

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

**القوائم المالية المرحلية الموجزة
وتقدير فحص مراجعى الحسابات
لفترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٠٨**

تقرير مراجعي الحسابات عن فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة

المحترمين

إلى السادة/أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين
الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

لقد فحصنا قائمة المركزي المالي المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ وقوائم عمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمه التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك ملخص عن السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة.

تم فحصنا الخدود وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص الخدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية والمعلومات والاستفسارات من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص الخدود أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية بكل، لذا فإننا لا نبني مثل هذا الرأي.

بناءً على فحصنا، لم يتبيّن لنا وجود أي تعديلات جوهرية يتبعن إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في وفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ لكي تتفق مع معايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والملازمة لظروف الشركة.

نلفت الانتباه إلى أنه لم يتم تعيننا لفحص القوائم المالية المرحلية للشركة كما في وفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ والتي تم عرضها من قبل الشركة لأغراض المقارنة. وبناءً على ذلك، فإنه لا يمكننا التأكيد فيما إذا كان هناك أي تعديلات جوهرية يتبعن إدخالها على هذه القوائم لكي تتفق مع معايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والملازمة لظروف الشركة.

RSM الشرق الأوسط
البسام محاسبون قانونيون واستشاريون
إبراهيم أحمد البسام
ترخيص رقم ٣٣٧

برايس وترهاوس كوبز الجريدة

راشد سعود الرشود
ترخيص رقم ٣٦٦

٣ رجب ١٤٢٩ هـ
(٥ يوليو ٢٠٠٨)

برايس وترهاوس كوبز الجريدة
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٢٥
PRICEWATERHOUSECOOPERS AL JURAIID
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
LICENSE NO. 25

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
(بالريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	إيضاح	موجودات المساهمين
١٠١,٧٠٤,١٨٢ ٨٥٧,١٣٨	٩٢,٥٨١,٠٧٦ ٢,٢٤٣,٨٠٨	٧٠,٧٦٤,٧٥٥ ٨٦٢,٧٨١	٣	موجودات متداولة: نقد وما يعادله سلف وذمم مدينة أخرى
١٠٢,٥٦١,٣٢٠	٩٤,٨٢٤,٨٨٤	٧١,٦٢٧,٤٨٦		إجمالي الموجودات المتداولة
-	-	١٠,١٠٠,٠٠٠	٤	موجودات غير متداولة- وديعة متحجزة ممتلكات ومعدات - صافي
٩٤٧,٧١٣	٩٧٩,١٦٧	٤,٧٠٣,٧٩٠		إجمالي موجودات المساهمين
<u>١٠٣,٥٠٩,٠٣٣</u>	<u>٩٥,٨٠٤,٠٥١</u>	<u>٨٦,٤٣١,٢٧٦</u>		<u>مطلوبات وحقوق المساهمين</u>
١٣,٩٨٦,٨٧٨	٨,٠٠١,١٤٠	١٥,٩٠٠	٥	مطلوبات متداولة: مطلوبات لشركات زميلة
-	٧٧,٣٨٧	٦٤٥,٥١٤		مصاريفات مستحقة
-	-	١,٣٦٠,٠٠٠	٧	الزكاة المستحقة
١٣,٩٨٦,٨٧٨	٨,٠٧٨,٥٢٧	٢,٠٢١,٤١٤		إجمالي المطلوبات المتداولة
-	٢٧,٩٨٨	٥٢,٤٠٩		مطلوبات غير متداولة- مخصص نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٣,٩٨٦,٨٧٨</u>	<u>٨,١٠٦,٥١٥</u>	<u>٢,٠٧٣,٨٢٣</u>		إجمالي مطلوبات المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (١٠,٤٧٧,٨٤٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (١٢,٣٠٢,٤٦٤)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (١٥,٦٤٢,٥٤٧)	٨	الالتزامات محتملة حقوق المساهمين:
٨٩,٥٢٢,١٥٥	٨٧,٦٩٧,٥٣٦	٨٤,٣٥٧,٤٥٣		رأس المال العجز المترافق
<u>١٠٣,٥٠٩,٠٣٣</u>	<u>٩٥,٨٠٤,٠٥١</u>	<u>٨٦,٤٣١,٢٧٦</u>		إجمالي حقوق المساهمين
تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية				

أ. بلا سوبرامانيان
المدير المالي
A. Balasubramanian
Chief Finance Officer



أرش - سري - مشرا
الرئيس التنفيذي
Mishra
Executive Officer

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين (غير مراجعة)
 (بالريالات السعودية)

	لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		<u>إيضاح</u>
	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
مصاريفات	(٧,١٦٤,٣٣٠)	(٣,٠٨٧,٨٩٧)	(٣,٥٩٤,٢٩٩)	(١,٧٠١,٦٩٤)	٦
إيرادات عمولات	٩٤٦,٤٩٤	١,١٠٧,٨١٤	٦٠٥,٨٥٢	٤٠١,٧٠١	
صافي خسارة الفترة	(٦,٢١٧,٨٣٦)	(١,٩٨٠,٠٨٣)	(٢,٩٨٨,٤٤٧)	(١,٢٩٩,٩٩٣)	
عدد الأسهم القائمة	<u>١٠ مليون</u>		<u>١٠ مليون</u>		
خسارة السهم	<u>(٠,٢٠)</u>		<u>(٠,١٣)</u>		

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

أ. بلا سوبيرمانيان
 المدير المالي
 A. Balasubramanian
 Chief Finance Officer



اقش. سي. مشرا
 الرئيس التنفيذي
 H. C. Mishra
 Chief Executive Officer

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
 لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ (غير مراجعة)
 (بآلاف الريالات السعودية)

إجمالي حقوق المساهمين	العجز المترافق	رأس المال	
(٤,٢٦٠,٠٠٩)	(٤,٢٦٠,٠٠٩)	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٧
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٦,٢١٧,٨٣٦)	(٦,٢١٧,٨٣٦)	-	صافي خسارة الفترة
<u>٨٩,٥٢٢,١٥٥</u>	<u>(١٠,٤٧٧,٨٤٥)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧
٨٧,٦٩٧,٥٣٦	(١٢,٣٠٢,٤٦٤)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٨
(١,٣٦٠,٠٠٠)	(١,٣٦٠,٠٠٠)	-	الزكاة
(١,٩٨٠,٠٨٣)	(١,٩٨٠,٠٨٣)	-	صافي خسارة الفترة
<u>(٨٤,٣٥٧,٤٥٣)</u>	<u>(١٥,٦٤٢,٥٤٧)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

م. م.
 أي. بلا سوبرامانيان
 أنديري المالي
 A. Balasubramanian
 Chief Finance Officer



اقش. سي. مشرا
 الرئيس التنفيذي
 H. C. Mishra
 Chief Executive Officer

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

لفترى الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٠٧	٢٠٠٨
------	------

(٦,٢١٧,٨٣٦)	(١,٩٨٠,٠٨٣)
-------------	-------------

٩,٣٩١	٣٤٢,٤٤٩
-------	---------

(٣٥١,٤٠٠)	١,٣٨١,٠٢٧
-----------	-----------

-	٥٦٨,١٢٧
---	---------

-	٢٤,٤٢١
---	--------

<u>(٦,٥٥٩,٨٤٥)</u>	<u>٣٣٥,٩٤١</u>
--------------------	----------------

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

صافي خسارة الفترة

تسويات لـ:

الإستهلاك

سلف وذمم مدينة أخرى

مصاروفات مستحقة

خخصاص نهاية الخدمة للموظفين

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية -

وديعة محتجزة

شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

رأس المال

مبالغ (مدفوعة إلى) مستلمة من شركات زميلة

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية

(النقد) الزيادة في النقد وما يعادله خلال الفترة

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

أ. بلا سوبيرمانيان
المدير المالي
A. Balasubramanian
Chief Finance Officer



اتش. سي. مشرا
الرئيس التنفيذي
H. C. Mishra
Chief Executive Officer

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

.١ الأنشطة

إن الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م) (تاريخ بدأها الشركة). تم تسجيل الشركة في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة والصناعة بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٦٧٥٠٥ بتاريخ ٢٤/٧/١٤٢٨هـ (الموافق ٧ أغسطس ٢٠٠٧م). إن عنوان مكتب الشركة المسجل هو: ٣٠٥ العقارية-٢، ص. ب. ٣٤١٤١٣، الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية.

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

لم يتم إعداد قائمة عمليات التأمين للفترة حيث إن الشركة لم تبدأ بعد في عمليات التأمين. تتوقع إدارة الشركة أن تمتلك أعمال محفظة شركة التأمين الهندية الجديدة في المملكة العربية السعودية. إن تاريخ وقيمة الامتلاك المتوقع لم يتم تحديده بعد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وطبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الملائمة وذلك في حال عدم وجود معايير خاصة صادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وفي رأي الإدارة، تعكس القوائم المالية المرحلية جميع التسويات (والتي تتضمن تسويات دورية اعتيادية) اللازمة لعرض عمليات المساهمين بصورة عادلة لهذه الفترة المرحلية.

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

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

النقد وما يعادله

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

المدينون

تمثل الحسابات المدينة موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتمديد، حيث يتم اثباتها مبدئياً بالقيمة الحالية، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتكون مخصص المبوط للأرصدة المدينة عندما يوجد دليل على عدم مقدرة الشركة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة طبقاً للشروط الأصلية مع المدينين. يتم تكوين مخصص المبوط للأرصدة المدينة عندما تكون هناك أحداث تشير إلى ذلك مثل الصعوبات المالية التي يواجهها المدينون، احتمال تعرض المدينين للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية، التخلف أو التأخير في أداء الدين. إن قيمة المخصص هو الفرق بين القيم الدفترية والقيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي. انخفضت القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص. تسجل خسائر المبوط في قائمة العمليات للفترة، وعندما يثبت عدم المقدرة على تحصيل الديون، يتم إعدام الدين مقابل المخصص.

ممتلكات ومعدات

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

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

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

للغرض تحديد الانخفاض في القيمة، يتم تصنيف الموجودات الثابتة حسب أدنى مستوى من ناحية التدفقات النقدية القابلة لتحديد لكل من الموجودات الثابتة على حدة.

مخصص نهاية خدمة الموظفين

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

مخصصات

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

عقود الإيجار التشغيلية

يتم تحويل المبالغ التي تم دفعها بمحض عقود الإيجار التشغيلية والتي لم تكن جوهرية على فترات الثلاثة أشهر والستة أشهر المتباعدة في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ على قائمة الدخل وعلى مدى فترة عقود الإيجار التشغيلية المتعلقة. لم يكن هناك التزامات عقود إيجار تشغيلية جوهرية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨.

الزكاة

يخضع المساهمين السعوديين للزكاة وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") في المملكة العربية السعودية. يتم تحويل مبلغ الزكاة المقدر على حقوق المساهمين.

ضريبة الدخل

يخضع المساهمين غير السعوديين لضريبة الدخل بمحض أنظمة المصلحة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يتم تقدير ضريبة الدخل المستحقة وقيدها على حقوق المساهمين.

يتم قيد ضرائب الدخل المؤجلة الناجمة من التأثيرات الضريبية للفروقات المؤقتة على الموجودات والمطلوبات خلال الفترة التي تظهر فيها هذه الفروقات، إن كانت جوهرية، ويتم تعديليها لاحقاً عندما تعكس الفروقات المؤقتة المتعلقة بها. تنشأ الفروقات المؤقتة بشكل رئيسي عن مصروفات تستخدم في تحديد صافي الدخل الخاضع للضريبة وصافي الدخل خلال سنوات مختلفة. يتم تحويل أو إضافة مخصصات ضريبة الدخل المؤجلة إلى حقوق المساهمين.

العملات الأجنبية

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

٣. النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله بما يلي:

٢٠٠٧ يونيو ٣٠ ريال سعودي	٢٠٠٧ ديسمبر ٣١ ريال سعودي	٢٠٠٨ يونيو ٣٠ ريال سعودي	نقد في الصندوق
١٢,٦٤٦	٥,٨٧٧	١٩,٩٦٧	الرصيد في الحساب الجاري
٨٤٩,٨٠٥	١,٥٧٥,١٩٩	٧٤٤,٧٣٨	الرصيد في حساب الوديعة لأجل
١٠٠,٨٤١,٧٣١	٩١,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي
<u>١٠١,٧٠٤,١٨٢</u>	<u>٩٢,٥٨١,٠٧٦</u>	<u>٧٠,٧٦٤,٧٠٥</u>	

٤. وديعة محتجزة

بموجب المادة ٥٨ من تعليمات التطبيق للتأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ ١٠٠,١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في بنك محلي والتي تم استثمارها في صكوك. هذا الإيداع يتم استحقاقه الأصلي في ١٥ يوليو ٢٠٢٧ مع خيار مبكر في ١٥ يوليو ٢٠١٢. يتم تسجيل الربح المعادل لثلاثة أشهر ساينر زائد ٣٨٪ على أساس ربع سنوي، إلا أنه لا يسمح للشركة بسحب أي جزء من الوديعة أو الأرباح ما لم تحصل على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٥. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصادهم

إن المطلوبات للمؤسسين مقابل مصروفات التأسيس ومصروفات ما قبل التشغيل التي تم تكبدها من قبلكم نيابة عن الشركة هي كما يلي:

٢٠٠٧ يونيو ٣٠ ريال سعودي	٢٠٠٧ ديسمبر ٣١ ريال سعودي	٢٠٠٨ يونيو ٣٠ ريال سعودي	شركة أشورانس الجديدة المحدودة
٢,٧١٩,٣٨٤	٢,٧١٩,٣٨٤	-	شركة إل آي سي
٥,٢٦١,٣٣١	٥,٢٦٥,٨٥٦	-	(الدولية) - البحرين
٥,٩٩٠,٢٦٣	-	-	شركة أف آي أس القابضة
١٥,٩٠٠	١٥,٩٠٠	١٥,٩٠٠	شركة إل آي سي - الهند
<u>١٣,٩٨٦,٨٧٨</u>	<u>٨,٠٠١,١٤٠</u>	<u>١٥,٩٠٠</u>	الإجمالي

٦. مصروفات

إن المصروفات لفترتي الستة أشهر والثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو تكون مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٣٧,٣٠٧	٦٨٩,٦٣٧	٢٧١,٠٥٢	٤٠٤,٢٨١	الرواتب والأجور ومزايا
٤٠,٧٠١	٦٢٢,٠٨٩	٣٩,٩٠٣	٥٧٤,٥٠٠	الموظفين الأخرى
١٦,١٧٦	٥١٤,٧٥٠	٧,١٧٦	٢٨٧,١٠٩	مصاريفات ومكافآت اجتماعات
٩,٣٩١	٣٤٢,٤٤٨	٤,٦٢٦	٢١١,٠٨٤	مجلس الإدارة
-	٢٠٧,٥٥٠	-	١٥٧,٥٥٠	إيجارات
-	١٨٠,٠٠٠	-	-	استهلاك
-	١٥٠,٠٠٠	-	(١٠٧,٤٥٨)	الأتعاب والمهنية
-	٧٩,٠٠٠	-	-	أتعاب اللجنة الشرعية
١٢,٣١٠	٤٩,٢٦٠	٦,٧٦٢	٣٨,٧٣٣	اشتراكات
٦٢,٢٥٠	٤٦,٣٣٠	٢٦,٦٩٣	٣٦,٧٧١	أثاث
٥١,٠٩٧	٢٨,٢٣٦	١٥,٤٤١	١٧,٣٩١	مصاريفات سفر
٦,٣١٥	٢١,٧٤٢	٤,٢٢٠	٦,٣١٢	إيجار وصيانة سيارات
٤١,٥٦٦	١٥٦,٨٥٤	١٠,٣١٠	٧٥,٤٢١	رسوم هاتف
٣,١٧٩,١٠١	-	-	-	رسوم بريد وشحن وقوطاسية
٣,٢٠٨,١١٦	-	٣,٢٠٨,١١٦	-	مصاريفات مكتبة عامة
٧,١٦٤,٣٣٠	٣,٠٨٧,٨٩٧	٣,٥٩٤,٢٩٩	١,٧٠١,٦٩٤	مصاريفات الضمان البنكي
٣,٢٠٨,١١٦				مصاريف طرح الأسهم
٣,٠٨٧,٨٩٧				لإكتتاب العام
٣,٥٩٤,٢٩٩				إجمالي المصروفات
١,٧٠١,٦٩٤				

ت تكون مصاريفات عام ٢٠٠٨ من مصاريف تشغيلية بينما تكون مصاريفات عام ٢٠٠٧ من مصاريفات ما قبل التأسيس.

٧. الزكاة وضريبة الدخل

اتفاقاً مع قوانين مصلحة الزكاة والدخل، أصبحت الشركة خاضعة للزكاة. نتيجة لذلك، تم قيد مصاريف الزكاة من قبل الشركة بمبلغ ١,٣٦٠,٠٠٠ ريال سعودي خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ محسوبة على أساس الوعاء الزكوي البالغ ٥٤,٢١٦,٠٠٠ ريال سعودي.

لم تسجل الشركة أي ضريبة دخل خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ وذلك لتکبد الشركة خسائر بمبلغ ١,٩٨٠,٠٨٣ ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨.

.٨. الالتزامات المختلطة

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

.٩. تاريخ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل إدارة الشركة بتاريخ ٥ يوليو ٢٠٠٨.

أ. بلا سوبرامانيان
المدير المالي
A. Balasubramanian
Chief Finance Officer



اتش. سي. مشارا
الرئيس التنفيذي
H. C. Mishra
Chief Executive Officer