

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

صفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٣	قائمة المركز المالي الاولية
٤	قائمة عمليات المساهمين الاولية
٥	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية
١١ - ٧	ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة



تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة / مساهمي 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 سبتمبر ٢٠٠٨ وقوائم عمليات المساهمين الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ وللفترة من ٥ أغسطس ٢٠٠٧ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ ، وقوائم التدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية للفترة من ٥ أغسطس ٢٠٠٧ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ . ان هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعددتها وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . وكان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية ، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية . ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها . والتي تهدف أساساً الى ابداء الرأي في القوائم المالية ككل ، لذا فإننا لن نبدي مثل هذا الرأي .

**فقرة الملاحظات :**

كما هو مبين في الإيضاح (٣) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة ينص نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، على أنه يجب إعداد القوائم المالية للشركة طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .



## نتيجة الفحص :

بناءً على الفحص الذي قمنا به ، وفيما عدا عدم تمشي القوائم المالية مع متطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني كما هو موضح في فقرة الملاحظات أعلاه ، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة تتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٣٤ ) .

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



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

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية



فهد محمد الطعيمي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٣٥٤ )

١٩ شوال ١٤٢٩  
١٨ أكتوبر ٢٠٠٨



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

ريال سعودي	إيضاح	
		موجودات المساهمين
٨١,٤٤٧,٤٦٤	٤	نقدية وشبه نقدية
٧٣١,٢٧٧		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٢,٩٨٧,٢٠٧		موجودات ثابتة ، صافي
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
<u>٩٥,١٦٥,٩٤٨</u>		مجموع موجودات المساهمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
١,٣٥١,٣٦٢		دائنون
١,٢٣٤,٢٩٤	٥	المستحق إلى جهات ذات علاقة
٨,٣٢٠		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٥٠٥,٤٤٥		زكاة مستحقة
<u>٥,٠٩٩,٤٢١</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
( ٩,٩٣٣,٤٧٣ )		خسائر متراكمة
<u>٩٠,٠٦٦,٥٢٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٩٥,١٦٥,٩٤٨</u>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

محمد عبد الله درر لهورمي  
المدير العام  
عبد العزيز عبد ربه  
عضو مجلس الادارة  
عبدالله

للكتمان اننا فيرا  
كبير لمي جين  
Bmcc

تشكل الإيصاف الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني جزءا من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة .



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

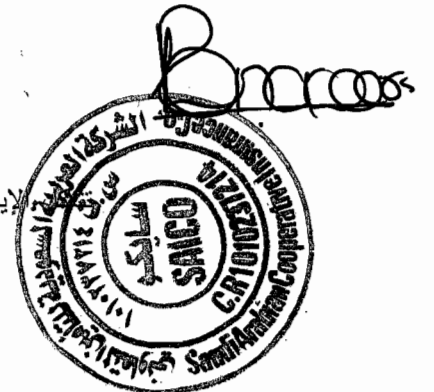
قائمة عمليات المساهمين الاولية ( غير مراجعة )

للفترة من ٥ أغسطس ٢٠٠٧ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ ريال سعودي	إيضاح
( ٥,٣٠٣,٩٢٠ )	( ١,٣٢٨,٢٨٥ )	المصاريف عمومية وإدارية
( ٤,٠٤٨,٩٤٨ )	-	مصاريف ما قبل التأسيس
( ١,٢٥٠,٠٠٠ )	-	تكلفة الاكتتاب العام
( ١٠,٦٠٢,٨٦٨ )	( ١,٣٢٨,٢٨٥ )	الخسارة من العمليات
٣,١٧٤,٨٤٠	٥٢٩,٥٧٩	دخل عمولات
( ٧,٤٢٨,٠٢٨ )	( ٧٩٨,٧٠٦ )	الخسارة قبل الزكاة
( ٢,٥٠٥,٤٤٥ )	( ١,٠٠٥,٤٤٥ )	الزكاة
( ٩,٩٣٣,٤٧٣ )	( ١,٨٠٤,١٥١ )	صافي خسارة الفترة
( ٠,٩٩ )	( ٠,١٨ )	خسارة السهم للفترة

x

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

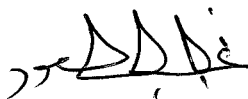


الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٧ جزءا من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولية ( غير مراجعة )  
للفترة من ٥ أغسطس ٢٠٠٧ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

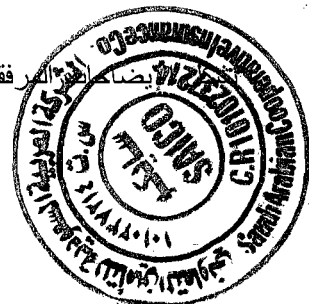
ريال سعودي	إيضاح
	الأنشطة التشغيلية
( ٧,٤٢٨,٠٢٨ )	الخسارة قبل الزكاة
	التعديلات لـ :
٥١٠,٤٨٢	استهلاك
٨,٣٢٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
( ٦,٩٠٩,٢٢٦ )	
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
( ٧٣١,٢٧٧ )	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
( ١٠,٠٠٠,٠٠٠ )	وديعة نظامية
١,٣٥١,٣٦٢	دائنون
١,٢٣٤,٢٩٤	المستحق إلى جهات ذات علاقة
( ١٥,٠٥٤,٨٤٧ )	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة الاستثمارية
( ٣,٤٩٧,٦٨٩ )	شراء موجودات ثابتة
( ٣,٤٩٧,٦٨٩ )	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
	الأنشطة التمويلية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
٨١,٤٤٧,٤٦٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة







إيضاح: المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة.



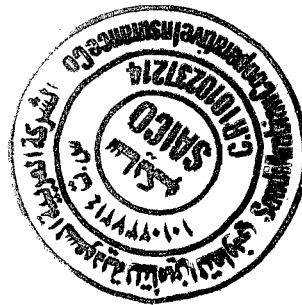
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

الاجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	اصدار رأس المال
( ٩,٩٣٣,٤٧٣ )	( ٩,٩٣٣,٤٧٣ )	-	صافي خسارة الفترة
٩٠,٠٦٦,٥٢٧	( ٩,٩٣٣,٤٧٣ )	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

عبدالله بن  
عبدالله بن

عبدالله بن  
عبدالله بن



عبدالله بن  
عبدالله بن

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة .



#### ١ - التنظيم والأنشطة 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 ، اصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن 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.

عبدالله بن عبدالعزيز  
رئيس مجلس الإدارة

عبدالله بن عبدالعزيز  
مدير عام

عبدالله بن عبدالعزيز  
مدير عام



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) - تنمة  
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين - تنمة

تعزز الشركة إبرام اتفاقية شراء الموجودات ( الاتفاقية ) ، وبموجبها يتوقع أن يتم شراء أعمال التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين العربية السعودية ( ش.م.ب.م ) في المملكة العربية السعودية ( عمليات المملكة العربية السعودية ) بناءً على تقويم سيتم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والأطراف المعنية . ووفقاً لنية شركة التأمين العربية السعودية ( ش.م.ب.م ) لبيع عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية ، تم تسليم دراسة مالية مؤقتة ( التي تتضمن تقويم للعمليات ) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل الى قبل مؤسسة النقد العربي السعودي خلال ٢٠٠٧ ، تبعثها 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 بدء عمليات التأمين خلال الربع الأول من عام ٢٠٠٩ .

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

أسس العرض

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية .

ينص نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني على انه يجب إعداد القوائم المالية للشركة طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي طبقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . وبناءً على طلب مؤسسة النقد العربي السعودي والذي أكدت عليه هيئة السوق المالية ، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .

تم إعداد القوائم المالية الأولية كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ ، و ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ، وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية . وبما أن الشركة لم تبدأ عمليات التأمين بعد ، تعتقد الإدارة بان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية (المعدة طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية) لا تختلف كثيراً عن تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ و ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ .



عبدالله

Handwritten signature

Handwritten signature

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة ( غير مراجعة ) - تمة  
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

### ٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - تمة

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

#### الموجودات الثابتة

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

#### الزكاة

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

يجنب مخصص للزكاة، 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 التي تقل فترة استحقاقها الاصلية عن ثلاثة أشهر من  
تاريخ الاقتناء .

#### دخل العمولات

يتم إثبات دخل العمولات على أساس العائد الفعلي.



٩

Handwritten signature

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة ( غير مراجعة ) - تنمة  
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

المصاريف

حيث إن الشركة لم تبدأ عمليات التأمين بعد ، تم اعتبار كافة المصاريف المتكبدة كمصاريف عمومية وإدارية ، وتم تصنيفها على هذا النحو .

الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة ، يجب على الشركة ان تحول ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال . ونظراً للخسائر المتراكمة ، فانه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ .

استخدام التقديرات

يقتضي إعداد القوائم المالية الاولية الموجزة ، طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن أرصدة الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الاولية الموجزة ، 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 السياسات المحاسبية اعلاه على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والتقديرات المعدة من قبل الإدارة .

٤ - النقدية وشبه النقدية

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

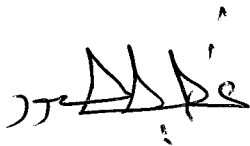
ريال سعودي

٧٧,٦٥٢,٠١١

٣,٧٩٥,٤٥٣

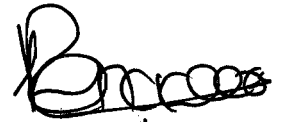
٨١,٤٤٧,٤٦٤

ودائع لأجل  
نقد لدى البنوك











الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة ( غير مراجعة ) - تتمة  
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

٥ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

الفترة المنتهية في	الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	ريال سعودي
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	الشركة العربية السعودية للتأمين	- مصاريف ما قبل التأسيس	٥,٦٥٥,١٢٠
	ش . م . ب . م .	- موجودات ثابتة مقتناه بالنيابة عن الشركة	٣,٤٩٧,٦٨٩
		- استرداد المصاريف المدفوعة	٤,٠٦٨,٩٥٦
	أعضاء مجلس الإدارة	- مكافآت ومصاريف متعلقة بها	٧٧٣,٤٢٥

نشأ عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المذكورة أعلاه الأرصدة التالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

ريال سعودي	الشركة العربية السعودية للتأمين (ش . م . ب . م) - مساهم
١,٢٣٤,٢٩٤	

٦ - الوديعة النظامية

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

٧ - خسارة السهم

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

علاء الدين

Braun

