

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات  
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

صفحة

جدول المحتويات

٢ - ١	تقرير فحص مراجعي الحسابات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
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

هاتف : ٨٨٧٥٣٣٣ (٩٦٦٣) +٩٦٦  
فاكس : ٨٨٧٥٣٣٣ (٩٦٦٣) +٩٦٦ تجوية ١٠٨

هاتف ٨٨٧٣٩٣٧ (٣) +٩٦٦  
فاكس ٨٨٧٣٩٣١ (٣) +٩٦٦  
[www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

## تقرير فحص مراجعى 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 يونيو ٢٠١١ والقوائم الأولية الموجزة لعمليات المساهمين الشاملة لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم ١ إلى ١٠ المعتبرة 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 بالتقارير 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 المعترف بها عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل . وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

### فقرة الملاحظات

كما هو مبين في الإيضاح ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة ، بدأت الشركة بمزاولة أعمال 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 ( شركة مقلدة معفاة ) الى الشركة بدءاً من ١ يناير ٢٠٠٩ . هذا ونظراً لعدم اكمال عملية تحويل محفظة التأمين . لم تقم الإدارة بإعداد قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لعمليات التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وقائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ . وعليه فإن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير كاملة كما أن أثر عدم إدراج عمليات التأمين المتعلقة بمحفظة التأمين المراد تحويلها وعمليات التأمين التي تمت خلال ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ يمكن ان يكون جوهرياً .

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

### نتائج الفحص

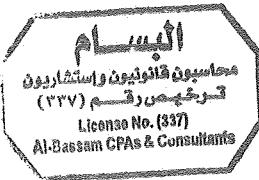
بناءً على الفحص الذي قمنا به، وفيما عدا تأثيرات عدم إعداد القوائم المالية لعمليات التأمين كما هو موضح في فقرة الملاحظات أعلاه ، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعيّن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٣٤) الخاص بالتقارير المالية الأولية ("معايير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

### للتّبّاع

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 ٣٣٧



١١ شعبان ١٤٣٢ هـ  
١٢ يوليو ٢٠١١ م

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاه

ناصر الدين محمد السقا  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢٢



شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٢٠١١ يونيو ٣٠ ديسمبر ٢٠١٠  
 (بالريالات السعودية)  
 ايضاح  
 (غير مدقة) (مدقة)

	موجودات المساهمين
٧٦,٩٧٢,٩٨٥	٤٧,١٥٤,٨١٤
٩٨,٣٤١	١٢٥,٢٨٨
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٤٣٢,٠٧٨	٢,٤٣٢,٠٧٨
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٦٣٤,٧٧٥	١,٦٥٣,٥٢٤
<b>٩١,١٣٨,١٧٩</b>	<b>٩١,٣٦٥,٧٠٤</b>
	مطلوبيات وحقوق المساهمين
	مطلوبيات المساهمين
	ذمم دائنة ومطلوبيات أخرى
	مستحق لعمليات التأمين
	مجموع مطلوبيات المساهمين
٢,٦٧٥,٧٨٧	٣,٣٣٢,٧٦٧
١,٩٠٣,٧١٤	٢,٨٤٤,٥٧٦
٤,٥٧٩,٥٠١	٦,١٥٧,٣٤٣
	حقوق المساهمين
	رأس المال
	خسائر متراكمة
	مجموع حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٣,٤٤١,٣٢٢)	(١٤,٧٩١,٦٣٩)
٨٦,٥٥٨,٦٧٨	٨٥,٢٠٨,٣٦١
<b>٩١,١٣٨,١٧٩</b>	<b>٩١,٣٦٥,٧٠٤</b>
	مجموع مطلوبيات وحقوق المساهمين

الرئيس  
  
 عبد الكريم الخريجي

الرئيس التنفيذي  
  
 بروس ايت肯

المدير المالي  
  
 غالب زماري

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القائم المالية الأولية الموجزة

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية الموجزة  
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

لفترة ستة أشهر	لفترة ثلاثة أشهر	لفترة ثلاثة أشهر	ايضاح	
المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	٢٠١١ يونيو ٣٠	
(بالريلات السعودية)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	
٩٨,٦٤٢	١٨١,٠٠٨	٦٤,٠٢٥	٩٢,٧٦٥	ايرادات عمولات
(٧٧٧,٠٢٩)	(٨١٥,٢٣٥)	(١٣٩,٦٨٦)	(٤٠٧,٣٤٨)	تكاليف ومصاريف
(٧٧٧,٠٢٩)	(٨١٥,٢٣٥)	(١٣٩,٦٨٦)	(٤٠٧,٣٤٨)	مصاريف عمومية وادارية
(٦٧٨,٣٨٧)	(٦٣٤,٢٢٧)	(٧٥,٦٦١)	(٣١٤,٥٨٣)	مجموع تكاليف ومصاريف
-	(٧١٦,٠٩٠)	-	(٣٥٦,٥٨٧)	صافي خسارة الفترة
(٦٧٨,٣٨٧)	(١,٣٥٠,٣١٧)	(٧٥,٦٦١)	(٦٧١,١٧٠)	الزكاة
(٠,٠٧)	(٠,٠٦)	(٠,٠١)	(٠,٠٣)	اجمالي خسارة الفترة الشاملة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٤٠٠	٧	خسارة السهم للفترة
			١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة

الرئيس

عبد الكريم الخريجي

الرئيس التنفيذي

بروس ايتكن

المدير المالي

غالب زماري

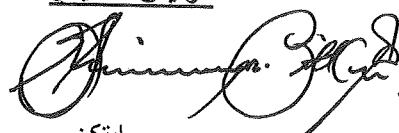
تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

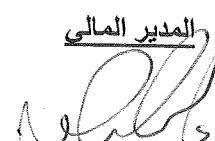
شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة  
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

المجموع	رأس المال	خسائر متراكمة	
(بالريالات السعودية)			
٩٠,٤٢٩,١٧٥	(٩,٥٧٠,٨٢٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٠ (مدقة)
(٦٧٨,٣٨٧)	(٦٧٨,٣٨٧)	-	صافي خسارة الفترة الشاملة
٨٩,٧٥٠,٧٨٨	(١٠,٢٤٩,٢١٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدقة)
٨٦,٥٥٨,٦٧٨	(١٣,٤٤١,٣٢٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١١ (مدقة)
(١,٣٥٠,٣١٧)	(١,٣٥٠,٣١٧)	-	صافي خسارة الفترة الشاملة
٨٥,٢٠٨,٣٦١	(١٤,٧٩١,٦٣٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقة)

الرئيس  
  
 عبد الكريم الخريجي

الرئيس التنفيذي  
  
 بروس ايتكن

المدير المالي  
  
 غالب زماري

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

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة  
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٢٠١١ يونيو ٣٠ (بالرجالات السعودية) غير مدققة (غير مدققة)

## العمليات التشغيلية

(69,392)	(21,467)
(2,001,702)	-
(10,000,000)	-
(9,782,031)	(09,110)
-	921,872
(22,971,872)	101,078

- التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
- ذمم مدينة أخرى
- مستحق من عمليات التأمين
- ولبيعة نظامية
- ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
- مستحق لعمليات التأمين
- صافي النقد من (ال المستخدم في ) عمليات التشغيل

$$\begin{array}{c} - \\ (131,911) \end{array} \quad \begin{array}{c} (3\ldots, \ldots, \ldots) \\ (18,789) \end{array}$$

عمليات الاستثمار  
اضافات الى استثمارات في وسائل مالية بغرض المتاجرة  
باضافة الى برنامج حاسب آلي قيد التطوير  
صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار

(23, - 92, 370)	(29, A1A, 1V1)
9V, 729, 7..	V7, 9VY, 9A0
VE, 03V, 220	E7, 10E, A1E

صافي التغير في نقد وما في حكمه  
نقد وما في حكمه في ١ يناير  
نقد وما في حكمه، ٣٠ يونيو

الرئيس

الرئيس التنفيذي  
Dr. Sinan Cetinkaya

المدير المالي

كل الأذن احات المدققة حنها لا يتحقق من هذه القائمة المدققة الأذن الموجزة.

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٠٩) تحت رقم ٢٠٥٠٦٦٠٢٩ والذي تم تعديله لاحقاً إلى رقم ٢٠٥١٠٤٣٤٣١ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣١ هـ الموافق (٢١ يونيو ٢٠١٠) الصادر 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 إجتماع 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 ( شركة مقلدة معفاة ) بعد استكمال الإجراءات المطلوبة والصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بموجب الخطابات الموجهة للشركة.

ان الشركة حالياً في صدد تحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة ايس العربية للتأمين ش.م.ب والشركة الدولية للتأمين ( شركة مقلدة معفاة ) 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 يونيو ٢٠١١ ، وقائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ . ونتيجة لعدم إدراج العمليات الخاصة بالمحفظة التأمينية المراد تحويلها وعمليات التأمين التي تمت خلال عام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ، فمن المحتمل أن يكون لذلك تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة .

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

- ٣ - ملخص لاهم السياسات المحاسبية

أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية.

في رأي الشركة، وفيما عدا التأثيرات المحتملة لعدم تضمين قوائم 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 بعدد 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 ما يلي :

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 وفق اسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية المنتظمة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند الإيقاف كما في تاريخ المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات. تصنف الاستثمارات في صناديق السلع كوسائل مالية لأغراض المتاجرة وتثبت 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 والمحفظ بها وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

- 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

- ٧ خسارة السهم

يتم إحتساب خسارة السهم للفترة بتقسيم صافي الخسارة للفترة ، قبل المصروف الشاملة الأخرى ، على المتوسط المرجح لعدد 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:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١١ يونيو ٣٠	٢٠١١ إلى ٢٠١٠ من ١ يناير	٢٠١٠ من ١ يناير
شركة ايس العربية للتأمين ش.م.ب	دفعات بالنيابة عن الشركة	٤٨٧,٣٠٧	-	(بالريلات السعودية)
مجلس المديرين	مكافأت وبدلات اجتماعات	٣٩,٣٤٦	-	( غير مدققة ) ( غير مدققة )

- ١٠ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

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