

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترتين الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

صفحة	المحتويات
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٩ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى مساهمي
شركة علية المسؤولية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة علية المسؤولية للتأمين التعاوني . شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م والقوائم المالية الأولية لعمليات التأمين والقائض المتراكם وعمليات المساهمين والدخل الشامل الأولية لفترقى ثلاثة أشهر و التسعة أشهر للمتهمين في ذلك التاريخ ، والقوائم المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات التقنية لعمليات التأمين والتغيرات التقنية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٦ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من صنوية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - معيار التقارير المالية الأولية . وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل . إن مسؤوليتنا هي إيهاد نتائج فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الشخص الذي قمنا به .

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي للخاص بعمليات الشخص رقم (٤٠) فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الصيانت المستقل للمنشأة والمعتمد في المملكة العربية السعودية . إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الشخص الأخرى . إن الفحص ألق نظالما بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها بالملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي فإنها لا تتمكننا من الحصول على تأكيدات التي تلططا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة . وبالتالي لا نجد رأي مراجعة بشأنها .

نتيجة الفحص

بناءً على الشخص الذي قمنا به لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية . والتي اعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٢٤) التقارير المالية الأولية وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل .

عن PKF السلام والنصر
المحاسبون المتعاقدون

ابراهيم محمد السلام
محاسب قانوني

تفحص رقم ٣٣٧



عن شركة مندي وبرجمي

مازن محمد برجمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١٧



١١ صفر ١٤٣٩
٣١ أكتوبر ٢٠١٧م
جدة، المملكة العربية السعودية

٢٠١٦ ٣١ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٧ ٣٠ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إضاح	موجودات عمليات التأمين
٥,٩٥٤	٧,٣١٧	٣	نقد وما في حكمه
٥٠,٨٦١	٩١,٧٥٧	٤	نسم اقساط تأمين مدينة، صافي
٢٢,٩٩٤	٣١,٧٣٥		مبالغ مستحقة القبض من عمليات المساهمين
١٤,١٧٣	١٣,٣١٨		نسم مدينة لممدي التأمين
٩,٤٢٤	-		حصة ممدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١,٤٣٨	٩٧٣	٦	حصة ممدي التأمين من المطالبات تحت النسوية
٢,٥١١	٦,٥١٨		تكليف اقتاء وثائق تأمين مرحلة
٢,٨٠٦	٩,١٣٠		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٣٠٢	١,٦٣٢		موجودات غير ملموسة
١,٣٦٦	١,٣٩٨		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
١٢٥,٨٢٩	١٦٣,٧٧٨		مجموع موجودات عمليات التأمين

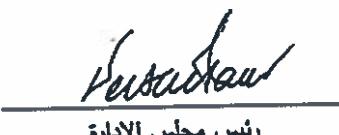
موجودات المساهمين		
٩٢,٧٠٦	٥,١٣٤	٣
٤٣,٨١٠	١٢٩,٤٩٥	(٣)(ب)
٣٤,٩٩٢	٣٥,١٠٩	٥
١,١٢٥	٧٣٣	
١,٤١١	١,٤٦٠	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١١
٢٠٤,٠٤٤	٢٠١,٧٣١	
٣٢٩,٨٧٣	٣٦٥,٥٠٩	



الرئيس التنفيذي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

تشير الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر	إيضاح	
ال ألف ريال سعودي	ال ألف ريال سعودي		(مراجعة)
٦٤,٧٤٠	١١٢,٤٢١		مطلوبيات عمليات التأمين
٢٧,٤٢٠	٣٦,٨٠٩	٦	أقساط تأمين غير مكتوبة
١٧,٥٩	١,١٠٥		مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
١٦,١٦	١٣,٤٤٣		رصيد دائن لمعيدي التأمين
١٢٥,٨٢٩	١٦٣,٧٧٨		مصروفات مستحقة وطلوبات أخرى
			مجموع مطلوبيات عمليات التأمين
			مطلوبيات وحقوق المساهمين
			مطلوبيات المساهمين
			مصروفات مستحقة وطلوبات أخرى
١٩٣	٩٤		زكاة مستحقة
٧,٧٩٩	٧,٨٩٨	٩	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
٢٣,٩٩٤	٣١,٧٣٥		عمولة مستحقة عن وديعة نظامية مستحقة الدفع
١,٤١١	١,٤٦٠		إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٢,٢٩٧	٤١,١٨٧		مجموع مطلوبيات المساهمين
			حقوق المساهمين
			رأس المال
			خسائر متراكمة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٧	مجموع حقوق المساهمين
(٢٨,٢٥٢)	(٣٩,٤٥٦)		مجموع مطلوبيات المساهمين وحقوق المساهمين
١٧١,٧٤٧	١٦٠,٥٤٤		مجموع مطلوبيات عمليات التأمين
٢٠٤,٠٤٤	٢٠١,٧٣١		ومطلوبيات المساهمين وحقوق المساهمين
٣٢٩,٨٧٣	٣٦٥,٥٠٩		

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قاعدة عمليات التأمين والفالص المترافق الأولية
 لفترتين الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	إضاح
(غير مراجعة) ألف ريال Saudi	(غير مراجعة) ألف ريال Saudi	(غير مراجعة) ألف ريال Saudi	(غير مراجعة) ألف ريال Saudi	
٨٩,٣٠٠	١٧٤,٦٦٨	٢١,٣٧٣	٥٩,٤٢٧	
(٣٥,٨٦٩)	١,١٥٣	(٨,٥٥١)	١,٤٥٨	
-	(٣,٠٤٢)	-	(١,٠١٤)	
٥٣,٤٣١	١٧٢,٧٧٩	١٢,٨٢٢	٥٩,٩٧١	
(١١,٥١٥)	(٥٧,١٠٥)	١,٣٠٠	(٧,٣٩٩)	
٤١,٩١٦	١١٥,٦٧٦	١٤,١٢٢	٥٢,٢٧٩	
٦٢,٤٨٩	٧٢,٣٧٣	١٣,٣٦٠	٣٠,٥٥٠	
(٢١,٤٩٥)	(٢١,١٤٢)	(٦,٧٤١)	(٦,٨٨٧)	
٤٠,٧٩٤	٥١,٢٣١	٣,٦١٩	٢٣,٦٦٣	
٢,٦٦٤	١٩,٨٥٤	(٢٦٣)	٧,٣٥٠	
٢٦,٤٥٨	٧١,٠٨٥	٢,٣٥٦	٣١,٠١٣	
٢,١٣٦	٦,٥٠٨	١,٠٥١	٢,٦٧٩	
١,٨٩٨	٣,٠١٠	٧٧٤	٨٩٨	
٢٩,٤٩٢	٨٠,٦٠٣	٨,١٨١	٣٤,٥٩٠	
١٢,١٢٤	-٣٥,٠٧١	٩,٩٤١	١٧,٦٨٩	
١٤	٥٠	١٤	-	
(٣,٢٢٥)	(٤,٢٧٠)	(١,٠٦١)	(١,٢٠٣)	
(٣٢,٢٩١)	(٣١,٩٧٨)	(١٢,٦٧٦)	(١٥,٨٥٣)	٨
(٤٣,٠٧٨)	(١١,١٢٧)	(٧,٥٨٢)	٤٢٣	
٢٣,٠٧٨	١١,١٢٧	٧,٥٨٢	(١٢٣)	(١)
-	-	-	-	

الإيرادات
 إجمالي أساط تأمين المكتبة
 يخصم: أساط إعادة التأمين السندة
 أساط تأمين ذافن الخسارة

 صافي أساط التأمين المكتبة
 الحركة في صالح أساط التأمين غير المكتبة
 صالح أساط التأمين المكتبة

 المطالبات
 إجمالي المطالبات المتلوحة
 يخصم: المطالبات المسترددة
 صالح المطالبات المتلوحة
 الحركة في صالح المطالبات تحت التسوية واحتياطيات
 نسبة أخرى
 صالح المطالبات المدكدة
 تكلفة لقده بوليصة الدارين
 مصروفات إكتب أخرى
 صالح مصروفات الإكتب
 صالح نتيجة الإكتب
 إيرادات أخرى
 المصروفات
 بيع وتسويق
 عمومية وإدارية
 العجز من عمليات التأمين
 حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
 حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

للترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	للترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	للترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	للترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	النهاية
(غير مراجعة) لـ ٩٠٠٠٠٠٠	(غير مراجعة) لـ ٩٠٠٠٠٠٠	(غير مراجعة) لـ ٩٠٠٠٠٠٠	(غير مراجعة) لـ ٩٠٠٠٠٠٠	إضافة
(٢٣,٠٧٨)	(١١,١٤٧)	(٧,٥٨٢)	٤٣٣	(١)
(١,٣٧١)	(٨٦٤)	(٣٣٣)	(٤٥)	٨
(٢٤,٤٤٩)	(١١,٩٩١)	(٧,٩١٥)	٢٨	
٣,١٠٦	٢,٩٨٨	١,٦٥٢	٧٠٠	
(١١,٣٤٣)	(٩,٣٠٣)	(٦,٢٦٣)	٧٢٨	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	
(١,٠٧)	(٠,٤٧)	(٠,٣١)	٠٠٢	١٣

حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
المصروفات
عمومية وإدارية

دخل استثمار
صافي الخسارة لل فترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم تعاونية للفترة (بالألاف)
الخسارة للسهم (باتريل السعودي)

رئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

للمدة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	للمدة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	للمدة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	للمدة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	إضاح	صافي الخسارة للمدة
(غير مراجعة) لفت يد سعودي	(غير مراجعة) لفت يد سعودي	(غير مراجعة) لفت يد سعودي	(غير مراجعة) لفت يد سعودي	٧٢٨	٧٢٨
(٢١,٣٤٣)	(٩,٣٠٣)	(٦,٢٦٣)			
<hr/>				لخسائر التي يمكن تعديلها بعد ذلك كعمليات للمساهمين	
-	-	-	-	ليرادات شاملة أخرى	
(٢١,٣٤٣)	(٩,٣٠٣)	(٦,٢٦٣)	٧٢٨	مجموع الخسارة الشاملة للمدة	



رئيس التشغيل



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

المجموع	الخسائر المتراكمة	رأس المال
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٧١,٧٤٧	(٢٨,٢٥٣)	٢٠٠,٠٠٠
(٩,٣٠٣)	(٩,٣٠٣)	-
(١,٩٠٠)	(١,٩٠٠)	-
١٦٠,٥٤٤	(٣٩,٤٥٦)	٢٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)
 صافي الخسارة للفترة
 الزكاة للفترة (الإضاح)^٩
 الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
 صافي الخسارة للفترة
 الزكاة للفترة
 الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة غلابة السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
 للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إضاح الممتدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
	-
	-
١,١٢١	٤٥٩
٣,٩٥٢	١,٧٣٨
-	(٥٠)
(٨,٤٣٨)	٩,٤٢٤
(١,١٧٨)	(٤,٠٠٧)
١٩,٩٥٣	٤٧,٦٨١
	٤
٢,٩٥٢	٩,٩٨٨
١٨,٣٦٢	٦٥,١٣٣

الأنشطة التشغيلية
 حصة حملة الوثائق من عجز عمليات التأمين
 تغيرات:

استهلاك

اطفاء موجودات غير ملموسة

النقد المحصل من بيع أصول ثابتة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

تكليف اقتاء وثائق تأمين مؤجلة

أقساط تأمين غير مكتسبة

صافي الحركة في مخصص نعم أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

نعم أقساط تأمين مدينة

نعم مدينة لميدي التأمين

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

مبالغ مدفوعة مقاماً وموجودات أخرى

مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

رصيد دائن لميدي التأمين

مبالغ مستحقة من / (إلى) عمليات المساهمين

مصاريفات مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبة

اقتناء موجودات غير ملموسة

النقد المحصل من بيع أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١٥١)	(٣٩٢)
(٢,٠٣٧)	(٦٧)
-	٥٠
(٢,١٨٨)	(٤٠٩)
(١٤٩)	١,٣٦٣
٩٠٣	٥,٩٥٤
٧٥٤	٧,٣١٧

رئيس التنفيذى

رئيس مجلس الإدارة

تشير الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ ٣٠ سبتمبر	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر	الإيضاح	الأنشطة التشغيلية صافي الخارة للفترة ال التعديلات:
(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي		ربح القيمة العادلة من الاستثمارات اطفاء الخصم - صافي ربح بيع لاستثمارات
(٢١,٢٤٣)	(٩,٣٠٣)		
(١٤١) ٣٧	(١٤٥) ٥٣	٥	
(١٨٢)	-		
<u>(٢١,٦٢٩)</u>	<u>(٩,٣٩٥)</u>		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات: مبالغ مدفوعة مقدماً وموارد أخرى مبالغ مستحقة من / إلى عمليات التأمين مصاريف ممتدة ومطلوبات أخرى
(١,٤٧٦) ٣٥٥ ٢٠٥	٢٤٣ ٧,٧٦١ (٥٠)		
<u>(٢٢,٥٤٥)</u>	<u>(١,٣٦١)</u>		
<u>(٨٦١)</u>	<u>(٧٠١)</u>		
<u>(٢٣,٤٠٦)</u>	<u>(٢,٠٦٢)</u>		
			الزكاة المسددة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
			إيداع ودائع مرابحة
			متحصلات من قبض ودائع المرابحة
			متحصلات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			شراء استثمارات
			متحصلات من استبعاد استثمارات
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			صافي النقص في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		(ب)٣	
(٧٦,٩٥٠) ٥٤,٧٠٠ ٢,٨١٣	(٨٥,٤٨٥) -		
(٦,٧٩٢) ١١,٧٩٢	(١٠,٠٠٠) ٩,٩٧٥	٥	
<u>(٩,٤٣٧)</u>	<u>(٨٥,٥١٠)</u>		
<u>(٣٢,٨٤٣)</u>	<u>(٨٧,٥٧٢)</u>		
<u>٥٨,١١٠</u>	<u>٩٢,٧٠٦</u>		
<u>٢٥,٢٦٧</u>	<u>٥,١٣٤</u>	٣	

رئيس مجلس إدارة الشركة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

عمارة احمد غالب العيساني
ص.ب. ٣٥٢٨

جدة ٢١٤٨١
المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

الفرع	رقم السجل التجاري
الرياض	١٠١٠٤٢١٨٧١

تم الترخيص للشركة لزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م ٤٩/٤ وتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١م). كما في تاريخ التأسيس كانت الشركة مملوكة للمساهمين المؤسسين السعوديين والمساهمين من خلال الاكتتاب العام بنسبة ٧٧٪، أما النسبة المتبقية من رأس المال وهي ٢٣٪ فهي مملوكة للمساهمين غير السعوديين. تم إدراج الشركة في السوق السعودية للأوراق المالية (تداول) بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٢م.

تنشئ 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 المعمول بها في المملكة العربية السعودية، تم الترخيص للشركة لاكتتاب أعمال التأمين الطبي فقط، وقد بدأت الشركة العمليات التجارية في ٧ يناير ٢٠١٣م.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

١- أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ . التقارير المالية الأولية (معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤) كما تم اعتماده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة لنقيرة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م ("الفترة") جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية، وعليه يجب أن يتم قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تحتفظ بفاتور 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 الفواتير الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات لعمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة على أسس ثابتة.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

أ- أسس الإعداد (تنمية)

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية الكاملة التي يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعليه يجب أن يتم قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

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

المساهمون	حملة الوثائق
%٩٠	
%١٠	
=====	
%١٠٠	
=====	

في حالة نشوء عجز عن عمليات التأمين فإن جميع العجز يتم تحمله من قبل عمليات المساهمين.
تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بيد السعودي بصفته العمدة التشغيلية للشركة وتم تقريب المبالغ المالية، لأقرب ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً.

ب- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تفقـيـ السـيـاسـاتـ الـمحـاسـبـيـةـ المـبـتـعـةـ منـ قـبـلـ الشـرـكـةـ لـإـعـدـادـ هـذـهـ القـوـاـمـ الـمـالـيـةـ الـأـوـلـيـةـ الـمـوجـزـةـ مـعـ الـمـعـاـيـرـ الـدـولـيـةـ
لـلـتـقـارـيرـ الـمـالـيـةـ كـمـاـ وـتـقـفـ مـعـ تـلـكـ الـمـسـتـخـدـمـةـ فـيـ إـعـدـادـ الـقـوـاـمـ الـمـالـيـةـ لـلـسـنـةـ الـمـنـتـهـيـةـ فـيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠١٦ـ مـ.ـ إنـ وـجـدـتـ
اعـتـقـادـ الشـرـكـةـ لـلـمـعـاـيـرـ الـدـولـيـةـ لـلـتـقـارـيرـ الـمـالـيـةـ وـقـسـيـرـاتـ لـجـنـةـ تـقـسـيـرـاتـ الـتـقـارـيرـ الـمـالـيـةـ الـدـولـيـةـ الـجـدـيـدـةـ وـالـمـعـدـلـةـ كـمـاـ هوـ
مـبـيـنـ فـيـ الـإـيـضـاحـ (٢ـدـ)ـ لـمـ يـكـنـ لـهـ أـيـ أـثـرـ جـوـهـريـ عـلـىـ هـذـهـ القـوـاـمـ الـمـالـيـةـ الـأـوـلـيـةـ الـمـوجـزـةـ.

ج- استخدام التقديرات والاحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر في المبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة، إن وجدت، في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمبالغ المصرح عنها للإيرادات والمصروفات خلال الفترة الأولية. بالرغم، من أن تلك التقديرات والاحكام تعتمد على أفضل معرفة للإدارة للأحداث والإجراءات الحالية، فإن النتائج الفعلية قد تختلف بالنتهاية عن تلك التقديرات. ترى الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التسويات (التي تتضمن التسويات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بشكل عادل لفترات الأولية المعروضة.

تفقـيـ التـقـيـدـاتـ وـالـاحـكـامـ الـتـيـ استـخـدـمـتـهاـ الإـدـارـةـ فـيـ إـعـدـادـ الـقـوـاـمـ الـمـالـيـةـ الـأـوـلـيـةـ الـمـوجـزـةـ مـعـ تـلـكـ الـمـسـتـخـدـمـةـ فـيـ إـعـدـادـ
الـقـوـاـمـ الـمـالـيـةـ لـلـشـرـكـةـ لـلـسـنـةـ الـمـنـتـهـيـةـ فـيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠١٦ـ مـ.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهمامة (نتمة)

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

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

البيان	المعيار / التعديلات
توضيح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ بخلاف تلك المبينة في الفقرات بـ ١٠ - بـ ١٦ التي تطبق على حصة الشركة في شركة تابعة أو مشروع مشترك أو شركة زميلة (أو جزء من حصتها في مشروع مشترك أو شركة تابعة) يتم تصنيفه (أو مرحلة ضمن استبعاد مجموعة) كمحفظة بها بغرض البيع.	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢
و هذا ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة حيث لا يوجد استثمارات في شركات تابعة أو مشروع مشترك أو شركة زميلة.	معيار المحاسبة الدولي رقم ٧
التعديل لمعيار رقم ٧ - قائمة التدفقات النقدية : الالصاح عن مبادرة الالصاح: ، تتطلب التعديلات من المنشآت الالصاح عن التغير في مطالوباتها الناشئة عن أنشطة التمويل ، بما في ذلك التغيرات الناشئة عن التدفقات النقدية والتدفقات غير النقدية (مثل مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) ، في التطبيق الأول للتعديل لا يتطلب من المنشآت تقديم معلومات عن أرقام المقارنة للفقرات السابقة. الشركة غير مطالبة بتقديم افصاحات اضافية في قوائمها الاولية الموجزة ، ولكن متطلبات بتقديم افصاحات اضافية في قوائمها المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.	معيار المحاسبة الدولي رقم ٧

إن تطبيق المعايير أعلاه ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

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

تاريخ السريان الفطري
للفقرات التي تبدأ في أو بعد

التاريخ أدناه	البيان	المعيار / التعديلات
١ يناير ٢٠٢١ م	الأدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ يناير ٢٠١٨ م	الإيرادات من العقود مع العملاء	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥
١ يناير ٢٠١٨ م	تعديلات على المعيار الدولي رقم ٢ للتقارير المالية تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبينة على أسهم.	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢
١ يناير ٢٠١٨ م	تعديلات على المعيار رقم ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠
١ يناير ٢٠١٨ م	المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبارات المسقة	تفسير لجنة التقارير المالية الدولية رقم ٢٢
١ يناير ٢٠١٦ - ٢٠١٤ م	التعديلات السنوية لعام ٢٠١٦ على دورة التقارير المالية الدولية رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
١ يناير ٢٠١٩ م	عقود الإيجار	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
١ يناير ٢٠٢١ م	عقود التأمين	معيار التقرير الدولي رقم ١٧

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

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

٣- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٥,٩٣٧	٧,٢٨٨
١٧	٢٩
٥,٩٥٤	٧,٣١٧

عمليات التأمين:

نقد لدى البنوك
نقد في الصندوق

١٠٠٣٢	٣٢
٨٢,٦٧٤	٥١٠٢
٩٢,٧٠٦	٥,١٣٤

عمليات المساهمين:

نقد لدى البنوك
ودائع مراقبة (أنظر الإيضاح (أ) أدناه)

أ) ودائع المراقبة محفظتها لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية، إن ودائع المراقبة هذه مودعة بالريال السعودي ولا يتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر.

ب) تم عرض ودائع المراقبة التي يتتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر وأقل من سنة وبالبالغة ١٢٩,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٤٣,٨ مليون) والمودعة بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية في قائمة المركز المالي الأولية للمساهمين بصورة مستقلة.

٤- نعم أقساط تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٥٧,٤٣٤	١٠٨,٣١٨
(٦,٥٧٣)	(١٦,٥٦١)
٥٠,٨٦١	٩١,٧٥٧

اجمالي نعم أقساط تأمين مدينة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لنعم أقساط تأمين مدينة
نعم أقساط تأمين مدينة، صافي

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٤,٨٢٧	٦,٥٧٣
١,٧٤٦	٩,٩٨٨
٦,٥٧٣	١٦,٥٦١

الرصيد في بداية الفترة / السنة

مخصص تم تكوينه خلال الفترة / السنة (إيضاح ٨)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٢٥,٠٢٨	٢٠,٠٠٠
٩,٩٦٤	١٥,١٠٩
٣٤,٩٩٢	٣٥,١٠٩

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

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

للفترة التسعة أشهر للسنة المنتهية في ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (مراجعة) ألف ريال سعودي	للفترة التسعة أشهر للسنة المنتهية في ٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة المستحق / المدفوع خلال الفترة / السنة المطفا خلال الفترة / السنة - صافي الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٧,٨٨٢	٢٥,٠٢٨	
(٢,٨١٣)	(٤,٩٧٥)	
(٤١)	(٥٣)	
٢٥,٠٢٨	٢٠,٠٠٠	

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

للفترة التسعة أشهر للسنة المنتهية في ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (مراجعة) ألف ريال سعودي	للفترة التسعة أشهر للسنة المنتهية في ٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة المشتريات خلال الفترة / السنة الاستبعادات خلال الفترة / السنة التغييرات في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤١,٩٨٤	٩,٩٦٤	
٦,٧٩٢	١٠,٠٠٠	
(٣٩,٦٠٠)	(٥,٠٠٠)	
٧٨٨	١٤٥	
٩,٩٦٤	١٥,١٠٩	

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١,٨٠٧	٦,٩١٢
٢,٥٤٢	٢,٧١٦
٥,٦١٥	٥,٤٨١
٩,٩٦٤	١٥,١٠٩

٥ - الاستثمارات (تنمية)

صندوق البدر للمراقبة
 صندوق الاستثمار السعودي في الأسمى
 صندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية

٦ - مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
مستحق من	إجمالي معيدى التأمين	مستحق من	إجمالي معيدى التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٥,٩٨٢	(١١,٤٣٨)	٢٧,٤٢٠	٣٥,٨٣٦
١٥,٩٨٢	(١١,٤٣٨)	٢٧,٤٢٠	٣٥,٨٣٦
		(٩٧٣)	(٩٧٣)
		٣٦,٨٠٩	٣٦,٨٠٩

احتياطي مطالبات تحت التسوية
 ومنكدة غير مبلغ عنها

٧ - رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

ألف ريال سعودي	نسبة الملكية
١٢٠,٠٠٠	%٦٠
٨٠,٠٠٠	%٤٠
٢٠٠,٠٠٠	%١٠٠

مساهمين صناديق

مساهمة عامة

٨- مصروفات عمومية وإدارية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	النوع
(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٩,٢٨٢	٢٤,٠٨٨	٦,٥٨٦	٨,٤٧٠	عمليات التأمين
٢,٩٥٢	٩,٩٨٨	٢,٧٩٧	٥,١٨٥	تكلفة موظفين
٥٠,٧٣	٢٠,٠٩٧	١٤٨١	٣٦٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لذم
١,٤٨٨	١,٩٧٤	٥١٠	٢٩٨	أقساط تأمين مدينة (إيضاح٤)
٣٥٤	٦٠٨	١١٢	٢٢٥	استهلاك واطفاء
١٠,٠٢٣	٨١٢	٣٢٠	٢٦٠	مصروفات إيجار
٢,١١٩	٢,٤١١	٦٦٠	١٠٠٤٨	أتعاب قانونية ومهنية
٣٢,٢٩١	٤١,٩٧٨	١٢,٤٧٦	١٥,٨٥٣	صيانة وأصلاح
				أخرى

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	النوع
(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٧٩٠	٤١٩	١٥٠	٢٤١	عمليات المساهمين
٢٤٥	١٧٣	٨٢	٥٩	أتعاب قانونية ومهنية
٢١٨	١٧٧	٨٢	٧٣	مصروفات متعلقة بالاستثمار
١١٨	٩٥	١٩	٣٢	اشتراكات
١,٣٧١	٨٦٤	٣٣٣	٤٠٥	أخرى

٩- الزكاة وضريبة الدخل

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

الزكاة

فيما يلي حركة الزكاة مستحقة الدفع:

للفترة التسعة أشهر المنتهية للسنة المنتهية في في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة المكون خلال الفترة المدفوع خلال الفترة الرصيد في نهاية الفترة
٤,٨٦٠	٦,٦٩٩
٢,٧٠٠	١,٩٠٠
(٨٦١)	(٧٠١)
٦,٦٩٩	٧,٨٩٨

ضريبة الدخل

نظراً لتكبد الشركة خسائر خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، وفي الفترات السابقة، لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

موقف الربط الزكوي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لفترة الاثني عشر شهراً الأولى المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م مع الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل ("الهيئة"). وقدمت الشركة إقرارها الزكوي وضريبة الدخل للفترة الطويلة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و٢٠١٥م وحصلت على شهادة مقيدة. إن الإدارة بصدد تقديم الإقرارات الزكوية وضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

موقف الربط الزكوي

اصدرت الهيئة الربط النهائي للسنوات ٢٠١١م و٢٠١٢م و٢٠١٣م و٢٠١٤م طالبت فيها الشركة بالالتزام بـ زكاة اضافي بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي وقد تقدمت الشركة باعتراض على الربط. قدمت الشركة اعتراضاً على معالجة الهيئة وهي على ثقة بأن تكون النتيجة لصالحها. وبالتالي لم يتم تكوين مخصص للزكاة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. أنظمة الزكاة تخضع إلى تفسيرات مختلفة والربوط التي ستتصدرها الهيئة قد تختلف عن الإقرارات الزكوية المقدمة من قبل الشركة. تطبق الزكاة على المساهمين السعوديين والتي تمثل نسبتهم ٨٢٪ من المساهمين بينما تطبق ضريبة الدخل على المساهمين غير السعوديين والتي تمثل نسبتهم ١٨٪ من المساهمين.

١٠ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

ب) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م :

قيمة المعاملات لفترة التسعة أشهر

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٦ م سبتمبر	٢٠١٦ م سبتمبر	٢٠١٧ م سبتمبر	الرصيد في ٣٠ سبتمبر	الرصيد في ٣٠ سبتمبر	المنتهية في ٣٠ سبتمبر
		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
جهات ذات علاقة بمجموعة الجفالى	إقساط تأمين مكتبة	٢،٦٥٠	٢،٧٨١	٣،٨٤٨	١،٨٦٢	-	١،٨٦٢
شراء أجهزة حاسب آلي وترخيص وسيارات	إيجار مكتب	٣٠	٣٠	-	-	-	٣٠
مليون خري (مساهم)	إعادة تأمين صادر مطالبات مستردة	(١،١٥٣)	٣٥،٨٦٩	١٠،٧٧٢	١٤،١٧٣	١٧،٥٠٩	٩
كبار موظفي الإدارة	استردادات أخرى	-	-	١٠،٥٨٧	١٠،٥٨٧	١،٥٨٧	-
مزايا طويلة الأجل	إعادة تأمين الأجل	٣٠٤٤	٣،٤١٨	-	-	٢٤٤	٣٥٥
	عمولة مدفوعة	١٣٣	١٢٩	-	-	-	-
	مطالبات مدفوعة	٢،٤٠٦	٢،٧٢٧	-	-	-	-
	أقساط تأمين مكتبة	٣٠	٣٠	-	-	-	-
	إعادة تأمين مكتبة	٢٠٠	٢٩١	-	-	-	-

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

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

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

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

١١ . وديعة نظامية

وفقاً لما هو مطلوب من مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد أودعت الشركة ما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع ما قيمته ٣٠ مليون ريال سعودي في بنك حديته مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة ساما ويستحق على هذه الوديعة عمولة إلى ساما.

١٢ . معلومات القطاعات

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

١٣ . الأرباح / (الخسارة) للسهم

تم احتساب الأرباح / (الخسارة) للسهم بقسمة صافي الربح / (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي الصادرة والقائمة في نهاية الفترة، ولا يمكن تطبيق الخسائر المخفضة للسهم على الشركة.

٤ . القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

تكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، وودائع مراجحة، وأقساط مستحقة القبض، وننم مدينة من إعادة التأمين، وننم مدينة أخرى، واستثمارات، وبمبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة، وبمبلغ مستحق من عمليات المساهمين. وتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة، وبمبالغ مستحقة لمعيدي التأمين، وبمبلغ مستحق لعمليات التأمين وبمبلغ مستحق لجهات ذات علاقة، وبعض المطلوبات الأخرى. لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

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

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

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

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

وقد كانت جميع الأدوات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة من أدوات المستوى ٢. لا يوجد تحويلات بين المستويات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م.

٥ - أرقام المقارنة

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

٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤٠ صفر ١٤٣٩ هـ الموافق ٢٤ أكتوبر ٢٠١٧ م.