

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الاولية وتقرير فحص مراجعي الحسابات  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الاولية وتقرير فحص مراجعي الحسابات  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي الاولية
٣	قائمة عمليات المساهمين الاولية
٤	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولية
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية
٦ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الاولية

ديلويت أند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم  
ديلويت

إرنست ويونغ

تقرير فحص مراجعي الحسابات  
إلى السادة المساهمين الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

#### نطاق الفحص :

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (الشركة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ وقوائم عمليات المساهمين الاولية لفترة ثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ وللفترة من ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ وقوائم التدفقات النقدية للمساهمين الأولية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ٦ والتي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية. إن هذه القوائم المالية الأولية من مسؤولية إدارة الشركة التي أعددتها وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات الفحص التحليلية على البيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

#### نتيجة الفحص:

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

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

لم

احسان بن أمان الله مخدوم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٣٥٨ )



عن إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي  
محاسب قانوني

ترخيص رقم ( ٣٥٤ )



١٦ رجب ١٤٢٩ هـ  
١٩ يوليو ٢٠٠٨ م

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الاولية ( غير مراجعة )  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

ريال سعودي	إيضاح	
		موجودات المساهمين
٨٣,٩٣٤,٩٥٨	٤	نقدية وشبه نقدية
١٥٩,٠٤٢		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٣,١٥٤,٦٦٢		موجودات ثابتة ، صافي
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	وديعة نظامية
<u>٩٧,٢٤٨,٦٦٢</u>		مجموع موجودات المساهمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٩٠٢,٧٣٣		دائنون
٢,٩٧٥,٢٥١		المستحق الى اطراف ذات علاقة
١,٥٠٠,٠٠٠		زكاة مستحقة
<u>٥,٣٧٧,٩٨٤</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
( ٨,١٢٩,٣٢٢ )		خسائر متراكمة
<u>٩١,٨٧٠,٦٧٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٩٧,٢٤٨,٦٦٢</u>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

عبد العزيز بن سعود  
مدير عام

عبد العزيز بن سعود  
المدير العام

لديتان رانفير  
كبير محاسبين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٦ جزءا من هذه القوائم المالية الاولية .

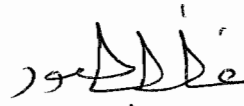


الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات المساهمين الاولية ( غير مراجعة )

للفترة من ٥ أغسطس ٢٠٠٧ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ريال سعودي	إيضاح
( ٣,٩٧٥,٦٣٥ )	( ٨٩٤,٧٨١ )	المصاريف عمومية وإدارية
( ٤,٠٤٨,٩٤٨ )	-	مصاريف ما قبل التأسيس
( ١,٢٥٠,٠٠٠ )	-	تكلفة الاكتتاب العام
( ٩,٢٧٤,٥٨٣ )	( ٨٩٤,٧٨١ )	الخسارة من العمليات
٢,٦٤٥,٢٦١	٣٢٤,٩٢٢	دخل عمولات
( ٦,٦٢٩,٣٢٢ )	( ٥٦٩,٨٥٩ )	الخسارة قبل الزكاة
( ١,٥٠٠,٠٠٠ )	( ٣٧٥,٠٠٠ )	الزكاة
( ٨,١٢٩,٣٢٢ )	( ٩٤٤,٨٥٩ )	صافي خسارة الفترة
( ٠,٨١ )	( ٠,٠٩ )	خسارة السهم للفترة



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الاولية .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولية ( غير مراجعة )

للفترة من ٥ أغسطس  
٢٠٠٧ ولغاية ٣٠  
يونيو ٢٠٠٨  
ريال سعودي

ايضاح

( ٦,٦٢٩,٣٢٢ )

٣٠٣,٦٨٩

( ٦,٣٢٥,٦٣٣ )

( ١٥٩,٠٤٢ )

( ١٠,٠٠٠,٠٠٠ )

٩٠٢,٧٣٣

٢,٩٧٥,٢٥١

( ١٢,٦٠٦,٦٩١ )

الأنشطة التشغيلية

الخسارة قبل الزكاة

التعديل لـ :

استهلاك

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى

وديعة نظامية

دائنون

المستحق الى اطراف ذات علاقة

صافي النقدية المستخدمة في الانشطة التشغيلية

الانشطة الاستثمارية

شراء موجودات ثابتة

صافي النقدية المستخدمة في الانشطة الاستثمارية

( ٣,٤٥٨,٣٥١ )

( ٣,٤٥٨,٣٥١ )

الانشطة التمويلية

اصدار رأس المال

صافي النقدية من الانشطة التمويلية

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٨٣,٩٣٤,٩٥٨

٤

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

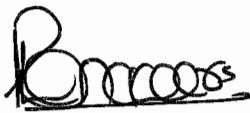
تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٦ جزءا من هذه القوائم المالية الاولية .



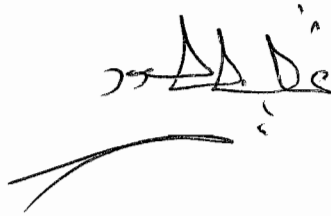
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية ( غير مراجعة )  
للفترة من ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

الاجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	اصدار رأس المال
( ٨,١٢٩,٣٢٢ )	( ٨,١٢٩,٣٢٢ )	-	صافي خسارة الفترة
٩١,٨٧٠,٦٧٨	( ٨,١٢٩,٣٢٢ )	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨









تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية ( غير مراجعة )  
٣٠ يونيو ٢٠٠٨

١ - التنظيم والانشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ( الشركة ) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨ الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠٠٧ . ان العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٥٨٠٧٣ ، الرياض ١١٥٩٤ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله اعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية ( تداول ) في ٣ سبتمبر ٢٠٠٧ .

وفقاً للنظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة، يجب أن تبدأ السنة المالية الأولى للشركة اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة والمؤرخ في ٢١ رجب ١٤٢٨ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية، أي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

لم تبدأ الشركة عمليات التأمين بعد، وبالتالي لم يتم اعداد قائمة " نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية " و " قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية " .

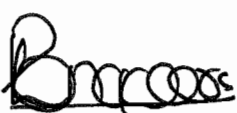
بدأت الشركة اعمالها في ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ، وبالتالي لم يتم عرض ارقام المقارنة في قائمة المركز المالي الاولية وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولية .

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

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

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٠٧ ، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بإعلان تأسيس الشركة في ٢١ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧) .

في ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧) ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاوله أعمال التأمين والسماح لها ببدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة.











الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية ( غير مراجعة )  
٣٠ يونيو ٢٠٠٨

تعتزم الشركة، إبرام اتفاقية شراء الموجودات ( الاتفاقية ) ، وبموجبها يتوقع أن يتم شراء أعمال التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات الشركة العربية السعودية للتأمين ش.م.ب.م (م) في المملكة العربية السعودية ( عمليات السعودية ) بناءً على تقويم سيتم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والأطراف المعنية . وفقاً لنية الشركة العربية السعودية للتأمين ش.م.ب.م (م) لبيع عمليات السعودية ، تم تسليم دراسة مالية أولية ( التي تتضمن تقويم للعمليات بموجب التعليمات المتعلقة والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ) من قبل مراجع حسابات مستقل الى قبل مؤسسة النقد العربي السعودي خلال ٢٠٠٧ ، تبعتها دراسة مالية نهائية خلال مارس ٢٠٠٨ . إن موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على هذا التقويم ما زالت قيد التنفيذ كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية .

تتوقع الشركة البدء في أعمالها التأمينية خلال عام ٢٠٠٨ .

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية الأولية المرفقة وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . وفيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية :

أسس العرض

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية تظهر كافة التسويات ( بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة ) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة . إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً على النتائج السنوية للشركة .

العرف المحاسبي

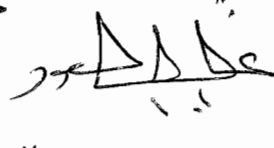
تعد القوائم المالية الأولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم . يحمل الاستهلاك على قائمة عمليات المساهمين الأولية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات .









الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية ( غير مراجعة )  
٣٠ يونيو ٢٠٠٨

**الزكاة**

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من حقوق المساهمين او صافي الدخل المعدل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية .

يجنب مخصص الزكاة، ويحمل على قائمة عمليات المساهمين الأولية.

**المخصصات**

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة، ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

**الإيجارات**

يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة عمليات المساهمين الأولية بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار .

**النقدية وشبه النقدية**

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد لدى البنوك والودائع لأجل مع استحقاق الاصيلي خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء .

**دخل العمولات**

يتم إثبات دخل العمولات على أساس مبدأ العائد الفعلي.

**المصاريف**

حيث إن الشركة لم تبدأ أعمالها التأمينية ، تم اعتبار كافة المصاريف المنكبدة كمصاريف عمومية وإدارية ، وتم تصنيفها على هذا النحو.



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية ( غير مراجعة )  
٣٠ يونيو ٢٠٠٨

استخدام التقديرات

يقتضي إعداد القوائم المالية الاولية ، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن أرصدة الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الاولية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والافتراضات وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات. تشمل الايضاحات اعلاه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والتقديرات المعدة من قبل الإدارة .

٤ - النقدية وشبه النقدية

٣٠ يونيو ٢٠٠٨
ريال سعودي
٧١,٦٧٤,٤٨٦
١٢,٢٦٠,٤٧٢
٨٣,٩٣٤,٩٥٨

ودائع لأجل  
نقد لدى البنوك

٥ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ان هذه الوديعة النظامية لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٦ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم للفترة وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على عدد الأسهم العادية المصرح بها المصدرة والقائمة في نهاية الفترة والبالغة ١٠ مليون سهم .

