

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨  
وللفترة من ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وللفترة من ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة عمليات التأمين والعجز المتراكم الأولية
٤	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٦	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٧	قائمة التخيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨ - ٢١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير فحص مراجعي الحسابات

إلى السادة المساهمين  
شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

### نطاق الفحص :

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ( شركة مساهمة سعودية ) ( " الشركة " ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وقوائم عمليات التأمين والعجز المتراكم وعمليات المساهمين الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وللفترة من ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية للفترة من ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ والإيضاحات من ١ إلى ١٤ والتي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. وكان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية ، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها ، والتي تهدف أساساً إلى إيداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، لذا فإننا لن نبدي مثل هذا الرأي.

### فقرة الملاحظات :

كما هو مبين في الإيضاح (٣) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة والذي يشير إلى انه طبقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، يجب إعداد القوائم المالية للشركة طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ومع ذلك ، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

### نتيجة الفحص :

بناءً على الفحص ، وفيما عدا ما أشير إليه في فقرة الملاحظات أعلاه من عدم تماشي القوائم المالية مع متطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

كي بي ام جي الفوزان والسدحان

ص.ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية



٢٤ محرم ١٤٣٠ هـ  
٢١ يناير ٢٠٠٩

ديلويت أند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم  
ص.ب ٢١٣  
الرياض ١١٤١١  
المملكة العربية السعودية



شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية - ( غير مراجعة )  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨  
بالريال السعودي

٢٠٠٨	إيضاح	
		<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٢,٨٨٣,١٠١		النقدية وأرصدة البنوك
٢٤,٥٢٣,٥٠٩	١١	ذمم مدينة - أقساط
٩٨٧,٧٦٣		حصة معيدي التأمين من الاحتياطات التقنية
٩,٤٨٥,٥٣٢		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٣٠٣,٣٦٠		التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
٢٠٨,٦٥٦	٥	مطلوب من جهة ذات علاقة
٧٦٦,٨١٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٦٠٨,٤١٨	٧	موجودات ثابتة ، صافي
<u>٤٣,٧٦٧,١٥٧</u>		<b>إجمالي موجودات عمليات التأمين</b>
		<b>موجودات المساهمين</b>
٢٨,٢٠٧,٣٩٠		النقدية وأرصدة البنوك
٣,٨٢١,٩٢٦		المطلوب من عمليات التأمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
١٢٤,٣٣١,٧٥٣	٦	استثمارات متاحة للبيع
٥١٣,٧١٦		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٠٠,٠٠٠	٦ (١)	قرروض مدينة
<u>١٧٧,٣٧٤,٧٨٥</u>		<b>اجمالي موجودات المساهمين</b>
<u>٢٢١,١٤١,٩٤٢</u>		<b>اجمالي الموجودات</b>
		<b>مطلوبات وعجز عمليات التأمين</b>
٢٢,٣٧٧,٥١٠		احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٠,٧٩١,٧٢٣		ذمم معيدي التأمين
٢,٧٤٩,٠٢٩		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٦٤٧,٨٦٣	١٠	مطالبات تحت التسوية واحتياطات تقنية أخرى
٩٦٨,٩٣٣		حصة معيدي التأمين من التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
٤١٠,١٧٢		مكافأة نهاية الخدمة
٣,٨٢١,٩٢٦		المستحق للمساهمين
<u>٤٣,٧٦٧,١٥٦</u>		<b>إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التأمين</b>
		<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
٤٢٣,٠٠٠		مطلوبات المساهمين
١,٩٨٩,٢٥٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٩٤٥	٥	زكاة دائنة
<u>٢,٤١٩,٢٠١</u>		<b>المستحق لطرف ذات علاقة</b>
		<b>إجمالي مطلوبات المساهمين</b>
		<b>حقوق المساهمين</b>
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢,٢١١,٦٥٥	٦	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
( ٢٧,٢٥٦,٠٧٠ )		العجز المتراكم
<u>١٧٤,٩٥٥,٥٨٥</u>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<u>٢٢١,١٤١,٩٤٢</u>		<b>إجمالي المطلوبات وعجز عمليات التأمين وحقوق المساهمين</b>



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ( ١ ) إلى ( ١٤ ) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

*(Signature)*

*(Signature)*

*(Signature)*

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات التأمين والعجز المترامك الأولية - ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ولفتره من ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨  
بالريال السعودي

للفترة من ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	إيضاح
		صافي أقساط مكتسبة
٢٧,٤٤٤,١١٨	٢٦,١٤٦,١٥١	أقساط التأمين المكتسبة
( ٢٢,٣٧٧,٥١٠ )	( ٢١,١٩٤,٤٤٥ )	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٥,٠٦٦,٦٠٨	٤,٩٥١,٧٠٦	إجمالي الأقساط المكتسبة
( ١١,٩٦٩,٢٩٩ )	( ١١,٦٠٦,١٤٧ )	أقساط إعادة تأمين صادرة
٩,٤٨٥,٥٣٢	٩,١٣٠,٨٠١	التغيرات في أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة
( ٢,٤٨٣,٧٦٧ )	( ٢,٤٧٥,٣٤٦ )	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتسبة
٢,٥٨٢,٨٤١	٢,٤٧٦,٣٦٠	صافي الأقساط المكتسبة
( ١,٦٦٣,٩٤٨ )	( ١,٥٨١,٦٤٧ )	صافي المطالبات المتكبدة
( ٣٩٨,٦٣٤ )	( ٣٨٠,٥٦٩ )	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٠٨,٦٤٤	٢٠٧,٨٠٢	عمولة إعادة التأمين
١٠٧,١٠٦	٦٥,٧٦٥	عمولات توجيه
٦,٥٧٧	٦,٥٧٧	مصاريف وثائق التأمين
٨٤٢,٥٨٦	٧٩٤,٢٨٨	الفائض من عمليات التأمين قبل المصاريف العمومية والإدارية
( ١٠,٣٩٥,٢١٩ )	( ٦,٥٥١,٤٥٠ )	مصاريف عمومية وإدارية ٨
( ٩,٥٥٢,٦٣٣ )	( ٥,٧٥٧,١٦٢ )	صافي الخسارة من عمليات التأمين في نهاية الفترة
٩,٥٥٢,٦٣٣	٥,٧٥٧,١٦٢	حصة المساهمين من صافي الخسارة
-	-	العجز المترامك في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ( ١ ) إلى ( ٨ ) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات المساهمين الأولية - ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و للفترة من ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨  
بالريال السعودي

الإيرادات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	لفترة من ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	إيضاح
الإيرادات			
دخل عمليات	٤٤٠,٢٧١	٦,٨٣٧,١٢٠	
ربح من بيع استثمارات	١٥٤,٧٧٠	١٩٧,٠٢٠	
صافي إيرادات الفترة	٥٩٥,٠٤١	٧,٠٣٤,١٤٠	
المصاريف			
حصة العجز من عمليات التأمين	( ٥,٧٥٧,١٦٢ )	( ٩,٥٥٢,٦٣٣ )	
مصاريف عمومية وإدارية	( ١٧٧,٥٠٠ )	( ١٢,٦٥٨,٧٧٧ )	٨
مصاريف ما قبل التشغيل ، صافي	-	( ٨,٩٣٢,٤٧٦ )	
صافي العجز للفترة	( ٥,٣٣٩,٦٢١ )	( ٢٤,١٠٩,٧٤٦ )	
خسارة السهم :			١٢
خسارة السهم من صافي العجز المتراكم للفترة	( ٠,٢٧ )	( ١,٢١ )	



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ( ١ ) إلى ( ١٤ ) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

عبدالله السليمان

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية - ( غير مراجعة )  
بالريال السعودي

للفترة من ٣٠ يونيو  
٢٠٠٧ ولغاية ٣١  
ديسمبر ٢٠٠٨

الأنشطة التشغيلية

-  
  
( ٩,٥٥٢,٦٣٣ )  
٧٨٣,٤٤٠  
٤١٠,١٧٣

عجز عمليات التأمين بعد حصة المساهمين  
التعديلات لتسوية عجز عمليات التأمين بعد حصة المساهمين  
الى صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية :  
حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين  
استهلاك

( ٢٤,٥٢٣,٥٠٩ )  
( ٧٦٦,٨١٨ )  
( ٣٣٤,٤٢٧ )  
١٠,٧٩١,٧٢٣  
١٢,٨٩١,٩٧٧  
١,٦٦٠,١٠٠  
٢,٧٤٩,٠٢٩  
( ٢٠٨,٦٥٦ )  
١٣,٣٧٤,٥٦٠  
٧,٢٧٤,٩٥٩

مخصص مكافأة نهاية الخدمة  
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :  
ذمم مدينة أقساط  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين ، صافي  
ذمم دائنة معيدي التأمين  
احتياطي أقساط غير مكتسبة ، صافي  
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات تقنية أخرى  
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى  
المستحق من جهة ذات علاقة  
المستحق للمساهمين  
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية

( ٤,٣٩١,٨٥٨ )  
( ٤,٣٩١,٨٥٨ )  
٢,٨٨٣,١٠١



الأنشطة الاستثمارية

شراء موجودات ثابتة  
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية  
النقدية وأرصدة البنوك في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ( ١ ) إلى ( ١٤ ) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية - غير مراجعة  
بالريال السعودي

للفترة من ٣٠ يونيو  
٢٠٠٧ ولغاية ٣١  
ديسمبر ٢٠٠٨

( ٢٤,١٠٩,٧٤٦ )

٩,٥٥٢,٦٣٣

( ٣٣٧,٢٢١ )

( ١٧٦,٤٩٥ )

( ١٩٧,٠٢٠ )

( ١,١٥٧,٠٦٨ )

٤٢٣,٠٠٠

٦,٩٤٥

( ١٣,٣٧٤,٥٦٠ )

( ٢٩,٣٦٩,٥٣٢ )

الأنشطة التشغيلية

صافي عجز الفترة قبل الزكاة

تعديلات لتسوية صافي الخسارة الى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :

حصة العجز من عمليات التأمين

عمولات مكتسبة من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

عمولة مكتسبة مستحقة من ودیعة نظامية

ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع

زكاة مدفوعة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

المستحق لطرف ذات علاقة

المطلوب من عمليات التأمين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات - متاحة للبيع

شراء استثمارات في ودیعة نظامية

استرداد استثمارات متاحة للبيع

قروض مدينة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

( ١٣٦,٩٢٣,٠٧٨ )

( ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ )

١٥,٠٠٠,٠٠٠

( ٥٠٠,٠٠٠ )

( ١٤٢,٤٢٣,٠٧٨ )

الأنشطة التمويلية

إصدار رأس مال

صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٨,٢٠٧,٣٩٠

٢,٢١١,٦٥٥

النقدية وأرصدة بنوك في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية :

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ( ١ ) إلى ( ١٤ ) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



Handwritten signature

Handwritten signatures and marks



شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية - ( غير مراجعة )  
للفترة من ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨  
بالريال السعودي

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	الإجمالي	رأس المال	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٢١١,٦٥٥	-	٢,٢١١,٦٥٥	-	٢,٢١١,٦٥٥	-	-	-
( ٣,١٤٦,٣٢٤ )	( ٣,١٤٦,٣٢٤ )	( ٣,١٤٦,٣٢٤ )	-	-	-	-	-
٢,٢١١,٦٥٥	( ٣,١٤٦,٣٢٤ )	( ٩٣٤,٦٦٩ )	-	-	-	-	-
-	( ٢٤,١٠٩,٧٤٦ )	( ٢٤,١٠٩,٧٤٦ )	-	-	-	-	-
٢,٢١١,٦٥٥	( ٢٧,٢٥٦,٠٧٠ )	( ٢٥,٠٤٤,٤١٥ )	-	-	-	-	-
-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٢,٢١١,٦٥٥	( ٢٧,٢٥٦,٠٧٠ )	١٧٤,٩٥٥,٥٨٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - (إيضاح ٦)

زكاة

صافي الربح والمصاريف المحققة مباشرة في حقوق المساهمين

صافي العجز للفترة

مجموع الربح والمصاريف المحققة للفترة

إصدار رأس المال

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨



*(Signature)*

*(Signature)*

*(Signature)*

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ( ١ ) إلى ( ١٤ ) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (غير مراجعة)  
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

#### ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") شركة مساهمة سعودية بموجب القرار الوزاري بتاريخ ١٥ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٠٧م). وسجلت في السجل التجاري في المملكة العربية السعودية بموجب رقم ١٠١٠٢٣٥٤٠٩ بتاريخ ٢٣ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٨ يوليو ٢٠٠٧م). وتقوم الشركة بأعمال التأمين والأنشطة ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية. وقد تم إدراج أسهم الشركة بسوق الأسهم السعودية في ٢١ يوليو ٢٠٠٧م. قامت الشركة بتوظيف ٨٣ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

ويقع عنوان الشركة الرئيسي في مبنى دارين بشارع الأحساء ص.ب ٢٧٤٧٧ - الرياض ١١٤١٧ - المملكة العربية السعودية . وفقاً للنظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة فإن السنة المالية الأولى للشركة تمتد من تاريخ صدور قرار تأسيس الشركة الوزاري والمؤرخ في ١٥ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٠٧م) حتى ٣١ ديسمبر من السنة التالية ، أي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. لقد تم إعداد هذه القوائم المالية الموجزة للفترة من ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ( " الفترة " ) لتتماشى مع متطلبات هيئة سوق المال السعودية .

وتبعاً لذلك فإنه لا يوجد أرقام مقارنة متمثلة بالقوائم المالية الأولية الموجزة . إن النتائج الأولية للشركة قد لا تعتبر مؤشراً لنتائجها السنوية .

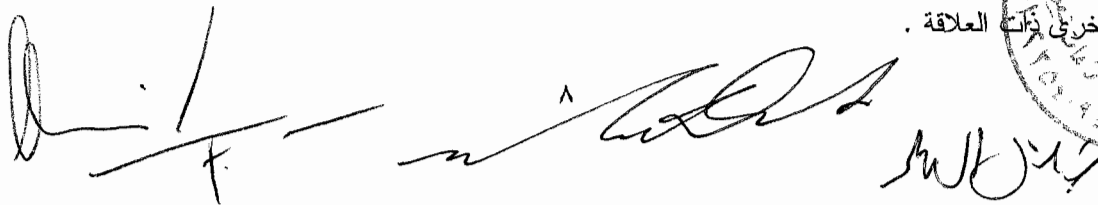
#### ٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين والعمليات التجارية

لقد تم الترخيص للشركة بمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ ( الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م ) ، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ ( الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م ) .

لقد تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة في المملكة العربية السعودية لإعلان تأسيس الشركة في ١٥ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ ( الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٠٧م ) ، وعليه فقد أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بإعلان تأسيس الشركة بعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٠٧م.

لقد أصبحت مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ ( الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م ) موافقتها الرسمية للشركة للبدء بمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين فور استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات الأخرى ذات العلاقة .

بإذن المدير



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (غير مراجعة) (تتمة)  
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين والعمليات التجارية (تتمة)

اعتزمت الشركة خلال عام ٢٠٠٧م إبرام اتفاقية لشراء الموجودات (الاتفاقية)، والتي بموجبها كان من المتوقع أن يتم شراء أعمال التأمين " محفظة التأمين " وصافي الموجودات العائدة لشركة كونتيننتال السعودية للتأمين (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية (العمليات) وذلك بناءً على تقييم سيتم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والأطراف المعنية .

تم استلام موافقة النقد العربي السعودي على هذا التقييم في الفترة اللاحقة لـ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ والتي أقرت عدم تحويل أي موجودات (محفظة التأمين) من شركة كونتيننتال السعودية للتأمين، ولكن سيسمح للشركة بتجديد أعمال التأمين لحملة بوالص شركة كونتيننتال السعودية للتأمين .

بدأت الشركة بأعمالها التجارية خلال الربع الثالث من سنة ٢٠٠٨، بعد الحصول على الترخيص ذات الصلة من مؤسسة النقد العربي السعودي لمنتجات التأمين الصحي وتأمين السيارات والتأمين البحري وتأمين الممتلكات والمنتجات الأخرى ذات الصلة رقم ت.م.ن/١٠/٢٠٠٨٣ بتاريخ ٣٠ صفر ١٤٢٩ (الموافق ٨ مارس ٢٠٠٨) لمزاولة التأمين العام والصحي وأنشطة إعادة التأمين .

٣ - أسس الإعداد

١-٣ العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشمل قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع .

٢-٣ أسس العرض

لقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية .

يتطلب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني بأن يتم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الملائمة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . إلا أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل إدارة الشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .





إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (غير مراجعة) (تتمة)  
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

يتطلب عقد تأسيس الشركة أن يتم الاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات المساهمين والتأمين. إن الإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط يتم تسجيلها في الحسابات التي تخصها. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

تظهر القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة .

### ٣-٣ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

إن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية . يتطلب استخدام التقديرات والإفتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة.

وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والإفتراضات وفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة للإدارة عن الأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن تلك التقديرات. تشمل الإيضاحات أدناه على تفاصيل إضافية بشأن الإفتراضات والتقديرات المعدة من قبل الإدارة والمتعلقة بـ :

- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها ( إيضاح ٤-٢ ) .
- احتياطي خسارة مصاريف مستحقة غير محددة ( إيضاح ٤-٢ ) .
- مطالبات تحت التسوية ( إيضاح ٤-٢ ) .
- زكاة وضريبة الدخل ( إيضاح ٤-٩ ) .
- القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم ( إيضاح ٤-١٧ ) .

### ٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

#### ٤-١ تحقق الإيرادات

ترحل الأقساط إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات التأمين التي تخصها، تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء الخاص بالأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية غير المنتهية. يدرج التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة عمليات التأمين والعجز المتراكم الأولية " على مدى فترة المخاطر.

مدير عام  
مجلس الإدارة



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (غير مراجعة) (تتمة)  
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

إن الأقساط المبقة ودخل العمولة للفترة الحالية المتعلقة بالمخاطر غير المنتهية بعد نهاية السنة المالية يتم قيدها كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها بناءً على الأيام الفعلية.

يتم إثبات دخل العمولة على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة المتبع .

٢-٤ المطالبات والمطالبات التي لم يتم تسويتها

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر المرتبطة بها بعد خصم الخردة والاسترداد الأخرى ويتم تحميلها على الدخل عند تكبدها. تشمل المطالبات على المبالغ المستحقة المقدرة المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي .

تقوم الشركة بصورة عامة بتقدير مطالباتها بناءً على خبرتها السابقة. يتم تقدير خسائر الممتلكات من قبل مقيمي خسائر مستقلين. بالإضافة إلى ذلك يتم تجنب مخصص بناءً على تقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة لتكلفة سداد المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها ومخاطر خسارة مصاريف مستحقة غير محددة في تاريخ قائمة المركز المالي. أي فروقات بين المخصص في تاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات للفترات اللاحقة تم إدراجها في حسابات تلك الفترة .

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي ويتم إظهار حصة معيدي التأمين المتعلقة بها بشكل مستقل .

٣-٤ تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى ذات العلاقة المباشرة بالإكتتاب والتجديد لعقود التأمين ويتم إطفائها على مدى فترة عقود التأمين التي تخصصها كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم تسجيل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والعجز المتراكم الأولية.

٤-٤ إعادة التأمين

تقوم الشركة باسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها وذلك خلال دورة أعمالها العادية. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لإتفاقية إعادة التأمين.

محمد الراجحي  
[Signature]



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (غير مراجعة) (تتمة)  
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

يتم إجراء مراجعة الإنخفاض في كل تاريخ قائمة مركز مالي أو أكثر عندما يوجد دليل على ظهور إنخفاض خلال الفترة المعروضة. يحدث الإنخفاض عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تستطيع استرداد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد وعندما يكون قياس الأثر للمبالغ التي تستلمها الشركة من معيدي التأمين موثوق به. يتم تسجيل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والعجز المتراكم الأولية .

إن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق. إن أقساط التأمين والمطالبات المتعلقة بأقساط إعادة التأمين التي تعهدت بها الشركة يتم إثباتها كأرباح ومصاريف بنفس الطريقة وكان عملية إعادة التأمين كانت نشاطاً مباشراً، بعد الأخذ بعين الإعتبار تصنيف عمليات إعادة التأمين.

تمثل مطلوبات إعادة التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير إلتزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين. يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة للأقساط المسندة والأقساط التي تعهدت بها الشركة. يتم التوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إنتهاء أو إنتهاء سريان العقود التعاونية أو تحويل العقد إلى طرف آخر.

#### ٥-٤ الاستثمارات

يتم إثبات كافة الاستثمارات عند القياس الأولي بالقيمة العادلة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات. تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي، وترحل إلى قائمة نتائج عمليات المساهمين.

بعد الإثبات الأولي لفئات الاستثمار المختلفة، تحدد قيمتها في نهاية الفترة المالية التالية وفقاً لما يلي :

#### أ - الاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد والتي تستطيع الشركة ولديها النية لإقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها كـ "إستثمارات مقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق". يتم قياس هذه الإستثمارات بعد إقتنائها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها .

بسم الله  
التوقيع  
١٢



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (غير مراجعة) (تتمة)  
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

#### ب - الاستثمارات المتاحة للبيع

تقاس الاستثمارات المصنفة كـ "استثمارات متاحة للبيع" بعد إقتنائها بالقيمة العادلة. الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات التي لا يتم إقتناؤها حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يتم تغطية مخاطرها ، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية لحين بيعها أو تحصيلها، أو استبعادها، أو إنخفاض قيمتها وعندئذ يتم إظهار الربح أو الخسارة المتركمة المدرجة سابقاً ضمن حقوق المساهمين في قائمة عمليات المساهمين للفترة . إن الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يتوفر لها قيمة عادلة يتم قياسها بالتكلفة المطفأة .

#### ٦-٤ الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالأساس بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. تحمل مصاريف الصيانة والإصلاح على الدخل. يتم رسملة التحسينات التي تزيد بصورة جوهرية من قيمة أو عمر الأصل المعني. إن الاستهلاكات يتم تحميلها على قائمة نتائج عمليات التأمين والعجز المتراكم وذلك وفقاً لطريقة القسط الثابت وعلى مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات .

يتم مراجعة القيمة الدفترية للمباني والمعدات للتأكد من إنخفاض قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ تخفض قيمة الموجودات القيمة القابلة للاسترداد .

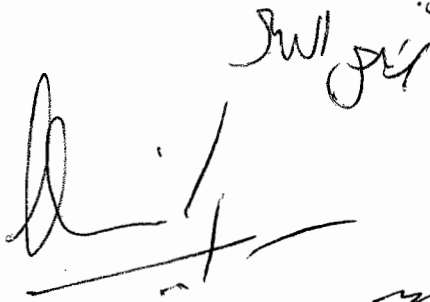
#### ٧-٤ المخصصات

يتم اثبات المخصصات عند وجود إلتزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الإلتزامات محتملة، ويمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يتم إثبات مخصصات لقاء خسائر تشغيلية مستقبلية .

#### ٨-٤ الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم بتاريخ قائمة المركز المالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود دليل موضوعي على حدوث إنخفاض في قيمة أي فئة أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين الأولية. يحدد الإنخفاض على النحو التالي:

١٣



١٣



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (غير مراجعة) (تتمة)  
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

- ١ - بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- ٢ - بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد السائد حالياً في السوق لموجودات مالية مشابهة.
- ٣ - بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحسب الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

#### ٩-٤ القيم العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق النظامية، تحدد القيمة العادلة للاستثمارات على أساس الأسعار المتداولة في السوق. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة أو فوائد على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة أو معدلات الفائدة لبنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر. بالنسبة لاستثمارات الأسهم غير المتداولة، وبغياب القيمة السوقية تدرج الاستثمارات بالتكلفة. إن التقويم لأي انخفاض دائم في القيمة يتم على الأقل مرة كل سنة وأية انخفاض دائم يتم اثباته كمصروف في قائمة عمليات المساهمين الأولية.

#### ١٠-٤ إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الأدوات المالية وذلك عند إنتفاء سيطرة الشركة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداة المالية ويكون ذلك عند بيع الأداة المالية أو إنتقال كافة التدفقات النقدية المتعلقة بالأداة المالية إلى جهة أخرى مستقلة.

#### ١١-٤ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الأولية عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين إلا إذا كان مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية وتفسيراتها .

بموجب السند



Handwritten signature and initials.

Handwritten signature and the number ١٤.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (غير مراجعة) (تتمة)  
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

#### ١٢-٤ محاسبة تاريخ التداول

يتم إثبات أو إلغاء إثبات كافة العمليات الإعتيادية بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

#### ١٣-٤ إختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء تقويم للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. وإذا ما تبين من التقويم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (ناقصاً تكاليف الإكتتاب المؤجلة) غير كافية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة فإنه يتم إثبات كامل النقص في الدخل، ويجنب مخصص مخاطر قائمة لقاء الخسائر سارية المفعول. لا تقوم الشركة بخصم أية التزامات لقاء المطالبات غير المسددة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة من تاريخ قائمة المركز المالي.

#### ١٤-٤ الإيجارات

يتم إثبات دفعات الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين الأولية بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

#### ١٥-٤ المعاملات بالعملة الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة حين إجراء المعاملات. ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. ترحل جميع الفروقات إلى قائمتي عمليات المساهمين وعمليات التأمين الأولية.

#### ١٦-٤ الزكاة وضريبة الدخل

تحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في الموجودات الصافية أو صافي الدخل المعدل بموجب الأنظمة في المملكة العربية السعودية. ضريبة الدخل تحسب على حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل المعدل .

تتكون ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة . الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة على دخل السنة باستخدام معدلات الضرائب حسب تاريخ التقرير وأي تعديلات على الضرائب المستحقة فيما يخص السنوات السابقة .

محمد السالم  
١٥



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (غير مراجعة) (تتمة)  
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

الضريبة المؤجلة يعترف بها باستخدام طريقة المركز المالي فيما يتعلق بالفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والمطلوبات لأغراض إعداد التقارير والمبالغ التي تستخدم لأغراض ضريبية. وتقاس على أساس معدلات الضرائب التي تطبق على الفروقات المؤقتة استناداً إلى القانون القائم في تاريخ إعداد التقارير. يتم مقاصة الضريبة المؤجلة (موجودات ومطلوبات) في حال وجود حق قانوني يسمح بإجراء هذه المقاصة ما بين الموجودات والمطلوبات.

يتم الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل بحدود احتمال تحقيق أرباح مستقبلية مقابل الفروقات المؤقتة . كما أنها تراجع حسب تاريخ التقرير وتخفض في حال لم يعد من المحتمل تحقيق منافع ضريبية .

يتم قيد وتحميل الزكاة وضريبة الدخل على حقوق المساهمين .

٤-١٧ معلومات قطاعية

القطاع هو جزء من عنصر التمييز بين الشركة التي تقوم إما بتوفير منتجات أو خدمات ( قطاع الأعمال ) أو في تقديم المنتجات أو الخدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة ( قطاع جغرافي ) والذي يخضع للمخاطر أو الفوائد التي تختلف عن القطاعات الأخرى .

٤-١٨ الإحتياطي النظامي

طبقاً لعقد التأسيس، يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الإحتياطي رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م.

٥ - المعاملات مع جهة ذات علاقة

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

قيمة العمليات للفترة من  
٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ولغاية  
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨  
بالريال السعودي

٢,٣٠١,٨٠٠

٧١٢,٦٤٠

طبيعية المعاملة

مصاريف ما قبل التشغيل ومصاريف عمومية وإدارية مدفوعة عن الشركة

مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة عن شركة شقيقة وسددت للشركة

الجهة

شركة العقاد للاستثمار

شركة كونتنتال السعودية للتأمين

محمد الدويش  
١٦



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (غير مراجعة) (تتمة)  
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

نتج عن العمليات المذكورة أعلاه الأرصدة التالية بتاريخ قائمة المركز المالي :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	مطلوب من جهة ذات علاقة	شركة كونتنتال السعودية للتأمين
٢٠٨,٦٥٦	مطلوب الى جهة ذات علاقة <td>شركة العقاد للاستثمار</td>	شركة العقاد للاستثمار
٦,٩٤٥		

#### ٦ - الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كالتالي :

إستثمار في أوراق مالية متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع مما يلي :

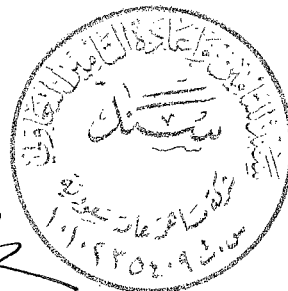
الربح / (الخسارة) غير المحققة	القيمة السوقية	التكلفة	متداولة
٢,٥١٦,٦٣٨	١١٣,٢٦٣,٦٥٩	١١٠,٥٥٠,٠٠٠	صناديق استثمارية
( ٣٠٤,٩٨٣ )	٩,١٤٥,٠١٦	٩,٤٥٠,٠٠٠	ودائع صندوق الصكوك العالمية (جدوى للاستثمار)
٢,٢١١,٦٥٥	١٢٢,٤٠٨,٦٧٥	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

الربح / (الخسارة) غير المحققة	القيمة بعد الانخفاض	التكلفة	غير متداولة
-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمار في مشروع نجم
-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	( ايضاح أ )

مجموع الاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع

أ ) يمثل الاستثمار البالغ ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي استثمارات في حقوق ملكية رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين غير المسجلة بنسبة ٧,٦٩% ونظراً لعدم توفر القيمة العادلة لهذا الاستثمار فقد تم قيده بالتكلفة بعد التأكد من عدم وجود أي إنخفاض . تم دفع مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقدماً كقرض بدون فائدة وبدون تاريخ سداد محدد إلى شركة نجم .

محمد النور



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (غير مراجعة) (تتمة)  
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٧ - موجودات ثابتة ، صافي

أجهزة	أثاث	تحسينات على عقارات مستأجرة	سيارات	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١,٨١٤,٦٣١	١,١٦٤,٥٩٧	١,١٠٢,٦٨٠	٣٠٩,٩٥٠	٤,٣٩١,٨٥٨
١,٨١٤,٦٣١	١,١٦٤,٥٩٧	١,١٠٢,٦٨٠	٣٠٩,٩٥٠	٤,٣٩١,٨٥٨
٣٠٧,٩٤٨	١٠٤,٤٩٨	٣٢٣,٠٨٦	٤٧,٩٠٨	٧٨٣,٤٤٠
٣٠٧,٩٤٨	١٠٤,٤٩٨	٣٢٣,٠٨٦	٤٧,٩٠٨	٧٨٣,٤٤٠
١,٥٠٦,٦٨٣	١,٠٦٠,٠٩٩	٧٧٩,٥٩٤	٢٦٢,٠٤٢	٣,٦٠٨,٤١٨
٤	١٠	٣	٤	

التكلفة :

اضافات خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك :

المحمل خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

صافي القيمة الدفترية كما

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

العمر الانتاجي المقدر

للموجودات (سنوات)



محمد السليمان

أ. م. /

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (غير مراجعة) (تتمة)  
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٨ - مصاريف عمومية وإدارية

بالريالات السعودية	
للفترة من ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٦,٦٤٤,٣١٧	٤,١٨٩,٠١٢
١,٣١١,٩٦٣	١,١١٧,٨٨٨
٧٨٣,٤٤٠	٢٥٠,٠١٤
٤٠٣,١٨٥	٢٢٩,٣١٥
١٨٢,٧٣١	١٨٢,٦١٧
٣٥٤,٠٠٠	١٧٥,٩٤٠
٢٢٠,٣٩٧	١٥٢,٨٦٦
١٤١,٦٦٧	٦٧,٥٠٠
١٢٠,١٩٨	٣,٣٧٨
٢٣٣,٣٢١	١٨٢,٩٢٠
١٠,٣٩٥,٢١٩	٦,٥٥١,٤٥٠

مصاريف حاملي الوثائق

تكاليف موظفين  
تسويق ودعاية وإعلان  
الاستهلاك  
إيجار مكتب  
مصاريف بنكية  
أتعاب قانونية ومهنية  
سفر وفنادق  
أتعاب نظامية وغيرها  
مصاريف توظيف  
أخرى

بالريالات السعودية	
للفترة من ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٧,٩٣٠,٤٠٣	٧٥,٠٠٠
٨٩٢,٨٢٨	-
١,٠٣٤,٦٨٠	-
١٨٣,٣٨٢	-
٧٧,٧٦٥	-
٥٥٠,٣٦٦	-
٤١٠,٨٩٣	٤٢,٥٠٠
٤٧٣,٦٩٣	-
٥٨٣,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
٥٢١,٧٦٧	-
١٢,٦٥٨,٧٧٧	١٧٧,٥٠٠

مصاريف المساهمين

تكاليف موظفين  
أتعاب نظامية وغيرها  
إيجار مكتب  
مصاريف بنكية  
تسويق ودعاية وإعلان  
سفر وفنادق  
أتعاب قانونية ومهنية  
مصاريف توظيف  
مصاريف اللجنة التنفيذية  
أخرى



Handwritten signatures and a date '١٠/١٢/٢٠٠٨' are present below the stamp.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (غير مراجعة) (تتمة)  
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٩ - الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين المتبعة في المملكة العربية السعودية يجب على الشركة إيداع ١٠% من رأس مالها المدفوع والبالغ ٢٠ مليون ريال سعودي في بنك تحددته مؤسسة النقد العربي السعودي خلال فترة لا تتعدى ثلاثة أشهر من تاريخ إصدار الترخيص . قامت الشركة بإيداع الوديعة المذكورة في يوليو ٢٠٠٨ وقامت لاحقاً بتحويلها الى عقد مرابحة لمدة ٦ أشهر كوديعة لأجل في أكتوبر ٢٠٠٨ . لا يمكن سحب هذه الوديعة الا بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

١٠ - مطالبات تحت التسوية واحتياطات تقنية أخرى

بالريالات السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
١,٧٦٧,٤٢٧
٦٧٤,٦٣١
٢٠٥,٨٠٥
٢,٦٤٧,٨٦٣

مطالبات تحت التسوية  
احتياطات منكبدة وغير مبلغ عنها  
احتياطات خسارة مصاريف معدلة غير محددة

١١ - معلومات قطاعية

صيغة تقرير أولي - قطاعات الاعمال :

المجموع	أخرى	سيارات	طبية
٢٧,٤٤٤,١١٨	١١٥,٢٧٢	١,٩٧٩,١٥٢	٢٥,٣٤٩,٦٩٤
٢,٥٨٢,٨٤١	( ١٠٩,٣٠٤ )	١٨٩,٩٤٢	٢,٥٠٢,٢٠٢
( ١٨٩,٩٩٠ )	٣,٣٩٤	( ٦٨,٠١٤ )	( ١٢٥,٣٧٠ )
( ١,٦٦٣,٩٤٨ )	( ١٠٩,٥٦١ )	( ١٣٣,٦٦٥ )	( ١,٤٢٠,٧٢٢ )
١١٣,٦٨٤	١٠٧,٥٠٩	٦,١٧٥	-
٨٤٢,٥٨٦	( ١٠٧,٩٦٢ )	( ٥,٥٦٢ )	٩٥٦,١١٠

إجمالي الأقساط المكتتبة  
صافي الأقساط المكتتبة  
صافي العمولات  
صافي تكاليف المطالبات  
دخل اكتتابات أخرى  
نتائج الاكتتاب قبل المصاريف الإدارية

ذمم مدينة - أقساط

٥,٤٦٤,٥٩٢	-	١٦٨,٠٣٢	٥,٢٩٦,٥٦٠
١٩,٠٥٨,٩١٧	١١٥,٦٧٢	٩٥٢,١٧٩	١٧,٩٩٦,٠٦٦
٢٤,٥٢٣,٥٠٩	١١٥,٦٧٢	١,١٢٠,٢١١	٢٣,٢٨٧,٦٢٦

مستحقة

غير مستحقة

مجموع الذمم المدينة - أقساط



Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (غير مراجعة) (تتمة)  
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

المجموع	أخرى	سيارات	طبية	
١,٧٦٧,٤٢٧	-	٩٤,٩٩٧	١,٦٧٢,٤٣٠	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات تقنية أخرى
٦٧٤,٦٣١	١٠٩,١٠٣	١٥,١٠٣	٥٥٠,٥١٥	مطالبات تحت التسوية احتياطيات مؤكدة وغير مبلغ عنها
٢٠٥,٨٠٥	٥٤٧	٢٠,١٣٨	١٨٥,١٢٠	احتياطيات خسائر مصاريف مستحقة غير محددة
٢,٦٤٧,٨٦٣	١٠٩,٥٦٠	١٣٠,٢٣٨	٢,٤٠٨,٠٦٥	مجموع المطالبات تحت التسوية واحتياطيات تقنية أخرى

#### ١٢ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم للفترة وذلك بتقسيم صافي الخسارة للفترة على عدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية الفترة والبالغة ٢٠ مليون سهم .

#### ١٣ - ضريبة مؤجلة

أصول الضرائب المؤجلة المتعلقة بخسائر ضريبة، والاستهلاك المعجل وخصم فروقات التوقيت الأخرى لم يتم قيدها من قبل الشركة ، على أساس ان المساهمين الاجانب في الشركة الخاضعين لضريبة دخل يمثلون ٣,٥% . وبناءً على ذلك ، أثر الضريبة المؤجلة لا يعتبر جوهري .

#### ١٤ - التزامات وتعهدات

يوجد على الشركة كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٠٨ ، الالتزامات والتعهدات التالية :

#### بالريالات السعودية

٢٥,٠٠٠,٠٠٠

١,٣٨٠,٠٠٠

ضمانات بنكية - مجلس الضمان التعاوني  
تأجيرات تشغيلية



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*