

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي ثلاثة أشهر والاثني عشر أشهر المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

صفحة	المحتويات
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם 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
١٨ - ١٠	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقرين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م والقوائم المالية الأولية لعمليات التأمين والقاضى المتراكם وصليات المساهمين والدخل الشامل الأولية لفترى الثلاثة أشهر و الاثنى عشر شهراً المنتهيين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات التقديمة لعمليات التأمين والتغيرات التقديمة للمساهمين الأولية لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ، والإضافات من (١) إلى (١٧) والتي تغير جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "معايير التقارير المالية الأولية" كما تم تعديله من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٤٤١٠) "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبة وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة ولها لمعايير المراجعة المعترف عليها بالمملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي فإنها لا تتمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي لا نندي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م لم يتم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية، والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٤) "التقارير المالية الأولية" كما تم تعديله من قبل - مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة.

عن شركة سندى بترجي

مازن محمد بترجي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١٧



٢٦ جمادى الأول ١٤٣٩
١٢ فبراير ٢٠١٨
جدة، المملكة العربية السعودية

عن PKF للبسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون

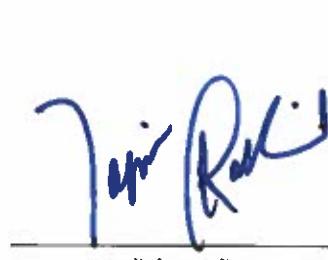
إبراهيم أحمد البطرير
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



٢٠١٦ ٣١ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٧ ٣١ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
٥,٩٥٤	٤٢,٣٨٩	٣	نقد وما في حكمه
٥٠,٨٦١	١١٤,٨٩٠	٤	ذمم اقساط تأمين مدينة، صافي
٢٢,٩٩٤	٣٦,٧١٦		مبالغ مستحقة القرض من عمليات المساهمين
١٤,١٧٣	٤,٠٠٨		ذمم مدينة لمعيدي التأمين
٩,٤٢٤	-		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١,٤٣٨	٧٩٨	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٥١١	٨,٩٢٤		تكاليف اقتتاء وثائق تأمين مؤجلة
٢,٨٠٦	٢٧,٨٠٦		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٣٠٢	١,٣٩٦		موجودات غير ملموسة
١,٣٦٦	١,٩٣٠		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
<u>١٢٥,٨٢٩</u>	<u>٢٢٨,٨٥٧</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
 موجودات المساهمين			
٩٢,٧٠٦	٤٢٣	٣	نقد وما في حكمه
٤٣,٨١٠	١٣٤,٨٦٣	(٣)	ودائع مرابحة
٣٤,٩٩٢	٣٤,٤٨٩	٥	استثمارات
١,١٢٥	٩٢١		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٤١١	١,٤٦٠		عملة مستحقة عن وديعة نظامية
<u>٣٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠,٠٠٠</u>	١١	وديعة نظامية
<u>٢٠٤,٠٤٤</u>	<u>٢٠٢,١٥٦</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٣٢٩,٨٧٣</u>	<u>٤٣١,٠١٣</u>		مجموع الموجودات



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إيضاح

٦٤,٧٤٠ ٢٧,٤٢٠ ١٧,٥٩ ١٦,١٦٠ ١٢٥,٨٢٩	١٤٨,٣٧٧ ٤٨,٦٥٠ ٤,٨٨١ ٢٦,٩٤٩ ٢٢٨,٨٥٧	٦
مطابقات عمليات التأمين أقساط تأمين غير مكتسبة مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى رصيد دائن لمعيدي التأمين مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى مجموع مطابقات عمليات التأمين		

١٩٣ ٦,٦٩٩ ٢٣,٩٩٤ ١,٤١١ ٣٢,٢٩٧	٢٦٧ ٨,٢٩٨ ٣٦,٧١٦ ١,٤٦٠ ٤٦,٧٤١	٩
مطابقات حقوق المساهمين مطالبات المساهمين مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى زكاة مستحقة مبالغ مستحقة لعمليات التأمين عمولة مستحقة عن وديعة نظامية مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي مجموع مطابقات المساهمين		

٢٠٠,٠٠٠ (٢٨,٢٥٣) ١٧١,٧٤٧ ٢٠٤,٠٤٤ ٣٢٩,٨٧٣	٢٠٠,٠٠٠ (٤٤,٥٨٥) ١٥٥,٤١٥ ٢٠٢,١٥٦ ٤٣١,٠١٣	٧
حقوق المساهمين رأس المال خسائر متراكمة مجموع حقوق المساهمين مجموع مطابقات المساهمين وحقوق المساهمين مجموع مطابقات عمليات التأمين ومطابقات المساهمين وحقوق المساهمين		



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

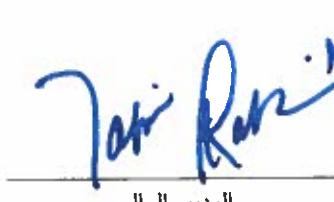
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنتي عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

لفترة الاثنتي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	لفترة الاثنتي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح
(-) مراجعة ألف ريال سعودي	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٢٨,٨٢٥	٢٧٤,٨٢٢	٣٩,٥٢٥	١٠٠,١٥٤	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٣٠,٦٩٤)	١,١٥٣	٥,١٧٥	-	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,١٥٥)	(٧,٨٣٢)	(١,١٥٥)	(٤,٧٩٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩٧,٠٢٦	٢٦٨,١٤٣	٤٣,٥٩٥	٩٥,٣٦٤	الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
(٣٤,٦٢٩)	(٩٣,٠٦١)	(٢٣,١١٤)	(٣٥,٩٥٦)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦٢,٣٩٧	١٧٥,٠٨٢	٢٠,٤٨١	٥٩,٤٠٨	
				المطالبات إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٧,٢٢٠	١١١,٥٧٤	١٤,٩٤١	٣٩,٢٠١	
(٢٨,٩١١)	(٢٤,٢٩٢)	(٧,٤١٦)	(٣,١٥٠)	يخصم: المطالبات المسترددة
٢٨,٣١٩	٨٧,٢٨٢	٧,٥٢٥	٣٦,٥٥١	صافي المطالبات المدفوعة
٥,٥٦٩	٣١,٨٧٠	١,٩٠٦	١٢,٠١٦	الحركة في صافي المطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٣٣,٨٨٨	١١٩,١٥٢	٩,٤٣١	٤٨,٠٦٧	صافي المطالبات المتقدمة
٤,١١٥	٩,٩١٠	٩٧٩	٣,٤٠٢	تكلفة اقتداء بوليصة التأمين
٤,٩٦١	٤,٧٨٣	٣,٠٦١	١,٧٧٣	مصاريف اكتتاب أخرى
٤٢,٩٦٢	١٣٣,٨٤٥	١٣,٤٧١	٥٣,٢٤٢	صافي مصاريف اكتتاب
١٩,٤٣٤	٤١,٢٣٧	٧,٠١٠	٦,١٦٦	صافي نتجة الاكتتاب
١٤	٦١	-	١١	إيرادات أخرى
(٤,٤٤٤)	(٥,٦٨٢)	(١,١١٩)	(١,٤١٢)	المصاريف بيع وتسويق
(٤٣,٦٣١)	(٥١,٥٨٠)	(١١,٣٤١)	(٩,٦٠٢)	عمومية وإدارية
(٢٨,٦٢٧)	(١٥,٩٦٤)	(٥,٥٥٠)	(٤,٨٣٧)	العجز من عمليات التأمين
٢٨,٦٢٧	١٥,٩٦٤	٥,٥٥٠	٤,٨٣٧	حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
-	-	-	-	حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

لفترة الاثنتي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	لفترة الاثنتي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الخسائر
(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
(٢٨,٦٤٧)	(١٥,٩٦٤)	(٥,٥٥٠)	(٤,٨٣٧)	المصروفات عمومية وإدارية
(٢,١٥٩)	(١,٢٦٣)	(٧٨٧)	(٣٩٩)	دخل استشار
(٣٠,٧٨٦)	(١٧,٢٢٧)	(٦,٣٣٧)	(٥,٢٣٦)	صافي الخسارة للفترة
٤,٩٦٢	٣,١٩٥	١,٨٥٦	٥٠٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالألاف)
(٢٥,٨٢٤)	(١٤,٠٣٢)	(٤,٤٨١)	(٤,٧٢٩)	الخسارة للسهم (بالي ريال السعودي)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	
(١,٢٩)	(٠,٧٠)	(٠,٢٢)	(٠,٢٢)	
				١٣

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل الأولية
لفترتي ثلاثة أشهر والاثنتي عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

لفترة الاثنتي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	لفترة الاثنتي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	صافي الخسارة للفترة
(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إضاح
(٢٥,٨٢٤)	(١٤,٠٣٢)	(٤,٤٨١)	(٤,٧٢٩)	
-	-	-	-	العناصر التي يمكن تصفيتها بعد ذلك كعمليات للمساهمين
(٢٥,٨٢٤)	(١٤,٠٣٢)	(٤,٤٨١)	(٤,٧٢٩)	إيرادات شاملة أخرى
				مجموع الخسارة الشاملة للفترة



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
 لفترتي الاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

المجموع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٧١,٧٤٧	(٢٨,٢٥٣)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)
(١٤,٠٣٢)	(١٤,٠٣٢)	-	صافي الخسارة للفترة
(٢,٣٠٠)	(٢,٣٠٠)	-	الزكاة للفترة (الإيضاح ٩)
<u>١٥٥,٤١٥</u>	<u>(٤٤,٥٨٥)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٠٠,٢٧١	(١٩٩,٧٢٩)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
-	٢٠٠,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠)	نخفضات في حصة رأس المال
(٢٥,٨٢٤)	(٢٥,٨٢٤)	-	صافي الخسارة للفترة
(٢,٧٠٠)	(٢,٧٠٠)	-	الزكاة للفترة
<u>١٧١,٧٤٧</u>	<u>(٢٨,٢٥٣)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

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

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح
(مراجعة) ألف ريال سعودي	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
-	-	
١,٢٦٢	٤٨٤	
٥,٢١٩	١,٩٧٣	اطفاء موجودات غير ملموسة
-	(٥٠)	النقد المحصل من بيع أصول ثابتة
٤,٢٠١	٩,٤٢٤	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(١,١٥٢)	(٦,٤١٣)	تكليف اقتاء وثائق تأمين مؤجلة
٣٠,٤٢٨	٨٣,٦٣٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧٤٦	٩,٨٩٦	صافي الحركة في مخصص نعم أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(٣,٢٢٦)	-	صافي الحركة في احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٨,٤٣٨	٩٨,٩٥١	

(٣٠,٦٧٣)	(٧٣,٩٢٥)	ذمم تأمين مدينة
(٩,٤٠٧)	١٠,١٦٥	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
(٩,٣٤٠)	١٠,٦٤٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤١٦)	(٢٥,٠٠٠)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٨,١٧٥	٢١,٢٣٠	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٣,٢٥٢	(١٢,٦٢٨)	رصيد دائن لمعيدي التأمين
(٦,٥٨٩)	(١٢,٧٢٢)	مبالغ مستحقة من / (إلى) عمليات المساهمين
٣,٨١٥	١٠,٧٨٩	مصاريفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٢٥٥	٢٧,٥٠٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٦٧)	(١,٠٤٨)	الأنشطة الاستثمارية
(٢,٠٣٧)	(٦٧)	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبة
-	٥٠	اقتاء موجودات غير ملموسة
(٢,٢٠٤)	(١,٠٦٥)	النقد المحصل من بيع أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبة
(٥,٥٥١)	٢٦,٤٣٥	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٩٠٣	٥,٩٥٤	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٥,٩٥٤	٣٢,٣٨٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الأنشطة التشغيلية

حصة حملة الوثائق من عجز عمليات التأمين

تعديلات:

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

صافي الحركة في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغييرات في الموجودات والمطلوبات:

ذمم تأمين مدينة

ذمم مدينة لمعيدي التأمين

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

رصيد دائن لمعيدي التأمين

مبالغ مستحقة من / (إلى) عمليات المساهمين

مصاريفات مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبة

اقتاء 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

رئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

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

شركة غلية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
 لفترتي الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	الإيضاح
(مراجعة) الآف ريال سعودي	(غير مراجعة) الآف ريال سعودي	
(٢٥,٨٢٤)	(١٤,٠٣٢)	
(٧٨٨)	١٣٠	٥
٤١	٥٣	٥
(١٨٢)	-	
(٢٦,٧٥٣)	(١٣,٨٤٩)	
(١,٤٢٤)	١٥٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات: مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٥٨٩	١٢,٧٢٢	مبالغ مستحقة من / إلى عمليات التأمين
٣٥٢	١٢٣	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢١,٢٣٦)	(٨٤٩)	
(٨٦١)	(٧٠١)	
(٢٢,٠٩٧)	(١,٥٥٠)	
(٤٣,٨١٠)	(٩١,٠٥٣)	الزكاة المسدة صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٥٤,٧٠٠	-	
١٠,٠٠٠	-	الأنشطة الاستثمارية
٢,٨١٣	-	إيداع ودائع مراقبة
(٦,٧٩٢)	(١٦,٨٥١)	متحصلات من قبض ودائع المراقبة
٣٩,٧٨٢	١٧,١٧١	الوديعة النظامية
(٥٦,٦٩٢)	(٩٠,٧٣٢)	متحصلات من استبعاد استثمارات
(٣٤,٥٩٦)	(٩٢,٢٨٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٥٨,١١٠	٩٢,٧٠٦	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٩٢,٧٠٦	٤٢٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
	٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

- ١ التنظيم والأنشطة الرئيسية

سجلت شركة عناء السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، كشركة مساهمة سعودية مدرجة 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 العيساني

ص.ب. ٣٥٢٨

جدة ٢١٤٨١

المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

رقم السجل التجاري	الفرع
١٠٠٤٢١٨٧١	الرياض

تم الترخيص للشركة لموازنة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم /٩٤١٤٣٢٢٧٢٠١٢م رقم ٤٩ وتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ ربّع 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.

تتمثل أغراض الشركة في موازنة أعمال التأمين الصحي التعاوني والأنشطة المتعلقة به بما في ذلك إعادة التأمين أو الوكالات والتنشيل والمراسلة والوساطة 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 أنس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤) المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، والذي يتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - ضرائب الدخل والتفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - "الرسوم" الزكاة وضريبة الدخل . وفقاً لتعيم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تعيم مؤسسة النقد العربي السعودي) ، تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ريع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المدورة. وحيث إن السياسة المحاسبية للشركة الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل كانت دائماً متسقة مع التوجيهات الجديدة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن تطبيق الإرشادات لم ينتج عنه أي تغيرات في السياسات المحاسبية أو المعالجة المحاسبية أو المبالغ المدرجة في السنوات أو السنوات الحالية أو السابقة. لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والاثنتي عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ("الفترة") جميع المعلومات والإيضاحات 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.

٤- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- أسس الإعداد

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، 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 العادلة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات لعمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة على أساس ثابتة.

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 ٢٠١٧ م.

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

المساهمون	حملة الوثائق
%٩٠	
%١٠	
%١٠٠	

في حالة شوء عجز عن عمليات التأمين فإن جميع العجز يتم تحمله من قبل عمليات المساهمين.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي بصفته العملة التشغيلية للشركة وتم تقريب المبالغ المالية، لأقرب ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً.

ج- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تنقى السياسات المحاسبية المتبعه من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع المعايير الدولية للتقارير المالية كما وتنقى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، إن اعتماد الشركة للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة كما هو مبين في الإيضاح (٢د) لم يكن له أي أثر جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

د- 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 التسوبيات (التي تتضمن التسوبيات العادلة المتركرة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بشكل عادل لفترات الأولية المعروضة.

تنقى التقديرات والاحكام التي استخدمتها الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

هـ . معايير التقارير المالية الدولية وتفسيرات لجنة تفاسير 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:

المعيار / التعديلات	البيان
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٢	توضح 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 درجة ضمن استبعاد مجموعة) كمحفظ بها بغرض البيع . وهذا ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة حيث لا يوجد استثمارات في شركات تابعة أو مشروع مشترك أو شركة زميلة.
معايير المحاسبة الدولي رقم ٧	التعديل لمعيار رقم ٧ - قائمة التدفقات النقدية : الاصلاح عن مبادرة الاصلاح ، تتطلب التعديلات من المنشآت الاصحاح عن التغير في مطلوباتها 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 اصلاحات اضافية في قوائمها الاولية الموجزة ، ولكن ستطلب بتقديم اصلاحات اضافية في قوائمها المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

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

وـ . 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.

المعيار / التعديلات	البيان	بعد التاريخ أدناه	التاريخ الذي تبدأ في أو للفترات التي تبدأ في أو
معايير التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢١	تاريخ السريان الفعلي
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨	للفترات التي تبدأ في أو
معايير التقارير المالية الدولي رقم ٢	تعديلات على المعيار الدولي رقم ٢ للتقارير المالية تصنيف وقياس معاملات المدفوعات البينية على أسهم.	١ يناير ٢٠١٨	بعد التاريخ أدناه
معايير المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديلات على المعيار رقم ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية	١ يناير ٢٠١٨	
تفسير لجنة التقارير المالية الدولية رقم ٢٢	المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبارات المسبيقة	١ يناير ٢٠١٨	
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التعديلات السنوية لعام ٢٠١٦ على دورة التقارير المالية	٢٠١٦-٢٠١٤	
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٦	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩	
معايير التقرير الدولي رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢١	

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

٣ - النقد وما في حكمه

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	عمليات التأمين:
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥,٩٣٧	٣٢,٣٦٠	نقد لدى البنوك
١٧	٢٩	نقد في الصندوق
٥,٩٥٤	٣٢,٣٨٩	

عمليات المساهمين:

١٠,٠٣٢	٢٧	نقد لدى البنوك
٨٢,٦٧٤	٣٩٦	ودائع مراجعة (انظر الإيضاح (أ) أدناه)
٩٢,٧٠٦	٤٢٣	

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

ب) تم عرض ودائع المراجعة التي يتتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر وأقل من سنة وبالبالغة ١٣٤,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٣,٨ مليون) والمودعة بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية في قائمة المركز المالي الأولية للمساهمين بصورة مستقلة.

٤ . ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	اجمالي ذمم اقساط تأمين مدينة
(مراجعة)	(غير مراجعة)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لذمم اقساط تأمين مدينة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ذمم اقساط تأمين مدينة، صافي
٥٧,٤٣٤	١٣١,٣٥٩	
(٦,٥٧٣)	(١٦,٤٦٩)	
٥٠,٨٦١	١١٤,٨٩٠	

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

للسنة المنتهية في	للفترة الاشتباه عشر	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	مخصص تم تكوينه خلال الفترة / السنة (إيضاح ٨)
(مراجعة)	(غير مراجعة)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤,٨٢٧	٦,٥٧٣	
١,٧٤٦	٩,٨٩٦	
٦,٥٧٣	١٦,٤٦٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٢٥,٠٢٨	٢٦,٨٥١
٩,٩٦٤	٧,٦٣٨
٣٤,٩٩٢	٣٤,٤٨٩

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

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

للفترة الاثني عشر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٢٧,٨٨٢	٢٥,٠٢٨
-	٦,٨٥١
(٢,٨١٣)	(٤,٩٧٥)
(٤١)	(٥٣)
٢٥,٠٢٨	٢٦,٨٥١

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المشتريات خلال الفترة / السنة
المستحق / المباع خلال الفترة / السنة
المطafaً خلال الفترة / السنة - صافي
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٥ - الاستثمارات

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

للفترة الاثني عشر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٤١,٩٨٤	٩,٩٦٤
٦,٧٩٢	١٠,٠٠٠
(٣٩,٦٠٠)	(١٢,١٩٦)
٧٨٨	(١٣٠)
٩,٩٦٤	٧,٦٣٨
٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١,٨٠٧	٦,٩٣٠
٢,٥٤٢	-
٥,٦١٥	٧٠٨
٩,٩٦٤	٧,٦٣٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المشتريات خلال الفترة / السنة
الاستبعادات خلال الفترة / السنة
التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

صندوق البير للمراجحة
صندوق الاستثمار السعودي في الأسهم
صندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٦ - مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)		
مستحق من صافي معندي التأمين	اجمالي	مستحق من صافي معندي التأمين	اجمالي	احتياطي مطالبات تحت التسوية ومكتبدة غير مبلغ عنها	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١٥,٩٨٢	(١١,٤٣٨)	٢٧,٤٢٠	٤٧,٨٥٢	(٧٩٨)	
١٥,٩٨٢	(١١,٤٣٨)	٢٧,٤٢٠	٤٧,٨٥٢	(٧٩٨)	
				٤٨,٦٥٠	

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	مساهمين صناديق
١٢٠,٠٠٠	%٦٠	
٨٠,٠٠٠	%٤٠	مساهمة عامة
٢٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

٨ - مصروفات عمومية وإدارية

ل الفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ألف ريال سعودي	ل الفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ل الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ل الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	عمليات التأمين
٤٣,٦٣١	٥١,٥٨٠	٩,٠٣٧	٧,٦١١	تكلفة موظفين
١,٧٤٦	٩,٨٩٦	(١,٢٠٦)	(٩٢)	تأمين مدينة (إيضاح ٤)
٦,٤٨١	٢,٤٥٧	١,٤٠٨	٣٦٠	استهلاك واطفاء
٢,١٢٩	٢,٢٦٠	٦٤١	٢٨٦	مصروفات إيجار
٨٢٣	٩٢٩	٤٦٩	٣٢١	تعاب قانونية ومهنية
١,٣٢٣	١,٢٢٤	٣٠٠	٤١٢	صيانة واصلاح
٢,٨١٠	٣,١١٥	٦٩٢	٧٠٤	أخرى
٤٣,٦٣١	٥١,٥٨٠	٩,٠٣٧	٧,٦١١	
ل الفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ألف ريال سعودي	ل الفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ل الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ل الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين
١,٣٩٣	٦٥٧	٦٠٤	٤٣٨	تعاب قانونية ومهنية
٣١١	٢٣١	٦٦	٥٧	مصروفات متعلقة بالاستثمار
٣٠٠	٢٥١	٨٢	٧٣	اشتراكات
١٥٥	١٢٤	٣٥	٣١	أخرى
٢,١٥٩	١,٢٦٣	٧٨٧	٣٩٩	

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:

للسنة المنتهية في ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ألف ريال سعودي	للفترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في ٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة المكون خلال الفترة المدفوع خلال الفترة الرصيد في نهاية الفترة
٤,٨٦٠	١,٦٩٩	الرصيد في بداية الفترة
٢,٧٠٠	٢,٣٠٠	المكون خلال الفترة
(٨٦١)	(٧٠١)	المدفوع خلال الفترة
<u>٦,٧٩٩</u>	<u>٨,٢٩٨</u>	<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>

ضريبة الدخل

نظراً لتبدل الشركة خسائر خلال الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، وفي الفترات السابقة، لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

موقف الربط الزكوي

قدمت الشركة الإقرارات الزكوي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لفترة الاثني عشر شهراً الأولى المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م مع الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل (الهيئة). وقدمت الشركة إقراراتها الزكوي وضريبة الدخل للفترة الطويلة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م و ٢٠١٥ م وحصلت على شهادة مقيدة. إن الإدارة بقصد تقديم الإقرارات الزكوية وضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

اصدرت الهيئة الربط النهائي للسنوات ٢٠١١ م و ٢٠١٢ م و ٢٠١٣ م و ٢٠١٤ م طالبت فيها الشركة بالتزام زكاة اضافي بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي وقد تقدمت الشركة باعتراض على الربط. قدمت الشركة اعتراضاً على معالجة الهيئة وهي على ثقة بأن تكون النتيجة لصالحها. وبالتالي لم يتم تكوين مخصص للزكاة في القوائم المالية الأولية الموجزة. خلال عام ٢٠١٧ ، قدمت الشركة طعناً إلى لجنة الاستئناف بشأن الزكاة والضريبة ، (ضد قرار لجنة الاعتراض المبدئي لأعوام من ٢٠١١ إلى ٢٠١٤ وقدمت ضمان بنكي بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي (إيضاح ١٤) فيما يتعلق بأي مسائلة زكوية .

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. أنظمة الزكاة تخضع إلى تيسيرات مختلفة والربط التي ستصدرها الهيئة قد تختلف عن الإقرارات الزكوية المقدمة من قبل الشركة وتطبق الزكاة على ٨١٪ من المساهمين بينما تطبق الضريبة على ١٩٪ من المساهمين.

١٠ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

ب) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م :

قيمة المعاملات لفترة الاثني عشر

الجهة ذات العلاقة	المعاملة	طبيعة	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	الرصيد في شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر	الرصيد في	الجهة ذات العلاقة
جهات ذات علاقة بمجموعة الجنالي	إقساط تأمين مكتبة	ألف ريال سعودي	٢,٧٥٧	٢,٨١٦	٤,٦٩١	٤,٦٩١	١,٨٦٢	١,٨٦٢	جهات ذات علاقة
شراء أجهزة حاسب آلي وترخيص وسيارات	إيجار مكتب	-	-	٣٠	٣٠	٣٠	-	-	شراء أجهزة حاسب آلي وترخيص وسيارات
مطالبات مدفوعة	شراء أجهزة حاسب آلي وخدمات أخرى	-	-	٤٨٢	٤٨٢	٤٠٠	-	-	مطالبات مدفوعة
عمولة مدفوعة	مطالبات مستردة	-	-	٣,٤٧٧	٣,٤٧٧	٤,٠٦٧	-	-	عمولة مدفوعة
إعادة تأمين صادر	استردادات أخرى	٩	-	١٦٠	١٦٠	١٥٣	-	-	إعادة تأمين صادر
ميونخ ري	كبار موظفي الإدارة	١٧,٥٠٩	-	٣٠,٦٩٥	٣٠,٦٩٥	(١,١٥٣)	-	-	مطالبات مستردة
مزايا قصيرة الأجل	استردادات أخرى	١٤,١٧٣	-	٢٨,٩١١	٢٨,٩١١	١٨,٥٩٦	-	-	مزايا قصيرة الأجل
مزايا طويلة الأجل	كبار موظفي الإدارة	١,٥٨٧	١,٥٨٧	-	-	-	-	-	مزايا طويلة الأجل
		٢٤٤	٣٩٣	١٤٢	١٤٢	١٤٩	-	-	

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

د) تم الانصاف 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 أردعت الشركة ما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع ما قيمته ٣٠ مليون ريال سعودي في بنك حدته 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 . الخسارة للسهم

تم احتساب الخسارة للسهم بقسمة صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادي الصادرة والقائمة في نهاية الفترة، ولا يمكن تطبيق الخسائر المخفضة للسهم على الشركة.

١٤ . الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، لدى الشركة خطاب ضمان بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : لا شيء) لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل(انظر إيضاح ٩) هامش ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : لا شيء) يتم إيداعه لدى بنك لهذا الغرض ويتم إدراجها بالمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى في المركز المالي الموجز لعمليات التأمين .

١٥ . 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 تكون من خلال:

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

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

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، وذمم مدينة أخرى، واستثمارات، وأقساط مستحقة القبض، وذمم مدينة من إعادة التأمين، وذمم مدينة أخرى، واستثمارات، وبمبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة، وبمبلغ مستحق من عمليات المساهمين. وتتكون 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؛ و

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

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

١٦ - أرقام المقارنة

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

١٧ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ جمادي الأول ١٤٣٩ هـ الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٨.