

**شركة اياك السعودية للتأمين التعاوني**  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م

تقرير مراقبي الحسابات  
إلى حضرات السادة المساهمين في  
شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة إياك السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م وقوائم أنشطة المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين للفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وقد تم إعدادها من قبلهم، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. وتشتمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل أيضاً على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. وفي اعتقادنا إن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

في رأينا أن القوائم المالية المذكورة أعلاه ككل :

(١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة إياك السعودية للتأمين التعاوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م ونتائج أنشطة المساهمين، والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

(٢) تتفق مع متطلبات نظام الشركات فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

بدون التحفظ في رأينا نلفت الانتباه إلى ما يلي :

(أ) إيضاح (١) حول القوائم المالية والذي يبين أن السنة المالية الأولى للشركة، حسب النظام الأساسي للشركة وعقد تأسيسها، تبدأ اعتباراً من تاريخ إصدار القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠٠٧م) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية، أي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. إن القوائم المالية المرفقة تغطي الفترة من تاريخ إعلان تأسيس الشركة إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م لتتماشى مع متطلبات هيئة سوق المال.

(ب) إيضاح (١) حول القوائم المالية والذي يبين أن الشركة حصلت على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لبيع منتجاتها خلال الفترة اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي. ولذلك لم يكن هناك عمليات تجارية خلال الفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م، وبناء عليه لم يتم إعداد قائمة "عمليات التأمين والفائض المتراكم" وقائمة "التدفقات النقدية لعمليات التأمين".

سندي وبترجي

إرنست ويونغ

مازن محمد بترجي  
ترخيص رقم (٢١٧)



سامي فرح  
ترخيص رقم (١٦٨)

٩ صفر ١٤٢٩هـ  
١٦ فبراير ٢٠٠٨م

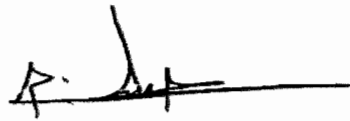
شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي  
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م

٢٠٠٧ م (ألف ريال)	إيضاح	
		<b>موجودات المساهمين :</b>
١٠١,٢٤٩	٣	نقد وما في حكمه
٢,٠١٢	٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٢,٠٨٣	٥	استثمار متاح للبيع
٥,٣٢٧	٦	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبيّة
<u>١١٠,٦٧١</u>		<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
		<b>المطلوبات وحقوق المساهمين :</b>
٢٦,٤٢٥	٧	مبالغ مستحقة الدفع وضم دائنة أخرى
٢٨٣		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,١٩٧	٨	مخصص الزكاة
<u>٢٧,٩٠٥</u>		<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>
		<b>حقوق المساهمين :</b>
١٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
(١٧,٢٣٤)		الخسائر المتراكمة
<u>٨٢,٧٦٦</u>		<b>حقوق المساهمين</b>
<u>١١٠,٦٧١</u>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>



المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

## شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة أنشطة المساهمين  
للفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

الفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م (ألف ريال)	إيضاح	
(١٧٦٨١)	١٣	<u>المصروفات:</u> العمومية والإدارية
(١٧٦٨١)		الخسارة من أنشطة ما قبل التشغيل
٤٦٣٧		إيراد استثمار
١١٦٨		إيرادات أخرى
(٢٩٤)	٥	مصاريف أخرى
(١٢١٧٠)		الخسارة قبل الزكاة الشرعية
(١١٩٧)	٨	الزكاة
(١٣٣٦٧)		صافي الخسارة
١٠.٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
(١٣٤)		الخسارة الأساسية للسهم (بالريال السعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
للفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

الفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧م  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م  
(ألف ريال)

إيضاح

٢٧٤٣	١٢	<u>أنشطة ما قبل التشغيل :</u> دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية
١١٦٨ ٢٨٣		تسويات للبنود التالية : إستهلاك مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤١٩٤		
(٧٩٩) ٥٩٠	١٢ ١٢	التغيرات في الموجودات والمطلوبات : مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى مبالغ مستحقة الدفع وضم دائنة أخرى
٣٩٨٥		صافي النقد من أنشطة ما قبل التشغيل
(٢٣٠)	١٢	<u>النشاط الاستثماري :</u> شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
(٢٣٠)		صافي النقد المستخدم في النشاط الاستثماري
١٠٠٠٠٠٠ (٢٥٠٦)	٩ ١٢ و ٩	<u>الأنشطة التمويلية :</u> رأس المال المدفوع تكاليف المعاملات
٩٧٤٩٤		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١٠١٢٤٩		الزيادة في النقد وما في حكمه
-		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠١٢٤٩	٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

## شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين (تتمة)  
للفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

الفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧م  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م  
(ألف ريال)

### إيضاح

#### المعاملات الرئيسية غير النقدية :

(١٦٠٨١)	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة
(١٣٦١)	من قبل جهة منتسبة
(٦٢٦٥)	تكاليف معاملات مدفوعة بالنيابة عن الشركة
(١٢١٢)	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتتبية تم شراؤها
(٢٠٨٣)	نيابة عن الشركة
١١٦٨	مبالغ مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون تم شراؤها
	بالنيابة عن الشركة
	استثمار متاح للبيع تم شراؤه بالنيابة عن الشركة
	استهلاك معاد تحميله
<u>٢٥٨٣٤</u>	١٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

الإجمالي (ألف ريال)	الخصائر المتراكمة (ألف ريال)	رأس المال (ألف ريال)	إيضاح	
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	أ/٩	رأس المال المدفوع
(٣,٨٦٧)	(٣,٨٦٧)	-	ب/٩	تكاليف المعاملات
(١٣,٣٦٧)	(١٣,٣٦٧)	-		صافي خسارة الفترة
<u>٨٢,٧٦٦</u>	<u>(١٧,٢٣٤)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

#### ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ بتاريخ ٦ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ الموافق ٢٣ مايو ٢٠٠٧م، وعنوان الشركة المسجل هو شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز - عمارة بن حمران، صندوق بريد ١٢٢٣٩٢ جده ٢١٣٣٢، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. تم إدراج الشركة في سوق المال السعودي بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٠٧م.

حسب النظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة تبدأ السنة المالية للشركة اعتباراً من تاريخ إصدار القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة وهو ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠٠٧م) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية أي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. تغطي هذه القوائم المالية الفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م ("الفترة") وقد تم إعدادها بحيث تتماشى مع متطلبات هيئة سوق المال. هذه أول قوائم مالية للشركة وبالتالي لا توجد أرقام مقارنة في هذه القوائم المالية.

حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لبيع منتجاتها لاحقاً لتاريخ قائمة المركز المالي. ولذلك لم يكن هناك عمليات تجارة خلال الفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م وبناء عليه لم يتم إعداد قائمة "عمليات التأمين والفائض المتراكم" وقائمة "التدفقات النقدية لعمليات التأمين".

#### ٢ - السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وفيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة:

##### العرف المحاسبي

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن قياس الاستثمارات المعدة للتجار بالقيمة العادلة.

##### الاستثمارات

##### استثمارات للمتاجرة

تمثل الإستثمارات للمتاجرة استثمارات في صناديق مرابحة قصيرة الأجل وهي قابلة للتداول الفوري ويتم تسجيلها في البداية بالتكلفة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى صافي قيمة الأصل المعلنة من قبل مدير الصندوق. ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة المحققة وغير المحققة في قائمة أنشطة المساهمين. وفي حالة بيع جزء من الاستثمارات المقنتاة يتم احتساب تكلفة الإستثمارات على أساس المتوسط المرجح.

##### استثمارات متاحة للبيع

بعد التسجيل الأولي، يتم عادة إعادة قياس الاستثمارات المصنفة على أنها "متاحة للبيع" بالقيمة العادلة ما لم يكن من غير الممكن تحديد القيمة العادلة بصورة يعتمد عليها، وفي هذه الحالة يتم قياس الاستثمار طبقاً للتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة. تظهر التغيرات في القيمة العادلة في بند منفصل ضمن حقوق المساهمين إلى أن يتم بيع الاستثمار أو حدوث انخفاض دائم في قيمته. في حالة البيع أو الانخفاض الدائم في القيمة فإن الربح أو الخسارة التي سبق إظهارها ضمن بند "التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة" ضمن حقوق المساهمين يتم إدراجه في قائمة أنشطة المساهمين.



إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

## ٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

يتم قياس قيمة الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم . يتم تحميل الإستهلاك على قائمة أنشطة المساهمين على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي التقديري للموجودات .

### الزكاة

تحتسب الزكاة طبقاً للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية . يحمل المخصص على قائمة أنشطة المساهمين .

### المصرفيات

نظراً لطبيعة أعمال الشركة فإن كافة المصرفيات التي يتم انفاقها تعتبر مصرفيات عمومية وإدارية وتصنف كذلك .

### المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ من حدث سابق ويكون هناك احتمال لنشوء تكاليف لسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها . لا يتم تكوين مخصصات مقابل خسائر التشغيل المستقبلية .

### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين عن فترات خدماتهم المتجمعة بتاريخ قائمة المركز المالي وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي .

### القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي يتم تداولها في أسواق مال منظمة على أساس الأسعار المعلنة في السوق . ويتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المتداولة بالرجوع إلى القيمة المتداولة في السوق لاستثمار مماثل أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة .

### النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية للمساهمين يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والاستثمارات القابلة للتحويل الفوري إلى مبالغ نقدية معلومة القيمة ومدة استحقاقها عند شرائها ثلاثة أشهر أو أقل .

### تكاليف المعاملات

تكاليف المعاملات هي التكاليف الإضافية العائدة بصورة مباشرة لإصدار رأس المال . تخصم تكاليف المعاملات الخاصة بمعاملات إصدار رأس المال من حقوق المساهمين .

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

٣ - النقد وما في حكمه

٢٠٠٧م (ألف ريال)	
٩١٨	أرصدة لدى البنوك
٦١٥٤٠	استثمار في مرابحة (انظر الإيضاح أدناه)
٣٨٧٩١	استثمار في صندوق مشترك للريال السعودي (انظر الإيضاح أدناه)
<u>١٠١٢٤٩</u>	

يمثل الاستثمار أعلاه وحدات في صندوق مشترك مسجل بالريال السعودي يدار من قبل مؤسسة مالية كبرى في المملكة العربية السعودية. مدة استحقاق هذه الاستثمارات هي خلال شهر واحد من تاريخ قائمة المركز المالي. سيتم استخدام جزء من هذا الاستثمار بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م للوفاء بمتطلبات الوديعة النظامية (إيضاح ١١).

٤ - مبالغ مدفوعة مقدماً وئزم مدينة أخرى

٢٠٠٧م (ألف ريال)	
٧٩٨	مبالغ مدفوعة مقدماً
٣٠٠	مبالغ مدفوعة مقدماً إلى الموردين
٩١٤	ئزم مدينة أخرى
<u>٢٠١٢</u>	

تتضمن الئزم المدينة الأخرى مبالغ مجموعها ٧١٧ ألف ريال سعودي مطلوبة من مؤسسات حكومية وشبه حكومية.

٥ - استثمارات متاحة للبيع

قامت الشركة خلال الفترة بشراء حصة بنسبة ٣٣% من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين المحدودة وهي شركة سعودية ذات مسئولية محدودة، ("الشركة المستثمر فيها") بمبلغ ٢٠٨٣ ألف ريال سعودي. تأسست الشركة المستثمر فيها خلال سنة ٢٠٠٧م ولم تبدأ عملياتها بعد ولم يتم بعد إصدار القوائم المالية الأولى لها.

بلغت مشاركة الشركة في مصاريف ما قبل التشغيل، للشركة المستثمر فيها، خلال سنة ٢٠٠٧م مبلغ ٢٩٤ ألف ريال سعودي تم إدراجها في المصاريف الأخرى.

تم إدراج الأسهم غير المتداولة المتاحة للبيع طبقاً للتكلفة والتي تقارب قيمتها القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

٦ - الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات لغرض احتساب الإستهلاك:

الأثاث والتجهيزات  
حاسب آلي ومعدات مكتبية

١٠ سنوات  
٧ سنوات

أعمال رأسمالية	حاسب آلي ومعدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	التكلفة : الإضافات خلال الفترة والرصيد في نهاية الفترة
تحت التنفيذ (ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	
٦٤٩٥	٤٨١	٢٣٤٩	٣٦٦٥
			الإستهلاك :
			المحمل على الفترة والرصيد في نهاية الفترة (انظر الإيضاح أدناه)
(١١٦٨)	-	(٧١٨)	(٤٥٠)
٥٣٢٧	٤٨١	١٤٦٥	٣٢١٥
			صافي القيمة الدفترية : في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

نظراً لأن الشركة لم تبدأ عملياتها بعد فقد تم استعمال الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية من قبل شركة منتسبة، ولذلك تم تحميل الاستهلاك المتعلق بها على الشركة المنتسبة (إيضاح ١٣).

٧ - مبالغ مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى

٢٠٠٧م  
(ألف ريال)

٥٩١  
٢٥٨٣٤  
٢٦٤٢٥

مبالغ مستحقة الدفع  
مبلغ مستحق لجهة منتسبة (إيضاح ١٢)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

٨ - الزكاة

المحمل على السنة :

يتكون مبلغ الزكاة المحمل مما يلي :

٢٠٠٧م  
(ألف ريال)

١٠١٩٧

مخصص الفترة الحالية

تم احتساب مخصص الفترة الحالية على أساس ما يلي :

٢٠٠٧م  
(ألف ريال)

٦٠٠٠٠

٧٠١٧٩

(٨١٠٢)

٥٩٠٧٧

(١١٠١٩٤)

٤٧٠٨٨٣

حقوق المساهمين (حقوق المؤسسين التي تم الاحتفاظ  
بها لإثني عشر شهراً أو أكثر)

المستحق لشركة منتسبة استخدم لتمويل موجودات طويل الأجل  
صافي القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل

الخسارة المعدلة للفترة

الوعاء الزكوي

تعود الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصفة رئيسية لبعض التعديلات وفقاً للأنظمة ذات العلاقة.

حركة المخصص خلال الفترة :

كانت حركة مخصص الزكاة للفترة كما يلي :

٢٠٠٧م  
(ألف ريال)

١٠١٩٧

المخصص المكون خلال الفترة والرصيد في نهاية الفترة

٩ - رأس المال

(أ) يتكون رأسمال الشركة من ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة الى ١٠ ملايين سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي. اكتتب المساهمون المؤسسون للشركة في ستة ملايين سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم والتي تمثل ٦٠% من رأسمال الشركة سددت بالكامل. وقد تم سداد قيمة الأسهم المتبقية ومقدارها أربعة ملايين سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، تمثل ٤٠% من أسهم الشركة، عن طريق الاكتتاب العام. إن الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م مملوكة بنسبة ٧٠% لمساهمين سعوديين و ٣٠% لمساهمين من دولة الإمارات العربية المتحدة. إن كامل رأس المال المقدم من قبل المساهمين المؤسسين قد تم تقديمه قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م (انظر إيضاح ٨).

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

٩ - رأس المال (تتمة)

(ب) أنفقت الشركة مبلغ ٣٨٧ مليون ريال سعودي تمثل تكاليف لتحويل رأس مال بمبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي من خلال طرح أولي للاكتتاب العام (انظر (أ) أعلاه) . وقد تم تحميل هذا المبلغ مباشرة على حقوق المساهمين .

١٠ - الإحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي يجب على الشركة تجنيب ٢٠% من دخل المساهمين لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الإحتياطي نسبة ١٠٠% من رأس المال المدفوع . إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع . ونظراً لأن الشركة تكبدت خسارة للفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م فلم يتم تحويل أي مبلغ إلى هذا الإحتياطي .

١١ - وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي يجب على الشركة إيداع ١٠% من رأسمالها المدفوع، أي ما يعادل ١٠ مليون ريال سعودي، خلال ثلاثة أشهر من إصدار الترخيص، لدى بنك تعينه مؤسسة النقد العربي السعودي، لاحقاً لنهاية الفترة تسلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي حددت فيه اسم البنك الذي سيتم إيداع الوديعة لديه . وتقوم الشركة حالياً بانتهاء إجراءات إيداع هذه الوديعة لدى البنك الذي عينته المؤسسة (انظر إيضاح ٣) .

١٢ - معاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي المعاملات الرئيسية التي تمت مع جهات ذات العلاقة في نهاية الفترة :

المبلغ المعاملة (ألف ريال)	طبيعة المعاملة	الجهة ذات علاقة
١٦,٠٨١	مصرفات عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة	شركة التأمين الإسلامية العربية ش.م.ب "جهة منتسبة"
١,٣٦١	تكاليف معاملات مدفوعة نيابة عن الشركة	
٦,٢٦٥	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية تم شراؤها نيابة عن الشركة	
١,٢١٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى تم شراؤها نيابة عن الشركة	
٢,٠٨٣	استثمارات متاحة للبيع تم شراؤها نيابة عن الشركة	
(١,١٦٨)	استهلاك معاد تحميله	
<u>٢٥,٨٣٤</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م	

تعتمد الأسعار وشروط المعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة .

تم الإفصاح عن أرصدة نهاية الفترة للمعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة في إيضاح (٧) .

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

١٣ - مصروفات عمومية وإدارية

الفترة من  
١٦ مايو ٢٠٠٧م  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م  
(ألف ريال)

٩٩٩٣	تكاليف موظفين
٢٦٤٢	إيجار مكتب
١٧٨٤	مصروفات مالية
١١٦٨	استهلاك
٥٠٩	إعلانات
٣٨٦	اشترابات
٣٢٣	مصاري ف طباعة وقرطاسية
٣١٨	أتعاب مهنية
٥٥٨	أخرى
<u>١٧٦٨١</u>	

١٤ - الهيئة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة التجارية لإشراف هيئة شرعية معينة من قبل مجلس الإدارة. تقوم الهيئة الشرعية بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً للقواعد والمبادئ الشرعية أم لا .

١٥ - الأرباح المحرمة شرعاً

لم يتم تحقيق أي أرباح خلال الفترة من عمليات غير جائزة شرعاً.

١٦ - ارتباطات رأسمالية

كان لدى الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م، ارتباطات رأسمالية بمبلغ ١٥ مليون ريال سعودي.

١٧ - مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

لم يتم اقتراح توزيع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م.

١٨ - الالتزامات الطارئة

( أ ) أصدر أحد البنوك الذي تتعامل معه الشركة ضمانات لجهات حكومية بمبلغ ١٢٦ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتأمين طبي .

(ب) أصدر أحد البنوك الذي تتعامل معه الشركة ضمانات لجهات غير حكومية بمبلغ ٣ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتأمين على سيارات .

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

١٩ - إدارة المخاطر

مخاطر أسعار العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة من احتمال أن يؤثر التذبذب في أسعار العمولة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. الشركة غير معرضة لأي مخاطر كبيرة فيما يتعلق بأسعار العمولة.

مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد الإدارة أن مخاطر حدوث خسائر نتيجة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية هي في الحد الأدنى نظراً لأن الشركة تتعامل بصفة أساسية بالريال السعودي.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق طرف في أداة مالية في الوفاء بالتزام ما والتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. لم تكن الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م معرضة لأي مخاطر ائتمان هامة.

٢٠ - القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام به بين طرفين بعلمهما وملتء إرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه واستثمارات للمتاجرة وتتكون مطلوباتها المالية من مبالغ مستحقة الدفع وضم دائنة أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية جوهرياً عن قيمتها الدفترية.