

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

صفحة

جدول المحتويات

٢ - ١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات ما قبل التشغيل الأولية
٥	قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية
١١ - ٧	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية

تقرير الفحص المحدود حول القوائم المالية الأولية الموجزة

الساده المساهمين
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
الخبر ، المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ والقوائم الأولية لعمليات ما قبل التشغيل لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ وللفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٧) إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ والتدفقات النقدية وقائمة التغير في حقوق المساهمين للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٧) إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ . ان هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية ادارة الشركة المعدة من قبلهم والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها كان فحصنا محدودا وفقا لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . يتكون الفحص المحدود للمعلومات الأولية بصفة اساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الاشخاص المسؤولين في الشركة عن الامور المالية والمحاسبية . بعد هذا الفحص أقل نطاقا من عملية المراجعة التي تم وفقا لمعايير المراجعة المعترف عليها والتي تهدف اساسا الى ابداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، وعليه فإننا لا ننفي مثل هذا الرأي .

فقرة الملاحظات

كما هو مبين في الإيضاح ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة ينص نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، على انه يجب اعداد القوائم المالية للشركة طبقا للمعايير المحاسبية المعترف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي وفقا للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . تم اعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الادارة وفقا لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

نتائج الفحص

بناءاً على الفحص الذي قمنا به ، وفيما عدا عدم تمشي القوائم المالية مع متطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني كما هو موضح في فقرة الملاحظات اعلاه ، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات مهمة يتبعها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٣٤) .

عن ارنست و يونغ

عبدالعزيز سعود الشيببي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩



١٤٢٩ شوال ١٢
٢٠٠٨ أكتوبر ١٢

ناصر الدين محمد السقا
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٢٢

عن ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه

ناصر الدين محمد السقا
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٢٢



الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
 شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الاولية
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

بالريالات السعودية	ايضاح	موجودات المساهمين
(غير مدفقة)		نقد وما في حكمه
٣,٧٧٩,٨٤٨		ايداعات قصيرة الاجل
١٧٨,٦٠٢,٧٩٩		مطلوب من شركة شقيقة
٣٩٣,٨٢٤		ايرادات مستحقة
٧٣٦,٧٧٢		استثمارات متاحة للبيع
٨٠٠,٠٠٠		ممتلكات ومعدات
١,٥١٤,٨٨٤		مجموع موجودات المساهمين
<u>١٨٥,٨٢٨,١٢٧</u>		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين :
٤,١٠٠,٠٠٠		مخصل الزكاة
٥١٦,٢٣١		صاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٢٦٤,٦١٧		تعوض نهاية الخدمة
<u>٤,٨٨٠,٨٤٨</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين :
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣	رأس المال
<u>(١٩,٠٥٢,٧٢١)</u>		خسائر متراكمة
<u>١٨٠,٩٤٧,٢٧٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١٨٥,٨٢٨,١٢٧</u>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

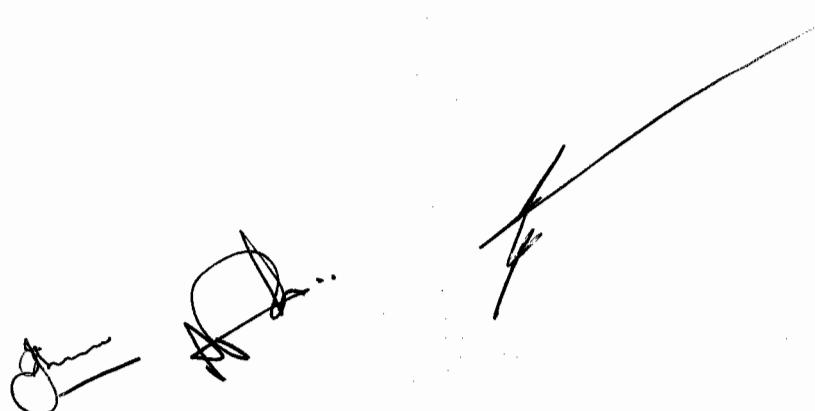
تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات ما قبل التشغيل الأولية
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨
 والفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٧) إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

من ٤ يوليو ٢٠٠٧ من ١ يونيو ٢٠٠٨
إيضاح إيضاح
الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨
(غير مدققة) (غير مدققة)
 (بالريالات السعودية)

		إيرادات
		إيرادات العمولات من ودائع بنكية
	<u>١٠,٦٠٠,٩٥٤</u>	<u>١,٥٢٠,٨٢٦</u>
		تكاليف ومصاريف
		مصاريف تأسيس وأصدار أسهم
	<u>(١٧,٤٧٦,٠٣٠)</u>	-
	<u>(٨,٠٧٧,٦٤٥)</u>	<u>(٢,٠٦٠,٩٩٦)</u>
	<u>(٢٥,٥٥٣,٦٧٥)</u>	<u>(٢,٠٦٠,٩٩٦)</u>
	<u>(١٤,٩٥٢,٧٢١)</u>	<u>(٥٤٠,١٧٠)</u>
	<u>(٤,١٠٠,٠٠٠)</u>	-
	<u>(١٩,٠٥٢,٧٢١)</u>	<u>(٥٤٠,١٧٠)</u>
	<u>(٠,٩٥)</u>	<u>(٠,٠٣)</u>
	<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
		زكاة
		صافي الخسارة للفترة
		خسارة السهم للفترة
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
		٩
		٦



شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية

للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٧) إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

رأس المال	المال	متراكمة	المجموع	خسائر
(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)
(بالريالات السعودية)				
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصدر
(١٩,٠٥٢,٧٢١)	(١٩,٠٥٢,٧٢١)	-		صافي الخسارة للفترة
١٨٠,٩٤٧,٢٧٩	(١٩,٠٥٢,٧٢١)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الاولية
 للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٧) إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

(باليارات السعودية)

(غير مدقة)

(١٤,٩٥٢,٧٢١)

التدفقات النقدية من عمليات ما قبل التشغيل

صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة

تعديلات :

استهلاك

تعويض نهاية الخدمة

٤٠١,٩٤٤

١٥٦,٩٦٠

(١٤,٣٩٣,٨١٧)

التغيير في الموجودات والمطلوبات :

مطلوب من شركة شقيقة

(٢٨٦,١٦٧)

(٧٣٦,٧٧٢)

٥١٦,٢٣١

(١٤,٩٠٠,٥٢٥)

ايرادات مستحقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

صافي النقد المستخدم في عمليات ما قبل التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

اضافات الى ممتلكات ومعدات

ابداعات قصيرة الاجل

شراء استثمار

صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل

اصدار رأس المال

صافي النقد من عمليات التمويل

نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٣,٧٧٩,٨٤٨

شكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة
الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

١ - عام

ان الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية انشأت في الخبر - المملكة العربية السعودية وسجلت في السجل التجاري تحت رقم ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢ تاريخ ١٩ جمادى الثاني ١٤٢٨ الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧ .

ان نشاط الشركة الرئيسي هو القيام بمزاولة اعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الاعمال . قالت الشركة خلال الفترة باكتتاب عقود تأمين بقيمة ٦٣,٧ مليون ريال سعودي ، منها ٣٤,٣ مليون ريال سعودي ، تم اعادة تأمينها . ان هذه العقود قد تم تحويلها الى شركة شقيقة حيث لم تحصل الشركة خلال الفترة على موافقة على منتجاتها من مؤسسة النقد العربي السعودي .

خلال الفترة حصلت الشركة على الترخيص رقم ت.م.ن ٢٠٠٨٧/١٦ لمارسة اعمال التأمين العام والصحي وعمليات اعادة التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٨ جمادى الثاني ١٤٢٩ الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨ .

تنص بنود عقد التأسيس للشركة بأن اول فترة مالية للشركة سوف تغطي الفترة منذ تاريخ القرار الوزاري بتاريخ ٤ يوليو ٢٠٠٧ الموافق ١٩ جمادى الثاني ١٤٢٨ الذي يوافق على انشاء الشركة وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية .

٢ - اسس العرض وملخص لهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) (شركة مساهمة سعودية) وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الاولية . ينص نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني على انه يجب اعداد القوائم المالية للشركة طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي طبقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . وبناء على توجيهات هيئة السوق المالية ، تم اعداد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة من قبل الادارة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .

تم اعداد القوائم المالية الاولية كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ و ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ، وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية . وبما ان الشركة لم تبدأ عمليات التأمين بعد ، تعتقد الادارة بأن السياسات المحاسبية المتتبعة في اعداد هذه القوائم المالية (المعدة طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية) لا تختلف كثيراً عن تلك المستخدمة في اعداد القوائم المالية الاولية كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ و ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ .

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
شركة مساهمة سعودية

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

- ٢ - اسس العرض واهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استخدام التقديرات في اعداد القوائم المالية

يتطلب اعداد القوائم المالية ، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها ، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح بها والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية وبالمبالغ الايرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية . على الرغم من ان هذه التقديرات والافتراضات تستند على افضل ما يتوفّر لدى الادارة من معرفة بالاحداث والاعمال الحالية إلا ان النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات . نورد التفاصيل الأخرى المتعلقة بالتقديرات والاحكام المحددة التي قامت بها الادارة ضمن ايضاحات السياسات المحاسبية ادناه .

ان السياسات المحاسبية المهمة التي تم تطبيقها من قبل الشركة في اعداد القوائم المالية هي كالتالي :

أ) العرف المحاسبي

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لعرف التكلفة التاريخية .

ب) تحقيق الايرادات

يتم الاعتراف ب الإيرادات العمولة من الودائع البنكية على أساس الاستحقاق .

ج) اساس عرض القوائم المالية

تحتفظ الشركة بدفعات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين . تقييد الايرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة . يتم تمديد اساس توزيع المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الادارة وتعتمد من قبل اعضاء مجلس الادارة .

د) نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ، نقد وارصدة لدى البنوك تتضمن ودائع تحت الطلب وودائع لاجل التي تكون تواريخ استحقاقها الاصلية ثلاثة اشهر او اقل .

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (تتمة)

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

- ٣ اسس العرض واهم السياسات المحاسبية (تتمه)

هـ) الاستثمارات

تقيد الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وتدرج أية ارباح او خسائر غير محققة ضمن حقوق المساهمين . وعندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة بطريقة يمكن الاعتماد عليها تقيد الاستثمارات بالتكلفة . يتم تحقيق الايراد الناتج من الاستثمارات عند الاعلان عن توزيع الارباح .

و) الانخفاض في قيمة الأصول

يتم إجراء تقدير بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما اذا كان هناك أي دليل موضوعي على امكانية انخفاض قيمة اصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية . في حال وجود دليل موضوعي على وجود خسارة متکيدة ناشئة عن الانخفاض في قيمة أحد الأصول المالية ، يتم تحديد القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد لذلك الأصل ويعترف بأية خسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة بمقدار التغيرات في القيم الدفترية وذلك على اساس مدى الإنخفاض في القيمة العادلة .

ولاغراض عرض القوائم المالية ، يدرج المخصص الناتج لقاء الانخفاض في القيمة ضمن البند المعنی في قائمة المركز المالي ، ويتم تعديل قائمة عمليات ما قبل التشغيل .

ز) تحويل العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بعملات أجنبية الى الريال السعودي باسعار التحويل السائدة عند اجراء المعاملة . يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بعملات أجنبية باسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي ، تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات ما قبل التشغيل .

ح) ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر التكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة . ويجرى احتساب الاستهلاكات على اساس الحياة العملية المقدرة وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت .

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

- ٢ اسس العرض واهم السياسات المحاسبية (تتمه)

ط) تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يجب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس القيمة الجارية ويستحق الدفع كمبلغ مقطوع لجميع الموظفين بموجب شروط وأحكام نظام العمل والعمال السعودي وذلك عند انتهاء عقود التوظيف . يحتسب المخصص بالقيمة الجارية للمكافآت المقررة التي تحق للموظف فيما لو تم إنهاء خدمته بتاريخ قائمة المركز المالي . وتحتسب المبالغ المدفوعة لقاء مكافأة نهاية الخدمة على أساس رواتب ومخصصات الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم المتجمعة حسبما ينص عليه نظام العمل والعمال السعودي .

ي) الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة لانظمة الزكاة وضريبة الدخل نيابة عن المساهمين السعوديين والاجانب على التوالي وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل . يجب مخصص للزكاة ويحمل على قائمة ما قبل التشغيل .

ك) مصاريف تأسيس واصدار اسهم

تتضمن مصاريف تأسيس واصدار اسهم على تكاليف متعددة متکبدة وليس لها منافع اقتصادية مستقبلية وبالتالي يتم تحميلاها على قائمة عمليات ما قبل التشغيل .

ل) المخصصات

يجري عمل مخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون على الشركة التزام قانوني او استنتاجي ، بناء على شئ حدث في الماضي . ويكون من المحتمل ان يترتب على ذلك استخدام مزايا اقتصادية للشركة لسداد الالتزام ومن الممكن تقدير قيمة الالتزام بشكل يمكن الاعتماد عليه .

م) القيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل فائدة على اساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة للأدوات ذات الشروط والخصائص المشابهة .

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

- ٣ - **رأس المال**

إن رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة هو ٢٠٠ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية وهو مقسم إلى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي .

- ٤ - **التزامات وارتباطات محتملة**

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ ، أصدرت الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي لصالح المجلس التعاوني للتأمين الصحي (سي سي اتش آي) .

- ٥ - **الإفصاحات وفقاً للقطاعات**

نظراً لكون الشركة في مرحلة ما قبل التشغيل ، فلا توجد أية عمليات يتعين تصنيفها ضمن القطاعات .

- ٦ - **خسارة السهم**

تم احتساب خسارة السهم للفترة بتقسيم صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح للاسهم القائمة كما في نهاية الفترة .

- ٧ - **معلومات إضافية عن التدفقات النقدية**

فيما يلي المعاملات الغير نقدية :

٢٠٠٧
ريال سعودي
<u>١٠٧,٦٥٧</u>

محول من تعويض نهاية الخدمة

- ٨ - **التوزيع الجغرافي**

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة هي موجودة في المملكة العربية السعودية .

- ٩ - **زكاة**

تم تحويل الزكاة في القوائم المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ و ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ المعدة وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، على قائمة التغير في حقوق المساهمين . اما لغرض هذه القوائم المالية الاولية المعدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) تم تحويل الزكاة على قائمة عمليات ما قبل التشغيل . ان هذا التغير (بشكل اساسي) في العرض ادى الى زيادة في صافي الخسارة للفترة منذ التأسيس في ٤ يوليو ٢٠٠٧ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ بقيمة ٤,١ مليون ريال سعودي ولكن دون التأثير على حقوق المساهمين .