

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
(غير المراجعة)

مع تقرير الفحص لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

صفحة

المحتويات

٢

تقرير الفحص على القوائم المالية الأولية الموجزة

٣

قائمة المركز المالي الأولية

٥-٤

قائمة الدخل الأولية

٦

قائمة الدخل الشامل الأولية

٧

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية

٨

قائمة التدفقات النقدية الأولية

٢٩ - ٩

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير فحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة 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 مارس ٢٠١٩، والقوائم المالية الأولية للدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتنفقات النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، ولم يخلص بأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالي الأولى" المعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. 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 (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يشتمل بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا ننوي رأي مراجعة.

### الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا ما يدعو للاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "معايير التقارير المالي الأولى" المعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن شركة سندى و بتوجى  
 محاسبون قانونيون

مازن محمد بتوجى  
 محاسب قانوني  
 ترخيص رقم ٢١٧

جده، المملكة العربية السعودية

عن البسام وشركاه  
 المحاسبون المترافقون

إبراهيم أحمد البسام  
 محاسب قانوني  
 ترخيص رقم ٣٣٧

٦ رمضان ١٤٤٠هـ  
 ١١ مايو ٢٠١٩م



		إيضاح	<u>الموجودات</u>
	٣١ مارس ٢٠١٩ م		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
<u>ألف ريال سعودي</u>			
٥٦,٧٢١	١٣,٩٨٢	٥	نقد وما في حكمه
٨٢,٨٨٢	١٧٦,٧٥٢	٦	ودائع المرابحة قصيرة الأجل
١٧,٤٢٩	٢٤,٢٤٧	٧	أقساط تأمين مدينة، صافي
-	٢,٦٦٧		ذمم مدينة لممبي التأمين
٥,٨٥٧	١٥٤	١٠	حصة ممبي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,١٠٣	١,٣٠٨	١٠	حصة ممبي التأمين من المطالبات المتقدمة وغير مبلغ عنها
٦١٠	-		حصة ممبي التأمين من إحتياطي عجز الأقساط
١,٠٣٥	١,٥٦٦		تكليف اقتاء وثائق تأمين مؤجلة
١٢,٦٩٥	٧٢,٨١٤	٨	استثمارات
١٥,٣٨١	١٩,٠١٤		مصرفوفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٤٤٦	٢,٥٢١		ممتلكات ومعدات
١,١٦١	١,١٣٤		موجودات غير ملموسة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٢,٣١٨	٢,٣١٨		إيراد عمولة مستحقة عن وديعة نظامية
<b>٢٣٠,٦٣٨</b>	<b>٣٤٨,٤٧٧</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<u>المطلوبات</u>
٧١,١٠٧	٤٦,٢٨٠		مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٣٩	-		ذمم دائنة لممبي التأمين
٢٠,٣٣٨	٢٤,٥٨٢	١٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٤,٤٠٨	٢,٣٣٩	١٠	مطالبات تحت التسوية
١٥,٩٤٣	١٣,٤٧٩	١٠	مطالبات متقدمة و غير مبلغ عنها
٢,٤٤١	٣,٤٤٢	١٠	احتياطي عجز أقساط التأمين
٥٧٢	٧٣٢	١٠	احتياطيات قيمة أخرى
٥,٨٠٨	٦,١٥٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٠,٧٩٨	١١,٢٩٨	١٥	الزكاة وضريبة الدخل
٢,٣١٨	٢,٣١٨		إيراد عمولة مستحقة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
<b>١٧٤,٥٧٢</b>	<b>١١٠,٦٢٠</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<u>حقوق المساهمين</u>
١٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
(٤٤,٧٠٨)	(٦٢,٩١٧)		خسائر مترافقية
٥٥,٢٩٢	٢٣٧,٠٨٣		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٧٧٤	٧٧٤		إعادة قياس إحتياطي مكافأة نهاية الخدمة
٥٦,٠٦٦	٢٣٧,٨٥٧		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٢٣٠,٦٣٨</b>	<b>٣٤٨,٤٧٧</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

الالتزامات والتعهدات

رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

م٢٠١٩	م٢٠١٨
الف ريال سعودي	
٨٧,١٨٨	٧٥,١٩٧
(٤,٢٢٧)	-
٨٢,٩٦١	٧٥,١٩٧
(٩,٤٣٩)	(٤,٢٤٤)
٧٣,٥٢٢	٧٠,٩٥٣
٧٣,٥٢٢	٧٠,٩٥٣

#### الإيرادات

اجمالي أقساط التأمين المكتسبة  
 مصاريف فائض الخسارة - الاجنبي  
 صافي أقساط التأمين المكتسبة  
 التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي  
 صافي أقساط التأمين المكتسبة  
**اجمالي الإيرادات**

٦٨,٤٤٥	٦٧,٤٢٨
(٨,٢٤٥)	(٣,٦٠٥)
٦٠,٢٠٠	٦٣,٨٢٣
٥٨,٧٦٢	(٣٦,٣٦٥)
-	(١,٦٧٠)
١١٨,٩٦٧	٢٥,٧٨٨
٣٠,٢١٩	١,٦١٢
٤,٥٦٦	١٦٠
٤,٤٥٢	١,٠٩٣
١,٧٨٨	٨٦٦
١٥٩,٩٩٢	٢٩,٥١٩
(٨٦,٤٧٠)	(٨,٥٦٦)

#### تكاليف ومصروفات الاكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
 صافي المطالبات المدفوعة  
 التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي  
 التغيرات في المطالبات المكتسبة و غير المبلغ عنها، صافي  
 صافي المطالبات المكتسبة  
 احتياطي عجز أقساط التأمين  
 احتياطيات فنية أخرى  
 تكاليف اقتاء و تأق ن التأمين  
 مصروفات اكتتاب أخرى  
**اجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب**  
 صافي خسارة الاكتتاب

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

	إيضاح	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م
الف ريال سعودي			
(٣,٦٥٣)	١,٣٣٨		
(١٤,١٣٨)	(١٢,٤٥٨)		
٨٧٠	١,٧٨٢		
٥٥	٩٠		
<b>(١٦,٨٦٦)</b>	<b>(٩,٠٤٣)</b>		
		(١٧,٦٠٤)	(١٠,٣٣٦)
		-	-
<b>(١٠,٣٣٦)</b>	<b>(١٧,٦٠٤)</b>		

(مصاريفات) / ايرادات تشغيلية أخرى

عken / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها  
 مصاريفات عمومية وإدارية  
 نقل عمولات عن الودائع  
 ربح غير محق من الاستثمارات  
 احتمالي، مصاريفات تشغيلية أخرى

صافي الخسارة للفترة

صافي الدخل المسند إلى عمليات التأمين

صافي الخسارة للفترة المسندة إلى المساهمين

الخسارة للسهم الواحد (بالي ريال السعودي)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة القائمة (بالألاف)

الخسارة الأساسية و المختضنة للسهم للفترة (بالي ريال السعودي)

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ينبغي أن يتم إعادة ترتيبها لاحقاً إلى قالمة الدخل في الفترات اللاحقة

### **الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى**

- الاستثمارات المتاحة للبيع:

### - مسافى التغير فى القيمة العادلة

- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل

اجمالي الخسارة الشاملة للفترة

احمال، البخل الشامل المسعد الى عمليات التأمين

#### **أعمال - الخدمة الشاملة المستند للمعايير**

Douglas Lubbers

الرئيس التنفيذي

Tariq Razi

المدير المالي

Kestrel

رئيس مجلس الادارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية  
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

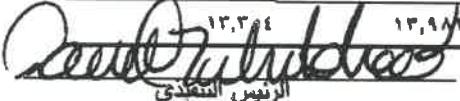
متطلبات المساهمين					
(جمالي حقوق الملكية)	احتياطي (عادة قياس مكالمة نهاية الخدمة المتعلقة بحملات التأمين)	(جمالي حقوق المساهمين)	الفحص المترافق	رأس المال	
<u>٢٠١٩</u>					
٥٣,٦٦٦	٧٧٤	٥٥٢٩٢	(٤٤٧٠٨)	٩٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجع)
(١٧٣٠٩)	-	(١٧٣٠٩)	(١٧٣٠٩)	-	إجمالي المساردة الشاملة للقراءة
-	-	-	-	-	صلفي المساردة المتقدمة
(١٧٣٠٩)	-	-	(١٧٣٠٩)	-	الدخل الشامل الآخر
٩٠٠,٠٠٠	-	٩٠٠,٠٠٠	-	٩٠٠,٠٠٠	إجمالي المساردة الشاملة المتقدمة
(١٠٠)	-	(١٠٠)	(١٠٠)	-	إسترداد قيمة حقوق إئتمانه (إيجاب ١١)
<u>٤٣٩,٨٥٢</u>	<u>٧٧٤</u>	<u>٤٣٩,٠٨٧</u>	<u>(٤٤٧٠٨)</u>	<u>٩٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجع)
<u>٢٠١٧</u>					
١٢٤,٩٧٨	-	١٢٤,٩٧٨	(١٢,٦٦١)	٩٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجع)
(١٠٢,٣٣١)	-	(١٠٢,٣٣١)	(١٠٢,٣٣١)	-	إجمالي المساردة الشاملة للقراءة
-	-	-	-	-	صلفي المساردة للسنة
٢١,٥٤٦	-	٢١,٥٤٦	(١٢٨,٦٠٨)	٩٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل الآخر
(١٠٠)	-	(١٠٠)	(١٠٠)	-	إجمالي المساردة الشاملة للسنة المستألة إلى المساهمين
<u>٣٠١١</u>	<u>٢١,٥٤٦</u>	<u>(١٢٨,٦٠٨)</u>	<u>٩٠٠,٠٠٠</u>		الرذاذ للقراءة
<u>٢٠١٨</u>					
١٢٤,٩٧٨	-	١٢٤,٩٧٨	(١٢,٦٦١)	٩٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجع)
(١٠٢,٣٣١)	-	(١٠٢,٣٣١)	(١٠٢,٣٣١)	-	إجمالي المساردة الشاملة للقراءة
-	-	-	-	-	صلفي المساردة للسنة
٢١,٥٤٦	-	٢١,٥٤٦	(١٢٨,٦٠٨)	٩٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل الآخر
(١٠٠)	-	(١٠٠)	(١٠٠)	-	إجمالي المساردة الشاملة للسنة المستألة إلى المساهمين
<u>٣٠١١</u>	<u>٢١,٥٤٦</u>	<u>(١٢٨,٦٠٨)</u>	<u>٩٠٠,٠٠٠</u>		الرذاذ للقراءة

تحتوى الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ حزناً لا يتجاوزها من هذه للقوائم المالية الأولية الموجزة.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(١٠٣,٣٣٦)	(١٧,٣٠٤)	
١٢٦	٤٩٨	صافي خسارة الفترة
٢٤٨	١٨٩	التدفقات على الطاولات غير النقدية
٣,٦٥٣	(١,٣٣٨)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٤٥)	(٦٩)	خلفاء موجودات غير ملموسة
(٩)	(٢٧)	مخصص ديون مشكوك في تخصيلها
٦١٧	٤٨٤	ربح غير محقق من الاستثمارات
<b>(٩٨,٢٠١)</b>	<b>(١٨,١٥٢)</b>	خلفاء الخصومات بالصافي
<b>(١٥,٥٠٣)</b>	<b>(٥,٤٨٠)</b>	مخصص مكانة نهاية الخدمة
<b>(٤,٠١٩)</b>	<b>(٢,٦٦٧)</b>	
٧٨٦	٥,٧٠٣	<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
-	٧٩٥	الساطة تأمين مدينة
-	٦١٠	نعم مدينة لمباعي التأمين
١٩٧	(٥٣١)	حصة مباعي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٩٨٦	(٣,٦٣٣)	حصة مباعي التأمين من المطالبات المتقددة وغير مبلغ عنها
(٢,٠١٨)	(٤٤,٨٤٧)	حصة مباعي التأمين من بعثاطي عجز أساطط التأمين
-	(٩٣٩)	تكليف القاء وثائق تأمين مؤجلة
٩,٤٣٩	٤,٢٤٤	مصرفوفات متغيرة مقنماً وموجودات أخرى
٥٧,٩٨١	(٤٢,٠٦٩)	مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(٢,٤٦٤)	نعم دائنة لمباعي التأمين
٣٠,٢١٩	١,٠٠١	الساطة تأمين غير مكتسبة
٤,٥٦٦	١٦٠	المطالبات تحت التسوية
<b>(١٦,١٤٢)</b>	<b>(٨٨,٢٤٩)</b>	مطالبات متقددة وغير مبلغ عنها
<b>(٥٥٨)</b>	<b>(١٤٢)</b>	بعثاطي عجز أساطط تأمين
<b>(١٦,٧٠٥)</b>	<b>(٨٨,٣٩١)</b>	احتياطيات فنية أخرى
-	(٦٠,٠٤٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,١٣٨)	(٩٣,٨٧٠)	مخصص مكانة نهاية الخدمة المتغيرة
(١,١٦٢)	(٢٩٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥٠٣)	(٦٦٢)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>
(٢,٨٠٣)	(١٥٤,٣٤٨)	شراء استثمارات
-	٢٠٠,٠٠٠	شراء ودائع مرابحة قصيرة الأجل
-	٢٠٠,٠٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
(١٩,٥٠٨)	(٦٢,٧٣١)	شراء موجودات غير ملموسة
٣٢,٨١٢	٥٦,٧٢١	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٣,٣٩٤	١٣,٩٧٤	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>
-	٢٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم حقوق أولوية
-	٢٠٠,٠٠٠	صافي النقد المحصل من الأنشطة التمويلية
(١٩,٥٠٨)	(٦٢,٧٣١)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٢,٨١٢	٥٦,٧٢١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣,٣٩٤	١٣,٩٧٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

  
الرئيس التنفيذي

 ٧ آذار ٢٠١٩

 رئيس مجلس الإدارة

- ١ عام

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ وتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢ م)، ويوجب السجل التجاري رقم ٨٤٣٣ رقم ٩٨/ق وتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢ م).  
فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

مبني رقم ٨٤٣٣  
شارع الأمير سلطان، منطقة الروضة  
ص.ب. ٣٥٢٨  
جدة: ٢٣٤٣٥  
المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

رقم السجل التجاري	الفرع
١٠١٠٤٢١٨٧١	الرياض

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

تمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به بما في ذلك إعادة التأمين، الوكالات، التمثيل، المراسلة والوساطة في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، تم الترخيص للشركة لاكتتاب أعمال التأمين الطبيعي فقط وقد بدأت الشركة العمليات التجارية في ٧ يناير ٢٠١٣ م.

## ٢- أسس الإعداد

### أ- أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ . التقارير المالية الأولية (معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤) والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمحاسبة عن الزكاة والضريبة. والذي يتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير 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" لارتباطهم بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعليم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ وتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي)، تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة.

يتم اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لفرض الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس الاستثمارات يتم بالقيمة العادلة (باستثناء المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق). يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وفقاً لترتيب السيولة. فيما عدا الممتلكات والمعدات، ودائع نظامية، مخصص مكافأة نهاية الخدمة، المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتبدلة التي لم يتم الإبلاغ عنها. جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بدفعات حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح لأي من تلك الأنشطة في الحسابات المعنية. وبالمثل، في الماضي، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة والسنوية للشركة تقوم بشكل منفصل قوائم المركز المالي، الدخل، الدخل الشامل والتغيرات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تحديد أساس تخصيص مصاريف العمليات المشتركة والمموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس

الإدارة.

- ٢- أسس الإعداد (تتمة)

أ- أسس العرض (تتمة)

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم عرضها في الصفحات من ٢٤ إلى ٢٩ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية وللامتنال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قائمة المركز المالي الأولية، وقائمة الدخل، والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة لكل من تلك العمليات.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي، الدخل، الدخل الشامل، التدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة على القوائم المالية تمثل معلومات إضافية تكميلية مطلوبة بموجب اللوائح التنفيذية. لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية التي يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، وعليه يجب أن يتم قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة كما في والمنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

لا تعتبر القوائم المالية الأولية الموجزة إشارة إلى النتائج المتوقعة للسنة كاملة.

يتم عرض هذه القوائم المالية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريرها إلى أقرب ألف ريال سعودي.

ب- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في والمنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

ج- موسمية العمليات

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية التي تتبناها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع المعايير الدولية للتقرير المالي كما تم إقرارها في المملكة العربية السعودية وهي متوافقة مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر، ٢٠١٨م والفسيرات الجديدة المعدلة للمعايير الدولية للتقرير المالي وتقاسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي كما هو من ذكر في إيضاح ٣ (أ) والتي لم يكن لها تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. تم إعادة تصنيف / إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. لم يكن لذلك أي تأثير على قوائم التغيرات في حقوق المساهمين الأولية للفترة.

أ. المعايير الدولية للتقارير المالية، وتفاصيل لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد وتعديلاتها، المعتمدة من قبل الشركة قامت الشركة بتبني المعايير الجديدة والتعديلات التالية للمعايير القائمة والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB):

البيان	المعيار / التعديلات
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ تصنيف و قياس معاملات المدفوعات المبنية على أسهم.	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية	معايير المحاسبة الدولي رقم ٤٠
المعاملات بالعملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة	لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٢
عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل	لجنة تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢٣
الإيرادات من العقود مع العملاء (راجع أدناه)	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥
عقود الإيجار	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
التعديلات السنوية لعام ٢٠١٦ على دورة التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١
	٢٨ و معيار المحاسبة الدولي رقم

يستبدل المعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم ١٦ محل عقود الإيجار الخاصة بالمعايير المحاسبية الدولية رقم ١٧ ، حيث يحدد المعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم ٤ ما إذا كان الترتيب يتضمن حواجز عقود إيجار تشغيلية SIC ١٥ و SIC ٢٧. يُعرف المستأجر على أصل حق الاستخدام بعید تأكيد حقه في استخدام الأصل الأساسي ومسؤولية الإيجار التي توکد التزامه بدفع مدفوعات الإيجار. هناك إعفاء اختياري للعقود قصيرة الأجل وعقود الإيجار للعناصر منخفضة القيمة. تتولى محاسبة المؤجرين مماثلة للمعايير الحالية ، أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود تمويل أو عقود إيجار تشغيلية

قامت الشركة بتقييم التأثير وتوصلت إلى أن المعيار والتفسيرات الجديدة ذات الصلة المطبقة على الشركة لم يكن لها أي تأثير كبير على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

ب. المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد إن المعايير الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة مذكورة أدناه. إن القائمة هي للمعايير والتفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تتوافق الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون فعالة.

المعيار / تفسير	البيان	تاريخ السريان الفعلي لفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ أدناه	الرجوع أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الأدوات المالية	٢٠٢٢ يناير ١	الرجوع أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين (ملاحظة أدناه)		

#### المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

في شهر يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للأدوات المالية (الإثباتات والقياس). يتضمن المعيار كافة متطلبات التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة المخاطر للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسارة الائتمان المتوقع والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتکبدة في المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. ويوجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) :

- يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بالنسبة للمطلوبات المالية باستثناء تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الإقرار بهذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان الخاص في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.

- يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ من المنشأة تسجيل مخصص لشراء القروض الأجنبية والأصول المالية الأخرى غير المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، كما أنها نموذل مدینیات الإيجار، بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالي يستند هذا البطل على خسارة الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمال التخلف عن السداد في الاشهر الثانية عشر القائمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ شانتها.

- وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت سابق عن المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩.

- تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوّيق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ.

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين التي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية على شركات التأمين قبل نشر المعايير المحاسبية القادمة لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارات لشركات التأمين: خيار التأجيل وخيار التطبيق المبكر. يوفر خيار التأجيل المنشاء، إذا كانت مؤهلة، مع إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢١ أيهما أقرب. يسمح نهج التراكم لأي كيان بإزالة بعض آثار عدم التطابق المحاسبى من الربح أو الخسارة. التي قد تحدث قبل تطبيق معايير عقود التأمين الجديدة .

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

#### ب. المعايير الصادرة و التي لم يسري مفعولها بعد (تتمة)

بموجب الإعفاء المؤقت الذي تم إدخاله بالتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ ، يمكن للكيانات المبلغة التي تتعلق أنشطتها بشكل أساسي "بالتأمين" أن تؤجل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. قامت الشركة بتنفيذ الآثار وانتهت إلى تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى وقت لاحق. والذي لن يتجاوز ١ يناير ٢٠٢١.

إن تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة يجب أن يأخذ في الاعتبار إلى حد كبير التفاعل مع معايير عقود التأمين القادمة. على هذا النحو، لا يمكن إجراء تقييم كامل لتأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

#### ٤. مبدأ الإستمرارية

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٨م، أعلنت الشركة في تداول ان الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، تجاوزت ٧٤.٥٪ من رأس مالها. بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٨ انعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية وتمت الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي. وفقاً لذلك، قامت الشركة بإطفاء ١٠٠ مليون ريال سعودي من الخسائر المتراكمة مقابل تخفيض عدد من أسهمها بمقدار ١٠ مليون سهم. لاحقاً للتخفيض، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م انخفضت الخسائر المتراكمة إلى ٢٦.١٩٪، ٢٣.٠٨٪ من رأس مال الشركة على التوالي.

في ٢٧ مايو ٢٠١٨م، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بشأن عدم الامتثال لمتطلبات هامش الملاعة المالية. كما في في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، لم تلتزم الشركة بكامل متطلبات الملاعة المالية بموجب المادة رقم (٦٦) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بمتطلبات هامش الملاعة المالية. علاوة على ذلك طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من الشركة تعيين مستشار مستقل خلال ١٥ يوم عمل لدراسة أسباب ضعف الوضع المالي للشركة والتوصية بالحلول لتحسين ذلك وتقييم تقرير أسبوعي لمؤسسة النقد العربي السعودي. قامت الشركة بتقديم التقرير النهائي من المستشار المستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص التحسن في الامتثال لمتطلبات هامش الملاعة المالية.

في ١٨ يوليو ٢٠١٨م، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي يشير إلى القضايا المتعلقة بأوجه القصور المادية في إجراءات تقييم المخاطر، وحكومة الشركات، والتخفيط للطوارئ وبيئة الرقابة الداخلية من بين أمور أخرى. علاوة على ذلك، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة بتعيين مستشار مستقل خلال ١٥ يوم عمل لإجراء مراجعة تفصيلية ل نقاط الضعف، والملاحظات التي تم تحديدها وتقديم التقرير النهائي من المستشار المستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي في غضون ٦٠ يوم عمل من تاريخ الخطاب الأول. قامت الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة للإمتثال لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بتعيين المستشار لتقييم التقرير بشأن أوجه القصور في إجراءات تقييم المخاطر، وحكومة الشركة وأمور متعلقة أخرى. تم تقديم التقرير النهائي الصادر من المستشار المستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي. بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٨م، قامت الشركة بتقديم التقرير المستلم من المستشار إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠١٨، في اجتماع للجمعية العمومية غير العادية، وافق المساهمون على زيادة رأس المال بمقدار ٢٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار حقوق أولوية. بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٨م، تم الانتهاء من إجراءات إصدار حقوق الأولوية وتحصلت الشركة على الزيادة في رأس المال في ١٦ يناير ٢٠١٩. في ٢٤ يناير ٢٠١٩، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي يفيد برفع الإيقاف على أعمال التأمين.

#### ٥- النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٦,٤٨٤	٨,٤٧١
<u>١٦,٤٨٤</u>	<u>٨,٤٧١</u>

عمليات التأمين:

أرصدة بنكية ونقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢١	٢١
<u>٤٠,٢١٦</u>	<u>٥,٤٩٠</u>
<u>٤٠,٢٣٧</u>	<u>٥,٥١١</u>

عمليات المساهمين:

أرصدة بنكية ونقد

الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الشراء

#### ٦- ودائع المراقبة قصيرة الأجل

إن ودائع المراقبة التي تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر ولكن أقل من سنة، تبلغ ١٧٦,٧٥٢ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٨٢,٨٨٢ ألف ريال سعودي)، تلك المحجوزة بالريل السعودي في المملكة العربية السعودية، معروضة في قائمة المركز المالي الخاصة بالمساهمين بشكل منفصل. كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م، يتراوح معدل عمولة الودائع ما بين ٦٣.١٪ إلى ١٠.٩٪ (٢٠١٨م: ٦٣.١٪ إلى ١٠.٩٪)

#### ٧ . أقساط تأمين مدينة، صافي

تألف الأقساط المدينة من مستحق مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٦,٦٣٥	١٥,١٨٤
١٥,٢١١	٢٢,٥٦٩
١,٩١١	١,٤٨٤
<u>٣٣,٧٥٧</u>	<u>٣٩,٢٣٧</u>
(١٦,٣٢٨)	(١٤,٩٩٠)
<u>١٧,٤٢٩</u>	<u>٢٤,٢٤٧</u>

حملة الوثائق  
وسطاء ووكلاء  
الأطراف ذات علاقه (ايضاً ٢٠)

مخصص نمم مدينة مشكوك في تحصيلها  
أقساط تأمين ونمم مدينة لمعدي التأمين ، صافي

ملاحظة: بلغت أقساط التأمين من الوسطاء والوكاء في ٣١ مارس ٢٠١٩م مبلغ ٢٢,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٥,٢ مليون ريال سعودي) مستحقة في النهاية من العملاء المؤمن عليهم من خلال الوسطاء والوكاء.

## ٧. أقساط تأمين مدينة، صافي (تتمة)

كانت الحركة في مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر (مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٩ ٣١ مارس (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١٦,٤٦٩	١٦,٣٢٨
(١٢٢)	(١,٣٣٨)
(١٩)	-
<u>١٦,٣٢٨</u>	<u>١٤,٩٩٠</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
 مخصص مكون خلال الفترة / السنة  
 ديون مدومة خلال الفترة / السنة  
 الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## ٨- الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

عمليات المساهمين	
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر (مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٩ ٣١ مارس (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٧,٦٩٥	٧,٧٦٤
٥,٠٠٠	٦٥,٠٥٠
<u>١٢,٦٩٥</u>	<u>٧٢,٨١٤</u>

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

عمليات المساهمين	
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر (مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٩ ٣١ مارس (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٧,٦٣٨	٧,٦٩٥
٥٧	٦٩
<u>٧,٦٩٥</u>	<u>٧,٧٦٤</u>

الرصيد الافتتاحي  
 التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار  
 الرصيد الختامي

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر (مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٩ ٣١ مارس (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٧,٠٤٤	٧,٠٨٤
٦٥١	٦٨٠
<u>٧,٦٩٥</u>	<u>٧,٧٦٤</u>

صندوق البدر للمراقبة  
 الصندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية

#### - ٨ الاستثمارات (تتمة)

فيما يلي الحركة في الاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

عمليات المساهمين		
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ مارس	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٢٦,٨٥١	٥,٠٠٠	الرصيد الافتتاحي
-	٦٠,٠٢٣	المشتريات خلال الفترة / السنة
(٢١,٨٨٦)	-	الاستحقاق خلال الفترة / السنة
٣٥	٢٧	إطفاء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق خلال الفترة / السنة
٥,٠٠٠	٦٥,٠٥٠	الرصيد الخاتمي

#### - ٩ الوديعة النظامية

كما هو مطلوب بموجب لوائح التأمين السعودية، قامت الشركة بإيداع ما يعادل ١٠٪ من رأس مالها المدفوع، وقدره ٣٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٣٠ مليون ريال سعودي) في أحد البنوك المعينة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). لا يمكن سحب هذه الوديعة القانونية دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، والعملولة المستحقة عن هذه الوديعة يتم دفعها لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٨، قامت الشركة بتخفيض رأس مالها بمقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي (ايضاح ١٦) ولكن لم تسحب فائض الوديعة القانونية بمبلغ ١٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. بتاريخ ١٦ يناير ٢٠١٩م، قامت الشركة بزيادة رأس مالها بمقدار ٢٠٠ مليون ريال سعودي ولاحقاً للفترة، بتاريخ ٢٥ إبريل ٢٠١٩م، قامت الشركة بإيداع إضافي بقيمة ١٥ مليون ريال سعودي. لذا أصبح مبلغ الوديعة النظامية ٤٥ مليون ريال سعودي أي ما يعادل ١٥٪ من رأس مال الشركة.

#### - ١٠ احتياطيات فنية

##### ١.١ صافي المطالبات والاحتياطيات القائمة

تشتمل المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية على ما يلي:

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ مارس	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٤٤,٤٠٨	٢,٣٣٩	احتياطي المطالبات تحت التسوية
١٥,٩٤٣	١٣,٤٧٩	مطالبات متباعدة و غير مبلغ عنها
٦٠,٣٥١	١٥,٨١٨	احتياطي عجز أقساط التأمين
٢,٤٤١	٣,٤٤٢	احتياطيات فنية أخرى
٥٧٢	٧٣٢	
٦٣,٣٦٤	١٩,٩٩٢	
(٥,٨٥٧)	(١٥٤)	يخصم :
(٢,١٠٣)	(١,٣٠٨)	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية
(٦١٠)	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتباعدة و غير المبلغ عنها
(٨,٥٧٠)	(١,٤٦٢)	حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين
٥٤,٧٩٤	١٨,٥٣٠	صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية

١٠- احتياطيات فنية (تتمة)

٢٠١. الحركة في الأقساط غير المكتسبة

كانت الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما يلي:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(غير مراجعة) ألف ريال سعودي

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
٢٠,٣٣٨	-	٢٠,٣٣٨
٢٥,١٩٧	-	٢٥,١٩٧
(٢٠,٩٥٣)	-	(٢٠,٩٥٣)
٢٤,٥٨٢	-	٢٤,٥٨٢

الرصيد في بداية الفترة

الأقساط المكتسبة خلال الفترة

الأقساط المكتسبة خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(مراجعة) ألف ريال سعودي

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
١٤٨,٣٧٧	-	١٤٨,٣٧٧
١١٥,٨٨٦	(٢٢,٣٥٨)	١٣٨,٢٤٤
(٢٤٣,٩٢٥)	٢٢,٣٥٨	(٢٦٦,٢٨٣)
٢٠,٣٣٨	-	٢٠,٣٣٨

الرصيد في بداية السنة

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

١١- التزامات وارتباطات محتملة

أ. تمثل التزامات وإرتباطات الشركة فيما يلي:

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١
(مراجعة)	(غير مراجعة)
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١٣,٠٤٥	١٣,٠٤٥
١٣,٠٤٥	١٣,٠٤٥

خطابات ضمان

الإجمالي

ب. لم تكن هناك التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: لا شيء).  
 ج. كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م ، تم إصدار ضمان أداء بمبلغ ٥٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٥٠٠ ألف ريال سعودي) لتقديم الخدمات الطبية نيابة عن الشركة.

د. كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م ، قامت الشركة بإرسال خطاب ضمان بمبلغ ١٢٥٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٢٥٤٥ مليون ريال سعودي) لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) والذي تم إصداره مقابل وديعة مرابحة للشركة بمبلغ ٤١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: لا شيء) لدى البنك السعودي البريطاني.

## ١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة 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 افتراض أن عملية بيع أصل أو تحويل التزام يكون من خلال:

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

ان القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية الاولية الموجزة من المعلومات المالية.

### تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لذات الأداة أو نفس الأداة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس .
- المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند في جميع مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة لللاحظة ، و
- المستوى ٣: أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة لللاحظة.

#### أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير مقيدة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريراً معقولاً لقيمة العادلة .

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة

القيمة العادلة	العمليات المساهمين			
القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي	الف ريال سعودي
٧,٧٦٤	-	-	٧,٧٦٤	٧,٧٦٤
٧,٧٦٤	-	-	٧,٧٦٤	٧,٧٦٤

الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

٦٥,٧٩٦	-	٦٥,٧٩٦	-	٦٥,٠٥٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٧٧,٧٠١	١٧٧,٧٠١	-	-	١٧٦,٧٥٢	ودائع مرابحة
٢٤٣,٤٩٧	١٧٧,٧٠١	٦٥,٧٩٦	-	٢٤١,٨٠٢	

القيمة العادلة

القيمة العادلة	العمليات المساهمين				
القيمة الدفترية	القيمة العادلة				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي	الف ريال سعودي	
٧,٦٩٥	-	-	٧,٦٩٥	٧,٦٩٥	
٧,٦٩٥	-	-	٧,٦٩٥	٧,٦٩٥	
٥,٠٠٨	-	٥,٠٠٨	-	٥,٠٠٠	الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
٨٣,٧٢٤	٨٣,٧٢٤	-	-	٨٢,٨٨٢	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٨,٧٣٢	٨٣,٧٢٤	٥,٠٠٨	-	٨٧,٨٨٢	ودائع مرابحة

**١٣ - القطاعات التشغيلية**

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين فقط لتقديم خدمات الرعاية الصحية ("التأمين الطبي") ويتم تنفيذ جميع عمليات التأمين الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. وتنتمي عمليات التأمين من قبل الإدارة تحت قطاع واحد. وبالتالي لا توجد معلومات منفصلة مطلوبة.

**٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وارصتها**

تنتمي الأطراف ذات العلاقة في المساهمين المؤسسين والمدراء وموظفي الإدارة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بهذه الجهات. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف الرئيسية ذات الصلة خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

المساهمين الأساسيين	المعاملات لفترة الثلاثة أشهر				
	٣١ مارس ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٠١٩ م	طبيعة المعاملة	المستردات الأخرى
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	المنتهية في ٣١ مارس	الرصيد مدین / (دائن) كما في	ميونيخ ري
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
	١,٥٨٧	١,٥٨٧	-	-	المنشآت الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة

المنشآة الواقعة تحت سيطرة مشتركة او تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات الصلة بمجموعة الجفالي - (التابعة)	١٩١١	١,٤٨٤	١٨	(٢٠)	اقساط تأمين مكتبة
إيجار مكتب	-	-	-	-	إيجار مكتب
المطالبات المدفوعة	-	-	٩٢٩	٦٢٨	شراء معدات، كبيوترات، تراخيص، مركبات و خدمات أخرى
عمولة مدفوعة	-	-	٤٤	٢٥	عمولة مدفوعة

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال فترة الثلاثة أشهر:

رواتب ومزايا أخرى	٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	الف ريال سعودي
مكافأة نهاية الخدمة	١,٠١٦	١,٠١٧					
الإجمالي	٣٧	٣٧					
	١,٠٥٣	١,٠٥٤					

#### ١٥- الزكاة وضريبة الدخل

أ) ترجع الفروق بين النتائج المالية المحمولة السنة والزكاة بشكل رئيسي إلى تعديلات معينة وفقاً للوائح المالية ذات الصلة .  
فيما يلي حركة المخصص خلال الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(مراجعة)	(غير مراجعة)	المحمل خلال الفترة/ السنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٨,٢٩٨	١٠,٦٩٨	
٢,٤٠٠	٦٠٠	
<u>١٠,٦٩٨</u>	<u>١١,٢٩٨</u>	

نظراً لتأبد الشركة خسائر خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م، وفي السنوات السابقة، لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

#### ب- الوضع الزكوي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لفترة الاتي عشر شهراً المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م إلى الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل ("الهيئة"). وقدمت الشركة إقرارها الزكوي وضريبة الدخل للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م والسنوات المنتهية من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م إلى ١٧ م وحصلت على شهادة زكاة مقيدة.

اصدرت الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل الربط النهائي للسنوات من ٢٠١١ م إلى ٢٠١٤ م طالبت فيها الشركة بالتزام زكاة اضافي بمبلغ ١٢.٥٤٥ مليون ريال سعودي وقد تقدمت الشركة باعتراض على هذا الربط. وقدمت الشركة اعتراضاً على ربط الهيئة وتعتقد الادارة ان نتيجة الاعتراض ستكون في صالح الشركة. وبالتالي لم يتم تكوين مخصص للزكاة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

خلال عام ٢٠١٧، قدمت الشركة اعتراضاً إلى لجنة الاستئناف بشأن الزكاة والضريبة ضد قرار لجنة الاعتراض المبدئي للأعوام من ٢٠١١ إلى ٢٠١٤ وقدمت ضمان بنكي بمبلغ ١٢.٥٤٥ مليون ريال سعودي والمتعلق بـاي التزامات زكوية اضافية.

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

## ١٦ - رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع ٣٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٣٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

في ١٢ ديسمبر ٢٠١٨م، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال بمقدار ٢٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم أولوية من خلال عرض سهرين لكل سهم واحد يمتلكه المساهم. لاحقاً لنهاية العام، تم الانتهاء من إجراءات إصدار أسهم حقوق الأولوية وتم إيداع رأس المال الإضافي في ١٦ يناير ٢٠١٩م. تكبدت الشركة تكلفة معاملات بمبلغ ٥٠٤٠ مليون ريال سعودي والمتعلقة بزيادة رأس المال والتي تم تحميلاها مباشرة إلى قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.. كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، قامت الشركة بإنهاء الإجراءات النهائية القانونية بما في ذلك تحديث شهادة السجل التجاري للشركة، والنظام الأساسي وغير ذلك من الإجراءات القانونية.

## ١٧ - إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة العوائد للمساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه الفصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. يرى مجلس الإدارة، ان الشركة امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية الذات الصلة بهذه القوائم المالية.

في ١٢ رمضان ١٤٣٩ هـ الموافق ٢٧ مايو ٢٠١٨، تلقت الشركة خطاباً من مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بتعليق إصدار تأمين طبي جديد أو تجديد تأمين طبي قائم، كما طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من الشركة تعيين مستشار معتمد لدراسة أسباب ضعف المركز المالي والتوصية بحلول لتحسين الوضع. قامت الشركة بتقديم التقرير كما أصدره المستشار المعين كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

في ٢٤ يناير ٢٠١٩م، تلقت الشركة خطاباً من مؤسسة النقد العربي السعودي برفع الإيقاف المفروض على أعمال الافتتاح.

#### ١٨ - الخسارة للسهم

تم احتساب الخسارة للسهم بتقسيم صافي الدخل / (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي المصدرة والقائمة للفترة .

- أ) تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي للفترة السابقة لتعكس عنصر علاوة إصدار حقوق أولوية حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٩ مارس ٣١ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٥,٦٧٣	-
<hr/> -	<hr/>
١٥,٦٧٣	١٧,٦١٢
	٢٧,٦١٢

الأسماء العادي الصادرة كما في ١ يناير  
 تأثير عناصر حواجز إصدار أسهم حقوق أولوية  
 تأثير إصدار أسهم حقوق أولوية  
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي

تم إحتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي للفترة السابقة باستخدام العامل المعادل ١,٥٧ وهو نسبة السعر الزائد عن الحقوق من الناحية النظرية عند ١٣٠٩٦ ريال سعودي للسهم العادي وسعر الإغلاق عند ٢١٠٨٨ ريال سعودي للسهم العادي في آخر يوم تداول فيه السهم قبل اصدار أسهم حقوق الأولوية.

- ب) إحتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض على النحو الآتي:

٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٩ مارس ٣١ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
(١٠٣,٣٣٦)	(١٧,٦٠٩)
١٥,٦٧٣	٢٧,٦١٢
<hr/> (٦,٥٩)	<hr/> (٠٠٦٤)

صافي الخسارة للفترة  
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي  
 خسارة السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي) - معدل

١٩ - معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			٣١ مارس ٢٠١٩ م			<b>الموجودات</b>
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
٥٦,٧٢١	٤٠,٢٣٧	١٦,٤٨٤	١٣,٩٨٢	٥,٥١١	٨,٤٧١	نقد وما في حكمه
٨٢,٨٨٢	٨٢,٨٨٢	-	١٧٦,٧٥٢	١٧٦,٧٥٢	-	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١٧,٤٢٩	-	١٧,٤٢٩	٢٤,٢٤٧	-	٢٤,٢٤٧	أقساط تأمين مدينة بالصافي
-	-	-	٢,٦٦٧	-	٢,٦٦٧	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
٥,٨٥٧	-	٥,٨٥٧	١٥٤	-	١٥٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,١٠٣	-	٢,١٠٣	١,٣٠٨	-	١,٣٠٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકدة و غير المبلغ عنها
٦١٠	-	٦١٠	-	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٠٣٥	-	١,٠٣٥	١,٥٦٦	-	١,٥٦٦	تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة
١٢,٦٩٥	١٢,٦٩٥	-	٧٢,٨١٤	٧٢,٨١٤	-	الاستثمارات
٩٦,٢٩٨	-	٩٦,٢٩٨	٣٨,٣٤٥	-	٣٨,٣٤٥	مستحق من عمليات المساهمين
١٥,٣٨١	١,١١٩	١٤,٢٦٢	١٩,٠١٤	١,٨٢٧	١٧,١٨٧	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٤٤٦	-	٢,٤٤٦	٢,٥٢١	-	٢,٥٢١	ممتلكات ومعدات
١,١٦١	-	١,١٦١	١,١٣٤	-	١,١٣٤	موجودات غير ملموسة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢,٣١٨	٢,٣١٨	-	٢,٣١٨	٢,٣١٨	-	إيداد مستحق عن الوديعة النظامية
٣٢٦,٩٣٦	١٦٩,٢٥١	١٥٧,٦٨٥	٣٨٦,٨٢٢	٢٨٩,٢٢٢	٩٧,٦٠٠	
(٩٦,٢٩٨)	-	(٩٦,٢٩٨)	(٣٨,٣٤٥)	-	(٣٨,٣٤٥)	يخصم : استبعاد العمليات المتداخلة
٢٣٠,٦٣٨	١٦٩,٢٥١	٦١,٣٨٧	٣٤٨,٤٧٧	٢٨٩,٢٢٢	٥٩,٢٥٥	إجمالي الموجودات

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمية)  
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٩ م

١٩ - معلومات اضافية (تنمية)

أ) قائمة المركز المالي الأولية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩			
(مراجعة)		(غير مراجعة)			
(بالملايين ريال سعودي)		(بالملايين ريال سعودي)			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين
٧١,١٠٧	٤,٦٤٥	٦٦,٤٦٢	٤٦,٢٨٠	١٧٨	٤٦,١٠٢
٩٣٩	-	٩٣٩	-	-	-
٢٠,٣٣٨	-	٢٠,٣٣٨	٢٤,٥٨٢	-	٢٤,٥٨٢
٤٤,٤٠٨	-	٤٤,٤٠٨	٢,٣٣٩	-	٢,٣٣٩
١٥,٩٤٣	-	١٥,٩٤٣	١٣,٤٧٩	-	١٣,٤٧٩
٢,٤٤١	-	٢,٤٤١	٣,٤٤٢	-	٣,٤٤٢
٥٧٢	-	٥٧٢	٧٣٢	-	٧٣٢
٩٦,٢٩٨	٩٦,٢٩٨	-	٣٨,٣٤٥	٣٨,٣٤٥	-
٥,٨٠٨	-	٥,٨٠٨	٦,١٥٠	-	٦,١٥٠
١٠,٦٩٨	١٠,٦٩٨	-	١١,٢٩٨	١١,٢٩٨	-
٢,٣١٨	٢,٣١٨	-	٢,٣١٨	٢,٣١٨	-
٢٧٠,٨٧٠	١١٣,٩٥٩	١٥٦,٩١١	١٤٨,٩٦٥	٥٢,١٣٩	٩٦,٨٢٦
(٩٦,٢٩٨)	(٩٦,٢٩)	-	(٣٨,٣٤٥)	(٣٨,٣٤٥)	-
١٧٤,٥٧٢	١٧,٦٦١	١٥٦,٩١١	١١٠,٦٢٠	١٣,٧٩٤	٩٦,٨٢٦
<b>يخصم :</b>					
استبعاد العمليات المتداخلة					
<b>إجمالي المطلوبات</b>					
<b>حقوق المساهمين</b>					
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-
(٤٤,٧٠٨)	(٤٤,٧٠)	-	(٦٢,٩١٧)	(٦٢,٩١٧)	-
٥٥,٢٩٢	٥٥,٢٩٢	-	٢٣٧,٠٨٣	٢٣٧,٠٨٣	-
٧٧٤	-	٧٧٤	٧٧٤	-	٧٧٤
٥٦,٠٦٦	٥٥,٢٩٢	٧٧٤	٢٣٧,٨٥٧	٢٣٧,٠٨٣	٧٧٤
٢٣٠,٦٣٨	٧٢,٩٥٣	١٥٧,٦٨٥	٣٤٨,٤٧٧	٢٥٠,٨٧٧	٩٧,٦٠٠
١٣,٠٤٥	١٢,٥٤٥	٥٠٠	١٣,٠٤٥	١٢,٥٤٥	٥٠٠

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٩- معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية

م٢٠١٨  
(غير مراجعة)  
(بالألف ريال سعودي)

م٢٠١٩  
(غير مراجعة)  
(بالألف ريال سعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

الإجمالي	عمليات الملاحة	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات الملاحة	عمليات المساهمين
----------	-------------------	---------------------	----------	-------------------	---------------------

٢٠٣	-	٢٠٣	١٣	-	١٣
٧٨٤	-	٧٨٤	٢٩	-	٢٩
٩,٠٢٩	-	٩,٠٢٩	١,٥٧٤	-	١,٥٧٤
١٩,٩٥٩	-	١٩,٩٥٩	٦,٢٧٦	-	٦,٢٧٦
٥٧,٢١٣	-	٥٧,٢١٣	١٧,٣٠٥	-	١٧,٣٠٥
٨٧,١٨٨		٨٧,١٨٨	٢٥,١٩٧		٢٥,١٩٧
(٤,٢٢٧)	-	(٤,٢٢٧)	-	-	-
٨٢,٩٦١	-	٨٢,٩٦١	٢٥,١٩٧	-	٢٥,١٩٧
(٩,٤٣٩)	-	(٩,٤٣٩)	(٤,٢٤٤)	-	(٤,٢٤٤)

٧٣,٥٢٢	-	٧٣,٥٢٢	٢٠,٩٥٣	-	٢٠,٩٥٣
٧٣,٥٢٢	-	٧٣,٥٢٢	٢٠,٩٥٣	-	٢٠,٩٥٣

٦٨,٤٤٥	-	٦٨,٤٤٥	٦٧,٤٢٨	-	٦٧,٤٢٨
(٨,٢٤٥)	-	(٨,٢٤٥)	(٣,٦٠٥)	-	(٣,٦٠٥)
٦٠,٢٠٠	-	٦٠,٢٠٠	٦٣,٨٢٣	-	٦٣,٨٢٣
٥٨,٧٦٧		٥٨,٧٦٧	(٣٦,٣٦٥)		(٣٦,٣٦٥)
-	-	-	(١,٦٧٠)	-	(١,٦٧٠)
١١٨,٩٦٧	-	١١٨,٩٦٧	٢٥,٧٨٨	-	٢٥,٧٨٨
٣٠,٢١٩	-	٣٠,٢١٩	١,٦١٢	-	١,٦١٢
٤,٥٦٦	-	٤,٥٦٦	١٦٠	-	١٦٠
٤,٤٥٢	-	٤,٤٥٢	١,٠٩٣	-	١,٠٩٣
١,٧٨٨	-	١,٧٨٨	٨٦٦	-	٨٦٦
١٥٩,٩٩٢	-	١٥٩,٩٩٢	٢٩,٥١٩	-	٢٩,٥١٩
(٨٦,٤٧٠)	-	(٨٦,٤٧٠)	(٨,٥٦٦)	-	(٨,٥٦٦)

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

- افراد

- منشآت متاخرة الصغر

- منشآت صغيرة

- منشآت متوسطة

- منشآت كبيرة

مصاريف فائض خسارة-الاجنبي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ،

صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية

التغير في المطالبات المتقدمة و الغير مبلغ

عنها

صافي المطالبات المتقدمة

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتداء وثائق التأمين

مصروفات اكتتاب أخرى

صافي تكاليف و مصروفات الاكتتاب

صافي نتيجة الاكتتاب

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمية)  
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م  
 ١٩ - معلومات اضافية (تنمية)

ب) قائمة الدخل الأولية (تنمية)

		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس				
		عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	-	-	-	-	-	(مصروفات) / دخل التشغيل الآخر
(٣,٦٥٣)	-	(٣,٦٥٣)	١,٣٣٨	-	١,٣٣٨	دخل الآخر
(١٤,١٣٨)	(٣٠٢)	(١٣,٨٣٦)	(١٢,٢٥٨)	(٢١٠)	(١٢,٠٤٨)	مخصص ديون مشكوك فيها
٨٧٠	٨٧٠	-	١,٧٨٢	١,٧٨٢	-	مصاريف عمومية وإدارية
٥٥	٥٥	-	٩٥	٩٥	-	ابراد عمولات عن الودائع
(١٦,٨٦٦)	٦٢٣	(١٧,٤٨٩)	(٩,٠٤٣)	١,٦٦٧	(١٠,٧١٠)	خسائر غير محققة من الاستثمارات
(١٠٣,٣٣٦)	٦٢٣	(١٠٣,٩٥٩)	(١٧,٦٠٩)	١,٦٦٧	(١٩,٢٧٦)	إجمالي (مصروفات) / دخل التشغيل الآخر
						صافي الخسارة للفترة
						صافي الدخل المستند إلى عمليات التأمين
						<u>صافي الخسارة للفترة المسندة إلى عمليات المساهمين</u>
١٥,٦٧٣	-	-	٢٧,٦١٢	-	-	<u>الخسارة للسهم (باليارل السعودي)</u>
(٦,٥٩)	-	-	(٠,٦٤)	-	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (باليارل)
						الخسارة الأساسي والمخففة للسهم للفترة (باليارل السعودي)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس				
		عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(١٠٣,٣٣٦)	(١٠٣,٣٣٦)	-	(١٧,٦٠٩)	(١٧,٦٠٩)	-	صافي خسارة الفترة المسندة إلى المساهمين
-	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر
(١٠٣,٣٣٦)	(١٠٣,٣٣٦)	-	(١٧,٦٠٩)	(١٧,٦٠٩)	-	<u>أحمالي الخسارة الشاملة للفترة</u>

١٩ - معلومات اضافية (تمه)

#### د) قائمة التدفقات النقدية الأولية

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
(بالألف ريال سعودي)						
العمليات						
الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	-
(١٠٣,٣٣)	(١٠٣,٣٣)	-	(١٧,٦٠٩)	(١٧,٦٠٩)	-	صافي خسارة الفترة
١٧١	-	١٧١	٤١٨	-	٤١٨	التعديلات على العاصير غير النقدية
٢٤٨	-	٢٤٨	١٨٩	-	١٨٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣,٦٥٣	-	٣,٦٥٣	(١,٣٣٨)	-	(١,٣٣٨)	اطفاء موجودات غير ملموسة
(٤٥)	(٤٥)	-	(٦٩)	(٦٩)	-	مخصص ديون مشكوك فيها
(٩)	(٩)	-	(٢٧)	(٢٧)	-	ارباح غير محققة من الاستثمارات
٦١٧	-	٦١٧	٤٨٤	-	٤٨٤	اطفاء الخصومات بالصافي
(٩٨,٧٠١)	(١٠٣,٣٩)	٤,٦٨٩	(١٨,١٥٢)	١٧,٧٠٥	(٤٤٧)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
النغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
(٢٣,٧٤٩)	-	(٢٣,٧٤٩)	(٥,٤٨٠)	-	(٥,٤٨٠)	اقساط تأمين مدينة
-	-	-	(٢,٦٦٧)	-	(٢,٦٦٧)	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
٧٨٦	-	٧٨٦	٥,٧٠٣	-	٥,٧٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٧٩٥	-	٧٩٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة و غير المبلغ عنها
-	-	-	٦١٠	-	٦١٠	حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز اقساط التأمين
١٩٧	-	١٩٧	(٥٣١)	-	(٥٣١)	تكليف اقتناه وثائق تأمين مؤجلة
٥,٩٨٦	(١٢,٤٥٢)	١٨,٤٣٨	(٣,٦٣٣)	(٧٠٨)	(٢,٩٢٥)	مصاروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٧,٠٩٨)	٩٨	(٧,١٩٦)	(٢٤,٨٢٧)	(٤,٤٦٧)	(٢٠,٣٦٠)	مصاروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٢٢٧	-	٤,٢٢٧	(٩٣٩)	-	(٩٣٩)	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٩,٤٣٩	-	٩,٤٣٩	٤,٢٤٤	-	٤,٢٤٤	اقساط تأمين غير مكتسبة
٥٧,٩٨١	-	٥٧,٩٨١	(٤٢,٠٦٩)	-	(٤٢,٠٦٩)	احتياطي مطالبات تحت التسوية
-	-	-	(٢,٤٦٤)	-	(٢,٤٦٤)	مطالبات متکدة غير مبلغ عنها
٣٠,٢١٩	-	٣٠,٢١٩	١,٠٠١	-	١,٠٠١	احتياطي عجز اقساط التأمين
٤,٥٦٦	-	٤,٥٦٦	١٦٠	-	١٦٠	احتياطيات فنية أخرى
١١٦,٧٢٤	١١٦,٧٢٤	-	(٥٧,٩٥٣)	(٥٧,٩٥٣)	-	مستحق لعمليات التأمين
(١١٦,٧٢٤)	-	(١١٦,٧٢٤)	٥٧,٩٥٣	-	٥٧,٩٥٣	مستحق من عمليات المساهمين
(١٦,١٤٧)	٩٨٠	(١٧,١٢٧)	(٨٨,٢٤٩)	(٨٠,٨٣٣)	(٧,٤١٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥٥٨)	-	(٥٥٨)	(١٤٢)	-	(١٤٢)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة المدفوع
(١٦,٧٠٥)	٩٨٠	(١٧,٦٨٥)	(٨٨,٣٩١)	(٨٠,٨٣٣)	٧,٥٥٨	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

## ١٩- معلومات إضافية (تنمية)

## د) قائمة التدفقات النقدية الأولية (تنمية)

٣١ مارس ٢٠١٨ م

(غير مراجعة)

(بالألف ريال سعودي)

الإجمالي	عمليات التامين	عمليات المساهمين	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>					
-	-	-	(٦٠,٠٤٣)	(٦٠,٠٤٣)	-
(١,١٣٨)	(١,١٣٨)	-	(٩٣,٨٧٠)	(٩٣,٨٧٠)	-
(١,١٦٢)	-	(١,١٦٢)	(٢٩٣)	-	(٢٩٣)
(٥٠٣)	-	(٥٠٣)	(١٦٢)	-	(١٦٢)
<b>(٢,٨٠٣)</b>	<b>(١,١٣٨)</b>	<b>(١,٦٦٥)</b>	<b>(١٥٤,٣٤٨)</b>	<b>(١٥٣,٨٩٣)</b>	<b>(٤٥٥)</b>
<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>					
-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-
(١٩,٥٠٨)	(١٥٨)	(١٩,٣٥٠)	(٤٢,٧٣٩)	(٣٤,٧٢٦)	(٨,٠١٣)
٣٢,٨١٢	٤٢٣	٣٢,٣٨٩	٥٦,٧٢١	٤٠,٢٣٧	١٦,٤٨٤
<b>١٣,٣٠٤</b>	<b>٢٦٥</b>	<b>١٣,٠٣٩</b>	<b>١٣,٩٨٢</b>	<b>٥,٥١١</b>	<b>٨,٤٧١</b>

## ٢٠- أرقام المقارنة

اعيد تصنيف بعد أرقام الفترة السابقة للقوائم المالية لتتوافق مع العرض في الفترة الحالية.

## ٢١- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٠ هـ الموافق ١ مايو ٢٠١٩ م.