



مقدمة:

يس مجلس إدارة شركة ايس العربية للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الأول مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة من بداية تأسيس الشركة.

حصلت شركة ايس العربية للتأمين التعاوني على تصريح مزاولة نشاط التأمين التعاوني من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٩/١٢/٢٣٢٠٠٩م وذلك في مجال التأمين العام والصحي داخل المملكة العربية السعودية. وتم تأهيل الشركة تأهيل نهائياً من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني بتاريخ ٦/١٠/٢٠١٠م.

وقد قررت الشركة الدخول في اتفاقية لتحويل المحافظة التأمينية وصافي الموجودات العائدة لشركة ايس العربية للتأمين والشركة الدولية للتأمين إلى الشركة بدءاً من ١٠/١/٢٠٠٩م وفقاً لتعليمات الهيئات الرقابية، ونظراً لعدم اكتمال عملية تحويل محفظة التأمين وصافي الأصول، لم تقم الإدارة بإعداد قائمة المركز المالي الأولية لعمليات التأمين كما في ٣١/١٢/٢٠١٠م وقائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الموجزة لعمليات التأمين المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٠م لحين موافقة الجهات المختصة لتحويل هذه العمليات، وعليه فإن القوائم المالية الأولية المرفقة غير كاملة كما ان أثر عدم ادراج عمليات التأمين المتعلقة بمحفظة التأمين المراد تحويلها وعمليات التأمين التي تمت خلال ٢٠٠٩م والعمليات التي تمت خلال ٢٠١٠م يمكن أن يكون جوهرياً.

وقد عينت الشركة السيد/ بروس شارلز إيتكن رئيساً تنفيذياً للشركة بموجب قرار مجلس الإدارة بالتمرير في ١١/١/٢٠١٠م ووافقت مؤسسة النقد على تعيينه. في حين استمر السيد/ عمر علي شاه كعضو منتدب في مجلس إدارة الشركة.

وقد حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على بيع عدد (٣٦) من منتجاتها التأمينية المختلفة في السوق السعودي، والتزمت الشركة بإعلان المواقف للمساهمين على موقع السوق السعودي (تداول) والعمل جار على الحصول على المواقف اللازمة لمنتجات إضافية أخرى.

وقد أقامت الشركة جمعية عامة عادية وغير عادية الأولى لها بتاريخ ٢٠١٠/٥/٢٢٢٠١٠م في مقر الشركة، وذلك بعد دعوة المساهمين من خلال موقع السوق السعودي (تداول) بتاريخ ١٠/٥/٢٠١٠م، ونشرت الدعوة أيضاً في صحيفتين محليتين هما صحيفة اليوم (بتاريخ ٢٠١٠/٥/٢م) وصحيفة البلاد (بتاريخ ٢٠١٠/٥/٣م)، ولا يوجد حالياً موقع الكتروني للشركة بحيث تقوم بإعلان الدعوة فيها.

وتم خلال الجمعية العامة العادية الموافقة على الميزانية العمومية للشركة وحساب الأرباح والخسائر وتقرير مراقبى الحسابات للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠٠٩م. وتمت الموافقة أيضاً على اختيار مراقبين الحسابات وتحديد أنتعابهم. وتمت إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن مسؤولية إدارة الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٩م.

ومن القرارات التي تمت الموافقة عليها أيضاً في الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة، الموافقة على تعديل المادة الرابعة من النظام الأساسي للشركة الخاصة بالمركز الرئيسي وذلك بنقل المركز الرئيسي للشركة من مدينة الدمام إلى محافظة الخبر، والموافقة على تقييم المحافظة التأمينية لشركة ايس العربية للتأمين والشركة الدولية للتأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لإتخاذ القرار بشراء تلك المحافظة والموافقة على تاريخ الشراء المقرر من المؤسسة. وتمت أيضاً الموافقة على تعيين الرئيس التنفيذي، والموافقة على القواعد والإجراءات لتعيين أعضاء لجنة الترشيحات والمكافلات ولجنة المراجعة.

وقد حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تعيين ممثل الشريك الأجنبي شركة ايس اي ان ايه العالمية القابضة لعضوية مجلس الإدارة السيد/ استيفن بريان ديكسون والذي يكمل مدة عضوية سلفه السيد/ جيلز ريتشارد وورد. وسوف يعرض هذا التعيين على الجمعية العامة العادية في أول اجتماع قادم لها.



## ١- الأنشطة الرئيسية:

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة عامة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم (٢٠٥١٤٣٤٣١) وتاريخ (٩/٨/٢٠١٤) الموافق (٢١/٧/٢٠١٠) م.

يتمثل نشاط الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني واللوائح التنفيذية وتعديلاتها وكافة الأنظمة ذات الصلة في المملكة العربية السعودية، ايس العربية تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها في مجال التأمين التعاوني.

## ٢. خطط وقرارات الشركة:

حرص مجلس إدارة الشركة على متابعة مواقف الجهات الرسمية على المنتجات التأمينية المراد بيعها في السوق، ومتابعة خطط التوظيف للسنة المالية الجديدة ٢٠١١م، ومراجعة الميزانية المقترحة لعام ٢٠١١م، ومتابعة التطورات البنية التقنية للشركة. وتم نقل الإدارة الرئيسية من مدينة الدمام إلى مدينة الخبر كمنطقة حيوية لجميع شركات التأمين. وقد قام مجلس الإدارة بتشكيل أربعة لجان منبثقة منه وهي اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستثمار.

وقد تواجه الشركة مخاطر عدّة يمكن أن تؤثّر على أعمالها وهي:

- أ- مخاطر المنافسة الشديدة في أسعار التأمين المقدمة من بعض الشركات بغية الحصول على حجم أكبر من العمل.
- ب- مخاطر عدم توفر العنصر البشري المتخصص في سوق التأمين.
- ج- مخاطر تقنية المعلومات.
- د- مخاطر الكوارث الطبيعية وإمكانية تأثيرها على المطالبات التأمينية.
- هـ- مخاطر البنية القانونية والنظمية.

## ٣. أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمال الشركة منذ تأسيسها:

لم يتم تحديد أصول وخصوم الشركة وذلك نظراً لعدم اكتمال نقل المحفظة التأمينية وبالتالي عدم إعداد القوائم المالية الأولية لعمليات التأمين كما في ٣١/١٢/٢٠١٠م.

## ٤. تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

كل موجودات ومطلوبات المساهمين تقع في المملكة العربية السعودية. وفيما يخص بالإستثمار، فإنه بلغ صافي استثمارات الفترة من ٤/٧/٢٠٠٩م ولغاية ٢١/١٢/٢٠١٠م (٦٦٨,٢٧٠ ريال) وهي ناتجة عن عمليات ربط (وديعة ثابتة) في البنوك المحلية لفترات متفاوتة لا تزيد عن العام.

## ٥. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

أن نتائج الشركة للفترة الأولية قد لا تمثل مؤشراً دقيقاً عن النتائج الفعلية لأعمال السنة كاملة، نظراً لعدم نقل المحفظة التأمينية وبالتالي لم يتم إعداد القوائم المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٠م.

## ٦. المعايير المحاسبية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولم يتم إعدادها وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف بها في المملكة العربية السعودية وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو اثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

## ٧. الشركات التابعة:

لا توجد شركات تابعة للشركة.



## ٨. تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة للشركة التابعة:

لا توجد أية تفاصيل لعدم وجود شركات تابعة للشركة.

## ٩. سياسة توزيع الأرباح:

تنص المادة (٤٤) من النظام الأساسي للشركة على سياسة توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

١. تجنب الزكاة وضربيه الدخل المقررة.
٢. يجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي. ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
٣. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعه أولى للمساهمين لا تقل عن (٥٪) من رأس المال المدفوع.
٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاء.
٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصّص من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

١٠. وصف لملكية أي شخص يملّك أسهم ذات الأحقية في التصويت (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر):

تقر الشركة بعدم وجود أشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بأي حقوق بموجب المادة (٣٠) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية.

## ١١. وصف ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر:

يمتلك عبدالعزيز الخريجي كامل حصص المؤسسة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات وهي مساهم مؤسس بحصة مساهمة قدرها ٥٪ في الشركة، ويمتلك كل من عبدالعزيز الخريجي ومحمد الخريجي كل على حده نسبه ٥٪ من حصص شركة عبدالعزيز ومحمد عبدالعزيز الخريجي التضامنية وهي مساهم مؤسس بحصة مساهمة قدرها ٥٪ في الشركة.

يمثل كل من جليلز وورد (وخلفه استيفن بريان ديكسون) وسيرج وسوف و سيد عمر شاه شركة ايس اي ان ايه العالمية القابضة وهي مساهم مؤسس بحصة مساهمة قدرها ٣٠٪ في الشركة.

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة							
نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		اسم من تعود له المصلحة	مسلسل
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	عبدالعزيز الخريجي (شركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات)	١
٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	عبدالعزيز الخريجي (شركة عبدالعزيز ومحمد عبدالعزيز الخريجي التضامنية)	٢
٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	جليلز وورد	٣
٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	محمد الخريجي (شركة عبدالعزيز ومحمد عبدالعزيز الخريجي التضامنية)	٤
٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	سيرج وسوف	٥
٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	نبيل جوخدار	٦
٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	فهد البخيل	٧
٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	باتريك لويسى	٨
٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	سيد عمر شاه	٩
٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	استيفن بريان ديكسون	١٠



بخلاف ما أفصح أعلاه، ليس لأي من أعضاء مجلس الإدارة الآخرين وكبار التنفيذيين وسكرتير مجلس الإدارة أو أقاربهم أو التابعين لهم أية حصة مباشرة أو غير مباشرة في أسهم الشركة.

#### ١٢. القروض على الشركة:

تقر الشركة بعدم وجود أي قروض عليها.

#### ١٣. وصف لفقات أدوات دين أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب وما شابهها:

تم استثمار مبلغ (٧٨,٠٧٨) ريال في شركة نجم لخدمات التأمين (وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) كالتالي:

- مبلغ (٩٢٣,٠٧٨) ريال حصة الشركة في شركة نجم (شريك مساهم).

- مبلغ (٥٠٠,٠٠٠) ريال قرض بدون فوائد لدعم أعمال شركة نجم.

١٤ تقر الشركة بعدم وجود أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرها أو منحتها الشركة.

١٥ تقر الشركة أيضاً بعدم وجود أي استرداد أو شراء أو الغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين.

#### ١٦. إجتماعات مجلس الإدارة:

اجتمع مجلس إدارة الشركة ٩ اجتماعات، ويبيّن الجدول التالي زمن انعقاد هذه الاجتماعات وسجل الحضور الفعلي للأعضاء:

اسم العضو	اجتماع (١)	اجتماع (٢)	اجتماع (٣)	اجتماع (٤)	اجتماع (٥)
عبدالكريم الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	٢٠١٠/٤/١١
عبدالعزيز الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	٢٠١٠/٤/١١
جائيلز وورد	نعم	لا	نعم	نعم	٢٠١٠/٤/١١
محمد الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	٢٠١٠/٤/١١
سيرج وسوف	نعم	نعم	نعم	نعم	٢٠١٠/٤/١١
نبيل جوخدار	نعم	نعم	نعم	نعم	٢٠١٠/٤/١١
فهد الدخيل	نعم	لا	نعم	نعم	٢٠١٠/٤/١١
باتريك لويسى	لا	لا	نعم	نعم	٢٠١٠/٤/١١
سيد عمر شاه	نعم	نعم	نعم	نعم	٢٠١٠/٤/١١

اسم العضو	اجتماع (٦)	اجتماع (٧)	اجتماع (٨)	اجتماع (٩)
عبدالكريم الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم
عبدالعزيز الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم
جائيلز وورد	نعم	لا	نعم	نعم
محمد الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم
سيرج وسوف	لا	نعم	نعم	نعم
نبيل جوخدار	نعم	نعم	نعم	نعم



نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	فهد الدخيل
لا	نعم	لا	لا	لا	باتريك لويسبي	
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	سيد عمر شاه	

١٧. عقود الشركة ذوي مصلحة جوهرية لأحد اعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم:

تقر الشركة بعدم وجود أي عقد ذو مصلحة جوهرية لأحد اعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

١٨. تنازل أحد اعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض:

لا يوجد أي تنازل من أحد اعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.

١٩. تنازل أحد المساهمين عن الأرباح:

لا يوجد أي تنازل عن الأرباح من أي أحد من المساهمين.

٢٠. قيمة المدفوعات النظامية:

- الزكاة = ١,٣٥٥,٨٢١ ريال
- تكاليف التفتيش والإشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي = ٥٤٥,٧٢١ ريال
- تكاليف الإشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني = ٢٢,٦١٤ ريال
- رسوم تداول = ١٨٠,٠٠٠ ريال

٢١. استثمارات أو احتياطيات لمصلحة موظفي الشركة:

لا توجد أي استثمارات أو احتياطيات لمصلحة موظفي الشركة.

.٢٢

يقر مجلس الإدارة بأن إعداد سجلات الحسابات تم بالشكل الصحيح. ويقر أيضاً بأن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية. ويقر أيضاً بأنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.



### الالتزامات والإفصاح حسب اللوائح النظامية:

أ- تقر الشركة بتطبيق جميع مواد وأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية ما عدا ما ذكر أدناه:

رقم المادة	نص المادة
١٤	تشكيل لجنة المراجعة
١٧	بيان بطريقة صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

أسباب عدم التطبيق

لم تحصل الشركة على موافقة الجهات الرسمية على تعيين أعضاء هذه اللجنة.

وضح نظام الشركة مقدار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولم يوضح كيفية صرفها، وسوف تحدد لجنة الترشيحات والمكافآت الطريقة المقترنة وسيتم عرضها على أول اجتماع قائم للجمعية العمومية للموافقة عليها. بالإضافة لتحديد مكافآت أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت.

ب- أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها.

رقم	اسم العضو	اسم الشركة التي يشغل عضواً في مجلس إدارتها
١	عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي (رئيس المجلس)	شركة الأسمدة السعودية

ج- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

رقم	اسم العضو	تصنيفه
١	عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي (رئيس المجلس)	غير تنفيذي
٢	جاليز وورد (بنيله السيد/استيفن بريان ديكسون)	غير تنفيذي
٣	عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي	غير تنفيذي
٤	محمد بن عبدالكريم الخريجي	غير تنفيذي
٥	سيرج وسوف	غير تنفيذي
٦	دفهد حامد محسن دخيل	مستقل
٧	نبيل يوسف جميل جوخار	مستقل
٨	باتريك لويسى	مستقل
٩	سيد عمر علي شاه (العضو المنتدب)	تنفيذي

د- لجان مجالس الإدارة الرئيسية ومهاماتها:

#### \* اللجنة التنفيذية:

تتولى اللجنة التنفيذية تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول الموضوعات الهامة مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل. ويقوم مجلس الإدارة بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات.

#### أعضاء اللجنة التنفيذية:

١. عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي
٢. سيرج وسوف
٣. جاليز وورد
٤. محمد بن عبدالكريم الخريجي



٥. سيد عمر علي شاه

عدد اجتماعاتها: ١٠

• لجنة الاستثمار:

تقوم لجنة الاستثمار بمهام رسم السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها والموافقة على أنشطة الاستثمار ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية.

أعضاء لجنة الاستثمار:

١. محمد بن عبدالكريم الخريجي

٢. ديفيد بلير

٣. جليلز وورد

عدد اجتماعاتها: ١

• لجنة المراجعة:

تقوم لجنة المراجعة بمهام تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية وتقييم ومراقبة عمليات إدارة المخاطر ووسائل التحكم فيها.

أعضاء لجنة المراجعة:

تم ترشيح أعضاء لجنة المراجعة وتم طلب الموافقة من الجهات المختصة. وسوف يتم عرضهم في اجتماع مجلس الإدارة القادم في حال الحصول على الموافقة.

• لجنة المكافآت والترشيحات:

تكون لجنة المكافآت والترشيحات مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراءها بالإضافة إلى وضع سياسات واضحة لمكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.

أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات:

١. عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي

٢. سيرج وسوف

٣. جليلز وورد

عدد اجتماعاتها: ١

هـ - تفصيل عن المكافآت والتعويضات المدفوعة:

• أعضاء مجلس الإدارة:

لم يتم صرف أي مكافآت أو تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة. وسوف تنتظر الشركة حتى انعقاد الجمعية العمومية لموافقة على آلية صرف هذه المكافآت.

• كبار التنفيذيين:

يبين الجدول أدناه قائمة لكبار التنفيذيين ومناصبهم من تلقوا أعلى مكافآت خلال السنة:

الرتبة	المنصب	الاسم	مسلسل
١	رئيس التنفيذي	بروس شارلز إيتكن	
٢	مدير الأول للتسويق ومدير إدارة التأمين الصحي والتأمينات الشخصية	فريديريك عوض	
٣	مدير فرع الرياض	سامر الجبهان	
٤	المدير المالي	غالب زماري	
٥	مدير إدارة الإكتتاب	فيحليا راجاقان	

وقد تلقوا مجموع مكافآت قدرها (٦٩٦,٥٥٦) ريال سعودي.



-٥-

بناءً على نظام الشركة ونظام مؤسسة النقد العربي السعودي، تم إيداع وديعة نظامية بنسبة ٢٠٪ من رأس مال الشركة باسم مؤسسة النقد العربي السعودي.

ز. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.

وضعت الشركة إجراءات الرقابة الداخلية من خلال تشكيل إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية ولوائح وسياسات وأدلة عمل لمختلف الدوائر الفنية والفروع، وتعمل الشركة باستمرار على تقييم فاعلية تطبيق هذه الإجراءات ولم يتم رصد أي خلل جوهري خلال العام ٢٠١٠م..

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية و تقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين

سترة مذ المأسي (٤ بوليو ٢٠٠٩) وحتى ١٣ ديسمبر ٢٠١٠

二

جدول المحتويات

٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٧ - ٢٤	بيانات حول القوائم المالية

هاتف : ٨٨٧٥٣٣٣ (٩٦٣) ٨٨٧٣٩٣٧ (٢)  
فاكس : ٨٨٧٥٣٣٣ (٩٦٣) ١٠٨ تحويلة

+٩٦١ ٨٨٧٣٩٣٧ (٢)  
+٩٦٦ ٨٨٧٣٩٣٦ (٢)  
[www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

لقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
إلى السادة مساهمي شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة ايس العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وقوائم عمليات المساهمين الشاملة ، والغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ١٧ والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة فيما يتعلق بخلو القوائم المالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة ، على أساس العينة ، المؤيدة للمبالغ التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقييم المعايير المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم عرض القوائم المالية. وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساساً معقولاً نستند عليه في إبداء رأينا حول القوائم المالية.

نقرة التحفظ :

كما هو مبين في الإيضاح ٢ حول القوائم المالية المرفقة، بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين في ١ فبراير ٢٠١٠ . كما ان الشركة في صدد الدخول في اتفاقية لتحويل المحفظة التأمينية وصافي الموجودات من شركة ايس العربية للتأمين ش.م.ب (مقلدة) والشركة الدولية للتأمين إلى الشركة بدءاً من ١ يناير ٢٠٠٩ . هذا ونظراً للعدم اكمال عملية تحويل محفظة التأمين وصافي الأصول ، لم تقم الإدارة باعداد قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وقائمة عمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ . وعليه فإن القوائم المالية المرفقة غير كاملة كما ان اثر عدم ادراج عمليات التأمين المتعلقة بمحفظة التأمين المراد تحويلها وعمليات التأمين التي تمت خلال ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ يمكن ان يكون جوهرياً .

تقرير مراجعي الحسابات المدققين - ( تتمة )  
إلى السادة مسادحي شركة ابن العربي للتأمين التعاوني  
( شركة مسادحة سعودية )

رأي متحفظ:

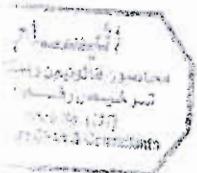
في رأينا، وبخلاف ما ذكر في الفقرة السابقة، فإن القوائم المالية ككل :

١. تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ونتائج أعمالها، وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
٢. تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

نحوت الإنتباه:

نود لفت الإنتباه إلى أن الإداره قامت بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية كما هو مشار إليها في الإيضاح ٤ .

البسام  
محاسبون قانونيون وإستشاريون  
ابراهيم البسام  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧



١١ ربیع الاول ١٤٣٢ هـ  
١٤ فبراير ٢٠١١ م

دبلوم آند توش  
بكر أبو الخير وشركاه

ناصر الدين محمد السقا  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢٢



شركة (إيس العربيّة للتأمين استثماري  
(شركة مساهمة سعودية)

لائحة المركز العائلي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إيضاح (بالريالات السعودية)

		موجردادات المساهمين
٧٦,٩٧٢,٩٨٥	٥	نقد وما في حكمه
٩٨,٣٤١		ذمم مدينة أخرى
١٠٠٠٠٠٠٠	٦	وبيعة نظامية
٢,٤٣٢,٠٧٨	٧	استثمار في شركة
١,٦٣٤,٧٧٥		برنامج حاسب آلي قيد التصوير
<u>٩١,١٣٨,١٧٩</u>		<u>مجموع موجردادات المساهمين</u>
		مطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٦٧٥,٧٨٧		مطلوبات المساهمين
١,٩٠٣,٧١٤		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
<u>٤,٥٧٩,٥٠١</u>		<u>مستحق لعمليات التأمين</u>
		حقوق المساهمين
١٠٠٠٠٠٠٠	٨	رأس المال
(١٣,٤٤١,٣٢٢)		خسارة الفترة
<u>٨٦,٥٥٨,٦٧٨</u>		<u>مجموع حقوق المساهمين</u>
<u>٩١,١٣٨,١٧٩</u>		<u>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</u>

الرئيس

المدير التنفيذي

المدير المالي

شكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ابن العربي للمحامين الشارع  
(شركة مساهمة مصرية)

ناتجة عمليات المساهمين الشاملة  
للفترة من ٤ اكتوبر (٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إيضاح ( بالريالات السعودية )

أيرادات	
أيرادات عمولات خاصة	٢٧٠,٦٦٨
تكاليف ومصاريف	
مصاريف تأسيس وكتب اسهم	١١ (٧,٦١٢,٨٣٦)
مصاريف عمومية وادارية	١٢ (٤,٧٤٣,٣٢٣)
مجموع تكاليف ومصاريف	١٣ (١٢,٣٥٦,١٦٩)
صافي خسارة الفترة	(١٢,٠٨٥,٥٠١)
مصاريف أخرى شاملة	
الزكاة	٩ (١,٣٥٥,٨٢١)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	(١٣,٤٤١,٣٢٢)
خسارة السهم للفترة	١٤ (١٠٣٤)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	١٠٠٠,٠٠٠

الرئيس

المدير التنفيذي

المدير المالي

شكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ابن الهيثم للتأمين الشارع  
(شركة مساهمة سعودية)

لائحة التغيرات في حقوق المساهمين  
للفترة من تاريخ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع  
رأس المال  
شماره الفترة  
(بالريالات السعودية)

١٠٠,٠٠,٠٠,٠٠	-	١٠٠,٠٠,٠٠,٠٠
(١٣,٤٤١,٣٢٢)	(١٣,٤٤١,٣٢٢)	-
٨٦,٥٥٨,٦٧٨	(١٣,٤٤١,٣٢٢)	١٠٠,٠٠,٠٠,٠٠

رأس المال المقدم

صافي الخسارة الشاملة للفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الرئيس

المدير التنفيذي

المدير المالي

شكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القرارات المالية

شركة أيمان لغيرية المساهمون المدارسي  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
لفترة من ٢٠٠٩ (٤ يوليو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(بالريلات السعودية)

العمليات التشغيل  
صافي خسارة الفترة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

(٩٨,٣٤١)	نفقات مدينة أخرى
(١٠٠٠٠٠٠٠)	وديعة نظامية
(٢,٤٣٢,٠٧٨)	إيداع في شركة
٢,٦٧٥,٧٨٧	نفقات دائنة ومطلوبات أخرى
١,٩,٣,٧١٤	مستحق عمليات التأمين
<u>(٢٠٠,٣٩٤,٤١٩)</u>	النقد المستخدم في عمليات التشغيل
<u>(١,٣٥٥,٨٢١)</u>	الزكاة المدفوعة
<u>(٢١,٣٩٢,٢٤٠)</u>	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل

العمليات الاستثمار

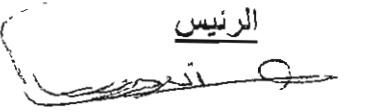
إضافة إلى برنامج حاسب آلي قيد التطوير  
صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار

العمليات التمويل

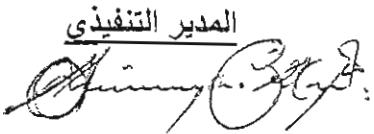
المتحصل من إصدار رأس المال  
صافي النقد من عمليات التمويل

صافي التغير في نقد وما في حكمه  
نقد وما في حكمه، ٣١ ديسمبر

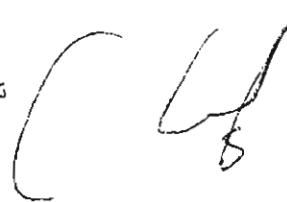
الرئيس



المدير التنفيذي



المدير المالي



شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس (٤ يونيو ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١ - الترتيب والمصطلحات

إن شركة ايس العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية - سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠ هـ الموافق (٤ يونيو ٢٠٠٩) تحت رقم ٢٠٥٠٦٦٠٢٩.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني بكافة أنواعه بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. في ٢١ ذو الحجة ١٤٣٠ هـ (٨ ديسمبر ٢٠٠٩)، استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية .

وفقا لنظام الشركة الأساسي، إن السنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة (٤ يونيو ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية والتي هي ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. إن القوائم المالية المرفقة تغطي الفترة منذ التأسيس (٤ يونيو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وعليه فهي لا تشمل أرقام مقارنة .

إن مركز العمل الرئيسي للشركة هو مدينة الدمام، المملكة العربية السعودية.

٢ - إتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة أعمال التأمين في ١ فبراير ٢٠١٠ . وافق المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية الذي عقد في ٢٢ مايو ٢٠١٠ ، على تحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة ايس العربية للتأمين ش.م.ب (مقلده) وشركة الدولية للتأمين للشركة بعد استكمال الإجراءات المطلوبة والصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بموجب الخطابات الموجهه للشركة.

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين في ١ فبراير ٢٠١٠ ، كما ان الشركة حالياً في صدد الدخول في اتفاقية لتحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة ايس العربية للتأمين ش.م.ب (مقلده) والشركة الدولية للتأمين إلى الشركة ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩ . هذا ونظراً لعدم اكتمال عملية تحويل المحفظة وصافي الأصول ، لم تقم الإدارة بإعداد قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، وقائمة عمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ. ونتيجة لعدم إدراج العملات الخاصة بالمحفظة التأمينية المتوقع تحويلها وعمليات التأمين التي تمت خلال ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ فإن القوائم المالية المرفقة غير كاملة ومن المحتمل أن يكون لذلك تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية المرفقة.

إيضاحات حول القوائم المالية - (تنسـة)

لتقرير مدة التأسيس (٤ برليون ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١

- ٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١/٣ معايير أثرت في العرض والإفصاح تفتقرة الحالية

تبنت الشركة المعايير التالية المعدلة خلال الفترة الحالية والسارى تطبيقها على الفترات السنوية منذ وبعد ١ يناير ٢٠٠٩ والتي تأثر بها إفصاح وعرض هذه القوائم المالية . إن المعايير الأخرى المتبقية في إعداد هذه القوائم المالية والتي لم يكن لها أثر على السياق المفصح عنها، تم عرضها مفصلة في الإيضاح (٢/٣).

معايير المحاسبة الدولي رقم ١ (IAS 1) المعدل عام ٢٠٠٧ - "عرض القوائم المالية" يفضل المعيار المعدل التغيرات في حقوق الملكية للملك عن غير الملك . وتتضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع المالكين فقط وإدراج التغيرات في حقوق الملكية لغير المالكين بما يتفق مع كل عنصر من عناصر حقوق الملكية. إلا أن القوائم المالية للشركة لا تتضمن العناصر التي تتطلب عرض حقوق الملكية في قائمتين منفصلتين . وبالإضافة إلى ذلك، يستخدم المعيار قائمة الدخل الشاملة حيث يدرج بها جميع عناصر الدخل والمصاريف المعترف بها إما في قائمة واحدة كجزء من قائمة عمليات المساهمين أو في قائمة متربطة منفصلة كقائمة الدخل الشاملة. هذا وقد اختارت الشركة عرض قائمة عمليات الدخل الشاملة كقائمة متربطة كجزء من قائمة الدخل .

معايير التقارير المالية الدولية رقم رقم ٧ (IFRS 7) الأدوات المالية : الإفصاحات يتطلب المعيار المعدل إفصاحات إضافية عن قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة. يتبع الإفصاح عن قياسات القيمة العادلة المرتبطة بالعناصر المسجلة بالقيمة العادلة من خلال مصدر المدخلات وباستخدام التسلسل الهرمي الثلاثي للقيمة العادلة وذلك حسب الفئة لجميع الأدوات المالية المعترف بها في القيمة العادلة. وبالإضافة إلى ذلك، هناك الأن حاجة للتتوافق بين الرصيد الإفتتاحي والرصيد الختامي لقياسات القيمة العادلة ذات المستوى الثلاثي وكذلك التحويلات الهامة فيما بين المستويات في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. كما توضح التعديلات متطلبات الإفصاح عن مخاطر السيولة فيما يتعلق بمعاملات المشتقات المالية الموجودة المستخدمة لإدارة السيولة. لم تتأثر إفصاحات القيمة العادلة ومخاطر السيولة بشكل جوهري بهذه التعديلات وقد تم عرضها في الإيضاح (١٧) .

## إيضاحات حول القوائم المالية - (تنمية)

نفارة منذ تأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) حتى ٢١ ديسمبر ٢٠١٠

## ٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة - (تنمية)

## ٢/٣ معايير مطبقة بدون أثر على القوائم المالية

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي تبنتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية. إن هذا التطبيق لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية، ولكن قد يؤثر على المحاسبة في المعاملات والترتيبات المستقبلية.

<u>الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد</u>	<u>اسم المعيار / التفسير</u>
١ يناير ٢٠٠٩ تحويلات مستثمرة في أو بعد ١ يوليو ٢٠٠٩	<u>التفاقيات الاشتائية للعقارات</u> <u>تحويل الموجرات من العملاء</u> <u>توزيعات الموجودات غير النقدية على المالكين</u>
١ يناير ٢٠٠٩	<u>- توضيح رقم ١٥ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية</u> <u>- توضيح رقم ١٨ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية</u> <u>- توضيح رقم ١٧ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية</u>
١ يوليو ٢٠٠٩	<u>تعديلات على المعايير والتفسيرات:</u> <u>- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢</u> <u>- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢</u> <u>- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧</u> <u>- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٨</u>
١ يوليو ٢٠٠٩	<u>- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣١</u>
١ يوليو ٢٠٠٩	<u>- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١</u>

ابحثوا حول القوائم المالية - (تنمية)

النورة منذ التأسيس (٤ يوليوب ٢٠١٩) حتى ٢١ ديسمبر ٢٠١٠

- ٣ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة - (تنمية)

لفترات السنوية التي  
تبدأ في أو بعد

اسم المعيار / التفسير

تعديلات على المعايير والتفسيرات:

- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٣

- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧

- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢

- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩

- توضيح رقم ٩ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية  
ومعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩

- معايير متعددة

١ يناير ٢٠٠٩	تكليف الإفتراض - تعديل شامل لمنع تحويلها على المصارييف مباشرة	تعديلات على المعايير والتفسيرات:
١ يناير ٢٠٠٩	القواعد المالية المجمعه والمنفصلة - التعديل المتلقي بتكلفة الاستئجار عند التطبيق لأول مرّة	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧
١ يناير ٢٠٠٩	الأدوات المالية: العرض - تعديلات خاصة بالانصاح عن الوسائل والالتزامات الناتجة عن التصفية	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢
١ يوليو ٢٠٠٩	الأدوات المالية: التحقق والقياس - تعديلات لبزد التحوط	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩
بعد ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ متعددة	التعديلات المتعلقة بالمشتقات	- توضيح رقم ٩ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية ومعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩
	تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية منذ يوليو ٢٠٠٨ للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)	- معايير متعددة

٢/٣ المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

كما في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، صدرت هذه المعايير والتفسيرات ولكن لم تكن منفعة:

لفترات السنوية التي  
تبدأ في أو بعد

اسم المعيار / التفسير

تفسيرات جديدة:

- توضيح رقم ١٩ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية

الملكية

معيار جديد :

المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩

١ يوليو ٢٠١٠	إطفاء الالتزامات المالية مع أدوات حقوق الملكية
١ يناير ٢٠١٣	الأدوات المالية

إضافات حول القوائم المالية - (تنمية)

للفترة منذ التأسيس (٤ يوليوز ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

-٣ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة - (تنمية)

النفقات السنوية التي تبدأ في أو بعد	اسم المعيار / التفسير
الاعباء المحدود من مقارنة عرض معيار IFRS رقم ٧ الانصافات للمبني اول مرة	تعديلات على المعايير والتفسيرات: - المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١
الاعباء المحدود من مقارنة عرض معيار IFRS رقم ٧ الانصافات - تحويل الأصول المالية	- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٧
لسان سداد الأسهم - تعديلات تتعلق بمجموعة النقد لسداد الأسهم - معاملات الدفع	- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢
القطاعات التشغيلية- تعديلات الانصاف عن موجودات القطاع	- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٨
الانصاف عن الأطراف ذات العلاقة	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٤
الأدوات المالية: العرض	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية منذ مارس ٢٠٠٨ وأبريل ٢٠٠٩ للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)	- معايير متعددة
معايير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٩ ، الحد على منفعة أصل، الحد الأدنى من متطلبات التمويل وتناولها	- تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٤

تعتقد إدارة الشركة أن هذه المعايير وتفسيراتها سوف يتم تطبيقها في القوائم المالية للفترات اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١١. إن هذا التطبيق لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولية.

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
( شركة معاونة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - ( تتبعة )

للفترة من تأسيس ( ٤ يوليو ٢٠٠٩ ) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤- أسس المعرض المهمة والسياسات المحاسبية

بيان الالتزام

قامت الإدارة بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح بها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وبالمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية. على الرغم من أن هذه التقديرات والافتراضات تستند على أفضل ما يتوفّر لدى الإدارة من معرفة بالأحداث والأعمال الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. إن التفاصيل الأخرى المتعلقة بالتقديرات والأحكام المحددة التي قامت بها الإدارة قد تم ذكرها ضمن إيضاحات السياسات المحاسبية أدناه .

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

السنة المالية

تتبع الشركة نظام السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر. هذا و وفقاً للنظام الأساسي للشركة ، فإن السنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة ( ٤ يوليو ٢٠٠٩ ) إلى ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية والتي هي ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. إن القوائم المالية المرفقة تغطي الفترة منذ تأسيس الشركة ( ٤ يوليو ٢٠٠٩ ) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لعرف التكلفة التاريخية .

العملة الرئيسية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الرئيسية للشركة .

أساس العرض

تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تقييد الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الإدارة وتعتمد من قبل أعضاء مجلس الإدارة .

إيضاحات حول القوائم المالية - (تنسـة)

النفارة منذ التأسيـس (٤ يوليـو ٢٠٠٩) حتى ٢١ ديسمبر ٢٠١٠

٤ - أسس العرض المهمة والسياسات المحاسبية - تنـمة

دخل عمولات خاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس مبدأ العائد الفعلي .

الانخفاض في قيمة الأصول

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هنالك أي دليل موضوعي على إمكانية انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. وفي حال وجود دليل موضوعي على وجود خسارة متکيدة ناشئة عن الانخفاض في قيمة أحد الأصول المالية ، يتم تحديد القيمة المتوقعة القابلة للإسترداد لذلك الأصل ويعرف بـية خسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة بمقدار التغيرات في القيم الدفترية وذلك على أساس مدى الانخفاض في القيمة العادلة.

مصاريف ما قبل التأسيـس وإكتتاب الأـسـهم

تضـمن مصاريف ما قبل التأسيـس وإكتتاب الأـسـهم مصاريف ليس لها منافع مستقبلية وعليه فقد تم شطبها في السنة الأولى بعد التأسيـس.

تحويل العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بعملات أجنبية إلى الريـال السـعـودـي بـأسـعار التـحـوـيل السـائـدة عند إـجـراء المعـاـمـلـة . يتم تحويل الموجودـات والمطلوبـات النـقـدية المسـجـلـة بـعـملـات أجـنبـية إلى الـرـيـال السـعـودـي بـأسـعار التـحـوـيل السـائـدة بـتـارـيخ قـائـمةـ المـركـزـ المـالـي ، تـحـمـلـ اـربـاحـ او خـسـائـرـ فـروـقـاتـ التـحـوـيلـ عـلـىـ قـائـمةـ عـمـلـياتـ المـسـاـهـمـينـ الشـامـلـةـ .

الزـكـاةـ وـضـرـيـبةـ الدـخـلـ

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزـكـاةـ وـضـرـيـبةـ الدـخـلـ فيـ المـملـكةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـودـيـةـ . ويـتمـ تسـجـيلـ الزـكـاةـ وـضـرـيـبةـ الدـخـلـ فيـ نـهـاـيـةـ السـنـةـ عـلـىـ أـسـاسـ الـاسـتـحـقـاقـ وـتـحـمـلـ عـلـىـ قـائـمةـ التـغـيـرـ فيـ حـقـوقـ المـسـاـهـمـينـ بـمـوجـبـ التـعـلـيمـاتـ الـمـالـيـةـ السـارـيـةـ فيـ المـملـكةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـودـيـةـ . يـتمـ إـحتـسابـ الزـكـاةـ الـمـحملـةـ لـشـرـيكـ السـعـودـيـ أوـ الـخـلـيجـيـ عـلـىـ أـسـاسـ حـصـتـهـ مـنـ الـوـعـاءـ الزـكـويـ . تـحـسـبـ ضـرـيـبةـ الدـخـلـ عـلـىـ حـصـةـ الشـرـيكـ الـأـجـنبـيـ مـنـ صـافـيـ الدـخـلـ الـمـعـدـلـ . تـقـيدـ الـفـروـقـاتـ فيـ التـعـدـيـلاتـ عـنـ الموـافـقةـ عـلـىـ الـرـيـطـ النـهـائـيـ عـنـدـهاـ يـتمـ تـسوـيـةـ المـخـصـصـ .

نـقـدـ وـمـاـ فـيـ حـكـمـهـ

يتـضـمـنـ النـقـدـ وـمـاـ فـيـ حـكـمـهـ، نـقـدـ وـوـدـائـعـ تـحـتـ الـطـلـبـ وـإـسـتـثـمـارـاتـ ذاتـ سـيـولـةـ عـالـيـةـ تـسـتـحـقـ خـلالـ ثـلـاثـةـ أـشـهـرـ أوـ أـقـلـ .

إيضاحات حول القوائم المالية - ( تسمة )

نفترة منذ التأسيس (٤ يونيو ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤ - أسس العرض التمهيدية وانسحابات المحاسبية - تسمة

المخصصات

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات ( قانونية أو متوقعة ) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة ، ويمكن قياسها بشكل موثق به . لا يتم اثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية .

الاستثمارات

يتم اثبات كافة الاستثمارات ، في الأصل ، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الاقتناء المتعلقة بالاستثمارات. يتم إطفاء العلاوات والخصومات وفق أسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية المنتظمة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند الإقبال كما في تاريخ المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات.

أ) الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع، بعد اقتناها بالقيمة العادلة. إن الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تحطيم مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة لحين التوقف عن اثباتها أو إنخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة للفترة. يتم إظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق منه، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة.

ب) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على اقتناها حتى تاريخ الاستحقاق، بعد اقتناها، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. تحتسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. يتم اثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين الشاملة عند التوقف عن اثبات هذه الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

إيضاحات حول القراءة المالية - ( تجارة )

الفترة منذ التأسيس ( ٤ يوليه ٢٠٠٩ ) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤ - أنس العرض التمهيد وانسياط المحاسبية - تجارة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية . وفي حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة . يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي :

• بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة ، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ، ناقصا خسارة الانخفاض المثبتة سابقا في قائمة عمليات المساهمين الشاملة .

• بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة ، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حاليا لأصل مالي مماثل .

• بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة ، يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلية الأصلي .

**القيمة العادلة للأدوات المالية**

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تم على أساسه مبادلة أصل ما أو سداد التزام بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس القيمة العادلة . تتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه ، وديعة نظامية ، استثمارات متاحة للبيع ، استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة ، موجودات أخرى ، وتتألف مطلوباتها المالية من ذمم دائنة ومطلوبات أخرى .

لا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي عن القيمة الدفترية لها .

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداء (بدون تعديل) .  
المستوى ٢ : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة للسوق .  
المستوى ٣ : طرق تقييم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة للسوق .

إيضاحات حول القوائم المالية - (تنمية)

للشركة منذ تأسيسها (٤ يوليه ٢٠٠٣) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٤ - أسم العرض المهمة والسياسات المحاسبية - تنمية

ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

تظهر الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ الذي سوف يدفع في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أولم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

٥ - نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، نقد وارصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب وإستثمارات ذات سيولة عالية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

بالريالات السعودية

١,٨٨٢,٦١٤	نقد بالبنك
٧٥,١٩٠,٣٧١	ودائع لأجل
<u>٧٦,٩٧٢,٩٨٥</u>	

٦ - وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.  
لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٧ - الإستثمار في شركة

يتضمن هذا الاستثمار مبلغ ١,٩٣٢,٠٧٨ ريال سعودي تم دفعه من قبل الشركة مقابل أسهم في رأس مال شركة نجم لخدمات تأمين السيارات والذي يمثل (١٪) من رأس مال الشركة

٨ - رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية الفترة وهو مقسم إلى ١٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

بيانات حول القوائم المالية - (تنمية)  
للفترة منذ التأسيس (٤ يوليوز ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

-٩ الزكاة وضريبة الدخل

زكاة محصلة على الفترة

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

(باليارات السعودية)

١,٦٣٤,٧٧٥  
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠  
(١٢,٠٨٥,٥٠١)

موجودات غير متداولة (برنامج حاسب آلي تحت التطوير)  
رأس المال  
صافي خسارة الفترة

يتم تعديل بعض هذه المبالغ للوصول إلى الزكاة المحملة للسنة.

الحركة في مخصص الزكاة خلال الفترة

فيما يلي حركة مخصص الزكاة :

(باليارات السعودية)

١,٣٥٥,٨٢١  
(١,٣٥٥,٨٢١)  
-

المخصص المكون خلال الفترة  
المدفوع خلال الفترة  
٣١ ديسمبر

ان الزكاة المحملة على الفترة هي كما يلي :

(باليارات السعودية)

١,٣٥٥,٨٢١  
١,٣٥٥,٨٢١

زكاة للفترة  
المحمل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة

ضريبة الدخل

لم يتم تكوين مخصص مقابل ضريبة الدخل بهذه القوائم المالية حيث حققت الشركة خسائر خلال الفترة.

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
 (شركة معاشرة سعودية )

بيانات حول القوائم المالية - (تنسق)  
 للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٠ - معاملات مع جهات ذات علاقة

أجرت الشركة خلال الفترة معاملات مع الجهة ذات العلاقة التالية:

الجهة العلاقة	طبيعة المعاملة	الموعد
(بالريلات السعودية)		لل فترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٩,٨٩٦,٦٣٠	مدفوعات بالنيابة عن الشركة	شركة ايس العربية للتأمين ش.م.ب.م
١,٣٧٠,٣١٩	مكافأة وبدلات حضور اجتماعات مجلس الادارة	مجلس الادارة

١١ - مصاريف تأسيس واكتتاب أسهم

(بالريلات السعودية)	مصاريف الإكتتاب الاولى العامة
٥,١٣٢,١٠٧	مصاريف بنكية ورسوم ضمان
٥٥٨,٠٤٢	أتعاب استشارية ومهنية
١,٩٢٢,٦٨٧	
٧,٦١٢,٨٣٦	

١٢ - مصاريف إدارية وعمومية

(بالريلات السعودية)	رواتب و منافع الموظفين
٢,٤٨١,٩٦٤	مكافأة مجلس الادارة
١,٣٧٠,٣١٩	أتعاب وإشتراكات
٢٦,٤٤٠	سفر
٧٨,٨٢٣	آخرى
٧٨٥,٧٨٧	
٤,٧٤٣,٣٣٣	

إيضاحات حول التفاصيل المالية - (تنمية)  
لفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

**١٣ - الإفصاح القطاعي**

حيث ان الشركة لم تتصفح عن قوائم عمليات التأمين كما هو مبين في إيضاح ٢ ، لا توجد عمليات تتطلب تصنيفها على أساس قطاعي.

**١٤ - خسارة السهم**

يتم إحتساب خسارة السهم للفترة بتقسيم صافي الخسارة على متوسط عدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة.

**١٥ - التوزيع الجغرافي**

ان كل موجودات ومطلوبات المساهمين تقع في المملكة العربية السعودية.

**١٦ - إدارة المخاطر**

**حكومة المخاطر**

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية . تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة . تتعرض الشركة للمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية ، ومخاطر الائتمان ، ومخاطر السيولة ، ومخاطر العملات الأجنبية ، ومخاطر أسعار العوولات.

**هيكل إدارة المخاطر**

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة ومراقبة المخاطر .

**مجلس الإدارة**

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة .

**الإدارة العليا**

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر .

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القراءات المالية - (نهاية)  
للفترة من التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

- ١٦ - إدارة المخاطر - (نهاية)

لجنة المراجعة وقسم التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنويًا من قبل إدارة التدقيق الداخلي والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. يقوم قسم التدقيق الداخلي ببحث نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

ان الهدف الرئيسي لطار إدارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من احداث تعرقل تحقيق اهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

الأدوات المالية

ان الاداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه زيادة في الموجودات المالية لشركة والمطلوبات المالية أو أدوات الملكية لشركة أخرى.

فئات الأدوات المالية:

الموجودات المالية

باليارات السعودية

٧٦,٩٧٢,٩٨٥	نقد وما في حكمة
٩٨,٣٤١	أرصدة مدينة أخرى
٢,٤٣٢,٠٧٨	استثمار في شركة
<u>٧٩,٥٠٣,٤٠٤</u>	

المطلوبات المالية

باليارات السعودية

٢,٦٠٨,٢٣١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>٢,٦٠٨,٢٣١</u>	

ان هذه الأدوات المالية تعرض الشركة لدرجات متقلبة من المخاطر وتتضمن المخاطر المالية ، ومخاطر معدل العمولة ومخاطر العملات ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة .

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول انقران المالي - (نهاية)  
للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

- ٦ - إدارة المخاطر - (نهاية)

**المخاطر المالية**

ان الأدوات المالية الرئيسية لدى الشركة هي النقد وما في حكمه.  
لا تقوم الشركة بالتعامل بالمشتقات المالية .

تمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية لدى الشركة بمخاطر اسعار العمولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة. يقوم مجلس الادارة بمراجعة واعتماد سياسات ادارة كل من هذه المخاطر الملخصة أدناه.

**مخاطر اسعار العمولة**

تشاً مخاطر العمولة من امكانية تأثير التقلبات التي تطرأ على اسعار العمولة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية . تتعرض الشركة لمخاطر اسعار العمولة على بعض النقية والأرصدة لدى البنوك . تعمل الشركة على الحد من مخاطر اسعار العمولة بمراقبة التقلبات التي تطرأ على اسعار عمولات على العملات التي تظهر بها النقية واستثمارات الشركة . بلغ معدل الفائدة الفعالة كما في نهاية الفترة ٢٢٪ .

إن جميع الأدوات المالية التي تخضع للعمولة كما في نهاية الفترة لها توارييخ إستحقاق لا تتجاوز السنة الواحدة.

**مخاطر العملات الأجنبية**

تشمل مخاطر العملات الأجنبية في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في اسعار صرف العملات الأجنبية .

تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة لتکبد خسائر جوهرية نتيجة التقلبات في اسعار الصرف ، ونتيجة لذلك، لا تقوم الشركة بالتحول للposure لمخاطر العملات الأجنبية .

**المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية**

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية . إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها .

إيضاحات حول القوائم المالية - (تكمة)

للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) حتى ٢١ ديسمبر ٢٠١٠

١٦ - إدارة المخاطر - (تكمة)

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق احد طرفي الاداء المالية على الوفاء بالتزاماته والتسبب بخسارة مالية لطرف الاخر. بالنسبة لجميع أصناف الادوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن القيم الدفترية لتلك الادوات المالية كما هو موضح عنها في قائمة المركز المالي تمثل الحد الاقصى لمخاطر الائتمان التي قد تتعرض لها الشركة .

ان النقد وما في حكمه مودع في بنوك محلية ومعتمدة من قبل الإدارة. وفقاً لذلك وكما هو متطلب من قبل، فإنه يشترط على البنوك المودع لديها النقد وما في حكمه أن يتواافق لديها الحد الأدنى المقبول من مستوى الإئتمان الذي يؤكّد قوتها المالية .

يوضح الجدول التالي الحد الاقصى لمخاطر الائتمان كما في قائمة المركز المالي:

باليارات السعودية

٧٦,٩٧٢,٩٨٥

ودائع بنكية

ان الأرصدة البنكية للشركة هي لدى بنوك محلية ذات سمعة جيدة وذلك وفقاً لحدود معينة مقررة من قبل مجلس الإدارة.

مخاطر السيولة

تشمل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الرفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والمطلوبات المالية حالما تصبح مستحقة الدفع.

تم مراقبة مخاطر السيولة على أساس شهري ، وتعمل الإدارة على التأكد من توفير الاموال النقدية الكافية لمواجهة أية إلتزامات حال نشوئها .

إن تاريخ الاستحقاق الأصلي للودائع التي تحتفظ بها الشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي تمتد لفترات لا تتجاوز ستة أشهر، كما ان الإلتزامات (في سياق الأعمال الاعتيادي) في نهاية الفترة هي غير جوهريه .

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفراغات المالية - (تنمية)  
للفترة منذ التأسيس (٤ يونيو ٢٠٠٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

- ١٦ - إدارة المخاطر - (تنمية)

تواتريل الإستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواتريل الإستحقاق المطلوبات والموجودات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الارتباطات التعاقدية المتبقية غير المخصومة المترقبة.

٢٠١٠		
إجمالي	أكثر من سنة	لغالية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
٢,٦٠٨,٢٣١	-	٢,٦٠٨,٢٣١
٢,٦٠٨,٢٣١	-	٢,٦٠٨,٢٣١

المطلوبات المالية للمساهمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
إجمالي المطلوبات المالية

٢٠١٠		
إجمالي	أكثر من سنة	لغالية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
٧٦,٩٧٢,٩٨٥	-	٧٦,٩٧٢,٩٨٥
٩٨,٣٤١	-	٩٨,٣٤١
٢,٤٣٢,٠٧٨	٢,٤٣٢,٠٧٨	-
٧٩,٥٣,٤٠٤	٢,٤٣٢,٠٧٨	٧٧,٠٧١,٣٢٦

الموجودات المالية للمساهمين  
نقد وما في حكمه  
أرصدة مدينة أخرى  
استثمار في شركة  
إجمالي الموجودات المالية

هيكل السيولة

لا يوجد مطلوبات مالية بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وهي جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه .

إدارة رأس المال

إن متطلبات رأس المال محددة ومنظمة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وتم تطبيق المتطلبات للتأكد من الإحتفاظ بيوامش ملائمة كافية. كما ان الهدف وراء محافظنة الشركة على نسب جيدة لرأس المال هو دعم الأعمال وزيادة حقوق المساهمين .

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعوية )

إيضاحات حول القوائم المالية - ( تتمة )  
لفترة منذ التأسيس ( ٤ يونيو ٢٠٠٩ ) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

- ١٦ - إدارة المخاطر - ( تتمة )

تدبر الشركة متطلبات رأس المالها من خلال تقدير العجز بين مستويات رأس المال الفعلي والمطلوب بصورة منتظمة وإجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات التي تطرأ على ظروف السوق وخصائص مخاطر نشاط الشركة . من أجل المحافظة على هيكلية رأس المال أو تعديله ، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ الأرباح الموزعة للمساهمين أو إصدار أسهم .

وفقاً لرأي مجلس الإدارة فقد إمتنعت الشركة إمتناعاً كاملاً لمتطلبات رأس المال المفروض خارجياً خلال الفترة المالية .

- ١٧ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ ربيع الأول ١٤٣٢ الموافق ١٤ فبراير ٢٠١١ .