

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية
لثلاثة أشهر المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٠٨ م



كي بي ام جي الفوزان والسدحان

إرنست ويونغ

تقرير فحص مراجعي الحسابات إلى مساهمي
الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المحترمين

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨م وقوائم عمليات المساهمين الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨م وللفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧م إلى ٣١ مارس ٢٠٠٨م والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧م إلى ٣١ مارس ٢٠٠٨م والإيضاحات من (١) إلى (٧) والتي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية. إن هذه القوائم المالية الأولية هي مسئولية إدارة الشركة التي أعدها وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات الفحص التحليلية على البيانات المالية والإستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا 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.

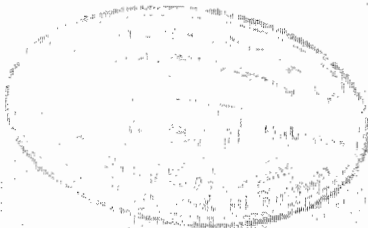
كي بي ام جي الفوزان والسدحان
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٨)

فهد محمد الطعيبي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

١١ ربيع الآخر ١٤٢٩ هـ
(١٧ أبريل ٢٠٠٨م)



الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ م
غير مراجعة

٢٠٠٨ م	ريال سعودي	ايضاح	
	٩٤,٨٨٣,٩٥١		موجودات المساهمين
	٢,٠٤١,٧٤٦		رصيد لدى البنك
	٣,٩٨٧,٩٦٠	٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
	١٠٠,٩١٣,٦٥٧		موجودات ثابتة، صافي
			مجموع موجودات المساهمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
	١٩,٥٢٨,٣٠٤		مطلوبات المساهمين
	٨٠٥,٠٣٦		مستحق إلى شركة منسوبة
	٤٧٨,١٣٢		مصاريف مستحقة الدفع
	٩١,٢٠٢		زكاة مستحقة
	٢٠,٩٠٢,٦٧٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
	(١٩,٩٨٩,٠١٧)		خسائر متراكمة
	٨٠,٠١٠,٩٨٣		مجموع حقوق المساهمين
	١٠٠,٩١٣,٦٥٧		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
			الرئيس التنفيذي
			عضو مجلس الإدارة
			المدير المالي التنفيذي

تعين الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية.

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
غير مراجعة

الإيرادات	إيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ م ريال سعودي	الفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ م إلى ٢١ مارس ٢٠٠٨ م ريال سعودي
دخل عمولات		٤٢٦,٤٣٠	١,٠٤٦,٤٧٦
المصاريف			
عمومية وإدارية		(٤,١٦٨,٤٩٧)	(١٠,٠٥٢,٨٦٧)
مصاريف ما قبل التأسيس، صافي		-	(١٠,٥٠٤,٤٩٤)
الخسارة من العمليات		(٤,١٦٨,٤٩٧)	(٢٠,٥٥٧,٣٦١)
صافي خسارة الفترة		(٢,٧٤٢,٠٦٧)	(١٩,٥١٠,٨٨٥)
خسارة السهم	(٧)	(٠,٣٧)	(١,٩٥)

أبمن حجازي
المدير المالي التنفيذي

نزار القناص
عضو مجلس الإدارة

أنطوان عيسى
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية.

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
للفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧م إلى ٣١ مارس ٢٠٠٨م
غير مراجعة

ريال سعودي	الأنشطة التشغيلية
(١٩,٥١٠,٨٨٥)	صافي خسارة الفترة
	التعديلات لـ:
١,٦٢٦,٦٦٦	استهلاك
٩١,٢٠٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٧,٧٩٣,٠١٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٢,٠٤١,٧٤٦)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٠٥,٠٣٦	مصاريف مستحقة
(١٩,٠٢٩,٧٢٧)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة الاستثمارية
(٥,٦١٤,٦٢٦)	شراء موجودات ثابتة
(٥,٦١٤,٦٢٦)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
	الأنشطة التمويلية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
١٩,٥٢٨,٣٠٤	مستحق إلى شركة منتسبة
١١٩,٥٢٨,٣٠٤	صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
٩٤,٨٨٣,٩٥١	الرصيد لدى البنك في نهاية الفترة

أيمن حجازي
المدير المالي التنفيذي

نزار القناص
عضو مجلس الإدارة

أنطوان عيسى
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية.

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

٣١ مارس ٢٠٠٨م

غير مراجعة

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٦٠١ بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧م). تشمل أهداف 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 ٢٠٠٧م.

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

إن هذه هي أول قوائم مالية أولية للشركة، وبالتالي لا توجد أرقام مقارنة في "قائمة عمليات المساهمين" و "قائمة التدفقات النقدية للمساهمين" في هذه القوائم المالية. ووفقاً لعقد تأسيس الشركة تبدأ السنة المالية للشركة من تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة والذي كان في ٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠٠٧م) وتنتهي في ٣١ ديسمبر لسنة القائمة ستكون ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م.

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

النتائج الأولية للعمليات قد لا تعبر عن النتائج السنوية للعمليات.

٢. إتفاقية 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 ٢٠٠٦م)، وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م).

وبعد إتمام عملية الإكتتاب العام بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٠٧م، تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة في المملكة العربية السعودية للإعلان عن تأسيس الشركة. وفي ٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠٠٧م)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة.

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

إعترفت الشركة، خلال ٢٠٠٧م، إبرام إتفاقية شراء الموجودات (الإتفاقية)، وبموجبها كان يتوقع أن يتم شراء أصول التأمين وصافي الموجودات (محفظة التأمين) العائدة لعمليات شركة التأمين 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 ٢٠٠٧م. 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 ٢٠٠٨م.

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٠٨م

غير مراجعة

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:

العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصاً 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.

الإيجارات

يتم إثبات دفعات الإيجارات 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 في قائمة عمليات المساهمين.

المعاملات بالعملة الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة حين إجراء المعاملات. الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها وفقاً لأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. ترحل جميع الفروقات إلى قائمة الدخل.

استخدام التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية، 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.

الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة على أساس حصة المساهمين السعوديين في 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 على صافي الدخل المعدل.

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل، ويحمل على قائمة عمليات المساهمين.

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٠٨م

غير مراجعة

٤. الموجودات الثابتة، صافي

الإجمالي ٢٠٠٨م ريال سعودي	الأثاث والتركيبات ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	أجهزة الحاسب الألي والمعدات المكتبية ريال سعودي	
٥,٦١٤,٦٢٦	٣٥٥,٩٨٥	٦٨٢,١٩٠	٤,٥٧٦,٤٥١	التكلفة:
				الإضافات خلال الفترة والرصيد في نهاية الفترة
				الاستهلاك:
٦١٨,٩٨٥	٣٢,٩٠٥	٥٦,٥٣٢	٥٢٩,٥٤٨	المحمل على فترة ما قبل التأسيس
١,٠٠٧,٦٨١	٥٣,٢٨٠	٩٤,٧٦٥	٨٥٩,٦٣٦	المحمل على فترة ما بعد التأسيس
١,٦٢٦,٦٦٦	٨٦,١٨٥	١٥١,٢٩٧	١,٣٨٩,١٨٤	الرصيد في نهاية الفترة
٣,٩٨٧,٩٦٠	٢٦٩,٨٠٠	٥٣٠,٨٩٣	٣,١٨٧,٢٦٧	صافي القيمة التقديرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م
	٧	٤	٤	الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات (بالسنوات)

٥. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذوي العلاقة خلال الفترة والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة:

مبالغ المعاملات للفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧م إلى ٣١ مارس ٢٠٠٨م ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
١٩,٧٦٤,٤٧٨	- مصاريف ما قبل التأسيس ومصاريف عمومية إدارية مدفوعة نيابة عن الشركة	شركة إنسعودي للتأمين (ش.م.ب.م) (شركة منتسبة)
٥,٦١٤,٦٢٦	- شراء موجودات ثابتة نيابة الشركة (إيضاح ٤)	
٣,٠٠٠,٠٠٠	- استرداد مصاريف مدفوعة	
١,٢٥٣,٧٥٧	عمولة على الودائع	البنك السعودي الفرنسي (مصاهم مؤسس)
١٠١,٥٨٥	مكافأة ومصاريف متعلقة بها	أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٥٢٨,٢٠٤		نتج عن المعاملات أعلاه المبلغ المنكور أدناه والمستحق إلى شركة منتسبة بتاريخ قائمة المركز المالي. شركة إنسعودي للتأمين (ش.م.ب.م) (شركة منتسبة)

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٠٨م

غير مراجعة

٦. الوديعة النظامية

طبقاً لأنظمة التأمين المتبعة في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة إيداع وديعة ١٠% من رأس المال المنفوع (١٠ مليون ريال سعودي) خلال ثلاثة أشهر من إصدار الترخيص، في بنك تحدده مؤسسة النقد العربي السعودي. إن الشركة حالياً بصدد إيداع المبلغ لدى البنك الذي تحدده مؤسسة النقد العربي السعودي.

٧. خسارة السهم

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