



المتحدة للتأمين التعاوني
UNITED COOPERATIVE ASSURANCE

جدة في : ٢٩/٢/١٤٣٠هـ

الموافق : ٢٤/٢/٢٠٠٩ م

تقرير مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني لعام ٢٠٠٨م

الى السادة مساهمي الشركة المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،

بحمد الله وتوفيقه صدر القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠٠٨م) وبموجب النظام الأساسي للشركة ، تبدأ السنة المالية من تاريخ صدور القرار الوزاري المشار اليه وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية أي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م . القوائم المالية المعروضة لكم تغطي الفترة من ٥ مايو ٢٠٠٨م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (الفترة) ، و ذلك تمثياً مع متطلبات هيئة السوق المالية السعودية .

إنعقدت الجمعية التأسيسية في ١٣/٤/١٤٢٩هـ الموافق ١٩/٤/٢٠٠٨م و تم تعيين

أول مجلس إدارة كالتالي:

رئيس مجلس الإدارة

المحامي حسان محمد شوكت محاسني

عضو غير تنفيذي

سمو الامير محمد بن خالد العبد الله الفيصل

عضو غير تنفيذي

السيد سلمان سالم محمد بن لادن

عضو غير تنفيذي

السيد وائل غيث رشاد فرعون

عضو مستقل

السيد أحمد عبد العزيز الحمدان

عضو مستقل

الدكتور وديع أحمد الكابلي

عضو منتدب

السيد مشعل عفيف ديب كرم

عقد المجلس إجتماعه الأول في ١٣/٤/١٤٢٩هـ الموافق ١٩/٤/٢٠٠٨م بحضور

سنة أعضاء ، و تم خلال الإجتماع إنتخاب الرئيس و تعيين العضو المنتدب و سكرتير للمجلس

كما قام بتشكيل اللجان التالية :



١- لجنة المراجعة :

ومهام هذه اللجنة الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية و دراسة نظام الرقابة الداخلية و التحقق من فاعليته في تحقيق الأعمال و المهمات الموكولة إليه و الإشراف على التقارير المالية . كما تقوم بالتوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين و متابعة أعمالهم ومطابقتها للمعايير العالمية والمحلية . وتتألف اللجنة من السادة احمد عبدالعزيز الحمدان (عضو مجلس الإدارة) ، خالد حسين علي رضا (عضو مستقل) و محمد صالح جوخدار (عضو مستقل) .

٢- اللجنة التنفيذية:

تتابع اللجنة تنفيذ توصيات مجلس الإدارة مع إدارة الشركة ورفع التوصيات الخاصة بالخطط المستقبلية الى مجلس الإدارة وتتألف اللجنة من السادة مشعل عفيف كرم (عضو مجلس الإدارة المدير التنفيذي) ، سلمان سالم بن لادن (عضو مجلس الإدارة) و وائل غيث فرعون (عضو مجلس الإدارة) .

٣- لجنة الترشيحات والمكافآت :

مهمة هذه اللجنة التوصية بالترشيح لمجلس الإدارة و وضع سياسات واضحة لتعويضات و مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و كيار التنفيذيين وإستحققاتهم من رواتب ومكافآت وبدلات ووضع الضوابط اللازمة لتلك التكاليف ، وتتألف من السادة حسان محمد شوكت محاسني (رئيس مجلس الإدارة) ، د. وديع كابلبي (عضو مجلس الإدارة) ، و وائل غيث فرعون (عضو مجلس الإدارة) .

٤ - لجنة الإستثمار :

ومهمتها متابعة السياسة الإستثمارية وإختيار الأنسب لإستثمار أموال الشركة ضمن القواعد والضوابط المنصوص عليها من قبل مؤسسة النقد بأقل مخاطر ممكنة وتتألف من السادة احمد عبدالعزيز الحمدان (عضو مجلس الإدارة) ، سلمان سالم بن لادن (عضو مجلس الإدارة) و مشعل عفيف كرم (عضو مجلس الإدارة المدير التنفيذي) .

أما الإجتماع الثاني فقد تم عقده بتاريخ ١٤٢٩/٨/١٥ هـ الموافق ٢٠٠٨/٨/١٦ م و قد حضره خمسة من الأعضاء بمن فيهم الرئيس و قد تم فيه تفويض رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب بالصلاحيات اللازمة لإدارة شؤون الشركة و كذلك التفويض بالتوقيع لدى البنوك و اعتماد سياسة استثمارية تتوافق مع الاثحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد و كذلك إنشاء و فتح فروع للشركة في أنحاء المملكة .

نظام حوكمة الشركة :

تعد الشركة نظاما للحوكمة يستند الى متطلبات السوق المالية السعودية و المتعارف عليه في هذا المجال و سوف يحال النظام عند الإنتهاء من إعداده الى مجلس الإدارة لإقراره . كما يقر مجلس الإدارة بأن الضوابط الداخلية موجودة و ستعمل بفعالية عند بدء النشاط و يتم الإحتفاظ بسجلات محاسبية مناسبة مع الوثائق المرتبطة بها ، ولا توجد أي مخاطر أو معوقات تؤثر على قدرة الشركة على بدء نشاطها .

النشاط خلال الفترة من تاريخ التأسيس:

حصلت الشركة على موافقة الجمعية العمومية العادية للمساهمين بتاريخ ٢٢ ذي الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ م) على شراء المحفظة التأمينية لشركة يو سي آيه للتأمين م م ، و ذلك بموجب تقييم مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها رقم ٢١٧١/م/ط/ م ت تاريخ ١٢/١١/١٤٢٩ هـ ، و قد قدرت المؤسسة قيمة الشهرة بمبلغ (٧٤,٤) مليون ريال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م مضافاً إليها نسبة ١٥% عن عام ٢٠٠٧ م ونسبة ١٥% عن عام ٢٠٠٨ م وهذه القيمة سيتم دفعها وفقاً لمتطلبات ساما والفقرة ٧ من الخطاب الوارد منها ، كما قيمت صافي الأصول بمبلغ (١٠٩) مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م . و تتوقع الشركة تحقيق ذلك خلال شهر مارس ٢٠٠٩ م ، وذلك بعد إنتهاء مراجع الحسابات و الخبير الأكتواري من عمليات التدقيق و الإجراءات النظامية الأخرى المطلوبة من مؤسسة النقد العربي السعودي .

الحصول على التراخيص لممارسة النشاط التأميني:

اصدرت مؤسسة النقد ترخيص بدء النشاط للشركة بتاريخ ١٤٣٠/١/٢ هـ ، كما حصلت الشركة على التأهيل النهائي من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني في ١٤٣٠/٢/٢٢ هـ لمزاولة نشاط التأمين الصحي وفق وثيقة الضمان الصحي التعاوني الموحدة كحد أدنى للتغطية التأمينية .

تفاصيل المركز المالي :

بالرجوع الى قائمة عمليات المساهمين عن الفترة من ٥ مايو ٢٠٠٨م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م . نجد أن الشركة قد حققت خسائر صافية بلغت (١٠,١٨٦,٣٢٩) ريال سعودي . هذه الخسارة ناتجة عن تحميل كامل مصروفات التأسيس ومصروفات النشاط و هي عبارة عن مصاريف الإكتتاب و ضمان البنوك و الإعلان و الرسوم و الإستشارات الإدارية والقانونية لهذه الفترة آخذين بعين الاعتبار أن الإيرادات تنحصر في عوائد رأسمال المساهمين من الودائع البنكية وذلك نظراً لعدم بدء النشاط .

كما تم إحتساب خسارة السهم على إجمالي عدد الأسهم الصادرة يوم إقفال القوائم المالية والبالغ عددها (٢٠) مليون سهم . بحيث بلغت خسارة السهم الواحد لهذه الفترة (٠,٥١) ريال سعودي .

وفي قائمة المركز المالي نجد أن إجمالي الموجودات يتمثل في النقدية المودعة لدى البنوك والتي تمثل رأسمال المساهمين بالإضافة الى مبلغ ١,٩٢٣,٠٧٧ ريال قيمة الإستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين بنسبة ٧,٦٩% من رأس مال هذه الشركة ، التي ساهمت فيها غالبية شركات التأمين العاملة نظرا لأهمية دورها في خدمات الحوادث المرورية . اما الذمم المدينة فهي عبارة عن ذمم لنفس الشركة . اما الموجودات الثابتة قد ظهرت بالتكلفة ، ويتم إستهلاكها على أساس العمر الإنتاجي المقدر بإستخدام طريقة القسط الثابت وهي تمثل قيمة أجهزة وبرامج حاسب آلي .

أما المطلوبات فهي تتمثل في الرصيد المطلوب لشركة الوكالات التجارية المتحدة المحدودة في مصروفات التأسيس ، ومصروفات ما قبل بداية النشاط التي تم تكبدها وصرفها نيابة عن الشركة. أما حقوق المساهمين فهي تمثل رأسمال المساهمين البالغ (٢٠٠) مليون ريال . ونظراً لأن القوائم المالية المرفقة تغطي فترة نقل عن سنة كاملة ، ولعدم وجود أرباح فإن الإدارة لم تقم بإحتساب الزكاة الشرعية وضريبة الدخل .

رئيس مجلس الإدارة



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات

للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى 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
١٧ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

البسام

محاسبون قانونيون واستشاريون

السيد العيوي وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

مورستيفنزر

إبترناشونال

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة المساهمين في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة المتحدة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، وقوائم عمليات المساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من رقم ١ الى ١٦ المعتبرة جزء من هذه القوائم المالية . ان هذه القوائم المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . ان مسؤوليتنا هي ابداء رأينا حول هذه القوائم المالية بناء على المراجعة التي اجريناها . تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ اعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة فيما يتعلق بخلو القوائم المالية من أية اخطاء جوهرية . تشمل إجراءات المراجعة على فحص اختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات التي تحتويها القوائم المالية . كما تشمل على تقييم المعايير المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم عرض القوائم المالية . وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل اساساً معقولاً نستند عليها في ابداء رأينا .

التحفظ

قامت الادارة باعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. وعليه فان هذه القوائم المالية لم يتم اعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. علماً بأن التأثير على القوائم المالية نتيجة لذلك يعتبر غير جوهرياً .

الرأي المتحفظ

بناء على مراجعتنا ، وفيما عدا أن القوائم المالية لم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية كما هو موضح في الفقرة السابقة أعلاه ، في رأينا أن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، ونتائج اعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما هو مبين في الايضاح

(٤)

السيد العيوطي وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

مورستيفنز
إنترناشيونال

البسام

محاسبون قانونيون واستشاريون

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)

إلى السادة المساهمين في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الاساسي للشركة فيما يتعلق باعداد وعرض القوائم المالية .

السيد العيوطي وشركاه

محاسبون قانونيون واستشاريون

محمد العيوطي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢١١

البسام

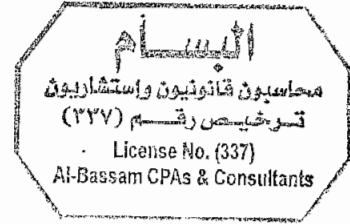
محاسبون قانونيون واستشاريون

ابراهيم البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٦



٢٦ صفر ١٤٣٠

٢١ فبراير ٢٠٠٩



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

ايضاحات	(بالريالات السعودية)
موجودات المساهمين	
نقد لدى البنوك	٢٠٤,٣٨٥,٩٩٨
مستحق من طرف ذي علاقة	٢٢٩,٦٨٨ ٥
استثمار متاح للبيع	١,٩٢٣,٠٧٧ ٦
أجهزة وبرامج حاسب آلي	٢٨٤,٩١١
مجموع موجودات المساهمين	<u>٢٠٦,٨٢٣,٦٧٤</u>
مطلوبات وحقوق المساهمين	
مطلوبات المساهمين	
مستحق إلى طرف ذي علاقة	١٧,٠١٠,٠٠٣ ٥
حقوق المساهمين	
رأس المال	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ٧
خسارة الفترة	(١٠,١٨٦,٣٢٩)
مجموع حقوق المساهمين	<u>١٨٩,٨١٣,٦٧١</u>
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	<u><u>٢٠٦,٨٢٣,٦٧٤</u></u>

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

ايرادات	ايضاحات	(بالريالات السعودية)
ايرادات عمولات		٣,٥٩١,٢٠٦
تكاليف ومصاريف		
مصاريف تأسيس واكتتاب اسهم	٨	(١٣,٢٣٢,٦٢٥)
مصروفات عمومية وادارية	٩	(٥٤٤,٩١٠)
مجموع تكاليف ومصاريف		(١٣,٧٧٧,٥٣٥)
صافي خسارة الفترة		(١٠,١٨٦,٣٢٩)
خسارة السهم للفترة	١٣	(٠,٥١)
متوسط عدد الاسهم القائمة		٢٠,٠٠٠,٠٠٠

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

المجموع	خسارة الفترة (بالريالات السعودية)	رأس المال	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر
(١٠,١٨٦,٣٢٩)	(١٠,١٨٦,٣٢٩)	-	صافي خسارة الفترة
١٨٩,٨١٣,٦٧١	(١٠,١٨٦,٣٢٩)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

(بالريالات السعودية)

	التدفقات النقدية من عمليات ما قبل التشغيل
(١٠,١٨٦,٣٢٩)	صافي خسارة الفترة
	التغير في الموجودات:
(٢٢٩,٦٨٨)	مستحق من طرف ذي علاقة
(١٠,٤١٦,٠١٧)	صافي النقد المستخدم في عمليات ما قبل التشغيل
	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,٩٢٣,٠٧٧)	استثمار متاح للبيع
(٢٨٤,٩١١)	شراء أجهزه وبرامج حاسب آلي
(٢,٢٠٧,٩٨٨)	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٧,٠١٠,٠٠٣	مستحق إلى طرف ذي علاقة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتحصل من اصدار رأس المال
٢١٧,٠١٠,٠٠٣	صافي النقد من عمليات التمويل
٢٠٤,٣٨٥,٩٩٨	نقد لدى البنوك، نهاية الفترة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١ - التنظيم والعمليات

ان الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٦ جماد الثاني ١٤٢٩هـ الموافق (٦ يونيو ٢٠٠٨) تحت رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥. يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين و إعادة التأمين التعاوني بكافة انشطته بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والانظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (٦ مايو ٢٠٠٨م) ، استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة التأمين و إعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. كما في نهاية الفترة، كانت الشركة في مرحلة ما قبل التشغيل. لم يكن هناك عمليات تتعلق بالتأمين و إعادة التأمين خلال الفترة منذ التأسيس حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. وفقا لعقد تأسيس الشركة، إن السنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري باعلان تأسيس الشركة (الموافق ٥ مايو ٢٠٠٨) حتى ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية والتي هي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ . وعليه فإن القوائم المالية المرفقة لا تتضمن ارقام المقارنة . تشمل القوائم المالية انشطة الفترة منذ التأسيس في ٥ مايو ٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. ان مركز العمليات الرئيسي للشركة هو في مدينة جدة، المملكة العربية السعودية.

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

حصلت الشركة على موافقة الجمعية العمومية العادية بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ للدخول في عقد شراء بحيث يتوقع شراء عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية لشركة يو سي ايه للتأمين وهي شركة مساهمة عامة بحرينية مغلقة. تم تحديد سعر الشراء وفقا لدراسة تقييم معدة بما يتماشى مع أسس التقييم و إرشادات العناية الواجبة والصادرة من قبل ساما. بموجب خطاب ساما الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨م، بلغت قيمة هذه العمليات (المحفظة) ١٨٣,٣ مليون ريال سعودي وهي مقسمة الى القطاعين الآتيين:

١ - الشهرة والتي قدرت بمبلغ ٧٤,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ مضافا اليها (١٥ %) عن عام ٢٠٠٧ و (١٥ %) عن عام ٢٠٠٨. ان هذه القيمة سيتم دفعها وفقا لمتطلبات ساما.

٢ - قيمة صافي الموجودات والتي قدرت بمبلغ ١٠٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦. ان قيمة صافي الموجودات سيتم تعديلها لتعكس صافي الموجودات الفعلية المحولة الى الشركة كما في تاريخ التحويل. لم يتم تحويل اية موجودات أو مطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. ان تحويل المحفظة سيكون خاضعا لعملية تدقيق ومراجعة الخبير الاكتواري كما نصت عليه متطلبات ساما. اضافة الى ذلك، تتطلب ساما شروط اخرى تتعلق بالتحويل مثل شروط الدفع وغيرها من الامور الاخرى المتعلقة بها والتي تم توضيحها في الخطاب والمتطلبات الاخرى بهذا الخصوص.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

تتوقع الشركة ان تتسلم موجودات ومطلوبات شركة يو سي ايه للتأمين أوائل عام ٢٠٠٩ وبعد الانتهاء من عملية التدقيق والاجراءات الاخرى المتعلقة بها بما في ذلك تصويت المساهمين على عملية الشراء وتاريخ التحويل المتوقع.

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

- ان التفسيرات التالية والصادرة من قبل هيئة تفسير التقارير المالية الدولية سارية للفترة الحالية :
- الاصدار رقم ١١ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : معيار التقارير المالية الدولية (٢) معاملات 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 التعافد المحددة والحد الادنى لمتطلبات تمويل هذه البرامج .
- لم ينتج عن اعتماد هذه التفسيرات أي تغييرات في السياسات المحاسبية للشركة .
- كما بتاريخ الموافقة على اصدار هذه القوائم المالية ، فإن المعايير والتفسيرات التالية هي قيد الاصدار ولم يتم تطبيقها :

للفترة 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	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٣ - تكلفة الاقتراض
١ يناير ٢٠٠٩	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١ - عرض القوائم المالية
١ يوليو ٢٠٠٩	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣ ، اندماج الاعمال
١ يوليو ٢٠٠٩	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧ - القوائم المالية الموحدة
١ يوليو ٢٠٠٩	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٨ - الاستثمار في شركات شقيقة
١ يوليو ٢٠٠٩	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣١ - الاستثمار في المشاريع المشتركة
١ يناير ٢٠٠٩	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢ ، الدفع على اساس الاسهم
١ يناير ٢٠٠٩	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢ و (IAS) رقم ١ الادوات المالية : الوسائل والالتزامات الناتجة عن التصفية
١ يناير ٢٠٠٩	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧ - تكلفة الاستثمار في شركة تابعة ، شركة مسيطر عليها بشكل مشترك او شركة حليفة
١ يوليو ٢٠٠٩	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩ - البنود الجديرة بالتحوط
١ يوليو ٢٠٠٨	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٧ - اعادة تصنيف الاصول المالية .
١ يوليو ٢٠٠٩	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١ التنبئي للمعايير الدولية للتقارير المالية لاول مرة

تفسيرات جديدة:

اسم المعيار / التفسير	للفترة التي تبدأ في أو بعد
توضيح رقم ١٣ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : برامج ولاء العملاء .	١ يوليو ٢٠٠٨
توضيح رقم ١٥ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية: الاتفاقات الانشائية للعقارات.	١ يناير ٢٠٠٩
توضيح رقم ١٦ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - التحوط لصادفي الاستثمار في عملية اجنبية .	١ أكتوبر ٢٠٠٨
توضيح رقم ١٧ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : توزيعات الموجودات غير النقدية الى المالكين .	١ يوليو ٢٠٠٩

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

٤ - اسس العرض وملخص لاهم السياسات المحاسبية

بيان الالتزام

قامت الادارة باعداد القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. وعليه فان هذه القوائم المالية لم يتم اعدادها طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. فان التأثير على القوائم المالية نتيجة لذلك يعتبر غير جوهريا.

استخدام التقديرات في اعداد القوائم المالية

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

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

السنة المالية

تتبع الشركة نظام السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر. ان هذه هي اول قوائم مالية للشركة فقد تشمل الفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

العرف المحاسبي

تم اعداد القوائم المالية وفقا لعرف التكلفة التاريخية .

اساس العرض

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

تحقيق الإيرادات

يتم الاعتراف بإيرادات العمولات وفقا لاساس الاستحقاق .

الانخفاض في قيمة الاصول

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما اذا كان هنالك أي دليل موضوعي على امكانية انخفاض قيمة اصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية . وفي حال وجود دليل موضوعي على وجود خسارة متكبدة ناشئة عن الانخفاض في قيمة أحد الأصول المالية ، يتم تحديد القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد لذلك الأصل ويعترف بأية خسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة بمقدار التغيرات في القيم الدفترية وذلك على اساس مدى الإنخفاض في القيمة العادلة .

استثمارات متاحة للبيع

يتم في الأصل ، إثبات كافة الاستثمارات المتاحة للبيع بالتكلفة و التي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع شاملا مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمار .

تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع بعد اقتنائها بالقيمة العادلة لها و يتم اظهار صافي الأرباح أو الخسائر غير المحققة كبنء مستقل ضمن قائمة حقوق المساهمين. كما تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة الناتجة عن بيع هذه الإستثمارات في قائمة نتائج العمليات.

تدرج الإستثمارات التي لا يمكن تحديد القيمة العادلة لها بصورة موثوقة على اساس الكلفة ناقص أي أنخفاض في القيمة.

مصاريف ما قبل التأسيس واكتتاب الاسهم

تتضمن مصاريف ما قبل التأسيس واكتتاب الاسهم مصاريف ليس لها منافع مستقبلية وعليه فقد تم شطبها في الفترة الاولى بعد التأسيس .

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

أجهزة وبرامج حاسب آلي

تظهر الأجهزة وبرامج الحاسب الآلي بسعر التكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات و الإطفاءات المترجمة ناقص اي انخفاض في القيمة. ويجرى احتساب الاستهلاكات و الإطفاءات على أساس الحياة العملية المقدرة وذلك بطريقة القسط الثابت كما يلي:

السنوات

٤

أجهزة حاسب آلي

٤

برامج حاسب آلي

تحويل العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بعملات اجنبية الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند اجراء المعاملة . يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية القائمة بعملات اجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الى الريال السعودي بالاسعار السائدة في ذلك التاريخ ، ان الارباح والخسائر الناتجة عند التسديدات او تحويل العملات الاجنبية مشمولة في قائمة عمليات المساهمين .

الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . ويتم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل في نهاية السنة على اساس الاستحقاق وتحمل على قائمة حقوق المساهمين بموجب التعليمات المالية السارية في المملكة العربية السعودية . يتم احتساب الزكاة المحملة للشريك السعودي او الخليجي على اساس الوعاء الزكوي، ويتم احتساب ضريبة الدخل على الشريك الأجنبي على اساس صافي الدخل المعدل. تقيد الفروقات في التقدير عند الموافقة على الربط النهائي يتم عندها تسوية الاستدراك.

نقد لدى البنوك

يتضمن النقد لدى البنوك ودائع قصير الأجل تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل من تاريخ اقتنائها.

مصاريف

حيث ان الشركة لم تبدأ عمليات التأمين و إعادة التأمين بعد، تم اعتبار كافة المصاريف المتكبدة كمصاريف إدارية وعمومية وتم تصنيفها على هذا النحو.

المخصصات

يجرى عمل مخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون على الشركة التزام قانوني او استنتاجي ، بناء على شيء حدث في الماضي . ويكون من المحتمل ان يترتب على ذلك استخدام مزايا اقتصادية للشركة لسداد الالتزام ومن الممكن تقدير قيمة الالتزام بشكل يمكن الاعتماد عليه .

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٥ - معاملات مع جهات ذات علاقة

اجرت الشركة خلال الفترة معاملات مع الجهات ذات العلاقة كما يلي :

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	(بالريالات السعودية)
		مدین
		دائن
شركة نجم لخدمات التأمين	مصرفات	٢٢٩,٦٨٨
شركة الوكالات التجارية المتحدة	تسديدات بالنيابة عن الشركة	١٧,٠١٠,٠٠٣

٦ - استثمار متاح للبيع

يمثل استثمار متاح للبيع مبلغ ١,٩٢ مليون ريال سعودي والذي يمثل مساهمة ٧,٦٩% في شركة نجم لخدمات التأمين و المسجلة تحت اسم شركة الوكالات التجارية المتحدة المحدودة ، احد مؤسسي الشركة. إن شركة الوكالات التجارية المتحدة المحدودة تعهدت بتحويل هذه الحصة لصالح الشركة. إن استكمال تحويل الحصة وإجراءات التسجيل لا تزال قيد الإجراء في تاريخ الميزانية العمومية. لا يمكن تقدير القيمة العادلة بصورة موثوقة لهذا الاستثمار . وبالتالي القيمة الدفترية لهذا الاستثمار هو مدرج على أساس الكلفة ناقص أي انخفاض في القيمة.

٧ - رأس المال

ان رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة يبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية الفترة وهو مقسم الى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي .
فيما يلي ملخص رأس المال في نهاية الفترة :

مدفوع	مصرح به ومصدر		
	المجموع	اسهم	
ريال سعودي	ريال سعودي		مملوكة من قبل مساهمين
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	مملوكة من قبل مؤسسين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٨ - مصاريف تأسيس واكتتاب الاسهم

(بالريالات السعودية)	
٣,٩٩٩,١٢٩	مصاريف مالية واتعاب ضمان
٢,٤٨٧,٦٨٠	مصاريف الاكتتاب العامة
١,٧٤٣,٢٥٣	مصاريف الإستشارات و الأتعاب المهنية
٥,٠٠٢,٥٦٣	مصاريف تأسيس اخرى، صافي
<u>١٣,٢٣٢,٦٢٥</u>	

٩ - مصاريف عمومية وإدارية

(بالريالات السعودية)	
٣١٨,٧٦٧	رسوم واشتراكات
١٥٧,٦٤٣	دعاية واعلان
٦٨,٥٠٠	اخرى
<u>٥٤٤,٩١٠</u>	

١٠ - الزكاة وضريبة الدخل

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي :

(بالريالات السعودية)	
٢,٢٠٧,٩٨٨	موجودات غير متداولة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(١٠,١٨٦,٣٢٩)	صافي الخسارة للفترة

لم يتم عمل مخصص للزكاة في عام ٢٠٠٨ حيث ان الشركة لم تكمل سنة كاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

لم يتم عمل مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية حيث ان الشركة تكبدت خسائر خلال الفترة.

١١ - التزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، لدى الشركة خطاب ضمان قائم بمبلغ ١٢,٥ مليون ريال سعودي تم إصداره من قبل أحد المؤسسين نيابة عن الشركة لصالح مجلس التأمين الصحي التعاوني.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١٢ - الإفصاح القطاعي

حيث ان الشركة في مرحلة ما قبل التشغيل ، لا توجد عمليات تتطلب تصنيفها على اساس اقطاعي .

١٣ - خسارة السهم

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

١٤ - التوزيع الجغرافي

تقع كل موجودات و مطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية .

١٥ - القيمة العادلة الادوات المالية وادارة المخاطر

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على اساسه مبادلة أصل ما او سداد التزام بين أطراف مدركة وراغبة وعلى اساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة . تتألف الموجودات المالية للشركة من ودائع قصيرة الأجل وموجودات اخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من المبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة.

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

الادوات المالية

ان الاداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه زيادة في كل من الموجودات المالية لشركة والمطلوبات المالية او ادوات الملكية لشركة اخرى .
فئات الادوات المالية :

(بالريالات السعودية)

الموجودات المالية	
٢٠٤,٣٨٥,٩٩٨	نقد لدى البنوك
٢٢٩,٦٨٨	مستحق من طرف ذي علاقة
<u>٢٠٤,٦١٥,٦٨٦</u>	
المطلوبات المالية	
١٧,٠١٠,٠٠٣	مستحق الى طرف ذي علاقة
<u>١٧,٠١٠,٠٠٣</u>	

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

المخاطر المالية

إن الأدوات المالية الرئيسية لدى الشركة هي النقد لدى البنوك و الإستثمار المتاح للبيع .
لا تقوم الشركة باية معاملات بمشتقات مالية .

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

مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن تقلبات قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة متغيرة الشركة لمخاطر العملات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما تعرض الأدوات المالية بعمولة ثابتة الشركة لمخاطر العملات الناتجة من القيمة العادلة.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات على ودائعها قصيرة لأجل . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات و ذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات للعملاء المسجلة بها الودائع قصيرة الأجل المرتبطة بعمولات.

يوضح الجدول أدناه أثر مخاطر العملات على قائمة العمليات بسبب التغيرات الممكنة المعقولة في أسعار عمولات الودائع لأجل الخاصة بالشركة مع بقاء كافة التغيرات الأخرى ثابتة.

العملة	التغير في المتغيرات	التأثير على صافي الخسارة
ريال سعودي	+ ٥٠ نقطة أساس	١,١٠٧,٤٧٥
	- ٥٠ نقطة أساس	(١,١٠٧,٤٧٥)

مخاطر العملات الاجنبية

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

تعتقد الادارة بوجود مخاطر متدنية لتكبد خسائر هامة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف ونتيجة لذلك ، لا تقوم الشركة بتغطية التعرض لمخاطر العملات الأجنبية .

مخاطر الائتمان

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

ان الودائع القصيرة الأجل مدارة من قبل بنوك محلية ومعتمدة من قبل الادارة ، وفقا لذلك وكما هو متطلب، فانه يشترط على البنوك التي لديها النقد لدى البنوك ان يتوافر لديها الحد الأدنى المقبول من مستوى الائتماني الذي يوضح قوتها المالية.

مخاطر السيولة

تتمثل 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 التأكد من توفر الأموال النقدية الكافية لمواجهة أية التزامات حال نشوئها .

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

مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في قانون رقابة شركات التأمين التعاوني ("القانون") إن رأس مال الشركة المدفوع متوافق مع المادة الثالثة من القانون.
- لضمان قدرة الشركة على الاستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح و تقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

تقوم مؤسسة النقد العربي السعودي في المملكة العربية السعودية بوضع متطلبات قانون الملاءة و الحد الأدنى من رأس المال. يتضمن الجدول أدناه ملخص الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الشركة ومجموع رأس المال المحتفظ به:

(ريال سعودي)

١٨٩,٨١٣,٦٧١

رأس المال المحتفظ به

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الحد الأدنى لرأس المال النظامي

١٦ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ صفر ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ فبراير ٢٠٠٩م).