

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

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

نطاق المراجعة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (الشركة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وقوائم عمليات المساهمين، والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين، للفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ (تاريخ القرار الوزاري) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استنادا إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقدير الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق:

في رأينا، أن القوائم المالية ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ونتائج عمليات المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

كى بي إم جى الفوزان والسدحان
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



طارق عبدالرحمن السدحان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٢)



فهد محمد الطميمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

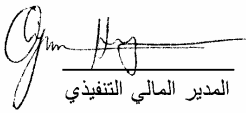


١٠ ربيع الأول ١٤٢٩هـ
(١٨ مارس ٢٠٠٨)

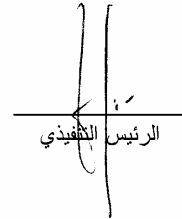


الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢٠٠٧	إيضاح	
ريال سعودي		موجودات المساهمين
٩٩,٦٧٤,٢١٤		أرصدة لدى البنوك
١٤٥,٢٢٠		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣,٩٧٦,٢٠٣	٤	موجودات ثابتة، صافي
١٠٣,٧٩٥,٦٣٧		مجموع موجودات المساهمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٢٠٩,٥٠٠		مصاريف مستحقة الدفع
١٩,٣٥٤,٩٥٥	١١	مبلغ مستحق إلى جهة منتسبة
١٩,٥٦٤,٤٥٥		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	رأس المال
(١٥,٧٦٨,٨١٨)		خسائر متراكمة
٨٤,٢٣١,١٨٢		مجموع حقوق المساهمين
١٠٣,٧٩٥,٦٣٧		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين


المدير المالي التنفيذي


عضو مجلس الإدارة
البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
HAZAR AL-QANNAS
O 002 A


الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية .

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

للفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

للفترة من ٢٣ يونيو

٢٠٠٧ حتى ٣١

ديسمبر ٢٠٠٧

ريال سعودي

ايضاح

المصاريف

عمومية وإدارية

(٥,٨٨٤,٣٧٠)

٩

مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي

(١٠,٥٠٤,٤٩٤)

١٠

الخسارة من العمليات

(١٦,٣٨٨,٨٦٤)

الإيرادات

دخل عمولات

٦٢٠,٠٤٦

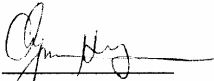
صافي دخل الفترة

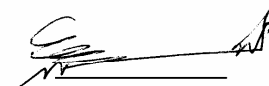
(١٥,٧٦٨,٨١٨)

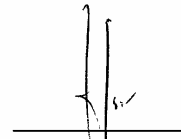
خسارة السهم

(١,٥٨)

١٤


المدير المالي التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
NAZAR AL-QANNAS
0 332 A

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

للفترة من ٢٣ يونيو

٢٠٠٧ حتى ٣١

ديسمبر ٢٠٠٧

ريال سعودي

ايضاح

النشاطات التشغيلية

صافي خسارة الفترة

التعديلات لـ:

استهلاك

(١٥,٧٦٨,٨١٨)

١,٢٩٨,٤٤٦

٤

(١٤,٤٧٠,٣٧٢)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات :

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

مصاريف مستحقة الدفع

صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية

(١٤٥,٢٢٠)

٢٠٩,٥٠٠

(١٤,٤٠٦,٠٩٢)

النشاطات الاستثمارية

اضافات للموجودات الثابتة

صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية

(٥,٢٧٤,٦٤٩)

٤

(٥,٢٧٤,٦٤٩)

النشاطات التمويلية

إصدار رأس المال

مبلغ مستحق إلى جهة منتسبة

صافي النقدية من النشاطات التمويلية

الأرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

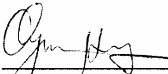
٦

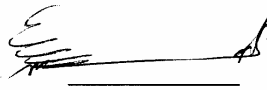
١٩,٣٥٤,٩٥٥

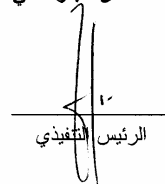
١١

١١٩,٣٥٤,٩٥٥

٩٩,٦٧٤,٢١٤


المدير المالي التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

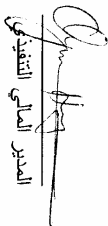
البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
HAZAR AL GANNAS
Q 662 A

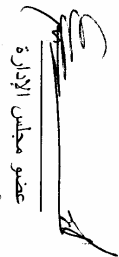
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءا من هذه القوائم المالية .

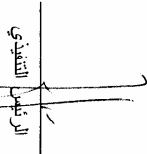
الشركة السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
 للفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

الإجمالي	الخصول المتراكمة	رأس المال
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
(١٥,٧٦٨,٨١٨)	(١٥,٧٦٨,٨١٨)	-
٨٤,٢٣١,١٨٢	(١٥,٧٦٨,٨١٨)	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

إصدار رأس المال
 صافي خصول الفترة
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧


 المدير المالي التنفيذي


 عضو مجلس الإدارة


 الرئيس التنفيذي

البنك السعودي للتأمين
 Banque Saudi Franchise
 4422R AL-QANAS
 0 922 A

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه التوائم المالية.

١ - التنظيم والانشطة الرئيسية

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٦٠١ بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٢٨ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧). تتمثل اهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية . تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في ٩ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٠٧ .

وخلال عام ٢٠٠٧، قررت الشركة تعديل أسماها من "الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني" إلى "شركة أليانز السعودي للتأمين التعاوني". إن الإجراءات النظامية المتعلقة بإثبات تغيير اسم الشركة لا تزال جارية.

وفقا للنظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة ، يجب أن تبدأ السنة المالية الأولى للشركة اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة والمؤرخ في ٨ جمادى الثاني ١٤٢٨ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠٠٧) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية ، أي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ . تغطي هذه القوائم المالية الفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (الفترة) ، وقد تم إعدادها للوفاء بمتطلبات هيئة السوق المالية السعودية .

إن هذه هي أول قوائم مالية للشركة، وبالتالي لا يوجد أرقام مقارنة في هذه القوائم المالية .

لم تبدأ الشركة عمليات التأمين بعد، وبالتالي لم يتم إعداد "قوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم" و "قوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين".

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاولة 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 ٢٦ مارس ٢٠٠٧، تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة في المملكة العربية السعودية للإعلان عن تأسيس الشركة. وفي ٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠٠٧)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة.

وخلال عام ٢٠٠٨، سمحت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة ببدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة.

اعترمت الشركة، خلال ٢٠٠٧، إبرام اتفاقية شراء الموجودات (الاتفاقية) ، وبموجبها كان يتوقع أن يتم شراء أعمال التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة انسعودي للتأمين (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية (العمليات) بناءً على تقويم سيتم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والأطراف المعنية. وفقاً لنية الشركة لشراء محفظة التأمين الخاصة بالعمليات، تم تقديم دراسة مالية (تتضمن تقويم للعمليات) من قبل مراجع حسابات مستقل معين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٧. إن موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على هذا التقويم لا تزال قيد التنفيذ كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

تتوقع الشركة البدء في أعمالها في عام ٢٠٠٨

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

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

العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

الموجودات الثابتة

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

دخل العمولات

يتم إثبات دخل العمولات على أساس مبدأ الاستحقاق.

المخصصات

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

الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة على أساس حصة المساهمين السعوديين من حقوق المساهمين أو صافي الدخل المعدل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية . يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل المعدل. يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل ، ويحمل على قائمة عمليات المساهمين .

الإجراءات

يتم إثبات دفعات الإجراءات التشغيلية كمصروف في قائمة عمليات المساهمين بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار .

المصاريف

نظراً لطبيعة نشاطات الشركة، يتم اعتبار كافة المصاريف المتكبدة كمصاريف عمومية وإدارية، ويتم تصنيفها على هذا النحو .

استخدام التقديرات

يقتضى إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة.

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٤ - الموجودات الثابتة، صافي

الإجمالي ٢٠٠٧ ريال سعودي	الأثاث والتراكيبات ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية ريال سعودي	
٥,٢٧٤,٦٤٩	٣٥٥,٩٨٥	٤٧٥,٦٥٠	٤,٤٤٣,٠١٤	التكلفة: الإضافات خلال الفترة ورصيد نهاية الفترة
٦١٨,٩٨٥	٣٢,٩٠٥	٥٦,٥٣٢	٥٢٩,٥٤٨	الاستهلاك: المحمل على فترة ما قبل التأسيس
٦٧٩,٤٦١	٣٦,١١٩	٦٢,٠٥٦	٥٨١,٢٨٦	المحمل على فترة ما بعد التأسيس
١,٢٩٨,٤٤٦	٦٩,٠٢٤	١١٨,٥٨٨	١,١١٠,٨٣٤	
٣,٩٧٦,٢٠٣	٢٨٦,٩٦١	٣٥٧,٠٦٢	٣,٣٣٢,١٨٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
	٧	٤	٤	الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات (بالسنوات)

٥ - الزكاة وضريبة الدخل

أ / الزكاة

لا يوجد زكاة مستحقة على الشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ لعدم مضي سنة كاملة على تاريخ القيد بالسجل التجاري.

ب / ضريبة الدخل

لا يوجد ضريبة دخل مستحقة على الشركة نظراً للخسارة المتكبدة خلال الفترة.

٦ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي ، ويتكون من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم . قام المساهمون المؤسسون بالاكتمال في دفع ٦٩ مليون ريال سعودي، وتتكون من ٦,٩ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم ويمثل ٦٩% من أسهم رأسمال الشركة . وقد قام الجمهور بالاكتمال في المبلغ المتبقي وقدره ٣١ مليون ريال سعودي، ويمثل ٣,١ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

٧ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة ، يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل المساهمين إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع . ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع . ونظراً للخسارة المتكبدة خلال الفترة، فإنه لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي النظامي.

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٨ - الوديعة النظامية

وفقا لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة ايداع ١٠% من رأسمالها المدفوع، أي مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي خلال فترة ثلاثة اشهر من تاريخ اصدار الترخيص في بنك تحدهه مؤسسة النقد العربي السعودي. أن الشركة حاليا بصدد ايداع هذا الوديعة لدى البنك الذي تحدهه مؤسسة النقد العربي السعودي.

٩ - المصاريف العمومية والإدارية

للفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ريال سعودي	
٣,٢٠٤,٧٩٠	رواتب ومزايا
١٠١,٥٨٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمصاريف المتعلقة بها
٩٤٩,٨٤٣	أتعاب قانونية ومهنية
٦٧٩,٤٦١	استهلاك
٥٦٣,٥٠٨	إصلاح وصيانة
١١٤,٠٠٠	دعاية وإعلان
٢٧١,١٨٣	أخرى
<u>٥,٨٨٤,٣٧٠</u>	

١٠ - مصاريف ما قبل التأسيس، صافي

للفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ريال سعودي	
٣,٣٥١,٩١٤	تكاليف إسناد مكتبي
٢,٩١٣,٢٠٥	تكاليف معاملات
١,٧٨٩,٤٤٦	أتعاب قانونية ومهنية
١,٢٦٣,٣٥٥	دعاية وإعلان
٦١٨,٩٨٥	استهلاك
٥٧٢,٧١٥	إيجار مكتب
٢٨١,٦٢٧	أخرى
١٠,٧٩١,٢٤٧	
<u>(٢٨٦,٧٥٣)</u>	
<u>١٠,٥٠٤,٤٩٤</u>	

ناقصا: عمولة مكتسبة على الأرصدة البنكية حتى تاريخ
القرار الوزاري (٢٣ يونيو ٢٠٠٧)

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة في نهاية الفترة:

مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة	الأطراف ذات العلاقة
ريال سعودي		
١٦,٢٧٩,٦١٧	- مصاريف ما قبل التأسيس ومصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة	شركة أنسعودي للتأمين (ش.م.ب.م) (جهة منتسبة)
٥,٢٧٤,٦٤٩	- شراء موجودات ثابتة نيابة الشركة (إيضاح ٤)	
٩٠٦,٧٩٩	دخل عمولات على الودائع البنكية	البنك السعودي الفرنسي (مساهم مؤسس)
١٠١,٥٨٥	مكافأة ومصاريف متعلقة بها (إيضاح ٩)	أعضاء مجلس الإدارة
	نتج عن المعاملات أعلاه المبلغ المذكور أثناء والمستحق إلى جهة منتسبة بتاريخ قائمة المركز المالي	
١٩,٣٥٤,٩٥٥		شركة أنسعودي للتأمين (ش.م.ب.م) (جهة منتسبة)

١٢ - إدارة المخاطر

مخاطر اسعار العمولات

تنشأ مخاطر اسعار العمولات نتيجة لإمكانية تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية بسعر ثابت. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧، لم تتعرض الشركة لمخاطر أسعار عمولات هامة فيما عدا الأرصدة البنكية.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات في تذبذب قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية . تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر نتيجة للتقلبات في سعر الصرف وذلك لان الشركة تتعامل بصورة اساسية بالريال السعودي والدولار الأمريكي والمثبت مقابل الريال السعودي.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان وذلك بإيداع الأموال لدى بنوك ذات سمعة جيدة.

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. تتكون الموجودات المالية من الأرصدة لدى البنوك والمصاريف المدفوعة مقدماً، بينما تشمل المطلوبات المالية على المصاريف المستحقة الدفع.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

١٤ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على عدد الأسهم المصدرة في نهاية الفترة والبالغة ١٠ مليون سهم.