزاول عمله في توريد المنتجات أو تقديم الخدمات (قطاع أعمال) يخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن باقي القطاعات.

### ج) استخدام التقديرات والآحكام

#### عدم التأكيد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكيد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي والتي تنتهي على مخاطر هامة في التسبب في تعديلات جوهرية للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية:

#### الأعمار الإنتاجية للأثاث والتجهيزات والمعدات

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 الأطفال . يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الموجودات . تقوم الإدارة سنويًا بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مصروفات الأطفال المستقبلي إذا كانت الإدارة تعتقد بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

#### مخصص المطالبات القائمة

إن الإدارة مطالبة بإعداد تقديرات لتقييم المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والأطراف الثالثة والناشئة عن المطالبات التي يتم تقديمها بموجب عقود التأمين. تستند مثل هذه التقديرات بالضرورة إلى إفتراضات حول عوامل عديدة تشمل الدرجات المتفاوتة للتقدير وعدم التأكيد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية. تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة من محفظة التأمين. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم، إن وجدت، على أساس كل حالة على حده. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المحققة، والمطالبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها، وذلك على أساس شهري. يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة.

#### مخصص المبالغ الدينية المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص لإنخفاض قيمة الأقساط المستحقة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للإستحقاق. تعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للمدين والتقصير أو الإنحراف في السداد مؤشرات على إنخفاض قيمة الأقساط .

#### تكليف إقتناء المؤجلة

تسجل تكاليف إقتناء معينة تتعلق ببيع وثائق جديدة كتكاليف إقتناء مؤجلة ويتم إطفاءها في قائمة من عمليات التأمين والفائض المتراكم خلال الفترة ذات الصلة التي تغطيها الوثائق. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية في المستقبل لهذه الوثائق، يمكن أن يتم الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، وقد يتطلب ذلك أيضاً شطب إضافي لمحض الإنخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)  
٣١ مارس ٢٠١٣م

## ٧ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

د) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة تفاسير المعايير المالية الدولية وتعديلاتها التي اعتمدتها الشركة

اعتمدت الشركة التعديلات والتنقيحات التالية على المعايير القائمة التي صدرت عن مجلس المعايير الدولي للمحاسبة:

المعيار / التفسير	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ معيار المحاسبة الدولي رقم ١ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤	تعديلات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الإفصاحات القواعد المالية الموحدة الترتيبيات المشتركة الإفصاح عن الحقوق في المنشآت الأخرى قياس القيمة العادلة تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ القروض الحكومية تنقيح معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين القواعد المالية المنفصلة الاستثمارات في الشركات المرتبطة وشركات المحاصة تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - مقاومة الموجودات والمطلوبات المالية تعديلات في القوائم المالية الأولية والمعلومات القطاعية لمجموع الموجودات والمطلوبات

ان اتباع المعايير الجديدة والمعدلة ذات العلاقة والتفسيرات القابلة للتطبيق على الشركة لم يكن لها أي تأثير على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

## 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 والتفسير الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يسري مفعولها في المستقبل. تعزم الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير	البيان	نافذ اعتباراً من
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٥م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديلات في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ وعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ وعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ استثمار المنشآت	١ يناير ٢٠١٤م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ تصنيف إصدارات الحقوق	١ يناير ٢٠١٤م

شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٣ م

٣ - النقد وما في حكمه

ريال سعودي (بألاف)	عمليات المساهمين نقد لدى البنك مصروفات ثانية
١٠٦٥ ٣	
<u>١٠٦٨</u>	
٣٠٠٣٣ ٤٥٣٦٥	عمليات المساهمين نقد لدى البنك ودائع مرابحة (أنظر الإيضاح "أ" أدناه)
<u>٧٥٣٩٨</u>	

- أ) يحتفظ بودائع المرباحية لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية. إن ودائع المرباحية هذه مسجلة باليال سعودي ولا يتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر،  
ب) تم عرض ودائع المرباحية التي يتتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي البالغة ثلاثة أشهر بمبلغ ١٣٥ مليون ريال سعودي والمسجلة باليال سعودي في المملكة العربية السعودية في قائمة المركز المالي للمساهمين بصورة مستقلة.

٤ - استثمارات

ريال سعودي (بألاف)	استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٩٥٧٨ ٣٠٥٣٤	
<u>٩٠١١٢</u>	

تعلق جميع الاستثمارات كما في ٣١ يناير ٢٠١٣ م بعمليات المساهمين .  
استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق  
فيما يلي الحركة في الاستثمارات المصنفة على أنها محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق :

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ مارس ٢٠١٣ م ريال سعودي (بألاف)	استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة
٥٩٥٧٣ ٥	
<u>٥٩٥٧٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة

استثمرت الشركة خلال الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ مارس ٢٠١٣ م مبلغ ٥٩٥٧٣ مليون ريال سعودي في سندات بمعدل ثابت تستحق في شهر مارس ٢٠١٤ م.

**شركة عنایة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٢م**

**٤ - استثمارات (تتمة)**

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

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م  
إلى ٣١ مارس ٢٠١٣م  
ريال سعودي  
(بالآلاف)

ال المشتريات خلال الفترة التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة	الرصيد في نهاية الفترة
٣٠٠٠٠٠ ٥٣٤	<u><u>٣٠٥٣٤</u></u>

استثمرت الشركة خلال الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ مارس ٢٠١٣م مبلغ ١٥ مليون ريال سعودي في صندوق الدخل الثابت للأسوق الناشئة وبلغ ١٥ مليون ريال سعودي في صندوق الاستثمار بالأسهم السعودية في اسهم الاستثمار . كانت القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما في ٣١ مارس ٢٠١٣م بمبلغ ١٤٩٨٤ مليون ريال سعودي ومتبلغ ١٥٥٤٧ مليون ريال سعودي على التوالي .

**٥ - رأس المال**

يبلغ رأس مال الشركة ٤٠٠ مليون ريال سعودي موزع على ٤٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي تم الاكتتاب فيها كالتالي :

المساهمون المؤسرون اكتتاب عام	% للحصة في رأس المال	ريال سعودي (بالآلاف)
٢٤٠٠٠٠	٪٦٠	٢٤٠٠٠٠
١٦٠٠٠٠	٪٤٠	<u><u>١٦٠٠٠٠</u></u>
<b>٤٠٠٠٠٠</b>	<b>٪١٠٠</b>	<b><u><u>٤٠٠٠٠٠</u></u></b>

انفقت الشركة مبلغ ٧٠٤ مليون ريال سعودي كتكاليف معاملات لجمع رأس مال بمبلغ ١٦٠ مليون ريال سعودي من خلال الاكتتاب العام (انظر التفاصيل بعاليه) وقد تم خصم المبلغ من حقوق المساهمين . تم دفع مبلغ ٣٩١ مليون ريال سعودي وادراجه ضمن مبلغ ٧٠٤ مليون ريال سعودي كما ذكر اعلاه نيابة عن الشركة من قبل مساهم مؤسس . (انظر الإيضاح ٧) إن مبلغ ٧٠٤ مليون ريال سعودي، والمدرج ضمن مبلغ ٧٠٤ مليون ريال سعودي المذكور بعاليه، قد دفع من مساهم مؤسس بالنيابة عن الشركة (انظر الإيضاح ٨).

شركة عنایة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٢م

٦ - مصروفات ما قبل التشغيل التي تم شطبها

للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م  
إلى ٣١ مارس ٢٠١٣م  
ريال سعودي  
(بالآلاف)

٤١٧٩  
٢٧٦٨  
١٨٠٠  
٤٣١

تكاليف موظفين  
أتعاب قانونية ومهنية (انظر الإيضاح (ب) أدناه)  
إيجار مكتب (انظر الإيضاح (ج) أدناه)  
آخرى

٩١٧٠

أ) تمثل مصروفات ما قبل التشغيل التكاليف التي تم انفاقها من قبل مساهم مؤسس نيابة عن الشركة وتمت إعادة تحميلاً لها لاحقاً على الشركة للفترة المتعلقة بالفترة حتى ٨ فبراير ٢٠١٢م باعتباره تاريخ اصدار القرار الوزاري باعلان تأسيس الشركة (الإيضاح ٨).

ب) تتضمن الأتعاب القانونية والمهنية مبلغ ٣٢ مليون ريال سعودي تم دفعه إلى مساهم مؤسس.

ج) يتضمن إيجار المكتب مبلغ ٦٧٦٠ مليون ريال سعودي دفع إلى مساهم مؤسس.

٧ - الزكاة وضريبة الدخل

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

مبلغ الزكاة المحمول للسنة

لفترة الثلاثة أشهر  
النتهية في ٣١ مارس  
للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م  
إلى ٣١ مارس ٢٠١٣م  
ريال سعودي  
(بالآلاف)

٥٣٦٢

٥٥٠٠

مخصص الفترة الحالية

الوضع الظاهري

تم تسجيل الشركة لدى مصلحة الزكاة والدخل والحصول على شهادة التسجيل.

ضريبة الدخل

نظراً لأن الشركة قد تكبدت خسارة خلال الفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ مارس ٢٠١٣م فلم يتم تكوين مخصص مقابل ضريبة الدخل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

**شركة عنابة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٢م**

**٧ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)**

**وضع الربوط الزكوية والضريبية**

تعمل الشركة على تقديم إقراراتها الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.  
تسلمت الشركة خلال سنة ٢٠١٢م خطاباً من مصلحة الزكاة والدخل تطالها فيه بمبلغ ٩٧٢ مليون ريال سعودي عن الفترة من ٦ يونيو ٢٠١٠م إلى ٥ يونيو ٢٠١٢م، قدمت إدارة الشركة ردتها على الخطاب المذكور ولا تزال بانتظار رد المصلحة، وبناه عليه لم يتم تكوين مخصص في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

**٨ - معاملات ذات علاقة وأرصادها**

أ) بالإضافة إلى الإيضاح ٦ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م وال فترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ مارس ٢٠١٣م والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة للفترة
المساهمون المؤسرون (ميونيخ روي وشركة خالد الجفالى)	ـ تكاليف معاملات دفعت نيابة عن الشركة وأعيد تحويلها على الشركة (انظر الإيضاح ٥)	٤٩٠٨
	ـ مصروفات ما قبل التأسيس تم دفعها نيابة عن الشركة وإعادة تحويلها على الشركة (انظر الإيضاح ٦)	٩١٧٠
	ـ أداث وتجهيزات ومعدات مكتبة تم شراؤها نيابة عن الشركة وإعادة تحويلها على الشركة	١٦٨٠٠
	ـ مصروفات عمومية وإدارية تم انفاقها نيابة عن الشركة وإعادة تحويلها على الشركة.	٦٥٣٧
	ـ إيجار مكتب	٣١
	ـ مصروفات خدمات	٨٤
جهة مناسبة (الشركة السعودية للحسابات الالكترونية)	ـ شراء أجهزة حاسب آلي وتراخيص وخدمات أخرى	١٠٣٠٦
كبار موظفي الإدارة	ـ مزايا قصيرة الأجل ـ مزايا طويلة الأجل	٧٨٤ ٦٤ ٣١

ب) تعزم الشركة ابرام اتفاقيتين مع جهة ذات علاقة حول ترخيص برنامج حاسب آلي وتنفيذ البرنامج، وقد ابلغت الشركة مؤسسة النقد العربي السعودي بهاتين الاتفاقيتين، وكان تنفيذ برنامج الحاسوب الآلي، كما في ٣١ مارس ٢٠١٣م قيد التنفيذ، وقدمت الجهة ذات العلاقة فواتير بمبلغ ١٣ مليون ريال سعودي في هذا الشأن، ونظراً لأنه لا يزال يتبع اتخاذ بعض الإجراءات النظامية فلم يتم احتساب هذه العاملات في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، من المتوقع الانتهاء من الإجراءات النظامية في المستقبل القريب.

ج) تم الإفصاح عن المبلغ المستحق من/ إلى جهات ذات علاقة في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٢ م

٩ - 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 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.

١٠ - 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 لم تبدأ إلا في ربع السنة الحالي فلم تتم مراقبة العمليات في مختلف الفئات.

١١ - الخسارة للسهم

تم إحتساب الخسارة للسهم بقسمة صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة الصادرة والقائمة في نهاية الفترة. ولا يمكن تطبيق الأرباح المخضفة للسهم على الشركة.

١٢ - الموافقة على القوائم المالية

وافق أعضاء مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٣٤ هـ الموافق ١٦ أبريل ٢٠١٣.