

الشركة الاهلية للتأمين التعاونى
(شركة مساهمة تحت التأسيس)
القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م
مع تقرير مراجع الحسابات

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة / المساهمين الشركة الأهلية للتأمين التعاوني الرياض - المملكة العربية السعودية

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة لشركة الأهلية للتأمين التعاوني (الشركة) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تمت مراجعة القوائم المالية لشركة الأهلية للتأمين التعاوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م بواسطة مراقب حسابات آخر والذي أصدر تقريراً غير متحفظ عليها بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠٠٧م.

تعتبر الإدارة مسئولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة. وتتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والإحتفاظ بنظام رقابة داخلية مناسب لإعداد وعرض قوائم مالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواءاً كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وإختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وعمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل ظروف الشركة. كما أن الإدارة قدمت لنا كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها للقيام بمراجعة القوائم المالية.

إن مسئوليتنا هي إبداء رأي على هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وتتطلب تلك المعايير إلزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

تتضمن المراجعة القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقديرنا بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواءاً كانت ناشئة عن غش أو أخطاء، وعند قيامنا بتقييم هذه المخاطر نأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للفرع الخاص بإعداد وعرض قوائم مالية عادلة للمنشأة بغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة لظروف الشركة، ولكن ليس بهدف إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة المبادئ المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي تمت بواسطة الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

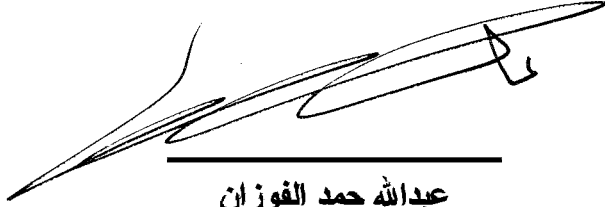
نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة بحيث يمكن الإعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا.

لقد قامت الشركة برسلة مصاريفها التأسيسية البالغة ١٢,٧٤٧,٥١٤ ريال سعودي على أن يتم تحميلها لقائمة الدخل عند بداية النشاط وبنهاية العام المالي ٢٠٠٨م وذلك خلافاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها والتي تنص على ترحيل هذه المبالغ لحساب الأرباح والخسائر عند تكبدها.

وفي رأينا وفيما عدا تأثير ما ورد بالفقرة السابقة على القوائم المالية وأثر التسويات المحتملة التي كان من الممكن تحديد ضرورتها إذا ما تم موافقتنا بتقديرات الشركة، أن القوائم المالية ككل:

- ١ - تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف الشركة.
- ٢ - تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن / كي بي أم جي الفوزان والسدحان



عبدالله حمد الفوزان
ترخيص رقم ٣٤٨



الرياض في ٢ صفر ١٤٢٩هـ
الموافق ٩ فبراير ٢٠٠٨م

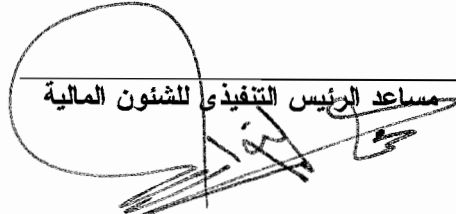
الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة تحت التأسيس)
القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م
(ريال سعودي)

٢٠٠٦م	٢٠٠٧م	إيضاح	الأصول
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤)	أصول متداولة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		نقدية لدى البنك
			إجمالي الأصول المتداولة
١٠,٦٨٨,٠٢٢	١٢,٧٤٧,٥١٤		أصول غير متداولة
١٠,٦٨٨,٠٢٢	١٢,٧٤٧,٥١٤		المصاريف السابقة للتشغيل
١١٠,٦٨٨,٠٢٢	١١٢,٧٤٧,٥١٤		إجمالي الأصول غير المتداولة
			إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			إلتزامات متداولة
١٠,٦٨٨,٠٢٢	١٢,٧٤٧,٥١٤	(٣)	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٠,٦٨٨,٠٢٢	١٢,٧٤٧,٥١٤		إجمالي الإلتزامات المتداولة
١٠,٦٨٨,٠٢٢	١٢,٧٤٧,٥١٤		اجمالي الإلتزامات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤)	رأس المال المدفوع
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		إجمالي حقوق الملكية
١١٠,٦٨٨,٠٢٢	١١٢,٧٤٧,٥١٤		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي



مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية



مدير الحسابات



تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة تحت التأسيس)
قائمة الدخل
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م
(ريال سعودي)

ايضاح ٢٠٠٦م	
-	الإيرادات
-	يخصم
-	التكاليف
-	مجمّل الربح
-	صافي ربح/ خسارة الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الاهلية للتأمين التعاونى
(شركة مساهمة تحت التأسيس)
قائمة التدفقات النقدية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م
(ريال سعودي)

- جميع التعاملات الخاصة بإضافات المصاريف السابقة للتشغيل هي معاملات غير نقدية تمت عن طريق الأطراف ذات العلاقة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة تحت التأسيس)
إيضاحات حول قائمة المركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م
(ريال سعودي)

١. التنظيم والنشاط

إن الشركة الأهلية للتأمين التعاوني (الشركة) هي شركة سعودية مساهمة تحت التأسيس بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ والذي ينتهي في ٤ محرم ١٤٣٠ هـ و بموجب المرسوم الملكي رقم م/٠٦ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ الموافق ١٠ أكتوبر ٢٠٠٦ م وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ الموافق ٨ أكتوبر ٢٠٠٦ م إلا ان الشركة لم تبدأ مزاولة نشاطها بعد بانتظار الترخيص المتوقع قريباً من مؤسسة النقد العربي السعودي.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة القيام وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها وأن تقوم بتملك وتحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطتها أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالإشتراك مع جهات أخرى.

ويجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق غرضها أو أن تدمجها فيها أو تشتريها، وتباشر الشركة جميع الأعمال المذكورة في هذه المادة سواء داخل المملكة أو خارجها.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد قائمة المركز المالي وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها والصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الشركة.

أ. العرف المحاسبي

تم إعداد قائمة المركز المالي بالريال السعودي وبناءً على مفهوم التكلفة التاريخية للمعاملات المالية حتى تاريخ إعداد القوائم المالية ووفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي إضافة إلى تقدير المصروفات والإيرادات حتى نهاية ديسمبر ٢٠٠٧ م مع افتراض استمرارية النشاط..

ب. مصاريف التأسيس

يتم رسملة مصاريف التأسيس عند حدوثها ويتم إطفائها عند حدوث النشاط بطريقة القسط الثابت على فترة من (٣ إلى ٥ سنوات) وفقاً لقرار مجلس الإدارة.

ج. أرصدة العملات الأجنبية

تحول قيمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة حين إجراء تلك المعاملات وتحول الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة تحت التأسيس)
إيضاحات حول قائمة المركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م
(ريال سعودي)

٣. مستحق لأطراف ذوى علاقة

تتمثل في مبالغ مستحقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة بحرانية مغلقة) عن سداد مصروفات التأسيس و بعض المدفوعات الأخرى و المدفوعات التي تخص عملية الاكتتاب .

٤. رأس المال

يبلغ عدد أسهم الشركة المصرح بها، والمصدرة والمدفوعة بالكامل ١٠ ملايين سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد. أما بالنسبة للإكتتاب، فقد إكتتب المؤسسون بـ ٦ ملايين سهم والجمهور بـ ٤ ملايين سهم.