

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية  
للفترة من ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ (تاريخ بدء النشاط)  
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧  
مع تقرير مراجعي الحسابات

### تقرير مراجعى الحسابات

إلى السادة / المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وقوائم عمليات المساهمين وحقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ (تاريخ بدء النشاط) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ والإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية. تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وفقاً لمتطلبات نظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا براجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعروفة في المملكة العربية السعودية التي تتطلب منها تحطيط وإجراء الفحوصات للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية لا تحتوي على أخطاء جوهريه. تشمل المراجعة إجراء فحص اختياري للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تتضمن المراجعة إجراء تقييم للمبادئ المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المشار إليها أعلاه:

- تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة من ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ (تاريخ بدء النشاط) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وذلك وفقاً للمعايير المحاسبية المعروفة في المملكة العربية السعودية والملازمة لظروف الشركة.
- تتفق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

**RSM** الشرق الأوسط  
البسام محاسبون قانونيون واستشاريون

الجريدة وشركاه  
أحد أعضاء برابيس وترهاوس كوبرز

رashed سعد الرشود  
ترخيص رقم ٣٦٦



١٣ صفر ١٤٢٩ هـ  
(٢٠ فبراير ٢٠٠٨)

إبراهيم أحمد البسام  
ترخيص رقم ٣٣٧

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

<u>ريال سعودي</u>	<u>إيضاح</u>	<u>موجودات المساهمين</u>
٩٢,٥٨١,٠٧٦	٣	موجودات متداولة:
٢,٢٤٣,٨٠٨	٤	نقد وما يعادله سلف وذمم مدينة أخرى
<u>٩٤,٨٢٤,٨٨٤</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>٩٧٩,١٦٧</u>	٥	- موجودات غير متداولة-
<u>٩٥,٨٠٤,٠٥١</u>		موجودات ثابتة - صافي
		إجمالي موجودات المساهمين
		<u>مطلوبات وحقوق المساهمين</u>
		مطلوبات متداولة:
٨,٠٠١,١٤٠	٦	مطلوبات لشركات زميلة
٧٧,٣٨٧	٧	مصروفات مستحقة
<u>٨,٠٧٨,٥٢٧</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
<u>٢٧,٩٨٨</u>		- مطلوبات غير متداولة-
<u>٨,١٠٦,٥١٥</u>		مخصص نهاية الخدمة للموظفين
	١١	إجمالي مطلوبات المساهمين
		<u>الالتزامات محتملة</u>
١٠٠,٠٠٠,٠٠	٨	حقوق المساهمين:
(١٢,٣٠٢,٤٦٤)		رأس المال
<u>٨٧,٦٩٧,٥٣٦</u>		عجز متراكם
<u>٩٥,٨٠٤,٠٥١</u>		إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

Niraj Agarwal  
CHIEF EXECUTIVE OFFICER



J. Alzamani  
A. Balasubramanian  
MANAGER (FINANCIAL)

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

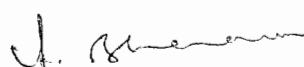
للفترة من ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ (تاريخ بدء النشاط) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

<u>ريال سعودي</u>	<u>إيضاح</u>	<u>المصروفات:</u>
(١٣,٨٠٨,٣٠٧)	٩	مصاروفات ما قبل التأسيس ومصاروفات التأسيس وما قبل التشغيل
(١,٣٢٧,٤١٢)	١٠	مصاروفات التشغيل
(١٥,١٣٥,٧١٩)		
<u>٢,٨٣٣,٢٥٥</u>		إيرادات عمولات
<u>(١٢,٣٠٢,٤٦٤)</u>		خسارة الفترة
<u>١٠ مليون سهم</u>		عدد الأسهم القائمة
<u>(١,٢٣)</u>		خسارة السهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



Nitaj Agarwalla  
CHIEF EXECUTIVE OFFICER

A.J. Balasabramanian  
MANAGER (FINANCE)

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

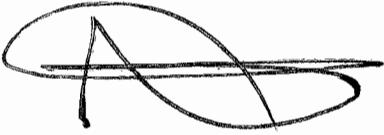
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للفترة من ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ (تاريخ بدء النشاط) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

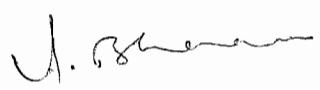
ريال سعودي			
إجمالي حقوق المساهمين	العجز المتراكم	رأس المال	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال (إيضاح رقم ٨)
(١٢,٣٠٢,٤٦٤)	(١٢,٣٠٢,٤٦٤)	-	خسارة الفترة من ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
<u>٨٧,٦٩٧,٥٣٦</u>	<u>(١٢,٣٠٢,٤٦٤)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

Niraj Agarwal  
CHIEF EXECUTIVE OFFICER




J. Balasubramanian  
MANAGER (FINANCE)





**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات القوائم المالية**

**للفترة من ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ (تاريخ بدء النشاط) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧**

**١. النشاط**

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م (تاريخ بدء النشاط). تم تسجيلها في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة والصناعة بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٦٧٠٥٥٠١٠٢٣٦٧٠٥٠٢٤/٧/٢٤ هـ الموافق ٧ أغسطس ٢٠٠٧م. إن عنوان مكتب الشركة المسجل هو: ٣٠٥ العقارية ٢، ص. ب. ٣٤١٤١٣، الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية.

تمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال والتي تشتمل على إعادة التأمين والتوكيلات بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ونظام الشركة الأساسي وغير ذلك من الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. ويسمح للشركة بمزاولة أعمالها داخل المملكة العربية السعودية وخارجها.

بموجب النظام الأساسي للشركة، تعد هذه هي القوائم المالية الأولى للشركة التي تم إعدادها للفترة من ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م (تاريخ بدء النشاط) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م. ونظرًا إلى أن الشركة لم تبدأ أعمالها بعد، لم يتم إعداد قائمة عمليات التأمين عن هذه الفترة.

**٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية**

فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

**أسس العرض**

تم إعداد القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية، وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي، وطبقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

## **استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية**

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وبالمبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها للفترة المعروضة. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الجارية المتوفرة لدى الإدارية إلا أن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

### **النقد وما يعادله**

للغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما فيها الودائع تحت الطلب ولأجل، والتي تقل مدة استحقاقها عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها.

### **سلف وذمم مدينة أخرى**

تظهر السلف والذمم المدينة الأخرى بالقيمة الأصلية مطروحاً منها مخصص الديون المشكوك فيها، إن وجدت. يتم تكوين مخصص للديون المشكوك فيها عند وجود شك جوهري في عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بناءً على الشروط الأصلية للذمم المدينة.

### **الموجودات الثابتة**

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المترافق، ويتم احتساب الاستهلاكات على أساس العمر الإنتاجي المقدر الموضحة أدناه وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

٪.٢٥	المعدات المكتبية
٪.٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
٪.١٠	الأثاث والتجهيزات

تم مراجعة الموجودات الثابتة لأغراض تقييم خسائر الخفاض القيمة عند وجود أي تغيرات أو أحداث في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم اثبات خسائر الخفاض القيمة، إن وجدت، بقيمة الزيادة في القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد.

تم تصنيف الموجودات الثابتة حسب أدنى مستوى من ناحية التدفقات النقدية القابلة لتحديد لكل من الموجودات الثابتة على حدة.

## **مخصص نهاية خدمة الموظفين**

تُدفع مزايا نهاية خدمة الموظفين كمبالغ مقطوعة إلى جميع الموظفين الذين يتم توظيفهم وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي عند إنتهاء عقود عملهم. ويتم احتساب المخصص على أساس القيمة الحالية للمنافع المقررة المستحقة للموظفين المعينين في حال تركهم العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. إن مدفوعات نهاية الخدمة يتم احتسابها بناءً على الراتب الأساسي للموظف والبدلات وسنوات الخدمة التراكمية، حسب تعريفها الوارد في الشروط المقررة في أنظمة المملكة العربية السعودية.

## **مخصصات**

تحجب المخصصات لقاء الالتزامات المتکبدة عند وجود التزام قانوني حالية أو متوقع على الشركة ناتج عن أحداث سابقة وأن تكاليف سداد هذا الالتزام محتمل ويمكن قياسه بشكل موثوق به.

## **مصاروفات ما قبل التأسيس ومصاروفات التأسيس وما قبل التشغيل**

يتم تحويل كافة المصاروفات التي تم تكبدها قبل التأسيس وبدء النشاط على قائمة عمليات المساهمين. إن مصاروفات البيع والتسويق غير جوهرية وعليه، تم إدراجها ضمن مصاريف التشغيل.

## **عقود الإيجار التشغيلية**

يتم تحويل المبالغ التي تم دفعها بمحض عقود الإيجار التشغيلية والتي لم تكن جوهرية على قائمة عمليات المساهمين وعلى مدى فترة عقود الإيجار التشغيلية المتعلقة بها خلال الفترة من ١٩ أكتوبر ٢٠٠٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧. لم يكن هناك التزامات عقود وإيجار تشغيلية جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

## **الزكاة**

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية، يتم تحويل مبلغ الزكاة على قائمة عمليات المساهمين.

## **العملات الأجنبية**

تحتفظ الشركة بسجلاتها بالريال السعودي. يتم تحويل العمارات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعمارات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بأسعار السائدة في ذلك التاريخ. تدرج طاقة فروقات التمويل في قائمة عمليات المساهمين. إن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير هامة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة مستقلة.

.٣ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ مما يلي:

ريال سعودي	
٥,٨٧٧	نقد في الصندوق
١,٥٧٥,١٩٩	الرصيد في الحساب الجاري
٩١,٠٠٠,٠٠	الرصيد في حساب الوديعة الثابتة
<u>٩٢,٥٨١,٠٧٦</u>	<u>الإجمالي</u>

.٤ سُلف وذمم مدينة أخرى

ت تكون السُلف والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ مما يلي:

ريال سعودي	
٤٦٣,٩٢٠	سُلف
٢٧٩,٢٦٦	عمولة مستحقة
٥٥٠,٥٥١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٥٠,٠٧١	ذمم مدينة أخرى (أنظر إيضاح ٦)
<u>٢,٢٤٣,٨٠٨</u>	<u>الإجمالي</u>

.٥ الأصول الثابتة - صافي

إن حركة الموجودات الثابتة - صافي خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ كانت على النحو الآتي:

ريال سعودي				التكلفة:
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	الاستبعادات	الإضافات	٩ أكتوبر ٢٠٠٦	
٨٥٨,٨٣٧	-	٨٥٨,٨٣٧	-	برمجيات
١٠٤,٧١٦	-	١٠٤,٧١٦	-	أثاث وتجهيزات
٦٩,٤٧٩	-	٦٩,٤٧٩	-	أجهزة حاسب آلي
٦٣,٢٧٧	-	٦٣,٢٧٧	-	معدات مكتبية
<u>١,٠٩٦,٣٠٩</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٩٦,٣٠٩</u>	<u>-</u>	<u>الإجمالي</u>

. ٥ . الأصول الثابتة - صافي - تتمة

ريال سعودي			
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	الاستبعادات	الإضافات	٩ أكتوبر ٢٠٠٦
			الاستهلاك المترافق:
٤,٠٨٤	-	٤,٠٨٤	برمجيات
٤٢,٥٣٨	-	٤٢,٥٣٨	أثاث وتجهيزات
٢٦,٨٥٣	-	٢٦,٨٥٣	أجهزة حاسب آلي
٤٣,٦٦٧	-	٤٣,٦٦٧	معدات مكتبية
<u>١١٧,١٤٢</u>	<u>-</u>	<u>١١٧,١٤٢</u>	<u>الإجمالي</u>
<u>٩٧٩,١٦٧</u>			صافي الأصول الثابتة

. ٦ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدقها

إن المطلوبات للمؤسسين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧، مقابل مصروفات التأسيس ومصروفات ما قبل التشغيل التي تم تكبدها من قبلهم نيابة عن الشركة هي كما يلي:

ريال سعودي	
٢,٧١٩,٣٨٤	شركة الهند الجديدة للتأمين
٥,٢٦٥,٨٥٦	شركة إل آي سي (الدولية) - البحرين
<u>١٥,٩٠٠</u>	شركة إل آس سي - الهند
<u>٨,٠٠١,١٤٠</u>	<u>الإجمالي</u>

ت تكون الذمم المدينة المطلوبة من المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ من الآتي:

ريال سعودي	
٤٤٠,٦٢٥	شركة الهند الجديدة للتأمين
<u>٥٠٩,٤٤٦</u>	شركة إل آي سي (الدولية) - البحرين
<u>٩٥٠,٠٧١</u>	<u>الإجمالي</u>

تشمل الأتعاب المهنية (أنظر إيضاح ٩) على ٢ مليون ريال سعودي مدفوعة لمنشأة ذات علاقة.

## ٧. مصروفات مستحقة

ت تكون المصروفات المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ مما يلي:

<u>ريال سعودي</u>	
٦٧,٥٠٠	أتعاب مراجعة
٢,٥٢٤	رسوم هاتف
<u>٧,٣٦٣</u>	أخرى
<u><u>٧٧,٣٨٧</u></u>	<u>الإجمالي</u>

## ٨. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به للشركة من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم وقيمة إجمالية تبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي.

تم إصدار جميع أسهم رأس المال المصرح به، وتم الاكتتاب فيها ودفع قيمتها. وكانت حصة ملكية هذه الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ على النحو الآتي:

<u>ريال سعودي</u>	<u>%</u>	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠	مملوكة من قبل الجمهور
١٠,٦٠٠,٠٠٠	١٠,٦	شركة الهند الجديدة للتأمين
١٠,٢٠٠,٠٠٠	١٠,٢	شركة إل آي سي (الدولية) - البحرين
١٠,٢٠٠,٠٠٠	١٠,٢	شركة إل آس سي - الهند
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠	مؤسسة أحمد محمد عبد الرحمن آل الشيخ للتجارة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠	مؤسسة خالد عبد العزيز بن سلمة للتجارة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠	مؤسسة المصباح للتجارة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠	مؤسسة صالح بن سعد الخريجي للتجارة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠	مؤسسة صالح علي الشنيفي
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠	مؤسسة تركي حمد بن شاهوين للتجارة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠	فواز عبد العزيز الحكير وشركاه
<u><u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u></u>	<u><u>١٠٠,٠</u></u>	<u>الإجمالي</u>

## ٩. مصروفات ما قبل التأسيس ومصروفات التأسيس وما قبل التشغيل

ت تكون مصروفات ما قبل التأسيس ومصروفات التأسيس وما قبل التشغيل عن الفترة حتى ٧ أغسطس ٢٠٠٧ (تاريخ السجل التجاري) من الآتي:

### ريال سعودي

٣,٧٢٦,٠٢٠	مصاريف الاكتتاب العام الأولى
٣,١٧٩,١٠١	مصاريف الضمان البنكي
٢,١٥١,٤٧٠	الأتعاب القانونية والمهنية والخدمات الاستشارية
١,٩١٣,١٢٠	الرواتب والأجور ومزايا الموظفين الأخرى
٧٩٥,٢٠٥	إيجارات
٥١٠,٩٦٩	مصاريف دراسة الجدوى - الرسوم الاكتوارية
٤٢٥,٠٠٠	مصاريف دراسة الجدوى - أتعاب المراجعة
٢١٨,٢٨٦	تأجير سيارات
١٧٨,٠٠٥	مصاريفات سفر
١٦٤,٠٠٠	رسوم حكومية
٨٩,١٤٢	مصاريفات اجتماعيات مجلس الإدارة
٨٩,٩٩٢	رسوم هاتف
٧٠,٥٣٧	استهلاك
٣٧,٥٠٠	أتعاب اكتوارية تتعلق بتطوير المنتجات
٢٠,٠٨٧	رسوم بريد وشحن وقرطاسية
١٠,٠٠٠	أتعاب مراجعة
٢٢٩,٨٧٣	مصاريفات مكتبية عامة
<u>١٣,٨٠٨,٣٠٧</u>	<u>إجمالي المصروفات</u>

## ١٠. مصروفات التشغيل

ت تكون مصروفات التشغيل للفترة من ٧ أغسطس ٢٠٠٧ (تاريخ السجل التجاري) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ من الآتي:

ريال سعودي	
٤٦٤,٣٣٦	الرواتب والأجور ومتطلبات الموظفين الأخرى
١٧٢,٨٥٧	مصاريف تسويق
١٤٠,٩٩٤	إيجارات
٥٧,٥٠٠	أتعاب مراجعة
٤٦,٦٢٠	الأتعاب القانونية والمهنية والخدمات الاستشارية
٤٦,٦٠٥	استهلاك
٤٠,٦٥٠	مصاريف سفر
٤٠,٢٨٢	إيجار سيارات
٣٧,٥٠٠	أتعاب أكتوارية تتعلق بتطوير المنتجات
٣١,٤٧٢	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة
٢٦,٢٤٤	رسوم هاتف
١١,١٧٤	رسوم بريد وشحن وقرطاسية
٢١١,١٧٨	مصاريف مكتبة عامة
<u>١,٣٢٧,٤١٢</u>	<u>إجمالي المصاريف</u>

## ١١. الالتزامات المختتمة

تم إصدار خطاب ضمان بقيمة ١٢,٥ مليون ريال من قبل أحد مؤسسي الشركة نيابة عن الشركة لصالح مجلس التأمين الصحي التعاون. إن هذا الخطاب صالح لغاية ١٥ أغسطس ٢٠٠٨.

## ١٢. فريضة الزكاة الشرعية وضريرية الدخل

ت تكون عناصر الوعاء الزكوي الجوهرية لدى الشركة من حقوق المساهمين وصافي الخسارة المعدلة مطروحاً منها القيمة الدفترية للموجودات الثابتة وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل بالإضافة إلى عناصر أخرى.

يتم احتساب فريضة الزكاة على أساس ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي العائد للشركة السعودية.

لم يتم تكوين مخصص للزكاة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ حيث أن مدة حرص رأس المال كانت لفترة تقل عن اثنى عشر شهر بالإضافة إلى تحقيق صافي خسارة معدلة.

إن الفروقات الضريبية المؤقتة فيما بين دخل القوائم المالية والدخل المقدر الخاضع للضريبة وفقاً لأنظمة الزكاة والضريبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ناجم عن مخصص نهاية الخدمة للموظفين وفروقات الاستهلاك.

لم تقم الشركة بتسجيل أي ضرائب دخل مؤجلة - موجودات حيث أنها لم تبدأ النشاط بالإضافة إلى عدم تمكن الشركة، بشكل موثوق به، من تقدير المدة التي سيتم خلالها تحقيق صافي دخل معدل كافٍ لمقاصتها مع ضرائب دخل مؤجلة - موجودات.

## ١٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي بشكل رئيسي من النقد وما يعادله والسلف والذمم المدينة الأخرى والمصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى. تم الإفصاح عن طرق التسجيل الخاصة المتبعة في لودائع السياسة الفردية المتعلقة بكل بند.

### مخاطر الائتمان

هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر خسارة مالية. ليس لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. يتم إيداع النقد لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

### مخاطر أسعار العمولات

هي مخاطر تعرض قيمة الأدوات المالية للتغيرات نتيجة التغيرات في أسعار العمولات في السوق. إن الأدوات المالية لدى الشركة لا تتعرض بشكل جوهري لمخاطر أسعار العمولات.

### مخاطر السيولة

هي مخاطر تعرض منشأة ما لصعوبات تتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنجم مخاطر السيولة عن عدم قدرة الشركة لبيع موجودات مالية بشكل سريع وبسعر مقارب لقيمتها العادلة. يتم مراقبة مخاطر السيولة بشكل دوري من خلال التأكد من توفر سيولة كافية للوفاء بأي التزامات مستقبلية، ومن خلال الحصول على الدعم المالي من المساهمين إذا تطلب الأمر.

## مخاطر العملات

هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معاملات الشركة الأساسية هي بالريال السعودي، هذا وتعتقد الإدارة أن مخاطر العملات غير جوهرية.

## القيمة العادلة

هي المبلغ الذي يتم تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف لديها معرفة ورغبة في ذلك وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. وحيث يتم إعداد الأدوات المالية للشركة على أساس طريقة التكلفة التاريخية، قد تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

## ٤. تاريخ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل إدارة الشركة بتاريخ ٧ صفر ١٤٢٩هـ الموافق ١٤ فبراير ٢٠٠٨.

Niraj Agarwal  
CHIEF EXECUTIVE OFFICER



J. Bhawani  
A Balasubramanian  
MANAGER (FINANCE)