

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
(غير المراجعة)

مع تقرير الفحص لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

المحتويات	صفحة
تقرير الفحص على القوائم المالية الأولية الموجزة	٢-١
قائمة المركز المالي الأولية	٣
قائمة الدخل الأولية	٥-٤
قائمة الدخل الشامل الأولية	٦
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	٧
قائمة التدفقات النقدية الأولية	٨
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	٩ - ٣٠

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ، والقوائم المالية الأولية ذات العلاقة للدخل، الدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من (١) إلى (٢١) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة هو مسئولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) " معيار التقارير المالية الأولية " وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للمحاسبة عن الزكاة و ضريبة الدخل. إن مسئوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى 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" والمعتمد 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 نطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "معيار التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للمحاسبة عن الزكاة و ضريبة الدخل.

تقرير فحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

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

لفت انتباه - عدم التأكد الجوهري ذو العلاقة بالاستمرارية

نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٤) بالقوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة ، والذي يشير إلى انه بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٨م أعلنت الشركة في تداول ان الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م، تجاوزت ٧٤,٥% من رأس مالها. بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٨م 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 للشركة إلى ٢٦,١٩% ، ٢٣,٠٨% من رأس مال الشركة على التوالي.

في ٢٧ مايو ٢٠١٨م، تلقت الشركة خطاباً من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بخصوص عدم الامتثال لمتطلبات هامش الملاءة المالية بموجب المادة رقم (٦٦) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بمتطلبات هامش الملاءة المالية (الإيضاح ١٦). علاوة على ذلك، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتعليق الشركة من إصدار أو تجديد أي وثيقة تأمين طبية، وطلبت من الشركة تعيين مستشار مستقل لدراسة اسباب ضعف الوضع المالي للشركة والتوصية بالحلول لتحسين ذلك الوضع. قامت الشركة بتقديم تقرير المستشار المستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، لم تكن الشركة ملتزمة بكامل متطلبات هامش الملاءة المالية، الا انه بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٤٣٩هـ الموافق ١٣ ديسمبر ٢٠١٧م، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال اصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة إجمالية ٢٠٠ مليون ريال سعودي. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال فيما يتعلق بإصدار الأسهم وهي في طور الانتهاء من الإجراءات القانونية الأخرى بما في ذلك الحصول على موافقة الجمعية العامة العادية على هذه الزيادة.

نود أيضاً لفت الانتباه في الإيضاح رقم (١٦) والذي يوضح انه في ١٨ يوليو ٢٠١٨م، تلقت الشركة خطاباً آخر من مؤسسة النقد العربي السعودي يشير إلى القضايا المتعلقة بأوجه القصور المادية في إجراءات تقييم المخاطر، وحوكمة الشركات، والتخطيط للطوارئ وبيئة الرقابة الداخلية من بين قضايا أخرى. قامت الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة للامتثال لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي وتم تقديم التقرير النهائي الصادر من المستشار المستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٨م.

كل هذه الظروف تشير إلى وجود عدم تأكد جوهري، قد يلقي شكاً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، فإن إدارة الشركة أجرت تقييماً لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة واقتنعت أنه بعد الزيادة في رأس المال وتسوية أوجه القصور المادية كما هو محدد من قبل المستشار المستقل فإن عمليات الشركة سوف تستمر في المستقبل المنظور في إطار الأعمال العادية للشركة. بناءً على ذلك، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة تم إعدادها على أساس فرض الاستمرارية ولا تتضمن أي تعديلات قد تكون مطلوبة ، إذا كانت الشركة غير قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. استنتاجنا غير متحفظ فيما يتعلق بما نكر أعلاه.

عن شركة سندى وبترجي
محاسبون قانونيون

عن PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون

مازن محمد بترجي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١٧

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

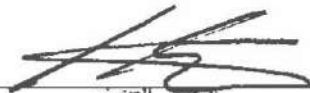


جده، المملكة العربية السعودية
٣ ربيع الأول ١٤٤٠هـ
١١ نوفمبر ٢٠١٨م

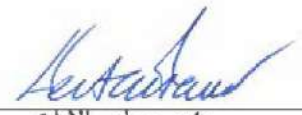


شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
			الموجودات
٣٢,٨١٢	٥٠,٠٦٦	٥	نقد وما في حكمه
١٣٤,٨٦٣	١٠٢,٣١٦		ودائع المربحة قصيرة الأجل
١١٨,٨٩٨	٦٥,٣٥٤	٦	أقساط تأمين وضم مدينة لمعيدي التأمين ، صافي
-	٧,٨٢٤	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٩٨	١,٠٩٤	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها
-	١,٨٨٤		حصة معيدي التأمين من إحتياطي عجز الأقساط
٨,٩٢٤	٥,٧٤٧		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٣٤,٤٨٩	٣٤,٥٤٨	٧	استثمارات
٢٨,٧٢٧	١٢,٩٦٧		مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٩٣٠	٢,٦٣٠		ممتلكات ومعدات
١,٣٩٦	١,٣٦٤		موجودات غير ملموسة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
١,٤٦٠	٢,١٧٤		إيراد عمولة مستحقة عن وديعة نظامية
٣٩٤,٢٩٧	٣١٧,٩٦٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٣,٠٠٩	٣٦,٢٩٦		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٨٨١	٢٢,٢٧٨		ضم داتنة لمعيدي التأمين
١٤٨,٣٧٧	٦٣,٢٨٠	٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٤,٥٤٢	٧٥,٣٤٧	٩	مطالبات تحت التسوية
١٤,١٠٨	١٧,٦٣٤	٩	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
-	٧,٥٣٨	٩	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٤٨٧	١,٣٩٥	٩	إحتياطيات فنية أخرى
٤,٢٠٧	٥,٠٠٥		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٨,٢٩٨	١٠,٠٩٨	١٤	الزكاة وضريبة الدخل
١,٤٦٠	٢,١٧٤		إيراد عمولة مستحقة الى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٣٩,٣٦٩	٢٤١,٠٤٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
(٤٥,٠٧٢)	(٢٣,٠٧٧)		خسائر متراكمة
١٥٤,٩٢٨	٧٦,٩٢٣		مجموع حقوق المساهمين
٣٩٤,٢٩٧	٣١٧,٩٦٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			الالتزامات والتعهدات
١٣,٠٤٥	١٣,٠٤٥	١٠	


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

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 الدخل الأولية (غير مراجعة) (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	٢٠١٧	٢٠١٨
الف ريال سعودي			

الإيرادات

(١,٥٩٠)	٥٩,٤٢٧	١٣٦,٢٧١	١٧٤,٦٦٨
-	١,٢٥٨	-	١,١٥٣
(٣٣٩)	(١,٠١٤)	(١٨,٧٥٦)	(٣,٠٤٢)
(١,٩٢٩)	٥٩,٦٧١	١١٧,٥١٥	١٧٢,٧٧٩
٦٥,٢١٢	(٧,٣٩٢)	٨٥,٠٩٧	(٥٧,١٠٥)
٦٣,٢٨٣	٥٢,٢٧٩	٢٠٢,٦١٢	١١٥,٦٧٤
٦٣,٢٨٣	٥٢,٢٧٩	٢٠٢,٦١٢	١١٥,٦٧٤

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة - الاجنبي

مصاريف فائض الخسارة - الاجنبي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

٦٤,٢٧٧	٣٠,٥٥٠	٢٠٣,٦٨٩	٧٢,٣٧٣
(٥,٧٤١)	(٦,٨٨٧)	(٢٢,٣٦٩)	(٢١,١٤٢)
٥٨,٥٣٦	٢٣,٦٦٣	١٨١,٣٢٠	٥١,٢٣١
(٥,٥١٠)	-	٣٢,٩٨١	-
(٦٩٣)	٧,٣٥٠	٣,٢٣٠	١٩,٨٥٤
٥٢,٣٣٣	٣١,٠١٣	٢١٧,٥٣١	٧١,٠٨٥
(٦,٠٥٩)	-	٥,٦٥٤	-
(١٠٨)	-	٩٠٨	-
٢,٥٨٧	٢,٦٧٩	٩,٩٦٠	٦,٥٠٨
٧٣٢	٨٩٨	٣,٩٩٥	٣,٠١٠
٤٩,٤٨٥	٣٤,٥٩٠	٢٣٨,٠٤٨	٨٠,٦٠٣
١٣,٧٩٨	١٧,٦٨٩	(٣٥,٤٣٦)	٣٥,٠٧١

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

احتياطي عجز أقساط التأمين

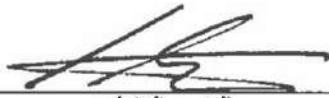
احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

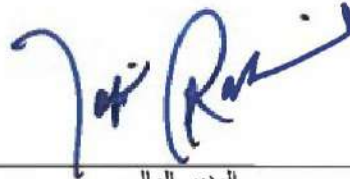
مصروفات اكتتاب أخرى

اجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب

صافي دخل / (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.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة) (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
الف ريال سعودي			

(مصرفات)/ إيرادات تشغيل أخرى

دخل آخر

مخصص ديون مشكوك فيها

مصرفات عمومية وإدارية

إيراد عملات عن الودائع

(خسائر)/ أرباح غير محققة من الاستثمار

٥٠	-	-	-
(٩,٩٨٨)	(٤,٢٧٥)	(٥,١٨٥)	١,٠٤٢
(٣٧,١٢٤)	(٣٩,٤٥٥)	(١٢,٤٧٦)	(١٢,١٩٢)
٢,٥٩٦	٢,٩٠٢	٧٩٨	١,٠٧١
٩٢	٥٩	(٩٨)	(١١)

إجمالي مصرفات تشغيل أخرى

صافي الدخل/(الخسارة) للفترة

صافي الدخل المسند إلى عمليات التأمين

صافي الدخل/(الخسارة) للفترة المسندة إلى المساهمين

الربح للسهم (بالريال السعودي)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)

١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
--------	--------	--------	--------

الربح/ الخسارة الأساسية و المخفضة للسهم للفترة (بالريال السعودي)

(٠.٩٣)	(٧.٦٢)	٠.٠٧	٠.٣٧
--------	--------	------	------

١٧



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
الف ريال سعودي			
(٩,٣٠٣)	(٧٦,٢٠٥)	٧٢٨	٣,٧٠٨
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة			
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى			
بنود قد تكون او يمكن اعادة تصنيفها لاحقا الى قائمة الدخل الاولى			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٩,٣٠٣)	(٧٦,٢٠٥)	٧٢٨	٣,٧٠٨
اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة			
-	-	-	-
(٩,٣٠٣)	(٧٦,٢٠٥)	٧٢٨	٣,٧٠٨

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

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 المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

رأس المال	الخسائر المتراكمة	المجموع
الف ريال سعودي		
٢٠٠,٠٠٠	(٤٥,٠٧٢)	١٥٤,٩٢٨
-	(٧٦,٢٠٥)	(٧٦,٢٠٥)
-	(٧٦,٢٠٥)	(٧٦,٢٠٥)
(١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠	-
-	(١,٨٠٠)	(١,٨٠٠)
١٠٠,٠٠٠	(٢٣,٠٧٧)	٧٦,٩٢٣

٢٠١٨
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
صافي الخسارة للفترة المسندة الى المساهمين
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة المسندة الى المساهمين
الانخفاض في رأس المال (إيضاح ١٥)
الزكاة للفترة
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

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

٢٠١٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
صافي الخسارة للفترة المسندة الى المساهمين
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة المسندة الى المساهمين
الزكاة للفترة
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

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 التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٩,٣٠٣)	(٧٦,٢٠٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة الفترة
٣٥٩	٥٩١	التعديلات على العناصر غير النقدية
١,٧٣٨	٧٣٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٥٠)	-	إطفاء موجودات غير ملموسة
٩,٩٨٨	٤,٢٧٥	أرباح بيع ممتلكات و معدات
(١٤٥)	(٣١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٣	(٢٨)	أرباح غير محققة من الإستثمار
-	١,١٦٨	إطفاء الخصومات بالصافي
٢٦٤٠	(٦٩,٤٩٤)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٥٠,٠٩٢)	٤٩,٢٦٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٩,٤٢٤	-	أقساط تأمين و ذمم مدينة لمعبدى التأمين
١٠,٤٦٥	(٧,٨٢٤)	حصة معبدى التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
-	(٢٩٦)	حصة معبدى التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	(١,٨٨٤)	حصة معبدى التأمين من المطالبات المتكيدة وغير مبلغ عنها
(٤,٠٠٧)	٣,١٧٧	حصة معبدى التأمين من إحتياطي عجز أقساط التأمين
(٥,٩٨١)	١٥,٧٦٠	تكاليف الإقتاء وثائق تأمين مؤجلة
(٢,٧٦٧)	١٣,٢٨٧	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(١٦,٤٠٤)	١٧,٣٩٧	مصرفات مسحقة ومطلوبات أخرى
٤٧,٦٨١	(٨٥,٠٩٧)	ذمم دائنة لمعبدى التأمين
-	٤٠,٨٠٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٣٨٩	٣,٥٢٦	المطالبات تحت التسوية
-	٧,٥٣٨	مطالبات متكيدة و غير مبلغ عنها
-	٩٠٨	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٣٤٨	(١٢,٩٢٨)	إحتياطيات فنية أخرى
-	(٣٧٠)	صافي النقد (المستخدم في) / المحصل من الأنشطة التشغيلية
(٧٠١)	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة المدفوع
(٣٥٣)	(١٣,٢٩٨)	الزكاة للشرعية المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٩,٩٧٥	-	شراء استثمارات
(٨٥,٤٨٥)	-	متحصلات من بيع استثمارات
-	٢٣,٥٤٧	شراء ودائع مرابحة قصيرة الأجل
(٣٩٢)	(١,٢٨٨)	متحصلات من إستحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٥٠	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٦٧)	(٧٠٧)	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
(٨٥,٩١٩)	٢١,٥٥٢	شراء موجودات غير ملموسة
(٨٦,٢٠٩)	١٧,٢٥٤	صافي النقد المحصل من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٩٨,٦٦٠	٣٢,٨١٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٢,٤٥١	٥٠,٠٦٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		رئيس مجلس الإدارة
		المدير المالي

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١ - عام

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

- فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

مبنى رقم ٨٤٣٣

شارع الامير 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.

- تتمثل 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 الطبي فقط وقد بدأت الشركة العمليات التجارية في ٧ يناير ٢٠١٣ م.

٢ - أسس الإعداد

أ - أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. التقارير المالية الأولية (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤) والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) للمحاسبة 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 لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي") ، تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاه.

يتم إعداد 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 المتكبدة 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 ، تحتفظ الشركة بدفاتر 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 تقدم بشكل منفصل قوائم المركز المالي ، الدخل ، الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تحديد أساس تخصيص مصاريف العمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

أ - أسس العرض (تتمة)

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم عرضها في الصفحات من ٢٣ إلى ٣٠ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية و لامتثال 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 و المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

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

يتم عرض هذه القوائم المالية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبها 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 المعلنه للموجودات و المطلوبات 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 التأكد من التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في و المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

ج - موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة

إن السياسات المحاسبية التي تتبناها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS) كما تم إقرارها في المملكة العربية السعودية وهي متوافقة مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م والتفسيرات الجديدة المعدلة للمعايير الدولية للتقرير المالي و تفاسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRIC) كما هو مذكور 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 ، و تفاسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRIC) الجديدة وتعديلاتها ، المعتمدة من قبل الشركة

قامت الشركة بتبني المعايير الجديدة والتعديلات التالية للمعايير القائمة والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB):

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

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

الإيرادات من العقود مع العملاء يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ نموذجاً واحداً شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ويحل محل التوجيه الحالي، والذي يوجد حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ومع ذلك ، فإن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ لا ينطبق على " الإيرادات من عقود التأمين". ومع ذلك ، ستحتاج الكيانات التأمينية إلى تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ على عقود غير التأمين (أو مكونات عقود التأمين). لذلك، سوف تحتاج كيانات التأمين لتقييم نطاق هذا المعيار بعناية. قام المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ بوضع نموذج جديد من خمس خطوات يطبق على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ ، يتم إثبات الإيراد بمبلغ يعكس المنافع التي تتوقع الجهة تحقيقها مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل.

على الرغم من وجود تغييرات في السياسة المحاسبية ، إلا أن الإدارة قد قامت بتقييم واستنتاج عدم وجود أي تأثير جوهري على المبالغ المبلغ عنها عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨ .

علاوة على ذلك ، لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات المعدلة المطبقة على الشركة أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

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. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون فعالة

تاريخ السريان الفعلي للفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ أدناه

المعيار / تفسير	البيان	الرجوع أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩
لجنة تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي ٢٣	عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين (ملاحظة أدناه)	١ يناير ٢٠٢١

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

في شهر يوليو ٢٠١٤ ، اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية (الاثبات والقياس) . يتضمن المعيار كافة متطلبات التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر للموجودات المالية ، وإدخال نموذج خسارة الائتمان المتوقع والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. وبموجب 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 و الأصول المالية الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، كما أننا نمول مديونيات الإيجار، بالإضافة الى التزامات القروض و عقود الضمان المالي يستند هذا البديل على ECL المرتبطة باحتمال التخلف عن السداد في الاشهر الثانية عشر القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها.

- وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت سابق عن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر و تتبع 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 خيارين لشركات التأمين: خيار التأجيل وخيار التطبيق المبكر. يوفر خيار التأجيل للمنشأة ، إذا كانت مؤهلة ، مع إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢١ ايهما اقرب . يسمح نهج التراكم لأي كيان بإزالة بعض آثار عدم التطابق المحاسبي من الربح أو الخسارة. التي قد تحدث قبل تطبيق معايير عقود التأمين الجديدة .

٣- السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

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

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 ٩. قامت الشركة بتقييم 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 ٩.

٤. فرض الاستمرارية

انه بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٨م اعلنت الشركة في تداول ان الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م، تجاوزت ٧٤,٥% من رأس مالها. وبتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٨م انعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية وتم الموافقة على تخفيض رأس المال 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. اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ، 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 الإمتثال لمتطلبات هامش الملاة المالية، ولضماً في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م لم تمتثل الشركة بكامل متطلبات الملاة المالية بموجب المادة رقم (٦٦) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بمتطلبات هامش الملاة المالية (الإيضاح رقم ١٦)، 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 وتقديم تقرير اسبوعي لمؤسسة النقد العربي السعودي وعلى الشركة تقديم التقرير النهائي في غضون ٦٠ يوم من تاريخ الخطاب الأول، وتم تقديم التقرير النهائي من المستشار المستقل. في ١٨ يوليو ٢٠١٨م، تلقت الشركة خطاب أخرى من مؤسسة النقد العربي السعودي يشير إلى القضايا المتعلقة بأوجه القصور المادية في إجراءات تقييم المخاطر، وحوكمة الشركات، والتخطيط للطوارئ وبيئة الرقابة الداخلية من بين أمور أخرى (الإيضاح ١٦). أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة بتعيين مستشار مستقل خلال ١٥ يوم عمل لإجراء مراجعة تفصيلية لنقاط الضعف والملاحظات 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 للامتثال لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي في تعيين المستشار المستقل لتقديم التقرير بشأن أوجه القصور في إجراءات تقييم المخاطر، وحوكمة الشركة وأمر متعلقة أخرى لاحقاً لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، وتم تقديم التقرير النهائي الصادر من المستشار المستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٨م.

كل هذه الظروف تشير إلى وجود عدم تأكد جوهري، قد يلقي شكاً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، عند اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة في ٣ نوفمبر ٢٠١٨م فإن إدارة الشركة أجرت تقييماً لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة واقتنعت أنه بعد الزيادة في رأس المال وتسوية أوجه القصور المادية كما هو محدد من قبل المستشار المستقل فإن عمليات الشركة سوف تستمر في المستقبل المنظور في إطار الأعمال العادية للشركة. بناءً على ذلك، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة تم إعدادها على أساس فرض الاستمرارية ولا تتضمن أي تعديلات قد تكون مطلوبة ، إذا كانت الشركة غير قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٥ - النقد وما في حكمه

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عمليات التأمين:
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	أرصدة بنكية ونقد
١٥,٤٢٠	٣٢,٣٨٩	
١٥,٤٢٠	٣٢,٣٨٩	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عمليات المساهمين:
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	أرصدة بنكية ونقد
٢٢	٢٧	
٣٤,٦٢٤	٣٩٦	الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الشراء
٣٤,٦٤٦	٤٢٣	

٦ . أقساط تأمين و ذمم مدينة لمعيدي التأمين ، صافي

تتألف الذمم المدينة من مستحق مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حملة الوثائق
(غير مراجعة)	(مراجعة)	وسطاء ووكلاء
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الأطراف ذات علاقة (ايضاح ١٣)
٣٦,٢٢٨	٩٢,٨٢٩	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٢٧,٤٨٥	٣٥,٧٧٣	
٣,٠٩٦	٢,٧٥٧	
١٩,٢٨٩	٤,٠٠٨	
٨٦,٠٩٨	١٣٥,٣٦٧	
(٢٠,٧٤٤)	(١٦,٤٦٩)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٦٥,٣٥٤	١١٨,٨٩٨	أقساط تأمين و ذمم مدينة لمعيدي التأمين ، صافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	مخصص مكون خلال الفترة / السنة
١٦,٤٦٩	٦,٥٧٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤,٢٧٥	٩,٨٩٦	
٢٠,٧٤٤	١٦,٤٦٩	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٧- الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال سعودي
٧,٦٦٩	٧,٦٣٨
٢٦,٨٧٩	٢٦,٨٥١
٣٤,٥٤٨	٣٤,٤٨٩

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الاجمالي

فيما يلي حركة رصيد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال سعودي
٧,٦٣٨	٩,٩٦٤
-	١٠,٠٠٠
-	(١٢,١٩٦)
٣١	(١٣٠)
٧,٦٦٩	٧,٦٣٨
عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال سعودي
٧,٠٠٩	٦,٩٣٠
٦٦٠	٧٠٨
٧,٦٦٩	٧,٦٣٨

الرصيد الافتتاحي

المشتريات خلال الفترة / السنة

الاستبعادات خلال الفترة / السنة

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار

الرصيد الختامي

صندوق البذر للمرابحة

الصندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٧- الاستثمارات (تتمه)

فيما يلي الحركة في الاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٢٦,٨٥١	٢٥,٠٢٨	الرصيد الافتتاحي
-	٦,٨٥١	المشتريات
-	(٤,٩٧٥)	الاستبعادات
٢٨	(٥٣)	إطفاء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٦,٨٧٩	٢٦,٨٥١	الرصيد الختامي

٨. الوديعة النظامية

كما هو مطلوب بموجب لوائح التأمين السعودية ، قامت الشركة بإيداع ما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع ، وقدره 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 ، والعمولة المستحقة عن هذه الوديعة يتم دفعها لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). في ١٠ يونيو ٢٠١٨ ، قامت الشركة بتخفيض رأس مالها بمقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي (ايضاح ١٥) ولكن لم تسحب فائض الوديعة القانونية بمبلغ ١٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

٩. احتياطات فنية

٩,١ صافي المطالبات والاحتياطات القائمة

تشتمل المطالبات والاحتياطات تحت التسوية على ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٧٥,٣٤٧	٣٤,٥٤٢	احتياطي المطالبات تحت التسوية
١٧,٦٣٤	١٤,١٠٨	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
٩٢,٩٨١	٤٨,٦٥٠	
٧,٥٣٨	-	احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٣٩٥	٤٨٧	احتياطات فنية أخرى
١٠١,٩١٤	٤٩,١٣٧	
		يخصم :
(٧,٨٢٤)	(٥٦٧)	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية
(١,٠٩٤)	(٢٣١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
(١,٨٨٤)	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين
(١٠,٨٠٢)	(٧٩٨)	
٩١,١١٢	٤٨,٣٣٩	صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٩. احتياطات فنية (تتمه)

٢,٩ الحركة في الأقساط غير مكتسبة

كانت الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي			
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي	
١٤٨,٣٧٧	-	١٤٨,٣٧٧	الرصيد في بداية الفترة
١٣٦,٢٧١	(١٨,٧٥٦)	١١٧,٥١٥	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٢٢١,٣٦٨)	١٨,٧٥٦	(٢٠٢,٦١٢)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٦٣,٢٨٠	-	٦٣,٢٨٠	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال سعودي			
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي	
٦٤,٧٤٠	(٩,٤٢٤)	٥٥,٣١٦	الرصيد في بداية السنة
٢٧٤,٨٢٢	(٦,٦٧٩)	٢٦٨,١٤٣	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(١٩١,١٨٥)	(١٦,١٠٣)	(٢٠٧,٢٨٨)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
١٤٨,٣٧٧	-	١٤٨,٣٧٧	الرصيد في نهاية السنة

١٠. التزامات وارتباطات محتملة

أ. تتمثل التزامات وارتباطات الشركة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٣,٠٤٥	١٣,٠٤٥	خطابات ضمان
١٣,٠٤٥	١٣,٠٤٥	الإجمالي

ب. لم تكن هناك التزامات وأسمالية قائمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م لا شيء).

ج. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ، تم إصدار ضمان أداء بمبلغ ٥٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٥٠٠ ألف ريال سعودي) لمقدمي الخدمات الطبية نيابة عن الشركة.

د. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ، قامت الشركة بإرسال خطاب ضمان بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي) لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) (انظر الايضاح (١٤)).

١١. 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 ان تكون السوق الرئيسية او الأكثر منفعة متاحة امام الشركة.

ان القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية الأولية 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 للملاحظة ، و

المستوى ٣: أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

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 المقيمة بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير

مقيمة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبا معقولاً للقيمة العادلة .

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة

عمليات المساهمين				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي
الف ريال سعودي				
٧,٦٦٩	٧,٦٦٩	-	-	٧,٦٦٩
٧,٦٦٩	٧,٦٦٩	-	-	٧,٦٦٩
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)				
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة				
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
٢٦,٨٧٩	-	٢٧,٠٢٥	-	٢٧,٠٢٥
١٠٢,٣١٦	-	-	١٠٢,٨٥٦	١٠٢,٨٥٦
١٢٩,١٩٥	-	٢٧,٠٢٥	١٠٢,٨٥٦	١٢٩,٨٨١
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق				
ودائع مربحة				

القيمة العادلة

عمليات المساهمين				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي
الف ريال سعودي				
٧,٦٣٨	٧,٦٣٨	-	-	٧,٦٣٨
٧,٦٣٨	٧,٦٣٨	-	-	٧,٦٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)				
الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة				
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
٢٦,٨٥١	-	٢٦,٩٣٩	-	٢٦,٩٣٩
١٣٤,٨٦٣	-	-	١٣٥,٥٩٤	١٣٥,٥٩٤
١٦١,٧١٤	-	٢٦,٩٣٩	١٣٥,٥٩٤	١٦٢,٥٣٣
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق				
ودائع مربحة				

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١٢. القطاعات التشغيلية

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

١٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة و ارصدها

تتمثل 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	طبيعة المعاملة	المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر				الرصيد مدين / (دائن) كما في
		٢٠١٨م	٢٠١٧م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
ميونيخ ري	إعادة التأمين المسندة	-	(١,١٥٣)	-	-	
المطالبات المدفوعة	المطالبات المستردة	-	١٨,٥٩٦	-	-	
المستردات الأخرى	المستردات الأخرى	-	-	١,٥٨٧	١,٥٨٧	
المنشأة الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل الأطراف ذات العلاقة						
الأطراف ذات الصلة بمجموعة الجفالي - (التابعة)	اقساط تأمين مكتتبة	٢,٦٠٢	٢,٦٠٥	٣,٠٩٦	٢,٧٥٧	
	إيجار مكتب	-	٣٠	-	-	
	المطالبات المدفوعة	٣,٠٤٣	٢,٢٠٦	-	-	
	شراء معدات, كمبيوترات, تراخيص,					
	مركبات و خدمات أخرى	٢٧	٢٠٠	-	-	
	عمولة مدفوعة	١٨٠	١٣٣	-	-	

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال فترة التسعة أشهر:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
رواتب ومزايا أخرى	٣,٠٥٤	٣,٠٤٤
مكافأة نهاية الخدمة	١١٣	١١١
الإجمالي	٣,١٦٧	٣,١٥٥

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١٤. الزكاة وضريبة الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٦,٦٩٩	٨,٢٩٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢,٣٠٠	١,٨٠٠	المحمل خلال الفترة/ السنة
(٧٠١)	-	المدفوع خلال الفترة/ السنة
٨,٢٩٨	١٠,٠٩٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

نظراً لتكبد الشركة خسائر خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، وفي السنوات السابقة، لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ب- الوضع الزكوي

قدمت الشركة الاقرار الزكوي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م إلى الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل ("الهيئة"). وقدمت الشركة إقرارها الزكوي وضريبة الدخل للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م والسنوات المنتهية من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م الي ٢٠١٧م وحصلت على شهادة زكاة مقيدة.

اصدرت الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل الربط النهائي للسنوات من ٢٠١١م الي ٢٠١٤م 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 الاولية الموجزة.

خلال عام ٢٠١٧، قدمت الشركة اعتراضاً إلى لجنة الاستئناف بشأن الزكاة والضريبة ضد قرار لجنة الاعتراض المبدئي للأعوام من ٢٠١١ إلى ٢٠١٤م وقدمت ضمان بنكي بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي والمتعلق بأي 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 والربوط التي تصدرها الهيئة قد تختلف عن الاقرارات الزكوية المقدمة من قبل الشركة وتطبق الزكاة على ٨١% من المساهمين بينما تطبق الضريبة على ١٩% من المساهمين.

١٥. رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به و المكتتب والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي . في ٩ مايو ٢٠١٨ ، أوصى مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٠ ملايين سهم عن طريق إقفالها مع الخسارة المتراكمة. في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية (الاجتماع الثاني) المنعقد في ٢٦ رمضان ١٤٣٩ هـ الموافق ١٠ يونيو ٢٠١٨ م وافق المساهمون في الشركة على هذا التخفيض والتغييرات المطلوبة في عقد تأسيس الشركة المتعلقة بذلك، بناءً على ذلك ، فقد تم خفض رأس المال و الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. تخفيض رأس المال تم من خلال تخفيض سهم واحد مقابل كل سهمين يمتلكهما المساهم. الغرض من تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة رأس المال للشركة من أجل الامتثال لمتطلبات قانون الشركات. لن يكون هناك تأثير لتخفيض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ، بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع للشركة ١٠٠ مليون ريال مقسمة إلى ١٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

في ٢٥ ربيع الأول ١٤٣٩ هـ الموافق ١٣ ديسمبر ٢٠١٧ م ، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار اسهم بقيمة إجمالية ٢٠٠ مليون ريال سعودي. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ، حصلت الشركة على موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) وهيئة سوق المال وهي في طور الانتهاء من الإجراءات القانونية الأخرى بما في ذلك الحصول على موافقة من AGM الكامنة وراء هذه الزيادة.

١٦. إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين .تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور 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 الاسهم

ويرى مجلس الإدارة ، ان الشركة لم تمتثل بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها. في ١٢ رمضان ١٤٣٩ هـ الموافق ٢٧ مايو ٢٠١٨ ، تلقت الشركة رسالة من مؤسسة النقد العربي السعودي(ساما) فيما يتعلق بتعليق اكتتاب 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. الشركة في طور تقديم خطة لتحسين هامش الملاءة كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

في ١٨ يوليو ٢٠١٨ الموافق ٥ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ ، استلمت الشركة خطاباً من مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص أوجه القصور المادية في إجراءات تقييم المخاطر ، الحوكمة ،التخطيط للطوارئ وبيئة الرقابة الداخلية من بين أمور أخرى. طالبت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة بتعيين مستشار مستقل معتمد من قبلها في غضون ١٥ يوم عمل وتقديم التقرير المطلوب والتوصية بحلول لتحسين الوضع في غضون ٦٠ يوم عمل. تم التعاقد مع الاستشاري بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٨ لاحقاً في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ قامت الشركة بارفاق التقرير من الاستشاري الى مؤسسة النقد .

١٧ - الربح / (الخسارة) للسهم

تم احتساب الربح/ (الخسارة) للسهم بنقسيم صافي الدخل/ (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة للفترة . قامت الشركة بتخفيض رأس المال عن طريق إقفاله مع الخسائر المتراكمة (إيضاح ١٥) ، ونتيجة لذلك فإن المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة في السنة السابقة تم إعادة احتسابه ليصبح ١٠ مليون سهم وبالتالي تم إعادة احتساب الخسارة لكل سهم

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١٨. معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) (بالألف ريال سعودي)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) (بالألف ريال سعودي)			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الموجودات
٣٢,٨١٢	٤٢٣	٣٢,٣٨٩	٥٠,٠٦٦	٣٤,٦٤٦	١٥,٤٢٠	نقد وما في حكمه
١٣٤,٨٦٣	١٣٤,٨٦٣	-	١٠٢,٣١٦	١٠٢,٣١٦	-	ودائع مربحة قصيرة الأجل
١١٨,٨٩٨	-	١١٨,٨٩٨	٦٥,٣٥٤	-	٦٥,٣٥٤	أقساط التأمين و ذمم مدينة لمعيدي التأمين بالصادفي
٧٩٨	-	٧٩٨	٧,٨٢٤	-	٧,٨٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	١,٠٩٤	-	١,٠٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
-	-	-	١,٨٨٤	-	١,٨٨٤	حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين
٨,٩٢٤	-	٨,٩٢٤	٥,٧٤٧	-	٥,٧٤٧	تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة
٣٤,٤٨٩	٣٤,٤٨٩	-	٣٤,٥٤٨	٣٤,٥٤٨	-	الاستثمارات
٣٧,٢٠٣	-	٣٧,٢٠٣	١١٥,٢٢٧	-	١١٥,٢٢٧	مستحق من عمليات المساهمين
٢٨,٧٢٧	٩٢١	٢٧,٨٠٦	١٢,٩٦٧	١,٠٤٤	١١,٩٢٣	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩٣٠	-	١,٩٣٠	٢,٦٣٠	-	٢,٦٣٠	ممتلكات ومعدات
١,٣٩٦	-	١,٣٩٦	١,٣٦٤	-	١,٣٦٤	موجودات غير ملموسة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
١,٤٦٠	١,٤٦٠	-	٢,١٧٤	٢,١٧٤	-	إيراد مستحق عن الوديعة النظامية
٤٣١,٥٠٠	٢٠٢,١٥٦	٢٢٩,٣٤٤	٤٣٣,١٩٥	٢٠٤,٧٢٨	٢٢٨,٤٦٧	
(٣٧,٢٠٣)	-	(٣٧,٢٠٣)	(١١٥,٢٢٧)	-	(١١٥,٢٢٧)	يخصم : استبعاد العمليات المتداخلة
٣٩٤,٢٩٧	٢٠٢,١٥٦	١٩٢,١٤١	٣١٧,٩٦٨	٢٠٤,٧٢٨	١١٣,٢٤٠	إجمالي الموجودات

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١٨. معلومات اضافية (تتمه)

أ) قائمة المركز المالي الأولية (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) (بالألف ريال سعودي)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) (بالألف ريال سعودي)			الالتزامات
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٣,٠٠٩	٢٦٧	٢٢,٧٤٢	٣٦,٢٩٦	٣٠٦	٣٥,٩٩٠	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٨٨١	-	٤,٨٨١	٢٢,٢٧٨	-	٢٢,٢٧٨	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٤٨,٣٧٧	-	١٤٨,٣٧٧	٦٣,٢٨٠	-	٦٣,٢٨٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٨,٦٥٠	-	٤٨,٦٥٠	٧٥,٣٤٧	-	٧٥,٣٤٧	المطالبات تحت التسوية
			١٧,٦٣٤	-	١٧,٦٣٤	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
-	-	-	٧,٥٣٨	-	٧,٥٣٨	احتياطي عجز اقساط التأمين
٤٨٧	-	٤٨٧	١,٣٩٤	-	١,٣٩٤	احتياطيات فنية اخرى
٣٧,٢٠٣	٣٧,٢٠٣	-	١١٥,٢٢٧	١١٥,٢٢٧	-	مستحق لعمليات التأمين
٤,٢٠٧	-	٤,٢٠٧	٥,٠٠٥	-	٥,٠٠٥	مكافأة نهاية الخدمة
٨,٢٩٨	٨,٢٩٨	-	١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	-	الزكاة وضريبة الدخل
						إيراد عمولة مستحقة الى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٤٦٠	١,٤٦٠	-	٢,١٧٤	٢,١٧٤	-	
٢٧٦,٥٧٢	٤٧,٢٢٨	٢٢٩,٣٤٤	٣٥٦,٢٧١	١٢٧,٨٠٥	٢٢٨,٤٦٦	
يخصم :						
(٣٧,٢٠٣)	(٣٧,٢٠٣)	-	(١١٥,٢٢٧)	(١١٥,٢٢٧)	-	استبعاد العمليات المتداخلة
٢٣٩,٣٦٩	١٠,٠٢٥	٢٢٩,٣٤٤	٢٤١,٠٤٥	١٢,٥٧٨	٢٢٨,٤٦٧	إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين						
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	راس المال
(٤٥,٠٧٢)	(٤٥,٠٧٢)	-	(٢٣,٠٧٧)	(٢٣,٠٧٧)	-	الخسائر المتراكمة
١٥٤,٩٢٨	١٥٤,٩٢٨	-	٧٦,٩٢٣	٧٦,٩٢٣	-	إجمالي حقوق المساهمين
٣٩٤,٢٩٧	١٦٤,٩٥٣	٢٢٩,٣٤٤	٣١٧,٩٦٨	٨٩,٥٠١	٢٢٨,٤٦٧	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
١٣,٠٤٥	١٢,٥٤٥	٥٠٠	١٣,٠٤٥	١٢,٥٤٥	٥٠٠	الالتزامات والتعهدات
-٢٤-						

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١٨. معلومات اضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الاولى

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

(غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

(غير مراجعة)

(بالألف ريال سعودي)

(بالألف ريال سعودي)

الإجمالي	عمليات التامين	عمليات التامين	الإجمالي	عمليات التامين	عمليات التامين
الإجمالي	المساهمين	المساهمين	الإجمالي	المساهمين	المساهمين
٥٩,٤٢٧	-	٥٩,٤٢٧	(١,٥٩٠)	-	(١,٥٩٠)
١,٢٥٨	-	١,٢٥٨	-	-	-
(١,٠١٤)	-	(١,٠١٤)	(٣٣٩)	-	(٣٣٩)
٥٩,٦٧١	-	٥٩,٦٧١	(١,٩٢٩)	-	(١,٩٢٩)
(٧,٣٩٢)	-	(٧,٣٩٢)	٦٥,٢١٢	-	٦٥,٢١٢
٥٢,٢٧٩	-	٥٢,٢٧٩	٦٣,٢٨٣	-	٦٣,٢٨٣
٥٢,٢٧٩	-	٥٢,٢٧٩	٦٣,٢٨٣	-	٦٣,٢٨٣
٣٠,٥٥٠	-	٣٠,٥٥٠	٦٤,٢٧٧	-	٦٤,٢٧٧
(٦,٨٨٧)	-	(٦,٨٨٧)	(٥,٧٤١)	-	(٥,٧٤١)
٢٣,٦٦٣	-	٢٣,٦٦٣	٥٨,٥٣٦	-	٥٨,٥٣٦
-	-	-	(٥,٥١٠)	-	(٥,٥١٠)
٧,٣٥٠	-	٧,٣٥٠	(٦٩٣)	-	(٦٩٣)
٣١,٠١٣	-	٣١,٠١٣	٥٢,٣٣٣	-	٥٢,٣٣٣
-	-	-	(٦,٠٥٩)	-	(٦,٠٥٩)
-	-	-	(١٠٨)	-	(١٠٨)
٢,٦٧٩	-	٢,٦٧٩	٢,٥٨٧	-	٢,٥٨٧
٨٩٨	-	٨٩٨	٧٣٢	-	٧٣٢
٣٤,٥٩٠	-	٣٤,٥٩٠	٤٩,٤٨٥	-	٤٩,٤٨٥
١٧,٦٨٩	-	١٧,٦٨٩	١٣,٧٩٨	-	١٣,٧٩٨

صافي نتيجة الاكتتاب

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية

التغير في المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها

صافي المطالبات المتكبدة

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

مصروفات اكتتاب أخرى

صافي تكاليف و مصروفات الاكتتاب

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١٨. معلومات اضافية (تتمه)

(ب) قائمة الدخل الاولى (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة) (بالألف ريال سعودي)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) (بالألف ريال سعودي)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين

(مصرفات)/دخل التشغيل الأخر

-	-	-	-	-	-	الدخل الآخر
(٥,١٨٥)	-	(٥,١٨٥)	١,٠٤٢	-	١,٠٤٢	مخصص ديون مشكوك فيها
(١٢,٤٧٦)	(٤٠٥)	(١٢,٠٧١)	(١٢,١٩٢)	(٩٣٣)	(١١,٢٥٩)	مصرفات عمومية وإدارية
٧٩٨	٧٩٨	-	١,٠٧١	١,٠٧١	-	ايراد عمولات عن الودائع
(٩٨)	(٩٨)	-	(١١)	(١١)	-	خسائر غير محققة من الاستثمار
(١٦,٩٦١)	٢٩٥	(١٧,٢٥٦)	(١٠,٠٩٠)	١٢٧	(١٠,٢١٧)	إجمالي (مصرفات)/دخل التشغيل الأخر
٧٢٨	٢٩٥	٤٣٣	٣,٧٠٨	١٢٧	٣,٥٨١	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	-	-	صافي الدخل المسند إلى عمليات التأمين

صافي الدخل للفترة المسند إلى

٧٢٨	٢٩٥	٤٣٣	٣,٧٠٨	١٢٧	٣,٥٨١
-----	-----	-----	-------	-----	-------

عمليات المساهمين

الربح للسهم (بالريال السعودي)

١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	-	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
--------	---	---	--------	---	---	---

الربح الأساسي والمخففة للسهم
للفترة (بالريال السعودي)

٠,٠٧	-	-	٠,٣٧	-	-
------	---	---	------	---	---

(ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة) (بالألف ريال سعودي)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) (بالألف ريال سعودي)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٧٢٨	٧٢٨	-	٣,٧٠٨	٣,٧٠٨	-
-	-	-	-	-	-
٧٢٨	٧٢٨	-	٣,٧٠٨	٣,٧٠٨	-

صافي دخل الفترة المسند إلى
المساهمين

دخل/(خسارة) شاملة أخرى

إجمالي الربح الشاملة للفترة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١٨. معلومات اضافية (تتمه)

(د) قائمة الدخل الاولى (تتمه)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة) (بالألف ريال سعودي)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) (بالألف ريال سعودي)		
الإجمالي	عمليات التامين المساهمين	عمليات التامين	الإجمالي	عمليات التامين المساهمين	عمليات التامين
<u>الإيرادات</u>					
١٧٤,٦٦٨	-	١٧٤,٦٦٨	١٣٦,٢٧١	-	١٣٦,٢٧١
١,١٥٣	-	١,١٥٣	-	-	-
(٣,٠٤٢)	-	(٣,٠٤٢)	(١٨,٧٥٦)	-	(١٨,٧٥٦)
١٧٢,٧٧٩	-	١٧٢,٧٧٩	١١٧,٥١٥	-	١١٧,٥١٥
(٥٧,١٠٥)	-	(٥٧,١٠٥)	٨٥,٠٩٧	-	٨٥,٠٩٧
١١٥,٦٧٤	-	١١٥,٦٧٤	٢٠٢,٦١٢	-	٢٠٢,٦١٢
١١٥,٦٧٤	-	١١٥,٦٧٤	٢٠٢,٦١٢	-	٢٠٢,٦١٢
<u>إجمالي الإيرادات</u>					
٧٢,٣٧٣	-	٧٢,٣٧٣	٢٠٣,٦٨٩	-	٢٠٣,٦٨٩
(٢١,١٤٢)	-	(٢١,١٤٢)	(٢٢,٣٦٩)	-	(٢٢,٣٦٩)
٥١,٢٣١	-	٥١,٢٣١	١٨١,٣٢٠	-	١٨١,٣٢٠
-	-	-	٣٢,٩٨١	-	٣٢,٩٨١
١٩,٨٥٤	-	١٩,٨٥٤	٣,٢٣٠	-	٣,٢٣٠
٧١,٠٨٥	-	٧١,٠٨٥	٢١٧,٥٣١	-	٢١٧,٥٣١
-	-	-	٥,٦٥٤	-	٥,٦٥٤
-	-	-	٩٠٨	-	٩٠٨
٦,٥٠٨	-	٦,٥٠٨	٩,٩٦٠	-	٩,٩٦٠
٣,٠١٠	-	٣,٠١٠	٣,٩٩٥	-	٣,٩٩٥
٨٠,٦٠٣	-	٨٠,٦٠٣	٢٣٨,٠٤٨	-	٢٣٨,٠٤٨
٣٥,٠٧١	-	٣٥,٠٧١	(٣٥,٤٣٦)	-	(٣٥,٤٣٦)
<u>صافي نتيجة الاكتتاب</u>					

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١٨. معلومات اضافية (تتمة)

(د) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة) (بالألف ريال سعودي)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) (بالألف ريال سعودي)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(مصرفات)/دخل التشغيل الأخر						
٥٠	-	٥٠	-	-	-	الدخل الآخر
(٩,٩٨٨)	-	(٩,٩٨٨)	(٤,٢٧٥)	-	(٤,٢٧٥)	مخصص ديون مشكوك فيها
(٣٧,١٢٤)	(٨٦٤)	(٣٦,٢٦٠)	(٣٩,٤٥٥)	(٢,٥٠٧)	(٣٦,٩٤٨)	مصرفات عمومية وإدارية
٢,٥٩٦	٢,٥٩٦	-	٢,٩٠٢	٢,٩٠٢	-	ايراد عمولات عن الودائع
٩٢	٩٢	-	٥٩	٥٩	-	ارباح غير محققة من الاستثمار
(٤٤,٣٧٤)	١,٨٢٤	(٤٦,١٩٨)	(٤٠,٧٦٩)	٤٥٤	(٤١,٢٢٣)	إجمالي (مصرفات)/دخل التشغيل الأخر
(٩,٣٠٣)	١,٨٢٤	(١١,١٢٧)	(٧٦,٢٠٥)	٤٥٤	(٧٦,٦٥٩)	صافي (الخسارة)/ الدخل للفترة
-	-	-	-	-	-	صافي الدخل المسند إلى عمليات التأمين
(٩,٣٠٣)	١,٨٢٤	(١١,١٢٧)	(٧٦,٢٠٥)	٤٥٤	(٧٦,٦٥٩)	صافي الخسارة للفترة المسندة إلى
عمليات المساهمين						
١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	-	-	الخسارة للسهم (بالريال السعودي)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)						
(٠.٩٣)	-	-	(٧.٦٢)	-	-	(الخسارة) الأساسية و المخفضة للسهم للفترة (بالريال السعودي)
٥) قائمة الدخل الشامل الأولية						
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة) (بالألف ريال سعودي)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) (بالألف ريال سعودي)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٩,٣٠٣)	(٩,٣٠٣)	-	(٧٦,٢٠٥)	(٧٦,٢٠٥)	-	صافي خسارة الفترة المسندة الى المساهمين
-	-	-	-	-	-	دخل/(خسارة) شاملة اخرى
(٩,٣٠٣)	(٩,٣٠٣)	-	(٧٦,٢٠٥)	(٧٦,٢٠٥)	-	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١٨. معلومات اضافية (تتمة)

(و قائمة التدفقات النقدية الأولية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة) (بالألف ريال سعودي)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) (بالألف ريال سعودي)			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الإجمالي	عمليات التامين	عمليات التامين المساهمين	الإجمالي	عمليات التامين	عمليات التامين المساهمين	
(٩,٣٠٣)	(٩,٣٠٣)	-	(٧٦,٢٠٥)	(٧٦,٢٠٥)	-	صافي خسارة الفترة
٣٥٩	-	٣٥٩	٥٩١	-	٥٩١	التعديلات على العناصر غير النقدية
١,٧٣٨	-	١,٧٣٨	٧٣٦	-	٧٣٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٥٠)	-	(٥٠)	-	-	-	اطفاء موجودات غير ملموسة
٩,٩٨٨	-	٩,٩٨٨	٤,٢٧٥	-	٤,٢٧٥	أرباح بيع ممتلكات و معدات
(١٤٥)	(١٤٥)	-	(٣١)	(٣١)	-	مخصص ديون مشكوك فيها
٥٣	٥٣	-	(٢٨)	(٢٨)	-	ارباح غير محققة من الاستثمار
-	-	-	١,١٦٨	-	١,١٦٨	اطفاء الخصومات بالصافي
٢,٦٤٠	(٩,٣٩٥)	١٢,٠٣٥	(٦٩,٤٩٤)	(٧٦,٢٦٤)	٦,٧٧٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
(٥٠,٠٢٩)	-	(٥٠,٠٢٩)	٤٩,٢٦٩	-	٤٩,٢٦٩	اقساط تأمين وذمم مدينة لمعدي التأمين
٩,٤٢٤	-	٩,٤٢٤	-	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠,٤٦٥	-	١٠,٤٦٥	(٧,٨٢٤)	-	(٧,٨٢٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	(٢٩٦)	-	(٢٩٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
-	-	-	(١,٨٨٤)	-	(١,٨٨٤)	حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين
(٤,٠٠٧)	-	(٤,٠٠٧)	٣,١٧٧	-	٣,١٧٧	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(٥,٩٨١)	٣٤٣	(٦,٣٢٤)	١٥,٧٦٠	(١٢٣)	١٥,٨٨٣	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٢,٧٦٧)	(٥٠)	(٢,٧١٧)	١٣,٢٨٧	٣٩	١٣,٢٤٨	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٦,٤٠٤)	-	(١٦,٤٠٤)	١٧,٣٩٧	-	١٧,٣٩٧	ذمم دائنة لمعدي التأمين
٤٧,٦٨١	-	٤٧,٦٨١	(٨٥,٠٩٧)	-	(٨٥,٠٩٧)	اقساط تأمين غير مكتسبة
-	-	-	٤٠,٨٠٥	-	٤٠,٨٠٥	احتياطي مطالبات تحت التسوية
٩,٣٨٩	-	٩,٣٨٩	٣,٥٢٦	-	٣,٥٢٦	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
-	-	-	٧,٥٣٨	-	٧,٥٣٨	احتياطي عجز أقساط التأمين
-	-	-	٩٠٨	-	٩٠٨	احتياطيات فنية أخرى
٧,٧٤١	٧,٧٤١	-	٧٨,٠٢٤	٧٨,٠٢٤	-	مستحق لعمليات التأمين
(٧,٧٤١)	-	(٧,٧٤١)	(٧٨,٠٢٤)	-	(٧٨,٠٢٤)	مستحق من عمليات المساهمين
٤١١	(١,٣٦١)	١,٧٧٢	(١٢,٩٢٨)	١,٦٧٦	(١٤,٦٠٤)	صافي النقد المحصل من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	-	-	(٣٧٠)	-	(٣٧٠)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة المدفوع
(٧٠١)	(٧٠١)	-	-	-	-	الزكاة المدفوعة
(٢٩٠)	(٢,٠٦٢)	١,٧٧٢	(١٣,٢٩٨)	١,٦٧٦	(١٤,٩٧٤)	صافي التدفق النقدي المحصل من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١٨. معلومات إضافية (تتمة)

(و) قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة) (بالألف ريال سعودي)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) (بالألف ريال سعودي)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
-	-	-	-	-	-
شراء ودائع مرابحة قصيرة الأجل					
متحصلات من استحقاق من ودائع					
مرابحة قصيرة الأجل في تاريخ الاستحقاق					
شراء استثمارات					
متحصلات من بيع استثمارات					
متحصلات من بيع ممتلكات و معدات					
شراء موجودات غير ملموسة					
شراء ممتلكات ومعدات					
صافي النقد المحصل من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية					
صافي التغير في النقد وما في حكمه					
النقد وما في حكمه في بداية الفترة					
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة					

١٩. اندماج المساهمين وعمليات التأمين

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة وإعادة تبويبها لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. هذه التغييرات كما تم تلخيصها أدناه ، كانت بشكل

أساسي لتتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي

- كما تم الإفصاح في إيضاح ٢ لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل والتدفقات النقدية بشكل منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم جمعها معاً لتقديم شركة واحدة في قائمة المركز المالي الأولية وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية
- يتم الآن استبعاد المبالغ "المستحقة من/ إلى" المساهمين و عمليات التأمين التي كانت قد تم الإبلاغ عنها بصورة منفصلة في قائمة المركز المالي (راجع الإيضاح ١٨ (أ))
- حصة فائض عمليات التأمين مقسومة بنسبة ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين و عمليات التأمين و عرضها بشكل منفصل يتم عرضها الآن كمصروف في قائمة الدخل الأولية (راجع إيضاح ١٨ (ب)).

٢٠. أرقام المقارنة

أعيد 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 ٢٥ صفر ١٤٤٠هـ الموافق ٣ نوفمبر ٢٠١٨م .