

تقرير مراجع الحسابات المستقلين

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية («الشركة») كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨، وقوائم عمليات المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ بما في ذلك الإضافات 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 وتضمن المادة ١٢٢ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها، وفيما عدا ما ورد في الفقرة التالية، تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعروفة علينا في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحقيق وتنقية أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والأضافات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتتبعة والتقديرات الهامة المطلقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية. يعتقدنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تكمن في إبداء رأينا حول القوائم المالية.

التحفظ

هانت الادارة بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتأثيرات المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف عليها في المملكة العربية السعودية كما هو مبين في الإيضاح (٢). وبناءً على الأدلة والمعلومات المتوفرة لدينا، لم تتمكن من التوصل بما إذا كانت الأسس المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية ملائمة.

الرأي المتفق

في رأينا، باستثناء الأمر المشار إليه أعلاه، فإن القوائم المالية كلّ.

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة الممدة في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتأثيرات المالية.
- تتفق القوائم المالية مع نظام الشركات والتنظيم الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن دبلومات آندر توش
بكر أبو الخير وشركاه

ناصر الدين محمد السنقا
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢٢٢



عن أرنست ووين

عبدالعزيز سعود الشبيبي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢٣٩



٢٢ محرم
٢٠٠٩

قائمة المركز المالي

كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

البيان	بالريلات السعودية	
		موجودات المساهمين
دفقات و مدفقات	١,٤٢٩,٧١٦	٥
وديعة نتابية	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦
دفقات مقدمة للإستثمار	٨٠٠,٠٠٠	٧
إيرادات مستحقة	٢,٨١١,٨١١	
وديعة قصيرة الأجل	١٥٨,٣٠٤,٧٩٩	٨
مصاريف مدفوعة مقدماً	٣١٥,٥٧٢	
تقد و ما في حكمه	٢,٩٠٩,٧٤٤	
مجموع موجودات المساهمين	١٨٦,٨٦٩,٧٤٢	
		مطلوبات و حقوق المساهمين
حقوق المساهمين:		
رأس المال	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩
خسارة متراكمة	(١٨,٩٦٩,٩٣٥)	
مجموع حقوق المساهمين	١٨١,٠٣٠,٠٦٥	
		مطلوبات المساهمين:
توضى نهاية الخدمة	٣٢٤,٠٧٨	١١
مطلوب إلى شركة شقيقة	٤,١١٦,٣٣٣	١٢
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى	١,٣٩٩,٢٦٦	
مجموع مطلوبات المساهمين	٥,٨٣٩,٦٧٧	
مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين	١٨٦,٨٦٩,٧٤٢	

تشكل الإيصالات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة عمليات المساهمين

للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

البيان	البيان
أيرادات	أيرادات
١٢,٥٢٠,٠٩٢	أيرادات العمولات
	تكاليف ومقاصير
(٧,٤٧٦,٠٣٠)	مقاصير تأسيس وأصدار أسهم
(٤,٨٥٠,٤٣٠)	مقاصير إدارية وعمومية
(٢٧,٣٢٦,٩٦٠)	مجموع التكاليف والمقاصير
(١٤,٧٨٦,٨٦٧)	صافي الخسارة للفترة
(٤,٧١)	صافي خسارة السهم للفترة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

تشكل الإيداعات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القراءة المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

البيان	رأس المال	أيرادات
المجموع	متراكمة	خسائر
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٤,٧٨٦,٨٦٧)	(١٤,٧٨٦,٨٦٧)	-
(٦٨,٠١٨٣,٠٦٨)	(٦٨,٠١٨٣,٠٦٨)	١٥
١٨١,٠٣٠,٠٦٥	(١٨,٩٦٩,٩٣٥)	٢٠٠٨ ديسمبر ٢١

تشكل الإيداعات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القراءة المالية.

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣ ديسمبر ٢٠٠٨

(بالريالات السعودية)

التدفقات النقدية من عمليات التسغيل

خسارة الفترة (١٤,٧٨٩,٨٨٧)

تعديلات عن:

استهلاكات ٦٠٧,٥٠٤

تعويض نهاية الخدمة ٣٢٤,٠٧٨

إيراد عمولات (١٢,٥٤٠,٠٩٣)

(٢٣,١٩٥,٣٧٨)

التغير في الموجودات والمطلوبات:

مصاريف مدفوعة مقدماً (٢١٥,٥٧٢)

وديعة نظامية (٢٠,٠٠٠,٠٠٠)

مطلوب إلى شركة شقيقة ٤,١١٦,٣٣٣

مصاريف مستحقة وطلبات أخرى ١,٣٩٩,٢٦٦

النقد المستخدم في عمليات التسغيل (٤١,٩٩٥,٣٥١)

ينزل رزأة مدفوعة (٤,١٨٣,٠٦٨)

صافي النقد المستخدم في عمليات التسغيل (٤٥,٧٧٨,٤١٤)

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

شراء ممتلكات ومعدات (١,٤٣٧,٢٢٠)

دقفات مقدمة للاستثمار (٨٠٠,٠٠٠)

وديعة قصيرة الأجل (١٥٨,٦٠٢,٧٩٩)

إيراد عمولات مستثم (٣,٧٧٨,١٦٢)

صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار (١٥١,٦١١,٨٣٧)

التدفقات النقدية من عمليات التمويل

إصدار وأس المال ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

صافي النقد من عمليات التمويل ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

نقد وما في حكمه في نهاية الفترة ٢,٤٠٩,٧٤٤

تشكل الإيضاحات الموجة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١. التنظيم والنشاط

إن الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني («الشركة») هي شركة مساهمة سعودية أنشئت في الخبر - المملكة العربية السعودية وسجلت في السجل التجاري تحت رقم ٢٠٥١٢٤٩٨ تاریخ ١٩ جمادى الثاني ١٤٢٨ الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧.

إن نشاط الشركة الرئيسي هو القيام بـ مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال.

قامت الشركة خلال الفترة بتحويل عقود تأمين بقيمة ٦١٠٧٠ مليون ريال سعودي، إلى شركة شقيقة حيث إن الشركة لم تحصل خلال الفترة على موافقة على ممتلكاتها من مؤسسة النقد العربي السعودي.

خلال الفترة حصلت الشركة على الترخيص (رقم ت.م.ن ٢٠٠٨/١٦) لمارسة أعمال التأمين العام والصحي وعمليات إعادة التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٨ جمادى الثاني ١٤٢٩ الموافق ٢٠٠٨ يونيو، تتوقع الشركة أن تبدأ أعمالها بداية عام ٢٠١٠.

تنص بند عقد التأسيس للشركة بأن أول فترة مالية للشركة سوف تقطع الفترة منذ تاريخ القرار الوزاري بتاريخ ٤ يوليو ٢٠٠٧ الموافق ١٩ جمادى الثاني ١٤٢٨ الذي يوافق على إنشاء الشركة وتنهي في ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية. تشمل القوائم المالية أنشطة الفترة منذ التأسيس في ٤ يوليو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

* الإصدار رقم ١١ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير: معيار التقارير المالية الدولية (٢) معاملات مبنية عن استخدام أسهم خزينة أو أسهم شركات أخرى في المجموعة.

* الإصدار رقم ١٢ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية: ترتيبات حقوق تقديم الخدمات.

* الإصدار رقم ١٤ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية: معيار المحاسبة رقم ١٩ - العلاقة بين قياس الأصل الناجع عن برامج التعاضد المحددة والوحد الأخرى لمنطلقات تمويل هذه البرامج.

لم يؤدي هذه التوضيحات لأية تغيرات في سياسات الشركة المحاسبية، كما بتاريخ الموافقة على اصدار هذه القوائم المالية. فإن المعايير والتفسيرات التالية هي فيد الإصدار ولم يتم تطبيقها.

اسم المعيار / التفسير	للفترات التي تبدأ في أو بعد	معايير جديدة:
المعيار الدولي للتقرير المالي (IFRS) رقم ٨ - القطعات التشغيلية	١ يناير ٢٠٠٩	المعيار الدولي للتقرير المالي (IAS) رقم ٢٢ - تكلفة الاقتراض
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣ - الاندماج للأعمال	١ يناير ٢٠٠٩	المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١ - عرض القوائم المالية
المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٧ - القوائم المالية الموحدة والمتصلة	١ يوليو ٢٠٠٩	المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٨ - الاستثمار في شركات شقيقة
المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣١ - الاستثمار في المشاريع المشتركة	١ يوليو ٢٠٠٩	المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣١ - الدفع على أساس الأسهم
المعيار الدولي للتقارير المالي (IFRS) رقم ٢	١ يناير ٢٠٠٩	

١ يناير ٢٠٠٩ ١ يناير ٢٠٠٩ ١ يوليو ٢٠٠٩ ١ يوليو ٢٠٠٩	معايير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٢ و (IAS) رقم ١ الأدوات المالية: البسائل والإلتزامات الناتجة عن التصفية المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧ - تكفلة الاستئثار في شركة تابعة مسيحوار عليها بشكل مشترك أو شركة تابعة معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩ - البتود الجديدة بالتحوط المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١ التبني للمعيار الدولي للتقارير المالية لأول مرة
تفسيرات جديدة:	
للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٩	اسم المعيار / التفسير
١ يناير ٢٠٠٩	الاصدار رقم ١٥ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية: الافتراضات الانشائية للعمرات.
١ يناير ٢٠٠٩	الاصدار رقم ١٧ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية: توزيعات الموجودات غير المالية من قبل المالكين.
تعتبر إدارة الشركة أن تبني هذه المعايير وتفسيراتها سوف يتم تطبيقها في البيانات المالية للشركة لفترات اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠٠٩. إن هذا التطبيق لن يكون له أثر جوهري على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولية.	
أسس الأعداد <ul style="list-style-type: none"> * تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. * تم اظهار القوائم المالية بالريل السعودي وهي العملة المستخدمة من قبل الشركة. 	
استخدام التفسيرات في إعداد القوائم المالية: يتحلى إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، باستخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح بها والافصاح عن الموجودات والمطلوبات الحقيقة في تاريخ القوائم المالية وبيان الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل ما يتوفر لدى الإدارة من معرفة بالأحداث والأعمال الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف تماماً عن هذه التقديرات. تورد التفاصيل الأخرى المتعلقة بالتقديرات والأحكام التي قامت بها الإدارة ضمن ايضاحات السياسات المحاسبية أدناه.	
ملخص لأهم السياسات المحاسبية إن السياسات المحاسبية المهمة التي تم تطبيقها من قبل الشركة في إعداد القوائم المالية هي كما يلي:	
(ا) السنة المالية تتبع الشركة نظام السنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر، وحيث أن هذه هي أول قوائم مالية للشركة فقد تم إعدادها للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٧) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.	
(ب) العرف المحاسبي تم إعداد القوائم المالية وفقاً لعرف التكالفة التاريخية. (ج) دخل عمولات ، يتم إثبات دخل العمولات على أساس مبدأ العائد النعماني	
(د) أسس الأعداد تحقق الشركة بدقائق محاسبية مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تقييد الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف الناشئة بناء على المدارات المشتركة من قبل الإدارة وتعتمد من قبل أعضاء مجلس الإدارة.	
(هـ) نقد وما في حكمه يتضمن النقد وما في حكمه، نقد وأرصدة لدى البنك واستثمارات ذات سيولة عالية تستحق خلال فترة ٢ أشهر أو أقل، والتي يمكن تحويلها لما يعادلها من النقد والتي تكون خاضعة لمحاجرة غير جوهرية للتغيرات في القيمة. في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨، تمثل نقد وما في حكمه بالكامل من نقد وأرصدة لدى البنك.	

و) الإنخفاض في قيمة الأصول

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

يتم تحديد إنخفاض قيمة الأصول كما يلي:

- الأصول المسجلة بالقيمة العادلة، الإنخفاض في القيمة يمثل التغير بين التكلفة والقيمة العادلة.
- الأصول المسجلة بالتكلفة، الإنخفاض في القيمة يمثل التغير بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

ز) تحويل العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تم بعميلات أجنبية إلى ريال سعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بعملات أجنبية بأسمار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات المساهمين.

ح) ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر التكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة. ويجرى احتساب الاستهلاكات على أساس الحياة العملية المتقدمة وذلك باستعمال طريقة القسطنط الثابت. إن الحياة العملية المتقدمة للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي على النحو التالي:

السنوات	
٤	أجهزة كمبيوتر وبرامج
٥	اثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
٤	سيارات

ط) تحويض نهاية الخدمة للموظفين

يعتب مخصص لكافأة نهاية الخدمة للموظفين حالياً ويستحق الدفع كمبلغ إجمالي لجميع الموظفين بموجب شروط وأحكام نظام العمل والعمال السعودي وذلك عند انتهاء عقود التوظيف. يتحسب المخصص بالقيمة الحالية للمنافع القررة التي تحق الموظف فيما لو أنهت خدمته بتاريخ قائمة المركز المالي. وتحسب المبالغ المدفوعة لقاء مكافأة نهاية الخدمة على أساس رواتب ومحضنات الموظفين النهاية ومستوا خدمتهم المجمعة حسبما ينص عليه نظام العمل والعمال السعودي.

ي) الزكاة وضريرية الدخل

تحتاج الشركة لأنفحة الزكاة وضريرية الدخل نهاية عن المساهمين السعوديين والأجانب على التوالي وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل. تستحق الزكاة وضريرية الدخل وتحمل على قائمة حقوق المساهمين. تحجب الزكاة للمساهمين السعوديين وحملة جنسيات دول مجلس التعاون الخليجي على الوعاء الزكوي. تحسب ضريرية الدخل على المساهمين الأجانب على ضلالة الريع المعدل.

تحيد أية ضرورات في المستحقات من الريليل النهائي عند المواجهة عليه، وعندما يتم اقتطاع الاستيراك.

ك) مصاريف تأسيس واصدار أسهم

تضمن مصاريف تأسيس واصدار أسهم على تكاليف متعددة متقدمة وليس لها منافع اقتصادية مستقبلية وبالتالي يتم تحويلها على قائمة عمليات المساهمين.

ل) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات لقاء الالتزامات المتقدمة عندما يكون على الشركة التزام قانوني أو استثاجي، بناء على شئ حدث في الماضي، ويكون من المحتمل أن يترتب على ذلك استخدام وارد اقتصادي للشركة لسداد الالتزام ومن الممكن تقدير قيمته بشكل يمكن الاعتماد عليه.

م) القيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تخضع للعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات العمولة للأدوات ذات الشروط والمخاطر المتباينة.

ن) الدعم المالي والمستحقات

يتم قيد المطلوبات مقابل المبالغ التي يستدفع في المستقبل عن طريق شراء، يضطلع عند انتقال المخاطر والنتائج المتعلقة بالبضائع إلى الشركة وعند استلام الخدمات سواء تم اصدار خاتمة بها أم لا.

(٩) التسوية

يتم تسوية الأصول والمملوکيات المالية ويتم اخهار صافي القيمة في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني لتسوية هذه الأرصدة وكذلك وجود تبية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل أو سداد الالتزام. لا يتم تسوية الإيراد والمحسوب في قائمة الدخل إلا في حالة وجود معيار محاسبي أو تقديرات تسمح بذلك.

.٥. ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	آلات وتركيبات ومعدات مكتبية	أجهزة كمبيوتر ويرنامج	النهاية	
				(بالريالات السعودية)	
١,٩٣٧,٢٢٠	٧٧,٣٥٠	١,١١٦,٨٦٥	٧٥٢,٠٠٥		اضافات
١,٩٣٧,٢٢٠	٧٧,٣٥٠	١,١١٦,٨٦٥	٧٥٢,٠٠٥	٢٠٠٨ دسمبر ٢١	
					الاستهلاك المتراكم
٥٠٧,٥٠٤	٤,٤٩٠	٧٨٨,٠١٧	٢١٤,٩٩٧		المحمل للسنة
٥٠٧,٥٠٤	٤,٤٩٠	٧٨٨,٠١٧	٢١٤,٩٩٧	٢٠٠٨ دسمبر ٢١	
					صافي القيمة الدفترية
١,٤٢٩,٧١٦	٦٢,٨٦٠	٨٢٨,٨٤٨	٥٣٨,٠٠٨	٢٠٠٨ دسمبر ٢١	

.٦. وديعة نظامية

تعتبر الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال، ويتم الاحتفاظ بها وفقاً 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 المقترض للشركة الجديدة، سعودي نكست كير، والتي هي حالياً تحت التأسيس، سيتم تسويته هذه الدفعات مقابل حصة الشركة في الشركة الجديدة عند اكتمال الاجراءات القانونية المتعلقة بتأسيس هذه الشركة.

.٨. وديعة قصيرة الأجل

ان الودائع قصيرة الأجل المقومة بالريال السعودي هي لفترات متفاوتة تتراوح ما بين ستة أشهر وسنة وذلك حسب المتطلبات التقنية للشركة ويتحقق عنها عمولة فعلية بمعدلات تتراوح بين ٤٪ إلى 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 ٠,٥٪، فيما يلي ملخص رأس المال كما في نهاية الفترة:

مصدر	رأس المال	
	المجموع	أسهم
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

احتياطي نظامي

.١٠

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 هذه الحسابات المترادفة، لم يتم هذا التخصيص للفترة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٨.

تعويض نهاية الخدمة

.١١

لفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧
إلى ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨

(بالريالات السعودية)

١٤٧,٦٥٧

٢٢٧,٢٢١

(٨٠)

٣٢٤,٣٧٨

محول من شركة شقيقة

مخصص للفترة

مخصص مستخدم

٣١ ديسمبر

معاملات مع جهات ذات علاقة

.١٢

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

لفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧
إلى ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨

(بالريالات السعودية)

٧,٧٢١,٧٦٩

١,١٦٢,٣٣٨

طبيعة المعاملة

جهة ذات صلاقة

شركة أم بي للتأمين التعاوني

مصاريف مستردة من شركة شقيقة
ممتلكات ومعدات مشتراء بالنيابة عن
الشركة

إن المعاملات أعلاه مع الشركة الشقيقة ادت إلى الأرصدة التالية كما في تاريخ الميزانية المعمومية:

(بالريالات السعودية)

٤,١١٦,٣٣٣

مبالغ مطلوبة من شركة شقيقة

مكافآت الإدارة

كانت مكافآت أعضاء الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كما يلي:

(بالريالات السعودية)

١,٨٤٨,٦٦٥

١١٣,٦٦٢

١,٩٦٢,٣٧٧

منافع قصيرة الأجل

تعويض نهاية الخدمة

مصاريف التأسيس واصدار الأسهم

.١٣

للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ إلى
٢٠٠٨ ديسمبر

(بالريالات السعودية)

٧,٤٣١,١٦٨

٤,٣٠٦,٩٩٣

٣,٠٧٧,٣٥١

٣,٣٥٣,٣٥٣

١,١٩٨,١٢٦

١٧,٤٧٦,٠٣٠

مصاريف الاكتتاب العام

مصاريف متعلقة بدراسة الجدوى

مصاريف موظفين

مصاريف بنكية واتعاب مهنيان

مصاريف أخرى

مصاريف ادارية وعمومية

.١٤

للفترة من ٤ يوليو ٢٠٠٧ حتى
٢٠٠٨ ديسمبر

(بالريالات السعودية)

١,٢٢٢,١٤٩

٥٦٢,٢٤٥

٥٠٧,٥٠٤

١,٥٦٤,٩٦٤

٩٩٢,٥٦١

٤,٨٥٠,٩٣٠

تكاليف موظفين

إيجارات

اسئلات

اتعاب قانونية ومهنية

مصاريف أخرى

زكاة وضريبة الدخل
تضخم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة مما يلي:

.١٥

(بالريالات السعودية)

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٢,٢٢٩,٧١٢

٣٢٤,٠٧٨

(١٤,٧٨٦,٨١٧)

رأس المال

موجودات غير متداولة

مطلوبيات غير متداولة

الخسارة للفترة

فيما يلي حركة مخصص الزكاة:

(بالريالات السعودية)

٤,١٨٣,٠٦٨

(٤,١٨٣,٠٦٨)

مخصص للفترة

مدفوع خلال الفترة

٢١ ديسمبر

ان الزكاة المحصلة للفترة هي كما يلي:

(بالريالات السعودية)

٤,٧٨٧,٠٦٨

٤,٧٨٧,٠٦٨

زكاة للفترة

لم يتم الاسترداد لضريبة الدخل، حيث انه كانت هناك صافية خسارة خلال الفترة.

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 ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨)، لم تستلم الشركة الربط النهائي للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨.

التزامات وارتباطات

كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨، كان لدى الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي لصالح المجلس التعاوني للتأمين الصحي (سي سي اتش آي).

القيمة العادلة للأدوات المالية وإدارة المخاطر

إن القيمة العادلة هي المقدار الذي يمكن به بيعه بفائدة أقل مما أو سداد التزام بين أطراف مدركة وراجحة في عملية تجارية. تتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وأرصدة لدى البنك 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

إن الأداة المالية هي أي عند بثنا عنه زيادة في كل من الموجودات المالية لشركة والمطلوبات المالية أو أداة الملكية لشركة أخرى.

هذه الأدوات المالية:

(بالريالات السعودية)

الموجودات المالية
وديعة نظامية
استثمار
إيداد مستحق
وديعة قصيرة الأجل
مصاريف مدفوعة مقدماً
نقد وما يفيه حكمه

٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
٨٠٠,٠٠٠	
٢,٨١١,٩١١	
١٥٨,٦٠٢,٧٩٩	
٢١٥,٥٧٢	
٢,٨٠٩,٧٤٤	
١٨٥,٤٤٠,٠٢٦	

(بالريالات السعودية)

المطلوبات المالية
مطلوب لشركة شقيقة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

١,١١٦,٣٢٣	
١,٣٩٩,٣٦١	
٥,٥١٥,٥٩٩	

المخاطر المالية

إن الأدوات المالية الرئيسية لدى الشركة هي النقد وما يعادله والودائع النظامية والاستثمار. لا تقوم الشركة بالدخول في معاملات مشتقة. تمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية لدى الشركة بمخاطر أسعار المولدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار السوق ومخاطر السيولة. يقوم مجلس إدارة بمراجعة واعتماد سياسات إدارة كل من هذه المخاطر المخصصة كما يلي:

* مخاطر أسعار الفائدة

تشمل مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية تأثير التقلبات التي تطرأ على أسعار المولدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار المولدة على بعض أجزاء النقد والأرصدة لدى البنك.

تعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمحاقبة القليلات التي تطروا على معدلات العمولات للمعاملات المستخدمة لتسجيل التقدمة والاستئمار. لقد بلغ معدل الشائنة الفعلية كما في نهاية الفترة، ٤٪، ان جميع الأدوات المالية الخاضعة للعمولة كما في نهاية الفترة لها ثواريخ استحقاق لا تتجاوز السنة الواحدة. تمثل حساسية قيمه عمليات المساهمين بالتأثير التقريري للقليلات المفترضة في أسعار الشائنة على خصارة الشركة للفترة. وذلك على أساس الموجودات المالية ذات الأسعار العائمة المحافظ عليها كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨.

تمثل حساسية قائمة عمليات المساهمين بارتفاع / انخفاض معدل العمولة والذي يتم تقييمه من (التغيرات ممكنة الحدوث)، مع تأثير التغيرات الأخرى، سيؤثر يانخفاض / زيادة الخسارة (على التالى) بـ ١٨ ،٠ مليون ريال سعودي.

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية في التقلبات التي تطأ على قيمة الوسائل المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تنتقد الادارة بوجود مخاطر متعددة تهدىء خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصيرف لذلك لا تقوم الشركة بالتحوط لتخفيض خسائرها الممولة الأجنبية.

مخاطر الافتراض

تتمثل «مخاطر الاتّهان» في اختراق أحد طرفي الوسيلة المالية في الوفاء، بالتزاماتها، والتسبّب بخسارة مالية للطرف الآخر. بالقياسية لجمعية أصناف الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة. فإنّ القيمة الدفترية تلك للموجودات المالية كما هو مفصح عنها في قائمة المركز المالي تُمثل الحد الأقصى لمخاطر الاتّهان التي قد تتعرض لها الشركة. يتم الاحتياط بالفقد وما في حكمه، الودائع لأجل والدائع النظامية لدى بنوك محلية موافق عليها من الإداره وبالتالي هاته سن المتطلبات الواجب توافرها في البنوك التي يتم الاحتياط بالفقد وما في حكمه والدائع لأجل والدائع النظامية لديها أن يكون لها تصنيف التمثاني مقيد كذليل على قوتها المالية.

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

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

(بالرجالات السعودية)

٢٠٠,٠٠٠	وديعة نظرافية
١٥٨,٦٢,٧٩٩	ودائع فضيحة الأجل
٣,٨١١,٩٦	إيرادات مستحقة
٣,٨٠٣,٧٤٤	تقد ومال في حكمه
١٨٤,٣٣٤,٤٥٣	

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

مختصر السیوله

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

تم مراقبة محاطر المبولة على أساس شهري، وتعمل الادارة على التأكد من توفر الأموال الكافية لراجحة أية إلتزامات حال ظلورها.

إن تواريχ الاستحقاق الأصلية للودائع التي تحتفظ بها الشركة كما بتاريχ المركز المالي هي لفترات لا تتجاوز ستة أشهر، كما أن الالتزامات (في الميزان العادي للأعمال) في نهاية الفترة هي غير جوهرية، يعكس الحدود انتهاء التواريχ التي يتوقف بموجبها استرداد الموجودات أو سداد المطلوبات:

أجمالي	أقل من 12 شهر	أقل من 12 شهر	موجودات المساهمين
(بالريالات السعودية)			ممتلكات ومعدات، الصافي
١,٤٢٩,٧١٦	١,٤٢٩,٧١٦	-	وديعة بنظامية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إيراد مستحق وموجودات أخرى
٣,٩٢٧,٤٨٣	-	٣,٩٢٧,٤٨٣	وديعة قصيرة الأجل
١٥٨,٦٠٢,٧٩٩	-	١٥٨,٦٠٢,٧٩٩	نقد وما في حكمه
٣,٩٠٩,٧٤٤	-	٣,٩٠٩,٧٤٤	أجمالي موجودات المساهمين
١٨٦,٨٦٩,٧٤٢	٢١,٤٢٩,٧١٦	١٦٥,٤٤٠,٠٦	مطلوبات المساهمين
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٣٩٩,٢٦٦	-	١,٣٩٩,٢٦٦	مطلوب إلى شركة شقيقة
٤,١١٦,٣٣٣	-	٤,١١٦,٣٣٣	تعويض نهاية الخدمة
٣٢٤,٠٧٨	٣٢٤,٠٧٨	-	أجمالي مطلوبات المساهمين
٥,٨٣٩,٦٧٧	٣٢٤,٠٧٨	٥,٥١٥,٥٩٩	

إدارة رأس المال

إن القرض الرئيسي من إدارة الشركة لرأس المال هو التأكيد من أنها تحافظ بحسب رأسالية 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 أي تغييرات على الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال الفترة. تختلف حقوق المساهمين من رأس المال والخسائر المتراكمة.

مخاطر الاطار التنظيمي

تخضع أعمال الشركة لمتطلبات النظم للجهات ذات الاختصاص والتي تقع الشركة في نطاقها. إن هذه الأنظمة لا تقتضي تحفظ بوجوب الموافقة على مزاولة الأعمال ومرافقتها، وإنما تفرض أيضاً بعض المتطلبات المنعية لتقليل مخاطر الاحقاق والإفلات المالي في شركات التأمين وتمكيلهم من الوفاء بأية التزامات غير متوقعة حال نشوتها.

الاخصاحات وفقاً للقطاعات

نظرًا لكون الشركة في مرحلة ما قبل التشغيل، فإنه لا توجد أية أعمال يتعين تحسينها ضمن القطاعات.

خسارة السهم

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

التوزيع الجغرافي

إن جميع موجودات ومطلوبات الشركة موجودة في المملكة العربية السعودية.

اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ يناير ٢٠٠١ الموافق ٢٧ محرم ١٤٢٠.