

تقرير مجلس الإدارة

المقر الرئيسي
ص.ب ٣٢٦٢، الخبر
الخبار ٣٩٥٢، المملكة العربية السعودية
هاتف: +٨٦٥٢٢٠٠٠
فاكس: +٨٦٦٣٧٥٢٢٥٥
walaaa@walaaa.com
www.walaaa.com

يسر مجلس إدارة الشركة السعودية المختصة للتأمين التعاوني (ولاء) ان يقدم التقرير السنوي الأول عن أنشطة الشركة منذ تأسيسها بتاريخ 4/7/2007 وحتى تاريخ 31/12/2008 والذي يتضمن القوائم المالية للفترة المنتهية في تاريخ 31/12/2008م. لقد استطاعت الشركة ان تنجز بعض الاعمال خلال الفترة التي يغطيها هذا التقرير على الرغم من عدم بدء عمليات التأمين نسبة للتأخير في الحصول على الترخيص ومن ثم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على منتجات التأمين الخاصة بالشركة. ومن الإنجازات الرئيسية التي تمت خلال هذه الفترة هي:-

- أ. الحصول على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي لممارسة نشاط التأمين وإعادة التأمين العام والصحي بتاريخ 02/07/2008م.
 - ب. الحصول على موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني لممارسة التأمين الطبي بتاريخ 09/08/2008م.
 - ت. استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على وثيقة تأمين المركبات ووثيقة التأمين الطبي بتاريخ 15/11/2008م.
- ان الهدف الاستراتيجي للشركة هي ان تضع نفسها كواحدة من شركات التأمين الرائدة في السوق السعودي وتقديم كافة انواع التأمين المتوفقة مع الشريعة الإسلامية في قطاع التأمين العام والصحي الى كافة شرائح المجتمع وبصورة خاصة خدمة عمالتنا في جميع انحاء المملكة.

الاداء المالي:-

وحيث ان الشركة لم تبدأ أعمالها الأساسية بعد فان القوائم المالية المبينة أدناه تعرض ملخصا مختصا عن انشطة ما قبل التشغيل والمركز المالي للشركة في 31/12/2008 (المبالغ بـملايين الريالات):

ملخص مختص عن انشطة ما قبل التشغيل

دخل العمولة	12.54
صاريف التأسيس وإصدار أسهم	(17.48)
صاريف إدارية وعمومية	(9.85)
الخسائر قبل الزكاة	(14.79)
الزكاة	(4.18)
صافي الخسارة المرحلة	(18.97)

موجودات المساهمين والمطلوبات:

موجودات المساهمين

1.43	ممتلكات ومعدات
20.00	وديعة نظامية
0.80	استثمارات
2.81	إيرادات مستحقة
158.60	وديعة قصيرة الأجل
0.32	نفقات مدفوعة مقدماً
2.91	النقد والرصيد البنكي
186.87	المجموع
	مطلوبات المساهمين
0.32	مستحقات العاملين
4.12	مستحق لشركة شقيقة
1.40	مصاريف مستحقة
5.84	المجموع
181.03	صافي موجودات المساهمين
	ممثلة في:-
200.00	رأس المال المساهم
(18.97)	خسائر متراكمة
181.03	إجمالي حقوق المساهمين

الموارد البشرية :

ان التأمين هو نشاط متخصص يتطلب وجود عاملين أكفاء ذوي مهارة عالية. يعمل لدى الشركة عدد 62 موظفاً على جدول الرواتب حتى 31/12/2008 وسوف تقوم الشركة بتوظيف وتدريب ثم الحفاظ على مالديها من كفاءات. قامت الشركة خلال الفترة التي يغطيها هذا التقرير بتوقيع اتفاقية مع صندوق تطوير الموارد البشرية من أجل تحديد ورعاية وتدريب الشباب السعودي من ذوي الكفاءات المتوفرة في السوق. يمثل العاملين السعوديين 37 % من إجمالي عدد العاملين ومن بينهم 4 سيدات.

سياسة توزيع الأرباح:

من سياسة الشركة ان تقوم بمكافأة المساهمين بتوزيع بعض من أرباحها بعد تجنب الاحتياطي اللازم. وحيث ان الشركة لم تحقق أرباحاً بعد وعلى ضوء الخسائر المتراكمة للشركة فإن مجلس الإدارة لم يقترح توزيع أي أرباح.

تطوير سوق التأمين:

ان الفترة التي يغطيها هذا التقرير مليئة بالأحداث على مستوى المملكة وصناعة التأمين بصورة خاصة. تم وضع صناعة التأمين تحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي بهدف تطوير هذه الصناعة في المملكة ووضعها في المستوى الذي يحقق العمل لكل المشاركين ومن أجل ضمان الاسس الصحيحة لحماية رأس المال. وضعت مؤسسة النقد العربي السعودي العديد من النظم خلال هذه الفترة بما فيها متطلبات كتابة التقارير المفصلة بصورة دورية.

إن مجلس الادارة على ثقة من ان الشركة سوف تكون قائمة على القيام بجميع عمليات التأمين وبكافأة درجاته باستثناء التأمين على الحياة وتأمين الحماية.

وقدّمت الشركة بفتح مكاتب فرعية لها في المنطقة الشرقية والغربية والوسطى.

الزكاة وضرائب الدخل:

دفعت الشركة خلال الفترة التي يغطيها هذا التقرير الزكاة المستحقة والبالغة 4.183.086 ريال.

السياسة المحاسبية:

ان اللائحة التنفيذية لقانون التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والأنظمة التجارية المعتمدة بها في المملكة العربية السعودية تقضي بأن يتم اعداد حسابات الشركة وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف بها من قبل الهيئة العامة للمحاسبين القانونيين السعوديين، الا أن مؤسسة النقد العربي السعودي طلبت من كافة شركات التأمين بان تقوم باعداد حساباتها وفقاً لمعايير التقارير المالية العالمية وهذا ما أقرته هيئة سوق المال. لذا فقد قامت الشركة باعداد حساباتها وفقاً لمعايير التقارير المالية العالمية وفقاً لما اشار اليه مراجعي الحسابات في تقريرهم كما لم يتم مراجعي الحسابات بإلداه أي رأي سلبي فيما يتعلق بمدى فعالية الرقابة الداخلية للشركة.

تحتفظ الشركة بالسجلات والدفاتر الحسابية بصورة صحيحة وقامت بوضع الإجراءات السليمة للرقابة الداخلية وليس لديها ادنى شك في قدرة الشركة على الاستمرار في العمل.

القروض طويلة الأجل:

لم تقم الشركة بالحصول على أي قروض طويلة الأجل خلال الفترة التي شملها التقرير.

معاملات لأطراف ذوي صلة:

لم تقم الشركة، خلال الفترة التي يغطيها هذا التقرير، بإجراء اي معاملات لصالح اعضاء مجلس الادارة او لكيان المسؤولين التنفيذيين بالشركة بينما قامت برد تكاليف السفر الفعلية التي تكبدتها بعض اعضاء مجلس الادارة من هم خارج المنطقة لحضور جلسات المجلس.

كما دفعت الشركة، خلال الفترة التي يغطيها التقرير، مبلغ 2.840.000 ريال لخمس من كبار المسؤولين التنفيذيين (يشمل ذلك نائب الرئيس التنفيذي والمدير المالي) واحتسب جزء من هذا المبلغ على الشركة الشقيقة. خلال العام 2008 قيد على هذه الشركة مبلغ 7.721.769 ريال من جهة المصاري夫 المسجلة في نفقات الشركة المنتسبة والبالغ قدرها 15.443.538 ريال، حسب التقديرات التي تمت بموافقة إدارة الشركتين.

التفيد بحكمة الشركات:

سوف تبذل الشركة قصارى جهدها في التقيد بالأنظمة المرعية في المملكة لضمان الشفافية الكاملة والتقييد الصارم بإجراءات الرقابة الداخلية ولحماية مصالح جميع حاملي الأسهم في الشركة. عند بداية أعمال الشركة ترغب الشركة في ضمان الالتزام التام بالأنظمة المرعية في المملكة من خلال الجهات التنظيمية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال ومصلحة الزكاة وضربيه الدخل ووزارة التجارة. يتم تطبيق الأنظمة السارية في المملكة عن طريق عدد من اللجان والعديد من السياسات والإجراءات المؤقتة. قامت الشركة باتباع جميع القوانين الصادرة من هيئة سوق المال المتعلقة بحكمة الشركات باستثناء التالي:-

1. المتطلبات المتعلقة بالجمعية العامة وحق الشركاء في التصويت في الجمعية العامة حيث ان اول جمعية عامة للشركة سوف تعقد خلال العام 2009 .
2. حق توزيع ارباح الاسهم لان الشركة لم تحصد اي ارباح خلال الفترة السابقة لذلك لم يقترح مجلس الادارة اي توزيع لارباح.
3. المتطلبات المتعلقة بمهام ومسؤوليات لجنة التعيينات والتعيينات لان اللجنة لم تجتمع ولم تبدأ اعمالها بعد.

مجلس الادارة:

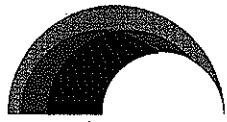
يتولى مجلس الادارة مهمة مراقبة الادارة التنفيذية للتحقق من ادارة وتشغيل الشركة بصورة فعالة. كما يقوم المجلس باصدار التوجيهات الإستراتيجية من اجل تحقيق اغراض الشركة ومراقبة ادائها من خلال العديد من الاجتماعات المنتظمة التي يتم عقدها خلال كل عام.

قام المجلس بتكون اللجان التالية لضمان المراقبة التامة والتحقق من فاعلية الادارة التنفيذية بالقيام بمهامها:

1. اللجنة التنفيذية.
2. لجنة المراجعة.
3. لجنة الاستثمار.
4. لجنة الترشيحات والمكافآت.

هيئة الرقابة الشرعية: قام مجلس الادارة بتعيين هيئة الرقابة الشرعية من خلال دار المراجعة والمكونة من العلماء المذكورين أدناه:-

1. الشيخ عبد الله بن سليمان المنبع
2. الدكتور عبد الله المصلح
3. الدكتور محمد بن علي القرني



والاء للتأمين

Wala'a Insurance

عقد مجلس الادارة خلال الفترة التي شملها التقرير ست (6) اجتماعات من 7/4/2007 الى 31/12/2008 . بأعضاءه التاليه أسمائهم :-

الاسم	المهام الأساسية	حضورها	اجتماعات	حصويته في مجلس ادارة شركات اخرى
سليمان عبد الله القاضي	رئيس مجلس الادارة وعضو لجنة التعينات (عضو مستقل)	6	الشركة السعودية للكهرباء شركة الصناعات الكيميائية الأساسية	
عبد الله محمد العثمان	نائب رئيس مجلس الادارة ورئيس اللجنة التنفيذية وللجنة الاستثمار وللجنة التعينات. (عضو تنفيذي)	6	--	
يوسف أحمد حمد القصبي	عضو (عضو غير تنفيذي)	6	--	
واصف سليم عبد الرحمن الجبشه	عضو (عضو غير تنفيذي)	3	--	
خليفة عبد اللطيف الملحم	عضو، رئيس لجنة الاستثمار (عضو غير تنفيذي)	5	بنك الجزيرة، شركة البولي بروبلين المتقدمة وعضو مجلس نما للكيماريات	
وليد سهيل الشعبي	عضو اللجنة التنفيذية ولجنة التعينات (عضو غير تنفيذي)	6	--	
خالد عبد الرحمن صالح الراجحي	عضو لجنة الاستثمار (عضو غير تنفيذي)	4	بنك البلاد وشركة الاسمنت السعودية والاتصالات السعودية	
سلمان محمد حسن الجشي	رئيس لجنة التدقيق وعضو اللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار (عضو غير تنفيذي)	6	--	
عبد العزيز صالح الربيدي	عضو (عضو مستقل)	2	أسواق العثيم وشركة حائل الزراعية	

اللجنة التنفيذية

تتولى اللجنة التنفيذية مسؤولية التنسيق بين الإدارة العليا للشركة وتوصي لمجلس الإدارة فيما يتعلق ببرامج الشركة ومشاريعها. تجتمع اللجنة بانتظام وتقوم بمساعدة الإدارة العليا في مزاولة إنشطتها وإبلاغ مجلس الادارة بما يتم فيها. عقدت اللجنة، خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير 8 اجتماعات كما هو مبين في التفصيل التالي:-

الاسم	المنصب	الاجتماعات حضرها
1. عبد الله محمد العثمان	رئيس اللجنة التنفيذية	8
2. سلمان محمد حسن الجشي	عضو	8
3. وليد سهيل الشعبي	عضو	8



وَلَاءُ لِلتَّأْمِينِ

Wala'a Insurance

لجنة المراجعة

تجتمع اللجنة بانتظام وتقوم بمراجعة القوائم المالية الفصلية وفحص تقارير المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين للتأكد من التقيد بالنظم واللوائح المطلوبة. عقدت اللجنة، خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير 9 اجتماعات كما هو مبين في التفصيل التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
1. سلمان محمد حسن الجشي	رئيس اللجنة وعضو مجلس الادارة	9
2. الدكتور سليمان عبد العزيز التويجري	عضو مستقل	8
3. رامي خالد التركي	عضو مستقل	9

لجنة الاستثمار

قام مجلس الادارة بتكوين لجنة الاستثمار من اعضائه لاعطاء التوجيهات عن كيفية ادارة اموال الشركة. وتتولى اللجنة القيام بعمل سياسات الاستثمار الخاصة بالشركة وتقديمها الى مؤسسة النقد العربي السعودي للموافقة عليها واعتمادها.

عقدت اللجنة، خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير 3 اجتماعات كما مبينة في التفاصيل ادناه:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
1. خليفة عبد اللطيف الملح	رئيس اللجنة	3
2. عبد الله محمد العثمان	عضو	3
3. خالد عبد الرحمن صالح الراجحي	عضو	3
4. سلمان محمد حسن الجشي	عضو	3
5. وليد سهيل الشعبي	عضو	3

لجنة الترشيحات والمكافآت

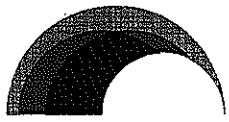
قام مجلس الادارة بتكوين لجنة الترشيحات والمكافآت من الاعضاء وهم سليمان عبد الله القاضي، عبد الله محمد العثمان و وليد سهيل الشعبي. لم تعقد اللجنة أي اجتماع خلال هذه الفترة للاسباب التالية: (ا). ان المجلس قد تم تعيينه لمدة 3 سنوات (ب). ان الشركة لم تبدأ حتى الان أي اعمال تجارية.

المراجعين الداخليين

قام مجلس الادارة ويترشح من لجنة المراجعة بتعيين شركة كي بي ام جي كمراجعين داخلين للشركة لعام 2008 وتعمل الشركة على تكوين ادارة خاصة للمراجعة الداخلية.

الخبراء الأكاديريين

تم تعيين مكتب المنار سيجما للاستشارات المالية المعتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي كخبراء تأمين أكتواريين.



والاء للتأمين
Wala'a Insurance

المساهمين الرئيسيين

الاسم

[]

نسبة الشراكة في بداية

(%)

السنة (%)

10.5

10.5

5.03

-

1. الشركة العالمية للتأمينات العامة

2. عبد الله محمد طالب حكيم

شكر وعرفان:

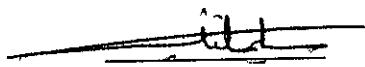
يود مجلس الادارة ان يرفع أسمى آيات الشكر والعرفان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين نائب رئيس مجلس الوزراء لقيادتهم الرشيدة والحكمة.

وينتهز المجلس هذه الفرصة السانحة ليشكرا رئيس وإدارة التأمين في مؤسسة النقد العربي السعودي للدعم الذي قدموه للشركة في كافة النواحي.

كما ينتهز المجلس هذه الفرصة السانحة ليسجل صوت شكر وتقدير الى هيئة السوق المالية لتقديم النصح والمشورة ووقتهم الثمين.

كما يسجل صوت شكر الى مجلس الضمان الصحي التعاوني لتعاونهم ومساعدتهم للشركة.

وأخيراً يسجل صوت شكر وعرفان الى كل المساهمين والعاملين في الشركة ويأمل منهم استمرار دعمهم وتعاونهم.


سليمان عبد الله القاضي

رئيس مجلس الادارة

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات المساهمين
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٢١ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه
محاسبون قانونيون - ترخيص رقم ٩٦
مندوق البريد ١٨٢ - الدمام ٣٤٤١
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ٨٨٧٣٩٣٧
فاكس: +٩٦٦ ٨٨٧٣٩٣١
www.deloitte.com
المركز الرئيسي - الرياض

إرنست وينغ

محاسبون قانونيون
مندوق بريد ٢٧٩٥
الدور الرابع - بناء فلور
الخبر ٣١٩٥٢ - المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ٣٨٤٩ ٩٥٠٠
فاكس: +٩٦٦ ٣٨٨٢ ٧٢٢٤
www.ey.com/me
رقم الترخيص ٤٥

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
السادة المساهمين في الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، وقوائم عمليات المساهمين والتغيرات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. وفيما عدا ما ورد في الفقرة التالية، تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والافتراضات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعه والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

التحفظ

قامت الإدارة بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية كما هو مبين في الإيضاح (٣). وبناءً على الأدلة والمعلومات المتوفرة لدينا، لم نتمكن من التوصل ما إذا كانت الأسس المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية ملائمة.

الرأي المحفوظ

في رأينا ، باستثناء الأمر المشار إليه أعلاه، فإن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
 السادة المساهمين في الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية) (تتمه)

الرأي المحفوظ (تتمه)

- تفق القوائم المالية مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن ديلويت آند توش
 بكر أبو الخير وشركاه

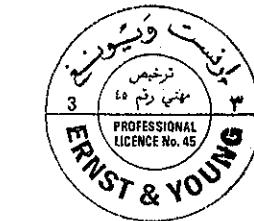
ناصر الدين محمد السقا
 محاسب قانوني
 قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٢٢

عن ارنست و يونغ

عبدالعزيز سعود الشبيبي
 محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

١٤٣٠ ٢٧ محرم
 ٢٠٠٩ ٢٤ يناير



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

قائمة المركز المالي
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

باليارات السعودية ايضاح

١,٤٢٩,٧١٦	٥	موجودات المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	ممتلكات ومعدات
٨٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٢,٨١١,٩١١		دفعت مقدمة للاستثمار
١٥٨,٦٠٢,٧٩٩	٨	إيرادات مستحقة
٣١٥,٥٧٢		وديعة قصيرة الأجل
٢,٩٠٩,٧٤٤		مصاريف مدفوعة مقدما
<u>١٨٦,٨٦٩,٧٤٢</u>		نقد و بما في حكمه
		مجموع موجودات المساهمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين :
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
(١٨,٩٦٩,٩٣٥)		خسارة متراكمة
<u>١٨١,٠٣٠,٠٦٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين :
٣٢٤,٠٧٨	١١	تعرض نهاية الخدمة
٤,١١٦,٣٣٣	١٢	مطلوب إلى شركة شقيقة
١,٣٩٩,٢٦٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>٥,٨٣٩,٦٧٧</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
<u>١٨٦,٨٦٩,٧٤٢</u>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين



Handwritten signatures and initials are present above the table, likely belonging to the company's management or auditors.

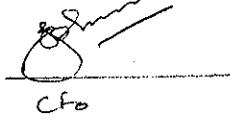
تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢١ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
 شركة مساهمة سعودية

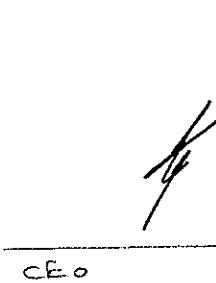
قائمة عمليات المساهمين
 للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

ايضاح (بالريالات السعودية)

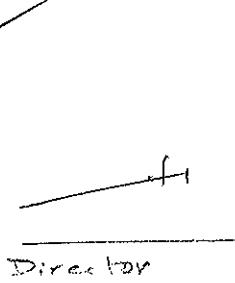
<u>١٢,٥٤٠,٩٣</u>	<u>ايرادات</u>
	<u>ايرادات العمولات</u>
<u>(١٧,٤٧٦,٠٣٠)</u>	<u>تكاليف ومصاريف</u>
<u>(٩,٨٥٠,٩٣٠)</u>	<u>مصاريف تأسيس واصدار اسهم</u>
<u>(٢٧,٣٢٦,٩٦٠)</u>	<u>مصاريف ادارية وعمومية</u>
<u>(١٤,٧٨٦,٨٦٧)</u>	<u>مجموع التكاليف والمصاريف</u>
<u>(٠,٧٤)</u>	<u>صافي الخسارة للفترة</u>
<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>صافي خسارة السهم للفترة</u>
	<u>المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة</u>



CFO



CEO



Director

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
 شركة مساهمة سعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
 للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

المجموع	متراكمة	رأس المال	ايضاح	
خسائر				
(بالريالات السعودية)				
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		اصدار رأس المال
(١٤,٧٨٦,٨٦٧)	(١٤,٧٨٦,٨٦٧)	-		صافي الخسارة للفترة
(٤,١٨٣,٠٦٨)	(٤,١٨٣,٠٦٨)	-	١٥	زكاة وضريرية دخل
<u>١٨١,٠٣٠,٠٦٥</u>	<u>(١٨,٩٦٩,٩٣٥)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

CFO

١٦٢

Director

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
 للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

(بالريالات السعودية)

	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١٤,٧٨٦,٨٦٧)	خسارة الفترة
٥٠٧,٥٠٤	تعديلات عن :
٣٢٤,٠٧٨	استهلاكات
(١٢,٥٤٠,٠٩٣)	تعويض نهاية الخدمة
(٢٦,٤٩٥,٣٧٨)	إيراد عمولات
	التغيير في الموجودات والمطلوبات :
(٣١٥,٥٧٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
٤,١١٦,٣٣٣	مطلوب إلى شركة شقيقة
١,٣٩٩,٢٦٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤١,٢٩٥,٣٥١)	النقد المستخدم في عمليات التشغيل
(٤,١٨٣,٠٦٨)	ينزل : زكاة مدفوعة
(٤٥,٤٧٨,٤١٩)	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,٩٣٧,٢٢٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٨٠٠,٠٠٠)	دفعات مقدمة للاستثمار
(١٥٨,٦٠٢,٧٩٩)	وديعة قصيرة الأجل
٩,٧٢٨,١٨٢	إيراد عمولات مستثم
(١٥١,٦١١,٨٣٧)	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقد من عمليات التمويل
٢,٩٠٩,٧٤٤	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

ايضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١ - التنظيم والنشاط

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 بمزارلة اعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الاعمال .

قامت الشركة خلال الفترة بتحويل عقود تأمين بقيمة ٧٠,٩١ مليون ريال سعودي ، الى شركة شقيقة حيث ان الشركة لم تحصل خلال الفترة على موافقة على منتجاتها من مؤسسة النقد العربي السعودي .

خلال الفترة حصلت الشركة على الترخيص (رقم ت.م.ن ٢٠٠٨/١٦) لممارسة اعمال التأمين العام والصحي وعمليات اعادة التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٨ جمادى الثاني ١٤٢٩ الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨ . تتوقع الشركة ان تبدأ اعمالها بداية عام ٢٠٠٩ .

تنص بنود عقد التأسيس للشركة بأن اول فترة مالية للشركة سوف تغطي الفترة من ذ تاریخ القرار الوزاري بتاريخ ٤ يوليو ٢٠٠٧ ١٤٢٨ جمادى الثاني الذي يوافق على انشاء الشركة وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية . تشمل القوائم المالية انشطة الفترة منذ التأسيس في ٤ يوليو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

ان التفسيرات التالية الصادرة من قبل هيئة المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية سارية للفترة الحالية :

- الاصدار رقم ١١ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير : معيار التقارير المالية الدولية (٢) معاملات مبنية عن استخدام اسهم خزينة او اسهم شركات اخرى في المجموعة .
- الاصدار رقم ١٢ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : ترتيبات حقوق تقديم الخدمات
- الاصدار رقم ١٤ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : معيار المحاسبة رقم ١٩ - العلاقة بين قياس الاصل الناتج عن برامج التعاقد المحددة والحد الادنى لمتطلبات تمويل هذه البرامج .

لم يؤد تبني هذه التوضيحات لأية تغيرات في سياسات الشركة المحاسبية .

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

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٤ يونيو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

كما بتاريخ الموافقة على اصدار هذه القوائم المالية ، فإن المعايير والتفسيرات التالية هي قيد الاصدار
ولم يتم تطبيقها :

النفقات التي تبدأ في أو بعد	اسم المعيار / التفسير	معايير جديدة :
١ يناير ٢٠٠٩	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٨ - القطاعات التشغيلية	تعديلات على معايير :
١ يناير ٢٠٠٩	المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٣ - تكلفة الاقتراض	معايير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١ - عرض القوائم المالية
١ يناير ٢٠٠٩	المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣ - اندماج الاعمال	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣ - القوائم المالية الموحدة والمنفصلة
١ يناير ٢٠٠٩	المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧ - القوائم المالية الموحدة والمنفصلة	المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٨ - الاستثمار في شركات شقيقة
١ يناير ٢٠٠٩	المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣١ - الاستثمار في المشاريع المشتركة	المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢ - الدفع على أساس الأسهم
١ يناير ٢٠٠٩	المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢ و رقم ١ الأدوات المالية : الوسائل	الالتزامات الناتجة عن التصفية
١ يناير ٢٠٠٩	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧ - تكلفة الاستثمار في شركة تابعة مسيطر عليها بشكل مشترك او شركة تابعة	المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩ - البنود الجديدة بالتحوط
١ يناير ٢٠٠٩	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١ التبني للمعيار الدولي للتقارير المالية لمرة	الاصدار رقم ١٥ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : الاتفاقيات الإنشائية للعقارات .
١ يوليو ٢٠٠٩	الاصدار رقم ١٧ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : توزيعات الموجودات غير المالية من قبل المالكين .	الاصدار رقم ١٥ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : الاتفاقيات الإنشائية للعقارات .

تفسيرات جديدة :

النفقات التي تبدأ في أو بعد	اسم المعيار / التفسير
الاصدار رقم ١٥ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : الاتفاقيات الإنشائية للعقارات .	الاصدار رقم ١٥ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : الاتفاقيات الإنشائية للعقارات .
الاصدار رقم ١٧ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : توزيعات الموجودات غير المالية من قبل المالكين .	الاصدار رقم ١٧ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : توزيعات الموجودات غير المالية من قبل المالكين .

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

تعتقد ادارة الشركة ان تبني هذه المعايير وتقديراتها سوف يتم تطبيقها في البيانات المالية للشركة لفترات اعتبارا من او بعد ١ يناير ٢٠٠٩ . ان هذا التطبيق لن يكون له اثر جوهري على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الاولى .

٣ - اسس الاعداد

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .

تم اظهار القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة المستخدمة من قبل الشركة .

استخدام التقديرات في اعداد القوائم المالية

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

٤ - ملخص لاهم السياسات المحاسبية

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

أ) السنة المالية

تبعد الشركة نظام السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ، وحيث ان هذه هي اول قوائم مالية للشركة فقد تم اعدادها للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٧) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

ب) العرف المحاسبي

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لعرف التكلفة التاريخية .

ج) دخل عمولات

يتم اثبات دخل العمولات على أساس مبدأ العائد الفعلي .

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

د) اسس الاعداد

تحفظ الشركة بدفاتر محاسبية مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين . تقييد الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة . يتم تحديد اساس توزيع المصاريف الناشئة من العمليات المشتركة من قبل الادارة وتعتمد من قبل اعضاء مجلس الادارة .

هـ) نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ، نقد وارصدة لدى البنوك واستثمارات ذات سيولة عالية تستحق خلال فترة ٣ أشهر او اقل . والتي يمكن تحويلها لما يعادلها من النقد والتي تكون خاضعة لمخاطرة غير جوهرية للتغيرات في القيمة . في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، تمثل نقد وما في حكمه بالكامل من نقد وارصدة لدى البنوك .

و) الانخفاض في قيمة الاصول

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على امكانية انخفاض قيمة اصل مالي . في حالة وجود هذا الدليل يتم قيد خسارة انخفاض في القيمة في قائمة عمليات المساهمين .

يتم تحديد انخفاض قيمة الاصول كما يلي :

- ا) الاصول المسجلة بالقيمة العادلة ، الانخفاض في القيمة يمثل التغير بين التكلفة والقيمة العادلة .
- ب) الاصول المسجلة بالتكلفة ، الانخفاض في القيمة يمثل التغير بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية .

ز) تحويل العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند اجراء المعاملة . يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بعملات أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي ، تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات المساهمين .

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

ح) ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر التكلفة بعد تزيل الاستهلاكات المتراكمة . ويجرى احتساب الاستهلاكات على اساس الحياة العملية المقدرة وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت . ان الحياة العملية المقدرة للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي على النحو التالي :

السنوات

٤

اجهزة كمبيوتر وبرامج

٥

اثاث وتركيبات ومعدات مكتبية

٤

سيارات

ط) تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يجب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين حالياً ويستحق الدفع كمبالغ اجمالي لجميع الموظفين بموجب شروط وأحكام نظام العمل والعمال السعودي وذلك عند انتهاء عقود التوظيف . يحتسب المخصص بالقيمة الحالية للمنافع المقررة التي تحق للموظف فيما لو انتهت خدمته بتاريخ قائمة المركز المالي . وتحسب 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 لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل نيابة عن المساهمين السعوديين والاجانب على التوالي وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل . تستحق الزكاة وضريبة الدخل وتحمل على قائمة حقوق المساهمين . تجنب الزكاة للمساهمين السعوديين وحملة جنسيات دول مجلس التعاون الخليجي على الوعاء الزكوي . تحسب ضريبة الدخل على المساهمين الاجانب على صافي الربح المعدل .

تقيد أية فروقات في المستحقات عن الرابط النهائي عند الموافقة عليه وعندما يتم اقفال الاستدراك .

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

ك) مصاريف تأسيس واصدار اسهم

تتضمن مصاريف تأسيس واصدار اسهم على تكاليف متعددة متکبدة وليس لها منافع اقتصادية مستقبلية وبالتالي يتم تحديدها على قائمة عمليات المساهمين .

ل) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات لقاء الالتزامات المتکبدة عندما يكون على الشركة التزام قانوني او استنتاجي ، بناء على شئ حدث في الماضي . ويكون من المحتمل ان يترتب على ذلك استخدام موارد اقتصادية للشركة لسداد الالتزام ومن الممكن تقدير قيمة بشكل يمكن الاعتماد عليه .

م) القيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تخضع للعمولة على اساس التسديقات النقدية المخصومة بـاستخدام معدلات العمولة للأدوات ذات الشروط والمخاطر المتشابهة .

ن) الدعم الدائنة والمستحقات

يتم قيد المطلوبات مقابل المبالغ التي ستدفع في المستقبل عن طريق شراء بضائع عند انتقال المخاطر والمنافع المتعلقة بالبضائع الى الشركة وعند استلام الخدمات سواء تم اصدار فاتورة بها ام لا .

و) التسوية

يتم تسوية الاصول والمطلوبات المالية ويتم اظهار صافي القيمة في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني لتسوية هذه الارصدة وكذلك وجود نية للتسوية على اساس الصافي او تحقيق الاصل او سداد الالتزام . لا يتم تسوية الایراد والمصروف في قائمة الدخل إلا في حالة وجود معيار محاسبي او تفسيرات تسمح بذلك .

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

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٥ - ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	اثاث وتركيبات ومعدات مكتبية (باليارات السعودية)	اجهزه كمبيوتر وبرامج	التكلفة
١,٩٣٧,٢٢٠	٦٧,٣٥٠	١,١١٦,٨٦٥	٧٥٣,٠٠٥	اضافات
١,٩٣٧,٢٢٠	٦٧,٣٥٠	١,١١٦,٨٦٥	٧٥٣,٠٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
				الاستهلاك المترافق
٥٠٧,٥٠٤	٤,٤٩٠	٢٨٨,٠١٧	٢١٤,٩٩٧	المحمل لسنة
٥٠٧,٥٠٤	٤,٤٩٠	٢٨٨,٠١٧	٢١٤,٩٩٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
				صافي القيمة الدفترية
١,٤٢٩,٧١٦	٦٢,٨٦٠	٨٢٨,٨٤٨	٥٣٨,٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٦ - وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال ، ويتم الاحتفاظ بها وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية . ولا يمكن سحبها دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

٧ - دفعات مقدمة للاستثمار

تمثل دفعات مقدمة للاستثمار ، المبلغ المدفوع مقابل نسبة في رأس المال المقترن للشركة الجديدة . "Saudi Nekst Kier" والتي هي حاليا تحت التطوير . سيتم تسوية هذه الدفعات مقابل حصة الشركة في الشركة الجديدة عند اكمال الاجراءات القانونية المتعلقة بتأسيس هذه الشركة .

٨ - وديعة قصيرة الاجل

ان الودائع قصيرة الاجل المقومة بالريال السعودي هي لفترات متفاوتة تتراوح ما بين ستة اشهر وسنة وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة ويتحقق عنها عمولة فعلية بمعدلات تتراوح بين ٤,٧٪ الى ٤,٨٪ .

٩ - رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة هو ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية الفترة وهو مقسم إلى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي . تقسم ملكية الشركة لمساهمين سعوديين بنسبة ٨٩,٥٪ وشركة أجنبية بنسبة ١٠,٥٪ .

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

فيما يلي ملخص رأس المال كما في نهاية الفترة :

مصدر به ومصدر			
مدفوع	المجموع	أسهم	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	مساهمون عامون
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	مساهمون مؤسرون
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

١٠ - احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وبنود عقود تأسيس الشركة فإنه يجب على الشركة تخصيص ٢٠٪ من صافي ربحها السنوي حتى يبلغ الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال الشركة . في ضوء الخسائر المتراكمة ، لم يتم هذا التخصيص للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

١١ - تعويض نهاية الخدمة

لل فترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بالريلات السعودية)	محول من شركة شقيقة مخصص للفترة مخصص مستخدم ٣١ ديسمبر
١٠٧,٦٥٧	
٢١٧,٢٢١	
(٨٠٠)	
٣٢٤,٠٧٨	

١٢ - معاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع جهات ذات علاقة خلال الفترة والأرصدة المتعلقة بها كما في نهاية الفترة :

لل فترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بالريلات السعودية)	طبيعة المعاملة	جهة ذات علاقة
٧,٧٢١,٧٦٩	مصاريف مسترددة من شركة شقيقة	شركة أمتي للتأمين التعاوني
١,١٦٢,١٦٨	ممتلكات ومعدات مشتراء بالنيابة عن الشركة	

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

ان المعاملات اعلاه مع الشركة الشقيقة ادت الى الارصدة القائمة التالية كما في تاريخ الميزانية
 العمومية :

(بالريالات السعودية)

٤,١١٦,٣٣٣

مبالغ مطلوبة من شركة شقيقة

مكافآت الادارة

كانت مكافآت اعضاء الادارة الرئيسيين خلال الفترة كما يلي :

(بالريالات السعودية)

١,٨٤٨,٦٦٥

منافع قصيرة الاجل

١١٣,٦١٢

تعويض نهاية الخدمة

١,٩٦٢,٢٧٧

- ١٣ - مصاريف التأسيس واصدار الاسهم

للفترة من

٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى

٢٠٠٨ ديسمبر ٣١

(بالريالات السعودية)

٧,٤٣٤,١٦٨

مصاريف الاكتتاب العام

٣,٢٠٦,٩٩٣

مصاريف متعلقة بدراسة الجدوى

٣,٠٧٧,٣٩١

مصاريف موظفين

٢,٢٥٩,٣٥٢

مصاريف بنكية واتعب ضمان

١,٤٩٨,١٢٦

مصاريف اخرى

١٧,٤٧٦,٠٣٠

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١٤ - مصاريف ادارية وعمومية

للفترة من	
٤ يوليو ٢٠٠٧ حتى	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	
(بالريلات السعودية)	
٦,٢٢٢,٦٤٩	تكليف موظفين
٥٦٢,٢٤٥	إيجارات
٥٠٧,٥٠٤	استهلاكات
١,٥٦٤,٩٦٤	اتعب قانونية ومهنية
٩٩٣,٥٦٨	مصاريف أخرى
<u>٩,٨٥٠,٩٣٠</u>	

١٥ - زكاة وضريبة الدخل

تضمن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي :

(بالريلات السعودية)	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٢,٢٢٩,٧١٦	موجودات غير متداولة
٣٢٤,٠٧٨	مطلوبات غير متداولة
(١٤,٧٨٦,٨٦٧)	الخسارة للفترة

فيما يلي حركة مخصص الزكاة :

(بالريلات السعودية)	
٤,١٨٣,٠٦٨	مخصص للفترة
<u>(٤,١٨٣,٠٦٨)</u>	مدفع خلال الفترة
<u>-</u>	٣١ ديسمبر

ان الزكاة المحملة للفترة هي كما يلي :

(بالريلات السعودية)	
٤,١٨٣,٠٦٨	زكاة للفترة
<u>٤,١٨٣,٠٦٨</u>	

لم يتم الاستدراك لضريبة الدخل ، حيث انه كانت هناك صافي خسارة خلال الفترة .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

الوضع الزكوي والضريبي

حصلت الشركة على شهادة الزكاة من مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية للسنة التشغيلية الأولى (من التأسيس في ٤ يوليو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨) . لم تستلم الشركة الربط النهائي لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

- ١٦ - التزامات وارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، كان لدى الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي لصالح المجلس التعاوني للتأمين الصحي (سي سي اتش آي) .

- ١٧ - القيمة العادلة للأدوات المالية وإدارة المخاطر

إن القيمة العادلة هي المقدار الذي يمكن به مبادلة أصل ما أو سداد التزام بين أطراف مدركة وراغبة في عملية تجارية . تتتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وأرصدة لدى البنوك وموجودات أخرى ، وتتألف مطلوباتها المالية من المستحقات والمطلوبات الأخرى .

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

الأدوات المالية

ان الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه زيادة في كل من الموجودات المالية لشركة والمطلوبات المالية أو أدلة الملكية لشركة أخرى .

فئات الأدوات المالية :

(بالريالات السعودية)

الموجودات المالية
وديعة نظامية
استثمار
ايراد مستحق
وديعة قصيرة الأجل
مصاريف مدفوعة مقدما
نقد وما في حكمه

٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٠٠,٠٠٠
٢,٨١١,٩١١
١٥٨,٦٠٢,٧٩٩
٣١٥,٥٧٢
٢,٩٠٩,٧٤٤
١٨٥,٤٤٠,٠٢٦

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

(باليارات السعودية)

٤,١١٦,٣٣٣	المطلوبات المالية
١,٣٩٩,٢٦٦	مطلوب لشركة شقيقة
<u>٥,٥١٥,٥٩٩</u>	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

المخاطر المالية

إن الأدوات المالية الرئيسية لدى الشركة هي النقد وما يعادله والودائع النظامية والاستثمار .
لا تقوم الشركة بالدخول في معاملات مشتقة .

تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية لدى الشركة بمخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار السوق ومخاطر السيولة . يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد سياسات إدارة كل من هذه المخاطر المختصرة كما يلي :

مخاطر أسعار الفائدة

تشاً مخاطر أسعار الفائدة من امكانية تأثير التقلبات التي تطرأ على أسعار العمولة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية . تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة على بعض اجزاء النقد والارصدة لدى البنوك . تعامل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمرافقة التقلبات التي تطرأ على معدلات العمولات للعملات المستخدمة لتسجيل النقدية والاستثمار . لقد بلغ معدل الفائدة الفعلي كما في نهاية الفترة ٤,٨ % .

إن جميع الأدوات المالية الخاضعة للعمولة كما في نهاية الفترة لها تاريخ استحقاق لا تتجاوز السنة الواحدة .

تتمثل حساسية قائمة عمليات المساهمين بالتأثير التقريري للتقلبات المفترضة في أسعار الفائدة على خسارة الشركة للفترة ، وذلك على أساس الموجودات المالية ذات الأسعار العائمة المحافظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

تتمثل حساسية قائمة عمليات المساهمين بارتفاع / انخفاض معدل العمولة والذي يتم تقديره من (التغيرات ممكنة الحدوث) ، مع تثبيت المتغيرات الأخرى ، سيؤثر بانخفاض / زيادة الخسارة (على التوالي) بـ ١٨٠ مليون ريال سعودي .

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في التقلبات التي تطرأ على قيمة الوسائل المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية .

تعتقد الادارة بوجود مخاطر متعددة لتكبد خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف لذلك ، لا تقوم الشركة بالتحوط لعرضها للعملة الأجنبية .

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق احد طرفى الوسيلة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب بخسارة مالية للطرف الآخر . بالنسبة لجميع أصناف الموجودات المالية التي تحققت بها الشركة ، فإن القيم الدفترية لتلك الموجودات المالية كما هو موضح عنها في قائمة المركز المالي تمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي قد تتعرض لها الشركة . يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه ، الودائع لاجل والودائع النظامية لدى بنوك محلية موافق عليها من الادارة وبالتالي فإنه من المتطلبات الواجب توافرها في البنوك التي يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه والودائع لاجل والودائع النظامية لديها ان يكون لها تصنيف ائتماني مقبول كدليل على قوتها المالية .

يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه والودائع النظامية لدى جهات لديها تصنيف ائتماني .

يظهر الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للعناصر التالية من قائمة المركز المالي :

(بالريالات السعودية)

٢٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٥٨,٦٠٢,٧٩٩	ودائع قصيرة الاجل
٢,٨١١,٩١١	ايرادات مستحقة
٢,٩٠٩,٧٤٤	نقد وما في حكمه
١٨٤,٣٢٤,٤٥٤	

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

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

مخاطر السيولة

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

تتم مراقبة مخاطر السيولة على أساس شهري ، وتعمل الادارة على التأكيد من توفر الأموال الكافية لمواجهة أية التزامات حال ظهورها .

ان توارييخ الاستحقاق الأصلية للودائع التي تحتفظ بها الشركة كما بتاريخ قائمة المركز المالي هي لفترات لا تتجاوز ستة أشهر ، كما ان الالتزامات (في السياق العادي للأعمال) في نهاية الفترة هي غير جوهرية .

يعكس الجدول أدناه التوارييخ التي يقع بموجبها استرداد الموجودات او سداد المطلوبات :

اجمالي	أكثر من ١٢ شهر	اقل من ١٢ شهر	موجودات المساهمين
١,٤٢٩,٧١٦	١,٤٢٩,٧١٦	-	ممتلكات ومعدات ، الصافي
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٣,٩٢٧,٤٨٣	-	٣,٩٢٧,٤٨٣	ايراد مستحق وموجودات اخرى
١٥٨,٦٠٢,٧٩٩	-	١٥٨,٦٠٢,٧٩٩	وديعة قصيرة الاجل
٢,٩٠٩,٧٤٤	-	٢,٩٠٩,٧٤٤	نقد وما في حكمه
١٨٦,٨٦٩,٧٤٢	٢١,٤٢٩,٧١٦	١٦٥,٤٤٠,٠٢٦	اجمالي موجودات المساهمين
اجمالي مطلوبات المساهمين			مطلوبات المساهمين
١,٣٩٩,٢٦٦	-	١,٣٩٩,٢٦٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٤,١١٦,٣٣٣	-	٤,١١٦,٣٣٣	مطلوب الى شركة شقيقة
٣٢٤,٠٧٨	٣٢٤,٠٧٨	-	تعويض نهاية الخدمة
٥,٨٣٩,٦٧٧	٣٢٤,٠٧٨	٥,٥١٥,٥٩٩	اجمالي مطلوبات المساهمين

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

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

ادارة رأس المال

ان الغرض الرئيسي من ادارة الشركة لرأس المال هو التأكيد من أنها تحفظ بحسب رأسمالية كافية وذلك لدعم الأعمال وزيادة قيمة حقوق المساهمين .

تدبر الشركة هيكل رأس المال وتجري التغييرات عليه على ضوء التقلبات في ظروف الأعمال . لم يتم اجراء أية تغييرات على الاهداف أو السياسات أو العمليات خلال الفترة . تتألف حقوق المساهمين من رأس المال والخسائر المتراكمة .

مخاطر الاطار التنظيمي

تخضع اعمال الشركة لمتطلبات النظم للجهات ذات الاختصاص والتي تقع الشركة في نطاقها . ان هذه الأنظمة لانقضى فقط بوجوب الموافقة على مزاولة الأعمال ومرافقتها ، وانما تفرض أيضا بعض المتطلبات المقيدة لتنقیص مخاطر الإخفاق والإفلاس المالي في شركات التأمين وتمكنهم من الوفاء بأية التزامات غير متوقعة حال نشوئها .

- ١٨ - الاصحاحات وفقاً للقطاعات

نظرأً لكون الشركة في مرحلة ما قبل التشغيل ، فإنه لا توجد أية اعمال يتعين تصنيفها ضمن القطاعات.

- ١٩ - خسارة السهم

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

- ٢٠ - التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة موجودة في المملكة العربية السعودية .

- ٢١ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٠٩ الموافق ٢٧ محرم ١٤٣٠ .

٤٥

٤٥

٤٦