

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القواعد المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للفترة من التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

صفحة

جدول المحتويات

٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات المساهمين
٥	قائمة الدخل الشاملة للمساهمين
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٢٠ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية



# Deloitte.

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاه  
محلسيون قانونيون - ترخيص رقم ٩٦  
منطق البريد ١٨٢ - الدمام ٣١٤١١  
المملكة العربية السعودية

هاتف : ٨٨٧٣٩٣٧ (٢) ٩٦٦٢ (٤٩٦٦٢)  
فاكس : ٨٨٧٣٩٣٢ (٢) ٩٦٦٢ (٤٩٦٦٢) تحويلة ١٠٨

هاتف +٩٦٦ ٨٨٧٣٩٣٧  
فاكس +٩٦٦ ٨٨٧٣٩٣١  
[www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

تقرير مراجعي الحسابات الى السادة المساهمين  
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 ٢٠٠٩ وقوائم عمليات المساهمين وقائمة الدخل الشاملة للمساهمين ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم ١ إلى ١٧ المعتمدة جزءاً من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم هي من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إيداء 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 بتحطيم وتتفيد أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل إجراءات المراجعة على فحص اختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل أيضاً على تقييم المعايير المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقدير العرض العام للقوائم المالية. وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساساً معقولاً تستند إليها في إيداء رأينا.

### رأي مطلق

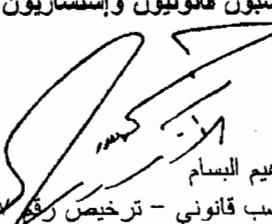
في رأينا، ان القوائم المالية ككل :

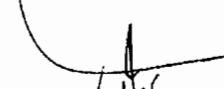
١. تظهر بعد، من كافة التواхи الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ونتائج أعمالها، وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
٢. تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

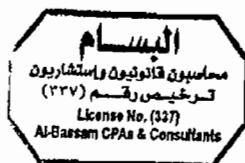
## نَفِيرِ مَرْاجِعِ الْحُسَابَاتِ (تَنَمَّى)

### نَفِيرِ الْإِتِّيَادِ

قامت الإداره بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدوليه وليس وفقاً لمعايير المحاسبيه المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية كما هو مشار اليها في الايضاح (٤) .

البسام  
محاسبون قانونيون وإستشاريون  
  
إبراهيم البسام  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٦٤٢

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاه  
  
ناصر الدين محمد السقا  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢٢



١٠ صفر ١٤٣١ هـ  
٢٥ يناير ٢٠١٠ م



شركة ايس العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

إيضاح (بالريالات السعودية)

موجودات المساهمين

٩٧,٦٢٩,٦٠٠	٥	نقد و ما في حكمه
٢,٤٣٢,٠٧٨	٦	إستثمار في شركة
<u>٢٦٩,٩٤٥</u>		أعمال رأسمالية تحت التنفيذ - تطوير برنامج حاسب آلي
<u>١٠٠,٣٣١,٦٢٣</u>		<u>مجموع موجودات المساهمين</u>

مطلوبات وحقوق المساهمين

٩,٩٠٢,٤٤٨	٧	مطلوبات المساهمين
<u>٩,٩٠٢,٤٤٨</u>		ذمم دائنة و مطلوبات أخرى
		<u>مجموع مطلوبات المساهمين</u>

حقوق المساهمين

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال
<u>(٩,٥٧٠,٨٢٥)</u>		خسارة الفترة
<u>٩٠,٤٢٩,١٧٥</u>		<u>مجموع حقوق المساهمين</u>

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ١٠ صفر ١٤٣١ هـ الموافق ٢٠١٠ يناير ٢٥

حسن حبيب للاوارد  
عبدالكريم الخزنجي  
جعفر العتيبي

العصمت العصمت  
محمد شاه  
Salman Shah

مدير الإدارة المالية  
عامية زماري  
P.K



شركة ايس العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات المساهمين

للفترة من التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

إيضاح (بالريالات السعودية)

إيرادات	إيرادات عمولات
٦٠٦٧٠٣	
	تكاليف ومصاريف
٧،٦١٢،٨٣٦	مصاريف تأسيس وإكتتاب أسهم
٢،٠١٨،٦٩٢	مصاريف عمومية وإدارية
٩،٦٣١،٥٢٨	مجموع تكاليف ومصاريف
<u>(٩،٥٧٠،٨٢٥)</u>	صافي خسارة الفترة
<u>(٠،٩٦)</u>	خسارة السهم للفترة
<u>١٠٠٠٠٠٠٠</u>	متوسط عدد الأسهم القائمة

مدير إدارة المالية  
صالحة عمار

الصورة الملتقطة  
عمر شاه

مقدمة الإذاعة  
سید عاصم شاہ

میں مجھے لاوارہ  
عبدالکریم الٹکٹھیجی  
(دستخط)



تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاملة للمساهمين  
للفترة منذ التأسيس (٤ يونيو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(باليارات السعودية)

(٩,٥٧٠,٨٢٥)

صافي خسارة الفترة

(٩,٥٧٠,٨٢٥)

اجمالي خسارة الفترة الشاملة

رئيس مجلس إدارة  
عبدالله بن عبد العزير الراجحي  
*[Signature]*

العضو المنتدب  
محمد سالم  
*Syed Mansoor*

مسير الإدارة المالية  
عمالي عماري  
*[Signature]*



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

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
 للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

رأس المال المجموع	خسارة الفترة (بالريالات السعودية)	رأس المال	رأس المال المقدم
١٠٠,٠٠,٠٠,٠٠	-	١٠٠,٠٠,٠٠,٠٠	صافي خسارة الفترة
(٩,٥٧٠,٨٢٥)	(٩,٥٧٠,٨٢٥)	-	
<u>٩٠,٤٢٩,١٧٥</u>	<u>(٩,٥٧٠,٨٢٥)</u>	<u>١٠٠,٠٠,٠٠,٠٠</u>	<u>٢٠٠٩</u> دسمبر ٣١

رئيس مجلس إدارة	الدكتور ممدوح	مدير إدارة مالية
عبدالله بن عبد العزير	عمرو شاه	نائب مدير
جعفر	Syed Maamun Shah	مختار



تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للفترة من ٢٠٠٩ (٤ يوليو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

البريات السعودية (

شیخ علی بن احمد

With great  
pleasure  
Syed Hassan

میرزا رضا خان  
عالیہ نعمتوں  
کے



الإضطرابات التي تؤدي إلى انتشار المرض

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

- ١ - التنظيم والعمليات

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

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

كما في نهاية الفترة، كانت الشركة في مرحلة ما قبل التشغيل. لم يكن هناك عمليات تتعلق بالتأمين خلال الفترة منذ التأسيس حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. وعليه لم يتم عرض قوائم عمليات التأمين والفائض المتراكם وعمليات التأمين- التدفقات النقدية. تتوقع الشركة أن تبدأ عمليات التأمين اعتباراً من يناير ٢٠١٠ بمجرد الحصول على موافقة (ساما) على منتجاتها .

وفقا لنظام الشركة الأساسي، إن 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 تشمل القوائم المالية للفترة منذ التأسيس في ٤ يوليو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. وعليه لا تتضمن البيانات المالية المرفقة أية أرقام مقارنة .

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

- ٢ - إتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

خضوعاً إلى موافقة الجمعية العمومية ستقوم الشركة بالدخول في إتفاقية شراء بحيث يتوقع إن يتم شراء عمليات التأمين (المحفظة) في المملكة العربية السعودية المتعلقة بشركة ايس العربية للتأمين ش.م.ب (مقلده) والشركة الدولية للتأمين إي. سي. تم تحديد سعر الشراء وفقاً لدراسة تقدير معدة بما يتناسب مع أسس التقديم والتقارير النافية للجهالة والصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). بموجب خطاب ساما الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ (الخطاب)، بلغت قيمة هذه العمليات (المحفظة) ٧٦,٧ مليون ريال سعودي مقسمة إلى القطاعين الآتيين :

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

إضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للفترة من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ إلى ٤ يونيو ٢٠٠٩

-١ الشهرة الموحدة والتي تم تقديرها بمبلغ ٢٣،١ مليون ريال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و التي سيتم تعديلها لتضاف اليها ١٥٪ عن عام ٢٠٠٧ وكذلك ١٥٪ عن العام ٢٠٠٨ . وسيتم دفع المبلغ حسب تعليمات (ساما) بهذا الخصوص

-٢ صافي قيمة الموجودات الموحدة وبلغ ٤٣،٦ مليون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ . سيتم تعديل صافي قيمة الموجودات للتماشي مع صافي قيمة الموجودات الفعلية المحولة للشركة كما في تاريخ التحويل. لم يتم تحويل أي من الموجودات أو المطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

إن تحويل المحفظة سيكون خاصاً لعملية تدقيق ومراجعة الخبير الاكتواري كما نصت عليه متطلبات ساما . إضافة إلى ذلك تتطلب ساما شروط أخرى تتعلق بالتحويل تتضمن شروط الدفع وغيرها من الأمور الأخرى المتعلقة بها والتي تم توضيحها في الخطاب والمتطلبات الأخرى بهذا الخصوص .

تتوقع الشركة أن تستلم الموجودات والمطلوبات من شركة ايس العربية للتأمين ش.م.ب والشركة الدولية للتأمين اي. سي. خلال عام ٢٠١٠ بعد الإنتهاء من عملية التحويل والإجراءات الأخرى المتعلقة بها.

-٣ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة  
إن المعايير والتفسيرات التالية الصادرة من قبل هيئة تفسير التقارير المالية الدولية سارية للفترة الحالية:

معايير جديدة:

- القطاعات التشغيلية
- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٨
- المعيار الخاص بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم
- المعيار الدولي للتقارير المالية الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة

**شركة ايس العربية للتأمين التعاوني**

**(شركة مساهمة سعودية )**

**إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)**

**للفترة من التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**

**تعديلات على المعايير:**

- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧
- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢
- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٧
- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٣
- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١
- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧
- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١
- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣ ومتغير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧
- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩
- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢ ورقم ١
- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩

**تفسيرات جديدة:**

- توضيح رقم ١٣ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية
- توضيح رقم ١٥ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية
- توضيح رقم ١٦ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية
- توضيح رقم ١٧ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية
- توضيح رقم ١٨ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية

لم ينبع عن اعتماد هذه المعايير والتفسيرات أي تغييرات في السياسات المحاسبية للشركة.

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة- تتمة

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

الفترات التي تبدأ في أو بعد	اسم المعيار / التفسير	معايير جديدة:
		المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩ الأدوات المالية: التصنيف والقياس
١ يناير ٢٠١٣		تعديلات على المعايير:
		المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١ إعفاءات إضافية لتبني المعايير الدولية
١ يناير ٢٠١٠		المعيار الدولي للتقارير المالية لأول مرة
١ يناير ٢٠١٠	طريقة دفع مجموعة الأسهم المسددة نقداً	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢
١ يناير ٢٠١١	الإصالح عن الأطراف ذوي العلاقة	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٤
١ فبراير ٢٠١٠	تصنيف حق الإصدار	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢
		تفسيرات جديدة:
١ يناير ٢٠١٠	توضيح رقم ١٩ عن لجنة تفسير المعايير سداد الالتزام المالي من خلال أدوات الملكية	الدولية للتقارير المالية
		تعديلات على تفسيرات
١ يوليو ٢٠١١	توضيح رقم ١٤ عن لجنة تفسير المعايير الحد الأدنى لمطالبات التمويل المدفوع مقدماً	الدولية للتقارير المالية

تعتقد إدارة الشركة أن تبني هذه المعايير وتفسيراتها سوف يتم تطبيقها في القوائم المالية لفترات اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٠. إن هذا التطبيق لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولية.

٤ - أسس العرض وملخص لأهم السياسات المحاسبية

بيان الالتزام

قامت الإدارة بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

#### ٤ - أساس العرض وملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمية

##### استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف 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 يتوفر 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.

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

##### **السنة المالية**

تبعد الشركة نظام السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر. وفقاً للنظام الأساسي للشركة ، إن 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 ٢١ ديسمبر ٢٠١٠. إن القوائم المالية المرفقة تشمل القوائم المالية للفترة منذ التأسيس في ٤ يوليو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

##### **العرف المحاسبي**

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لعرف التكلفة التاريخية.

##### **أساس العرض**

تحتفظ الشركة بدقائق 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.

##### **تحقيق الإيرادات**

يتم الإعتراف بإيرادات العمولة على أساس الاستحقاق الفعلى.

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للفترة من التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

#### ٤ - أسس العرض وملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمية

##### 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 بأية خسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة بمقدار التغيرات في القيم الدفترية وذلك على أساس مدى الانخفاض في القيمة العادلة.

##### مصاريف ما قبل التأسيس وإكتتاب الأسهم

تتضمن مصاريف ما قبل التأسيس وإكتتاب الأسهم مصاريف ليس لها منافع مستقبلية وعليه فقد تم شطبها في السنة الأولى بعد التأسيس.

##### تحويل العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة . يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي ، تحمل أرباح أو خسائر فروقات التحويل على قائمة عمليات المساهمين.

##### الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية. ويتم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل في نهاية السنة على أساس الاستحقاق وتحمل على قائمة عمليات المساهمين بموجب التعليمات المالية السارية في المملكة العربية السعودية. يتم إحتساب الزكاة المحمولة للشريك السعودي أو الخليجي على أساس الرعاء الزكوي. تتحسب ضريبة الدخل على حصة الشريك الأجنبي من صافي الدخل المعدل. تقييد الفروقات في التعديلات عند الموافقة على الربط النهائي عندها يتم تسوية المخصص.

##### نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، نقد وودائع تحت الطلب وإستثمارات ذات سيولة عالية تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتداء الأصلي.

يتضمن النقد وما في حكمه رصيد بنك بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)  
للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٤ - أسس العرض وملخص لأهم السياسات المحاسبية - نتمة

المصروفات

حيث أن الشركة لم تبدأ عمليات التأمين بعد، تم اعتبار كافة المصارييف المتکبدة كمصاريف إدارية وعمومية وتم تصنيفها على هذا النحو.

المخصصات

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

القيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة للأذونات ذات الشروط والمخاطر المشابهة.

نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، ودائع تحت الطلب واستثمارات ذات سيولة عالية تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل. يكون النقد وما في حكمه من حساب بنكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

- ٦ -  
استثمار في شركة

قامت الشركة باداع مبلغ ١،٩٣٢،٠٧٨ ريال سعودي كحصة في رأس المال شركة نجم لتطوير التأمين على المركبات وهو يمثل ١٪ من رأس مال الشركة.

- ٧ -  
نجم دانة ومتطلبات أخرى

باليارات السعودية

٩,٤٠٩,٣٢٣
٤٩٣,١٢٥
<hr/> ٩,٩٠٢,٤٤٨

مستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٠)  
متطلبات أخرى ومصروفات مستحقة

**شركة ايس العربية للتأمين التعاوني**

**(شركة مساهمة سعودية )**

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**

**للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**

**- ٨ - رأس المال**

إن رأس المال للشركة الم 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. فيما يلي ملخص رأس المال في نهاية الفترة:

المدفوع	المصرح به والمصدر	أسهم	
ريال سعودي	المجموع	ريال سعودي	
٤٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠	مملوكة من قبل المساهمين غير المؤسسين
٦٠٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠	مملوكة من قبل المساهمين المؤسسين
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	

**- ٩ - الزكاة وضريبة الدخل**

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

باليارات السعودية	موجودات غير متداولة (أعمال رأسمالية تحت التنفيذ)	رأس المال	صافي خسارة الفترة
٢٦٩,٩٤٥			
١٠٠٠٠٠٠٠			
(٩,٥٧٠,٨٢٥)			

- لم يتم تكوين مخصص للزكاة في عام ٢٠٠٩ حيث أن الشركة لم تكمل سنة كاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

- لم يتم إستراك مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية حيث أن الشركة حققت خسارة خلال الفترة.

**- ١٠ - معاملات مع جهات ذات علاقة**

أجرت الشركة خلال الفترة معاملات مع الجهات ذات العلاقة التالية:

من تاريخ التأسيس (٤ ٣١) إلى ٢٠٠٩ ديسمبر ٢٠٠٩	طبيعة المعاملة	جهة العلاقة
٩,٤٠٩,٣٢٣	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة ايس العربية للتأمين ش.م.ب.م

**شركة ايس العربية للتأمين التعاوني**

**(شركة مساهمة سعودية )**

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**

**للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**

**- ١١ - مصاريف التأمين وإكتتاب الأسهم**

<b>بالريالات السعودية</b>	<b>مصاريف الإكتتاب العامة</b>
٥،١٣٢،١٠٧	مصاريف بنكية و اتعاب ضمان
٥٥٨،٠٤٢	أتعاب استشارية ومهنية
<b>١،٩٢٢،٦٨٧</b>	
<b>٧،٦١٢،٨٣٦</b>	

**- ١٢ - مصاريف عمومية وإدارية**

<b>بالريالات السعودية</b>	<b>رواتب ومتغير الموظفين</b>
١،٧٧١،٦٦٢	أتعاب وإشتراكات
٢٦،٤٤٠	سفر
٤٤،٤٥٠	آخرى
<b>١٧٦،١٤٠</b>	
<b>٢٠١٨،٦٩٢</b>	

**- ١٣ - إلتزامات رأسمالية**

كان لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، التزامات رأسمالية بمبلغ ٧٢٧ ألف ريال سعودي مقابل شراء برنامج حاسب آلي.

**- ١٤ - الإفصاح القطاعي**

حيث أن الشركة في مرحلة ما قبل التشغيل، لا توجد عمليات تتطلب تصنيفها على أساس قطاعي.

**- ١٥ - خسارة السهم**

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

**- ١٦ - التوزيع الجغرافي**

ان كل موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية.

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)  
للفترة منذ التأسيس (٤ يونيو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٧ - القيمة العادلة للأدوات المالية وإدارة المخاطر

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على أساسه مبادلة أصل ما أو سداد التزام بين أطراف مدركة ورغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة. تتتألف الموجودات المالية للشركة من نقدية وارصدة لدى البنك وموجودات أخرى ، وتتألف مطلوباتها المالية من المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

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

**الأدوات المالية**

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

**فئات الأدوات المالية:**

**الموجودات المالية**

باليارات السعودية
٩٧,٦٢٩,٦٠٠
٢,٤٣٢,٠٧٨
<u>١٠٠,٠٦١,٦٧٨</u>

نقد وما في حكمة  
استثمار في مراقبة

**المطلوبات المالية**

باليارات السعودية
٩,٤٠٩,٣٢٣
٤٩٣,١٢٥
<u>٩,٩٠٢,٤٤٨</u>

مطلوبات الى جهات ذات علاقة  
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

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

**شركة ايس العربية للتأمين التعاوني**

**(شركة مساهمة سعودية )**

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**

**للفترة من ٢٠٠٩ (٤ يوليو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**

---

#### **المخاطر المالية**

ان الأدوات المالية الرئيسية لدى الشركة هي النقدية وما في حكمه .

لا تقوم الشركة بأية معاملات بمشتقات مالية .

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

#### **مخاطر اسعار العمولة**

تشمل مخاطر العمولة من امكانية تأثير التقلبات التي تطرأ على اسعار العمولة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية . تتعرض الشركة لمخاطر اسعار العمولة على بعض النقدية والأرصدة لدى البنوك . تعمل الشركة على الحد من مخاطر اسعار العمولة بمراقبة التقلبات التي تطرأ على اسعار عمولات العملات المستخدمة لتسجيل النقدية والمستثمارات . لقد بلغ معدل الفائدة الفعلية كما في نهاية الفترة ١١٪ .

إن جميع الأدوات المالية الحاملة عمولة كما في نهاية الفترة لها تواريخ 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 هامة نتيجة التقلبات في اسعار الصرف ونتيجة لذلك ، لا تقوم الشركة بتحوط التعرض لمخاطر العملات الأجنبية .

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للفترة من التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

#### إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق احد طرفي الاداة المالية على الوفاء بالتزاماته والتسبب بخسارة مالية للطرف الآخر. بالنسبة لجميع أصناف الموجودات المالية التي تحفظ بها الشركة، فإن القيم الدفترية لتلك الموجودات المالية كما هو مفصح عنها في قائمة المركز المالي تمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي قد تتعرض لها الشركة.

ان النقد وما في حكمه هي لدى بنوك محلية ومحبطة من قبل الإدارة. وفقاً لذلك وكما هو متطلب، فإنه يشترط على البنوك التي لديها النقد وما في حكمه أن يتوافر لديها الحد الأدنى المقبول من مستوى الائتمان الذي يوضح قوتها المالية.

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

#### باليارات السعودية

٩٧,٦٢٩,٦٠٠

ودائع بنكية

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

#### مخاطر السيولة

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

تم مراقبة مخاطر السيولة على اسام شهري ، وتعمل الادارة على التأكد من توفير الاموال النقدية الكافية لمواجهة اية التزامات حال نشوئها .

إن توارييخ الإستحقاق الأصلية للودائع التي تحفظ بها الشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي تمتد لفترات لا تتجاوز ستة أشهر، كما ان الالتزامات (في السياق العادي للأعمال) في نهاية الفترة هي غير هامة .

شركة ايسن العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية )

بيانات حول القوائم المالية (نتمة)

للفترة من التأسيس (٤ يونيو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

---

#### إدارة رأس المال

إن متطلبات رأس المال محددة ومنظمة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي . وتم وضع هذه المتطلبات للتأكد من الإحتفاظ بهوامش ملاعنة كافية. كما ان الهدف الرئيسي وراء إدارة الشركة لرأس المال هو التأكيد من إنها تحافظ بحسب رأسمالية فعالة وذلك لدعم الأعمال وزيادة حقوق المساهمين .

تدير الشركة متطلبات رأسمالها من خلال تقييم العجز بين مستويات رأس المال المطلوب والمصرح عنه بصورة منتظمة وإجراء التعديلات على مستويات رأس المال في ضوء التغيرات التي تطرأ على ظروف السوق ومخاطر خصائص 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 إمتثلت الشركة إمتثالاً كاملاً لمتطلبات رأس المال المفروض خارجياً خلال الفترة المالية الصادرة.