

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجع الحسابات  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

---

صفحة

جدول المحتويات

٢ - ١

تقرير فحص مراجعي الحسابات

٣

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٤

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية الموجزة

٥

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة

٦

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة

٩ - ٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

**البسام**

**محاسبون قانونيون وإستشاريون**

ص.ب ٤٦٦ الخبر ٢١٩٥٢ المملكة العربية السعودية

**Deloitte.**

ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاه

محاسبون قانونيون - ترخيص رقم ٩٦

صندوق البريد ١٨٢ - الدمام ٣١٤١١

المملكة العربية السعودية

هاتف : ٨٨٧٣٩٣٧ (٣) +٩٦٦

فاكس : ٨٨٧٣٩٣١ (٣) +٩٦٦

[www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

**تقرير فحص مراجع الحسابات  
 حول القوائم المالية الأولية الموجزة**

السادة المساهمين  
شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
الخبر، المملكة العربية السعودية

**نطاق الفحص**

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ايس العربية للتأمين التعاوني ( شركة مساهمة سعودية ) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ والقوائم الأولية الموجزة لعمليات المساهمين الشاملة لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة والتغيرات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم ١ إلى ١٠ المعترضة جزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وتم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالقارير المالية الأولية ("معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤") والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . كان فحصنا محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . يتكون الفحص المحدود للمعلومات الأولية بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية . يُعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية كل . وعليه فإننا لا ننفي مثل هذا الرأي.

**فقرة الملاحظات**

كما هو مبين في الإيضاح ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة ، بدأت الشركة بمزولة اعمال التأمين في ١ فبراير ٢٠١٠ . كما ان الشركة في مرحلة تحويل المحفظة التأمينية وصافي الموجودات العائدة لشركة ايس العربية للتأمين ش.م.ب والشركة الدولية للتأمين الى الشركة بدءاً من ١ يناير ٢٠٠٩ . هذا ونظراً لعدم اكمال عملية تحويل محفظة التأمين وصافي الاصول. لم تقم الإدارة بإعداد قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لعمليات التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وقائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ. وعليه فان القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير كاملة كما أن اثر عدم إدراج عمليات التأمين المتعلقة بمحفظة التأمين المراد تحويلها وعمليات التأمين التي تمت خلال ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ يمكن ان يكون جوهريا .

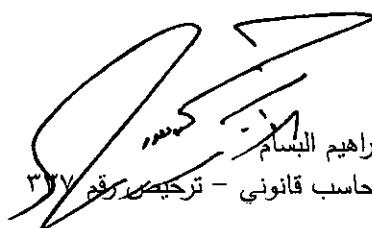
## تقرير فحص مراجعي الحسابات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)

### نتائج الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، وفيما عدا تأثيرات عدم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لعمليات التأمين كما هو موضح في فقرة الملاحظات أعلاه، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (الخاص بالتقارير المالية الأولية) ("معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤").

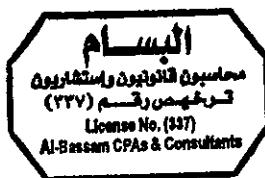
### للتانتهاء

نود لفت الانتباه إلى أن القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية الأولية ("معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وليس وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

البسام  
محاسبون قانونيون وإستشاريون  
  
إبراهيم البسام  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٣٧

دليوليت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاه  
  
ناصر الدلين محمد السقا  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢٢

١٤ ذي القعدة ١٤٣٢ هـ  
١٢ أكتوبر ٢٠١١ م



شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في 30 سبتمبر 2011

2011 سبتمبر 30 ديسمبر 31

(بالريالات السعودية)

إيضاح

( مدققة ) ( غير مدققة )

			موجودات المساهمين
76,972,985	<b>47,153,818</b>		نقد وما في حكمه
98,341	<b>138,659</b>		ذمم مدينة أخرى
10,000,000	<b>10,000,000</b>	4	وديعة نظامية
2,432,078	<b>2,432,078</b>		إستثمار في شركة
-	<b>30,049,658</b>		استثمارات في أوراق مالية بغرض المتاجرة
1,634,775	<b>1,732,666</b>		برنامج حاسب آلي قيد التطوير
<b>91,138,179</b>	<b>91,506,879</b>		مجموع موجودات المساهمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
2,675,787	<b>3,368,634</b>		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
1,903,714	<b>3,725,408</b>		مستحق لعمليات التأمين
<b>4,579,501</b>	<b>7,094,042</b>		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
			رأس المال
100,000,000	<b>100,000,000</b>	5	خسائر متراكمة
(13,441,322)	<b>(15,587,163)</b>		مجموع حقوق المساهمين
<b>86,558,678</b>	<b>84,412,837</b>		
<b>91,138,179</b>	<b>91,506,879</b>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس

المدير التنفيذي

المدير المالي

شكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية الموجزة  
 لفترة الثلاثة والتسعه أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010	ايضاح 30 سبتمبر 2011	(بالريالات السعودية )
(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	
158,533	227,601	59,891	46,593	ايرادات
				ايرادات عمولات
(974,057)	(1,273,832)	(197,028)	(458,597)	تكاليف ومصاريف
(974,057)	(1,273,832)	(197,028)	(458,597)	مصاريف عمومية وادارية
(815,524)	(1,046,231)	(137,137)	(412,004)	مجموع تكاليف ومصاريف
(1,350,000)	(1,099,610)	(1,350,000)	(383,520)	صافي خسارة الفترة
(2,165,524)	(2,145,841)	(1,487,137)	(795,524)	مصاروفات شاملة أخرى
(0,08)	(0,10)	(0,01)	(0,04)	الزكاة
10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	اجمالي خسارة الفترة الشاملة
			7	خسارة السهم للفترة
				متوسط عدد الاسهم القائمة

الرئيس

المدير التنفيذي

المدير المالي

شكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة  
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011

<u>المجموع</u>	<u>رأس المال</u>	<u>خسائر متراكمة</u> (بالريالات السعودية)	
90,429,175	100,000,000	(9,570,825)	1 يناير 2010 (مدقة)
(2,165,524)	-	(2,165,524)	صافي خسارة الفترة الشاملة
<u>88,263,651</u>	<u>100,000,000</u>	<u>(11,736,349)</u>	<u>30 سبتمبر 2010(غير مدقة)</u>
86,558,678	100,000,000	(13,441,322)	1 يناير 2011 (مدقة)
(2,145,841)	-	(2,145,841)	صافي خسارة الفترة الشاملة
<u>84,412,837</u>	<u>100,000,000</u>	<u>(15,587,163)</u>	<u>30 سبتمبر 2011(غير مدقة)</u>

الرئيس  
 احمد

المدير التنفيذي  
 جعفر

المدير المالي  
 عباس

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

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة  
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011

2011 30 سبتمبر 2010 30 سبتمبر

(بالريالات السعودية)

(غير مدقة) (غير مدقة)

**عمليات التشغيل**

صافي خسارة الفترة قبل الزكاة

التعديلات لـ:

التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بغرض المتاجرة (49,658)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

ذمم مدينة أخرى

وبيعة نظامية

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

مستحق لعمليات التأمين

صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل

(70,677)	(40,318)
(10,000,000)	-
(9,455,337)	(406,763)
1,274,627	1,821,694
<u>(19,066,911)</u>	<u>278,724</u>

**عمليات الاستثمار**

إضافة استثمارات في أوراق مالية بغرض المتاجرة

إضافة برنامج حاسب آلي قيد التطوير

صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار

-	(30,000,000)
(230,349)	(97,891)
<u>(230,349)</u>	<u>(30,097,891)</u>

صافي التغيير في نقد وما في حكمه

نقد وما في حكمه في 1 يناير

نقد وما في حكمه، 30 سبتمبر

(19,297,260)	(29,819,167)
97,629,600	76,972,985
<u>87,332,340</u>	<u>47,153,818</u>

الرئيس

المدير التنفيذي

المدير المالي

شكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
شركة مساهمة سعودية ( )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

- ١ - التنظيم والعمليات

إن شركة ايس العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية - سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠ هـ الموافق (٢١ يوليو ٢٠٠٩) تحت رقم ٢٠٥٠٦٦٢٩ والذي تم تعديله لاحقاً إلى رقم ٢٠٥١٠٤٣٤٣١ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣١ هـ الموافق (٢١ يوليو ٢٠١٠) والصادر في الخبر بالمملكة العربية السعودية.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني بكافة أنواعه بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته 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 .

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

- ٢ - إتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة اعمال التأمين في ١ فبراير ٢٠١٠ . وافق المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية الذي عقد في ٢٢ مايو ٢٠١٠ ، على تحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة ايس العربية للتأمين ش.م.ب والشركة الدولية للتأمين الى الشركة بعد استكمال الإجراءات المطلوبة والصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بموجب الخطاب الموجه للشركة.

ان الشركة حالياً في صدد تحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة ايس العربية للتأمين ش.م.ب والشركة الدولية للتأمين إلى الشركة إبتداء من ١ يناير ٢٠٠٩ . هذا ونظراً لعدم اكتمال عملية تحويل المحفظة وصافي الأصول ، لم تقم الإدارة بإعداد قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لعمليات التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ، وقائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ونتيجة لعدم إدراج العمليات الخاصة بالمحفظة التأمينية المتوقع تحويلها وعمليات التأمين التي تمت خلال عام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ وفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ، فمن المحتمل أن يكون لذلك تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - ( تتمة )  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

- ٣ - أسس العرض المهمة والسياسات المحاسبية

أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالقارير المالية الأولية.

في رأي الشركة، وفيما عدا التأثيرات المحتملة لعدم تضمين عمليات التأمين كما هو مبين في إيضاح (٢) ، إن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كل التعديلات، بما في ذلك التعديلات العادلة المتكررة، الضرورية لعرض نتائج العمليات بعد للفترة الأولية المعروضة. إن نتائج الشركة للفترة الأولية قد لا تمثل مؤشراً دقيقاً عن النتائج الفعلية لأعمال السنة كاملة.

تنتمي السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة للفترة منذ التأسيس (٤ يوليو ٢٠٠٩) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ فيما عدا:

يتم اثبات كافة الاستثمارات ، في الأصل ، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الاقتضاء المتعلقة بالاستثمارات. يتم إطفاء العلاوات والخصومات الناتجة عن شراء الاستثمارات وفقاً لأسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية المنتظمة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند الإغفال كما في تاريخ المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات. تصنف الاستثمارات في صناديق السطع كاستثمارات لأغراض المتاجرة وتنثبت بالقيمة السوقية. تدرج التغيرات في قيمتها السوقية ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية الموجزة.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لعرف التكلفة التاريخية.

- ٤ - وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

- ٥ - رأس المال

إن رأس المال للشركة 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.

- ٦ - الإفصاح القطاعي

حيث أن الشركة لم تفصح عن قوائم عمليات التأمين كما هو مبين في إيضاح ٢ ، لا توجد عمليات تتطلب تصنيفها على أساس قطاعي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - ( تتمة )  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١١

- ٧ خسارة السهم

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

- ٨ التوزيع الجغرافي

ان كل موجودات ومطلوبات المساهمين تقع في المملكة العربية السعودية.

- ٩ معاملات مع جهات ذات علاقة

أجرت الشركة خلال الفترة معاملات مع الجهة ذات العلاقة التالية:

جهة العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٢٠١٠ سبتمبر ٣٠	من ١ يناير إلى ٢٠١١	من ١ يناير إلى ٢٠١٠
شركة ايس العربية للتأمين ش.م.ب	مدفوعات بالنيابة عن الشركة	-	٤٨٧,٣٠٧	(بالريالات السعودية)	(غير مدقة)
مجلس المديرين	مكافآت وبدلات حضور ومصاريف	٧٧,١٤٩	١٢١,٤٩٩		

- ١٠ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠١١.