

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية (غير مراجعة)
وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م

| صفحة | الفهرس |
|------|--|
| ١ | تقرير فحص مراجعي الحسابات |
| ٢ | قائمة المركز المالي الأولية |
| ٣ | قائمة عمليات المساهمين الأولية |
| ٤ | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية |
| ٥ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية |
| ٨-٦ | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية |

تقرير فحص

المحترمين

إلى السادة/ مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م والقوائم الأولية لعمليات المساهمين الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م وللفترة من ٣ يوليو ٢٠٠٧م ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م وقوائم التدفقات النقدية للمساهمين الأولية والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ. أن هذه القوائم المالية الأولية هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون 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 التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه 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 الطعيمي

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٤)

١٨ شوال ١٤٢٩ هـ

(١٨ أكتوبر ٢٠٠٨م)



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة معوية)

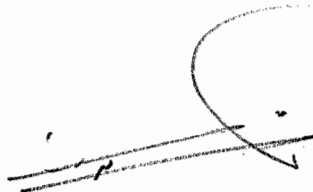
قائمة للمركز المالي الأولي (غير مراجعة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ | إيضاح | ريال سعودي |
|-------------------|--|------------|
| | موجودات المساهمين | |
| | الموجودات المتداولة الخاصة بالمساهمين | |
| ١٠٠,١٩٩,٣٤٦ | أرصدة لدى البنوك | |
| ٧٥٠,٧٢٠ | إيراد مستحق | |
| ٣٨١,٨١٤ | مصاريف مدفوعة مقدما | |
| ١٠٠,٨٣١,٣٨٠ | إجمالي الموجودات المتداولة الخاصة بالمساهمين | |
| | الموجودات غير المتداولة الخاصة بالمساهمين | |
| ٤,٩١٣,٠٢٠ | ممتلكات ومعدات | |
| ١٠٥,٤٤٤,٤٠٠ | إجمالي موجودات المساهمين | |
| | مطلوبات وحقوق المساهمين | |
| | المطلوبات الخاصة بالمساهمين | |
| ٧٥,٠٠٠ | مصاريف مستحقة الدفع | |
| ١٨,٦٨٧,٩٠١ | مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة | |
| ١٨,٧٦٢,٩٠١ | إجمالي المطلوبات الخاصة بالمساهمين | |
| | حقوق المساهمين | |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال | |
| (١٣,٣١٨,٥٠١) | خسائر متراكمة | |
| ٨٦,٦٨١,٤٩٩ | إجمالي حقوق المساهمين | |
| ١٠٥,٤٤٤,٤٠٠ | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين | |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.







الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

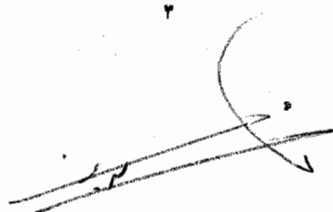
(شركة معاهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م

| للفترة من ٢ يوليو ٢٠٠٧ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م ريال سعودي | لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م ريال سعودي | ايضاح |
|--|--|-----------------------|
| (٣,٨٧٣,٥٣٩) | (١,٦١٠,٩٤٥) | المصاريف |
| (٨,٣٥٤,٩٢٠) | - | عمومية وإدارية |
| (٢,٧٠٣,٥٥٣) | - | مصاريف ما قبل التأسيس |
| (١٤,٩٣٢,٠١٢) | (١,٦١٠,٩٤٥) | تكلفة الاكتتاب العام |
| ١,٦١٣,٥١١ | ٦٣١,٥٥٣ | إجمالي الخسارة |
| (١٣,٣١٨,٥٠١) | (٩٧٩,٣٩٢) | دخل عمليات |
| (١,٣) | (٠,١٠) | صافي خسارة الفترة |
| | | خسارة المصمم للفترة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.







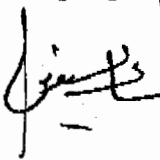
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

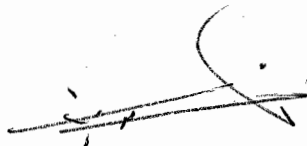
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
للفترة من ٣ يوليو ٢٠٠٧م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م

| | | |
|---|--------------|---|
| للفترة من ٣ يوليو ٢٠٠٧م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م ريال سعودي | (١٣,٢١٨,٥٠١) | الأنشطة التشغيلية صافي خسارة الفترة |
| ٩٣٦,٢٧٢ | | لتعديلات لـ: استهلاك |
| (٢٥٠,٧٢٠) | | لتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| (٣٨١,٨١٤) | | إيرك مستحق |
| ٧٥,٠٠٠ | | مصاريف مدفوعة مقدما |
| (١٢,٩٣٩,٢٦٣) | | مصاريف مستحقة الدفع |
| | | صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية |
| (٥,٥٤٩,٢٩٢) | | الأنشطة الاستثمارية |
| (٥,٥٤٩,٢٩٢) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| | | صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| ١٨,٦٨٧,٩٠١ | | الأنشطة التمويلية |
| ١٨,٦٨٧,٩٠١ | | مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة |
| ١٩٩,٣٤٦ | | صافي النقدية من الأنشطة التمويلية |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | | الزيادة في الأرصدة لدى البنوك |
| ١٠٠,١٩٩,٣٤٦ | | الأرصدة لدى البنوك في بداية الفترة |
| | | الأرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.







الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مرجعة)
للفترة من ٣ يوليو ٢٠٠٧م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م

| الإجمالي ريال سعودي | الخسائر المتراكمة ريال سعودي | رأس المال ريال سعودي |
|------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| (١٣,٣١٨,٥٠١) | (١٣,٣١٨,٥٠١) | - |
| ٨٦,٦٨١,٤٩٩ | (١٣,٣١٨,٥٠١) | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |

رأس المال
صافي خسارة الفترة
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤٦ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧ م). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو: ص.ب ٩٣٩، للرياض ١١٣١٢، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال في المملكة العربية السعودية.

وفقا للنظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة، يجب أن تبدأ السنة المالية الأولى للشركة اعتبارا من تاريخ صدور لقرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة والمؤرخ في ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية، أي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

تأسست الشركة في ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧). ونتيجة لذلك، لم يتم عرض أرقام المقارنة للفترة في عام ٢٠٠٧.

٢ - إتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم الترخيص للشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقا للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦ م)، وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ م).

وبعد إتمام عملية الإكتتاب لعام بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦، تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة في المملكة العربية السعودية للإعلان عن تأسيس الشركة. وفي ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧ م)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قرارا بالإعلان عن تأسيس الشركة.

وفي ١٩ جمادى الأولى ١٤٢٦ هـ الموافق ٢٦ يونيو ٢٠٠٥، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي موفقتها رسمياً للشركة لمزاوله أعمال التأمين، وبالتالي سمحت للشركة ببدء عملياتها بعد استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات ذات العلاقة.

تحتزم الشركة إبرام إتفاقية شراء الموجودات (الاتفاقية)، وبموجبها يتوقع أن يتم شراء أعمال التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية (عمليات المملكة العربية السعودية) بناما على تفويض سيتم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والأطراف المعنية. ووفقا لنية شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) لبيع عمليات لشركة في المملكة العربية السعودية، تم تسليم دراسة مالية (التي تتضمن تفويض للعمليات) طبقا للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال ٢٠٠٧. إن موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على هذا التفويض ما زالت قيد التنفيذ كما في تاريخ قاتمة المركز المالي الأولية.

توقع للشركة البدء في أعمالها خلال الربع الأول عام ٢٠٠٩.

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

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 في إعداد هذه القوائم المالية الأولية:

أسس العرض

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية تظهر كافة لتسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن نتائج الشركة الأولية لا تعتبر مؤشراً على نتائجها المتوقعة.

العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية الأولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

الموجودات الثابتة

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

المخصصات

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

دخل العمولات

يتم إثبات دخل العمولات على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي.

المصاريف

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

استخدام التقديرات

ويتضمن إعداد القوائم المالية الأولية، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن أرصدة الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية، 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 الإيضاحات أعلاه المتطقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والتقديرات المعدة من قبل الإدارة.

مصاريف ما قبل التأسيس

تحمل مصاريف ما قبل التأسيس على قائمة عمليات المساهمين الأولية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (غير مراجعة) - تمة
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م

٤ - خسارة السهم

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

٥ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

| الرصيد | مبلغ المعاملة | طبيعة المعاملة | الجهة ذات العلاقة |
|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| ٢٠ سبتمبر ٢٠٠٧ ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ ريال سعودي | | |
| ١٨,٦٨٧,٩٠١ | ١٨,٨٠٧,٨٥٨ | سداد مصاريف وموجودات ومعدات | مساهمون |

يتم تحميل ٥٠% من رواتب موظفي شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) (المساهم) للذين يقومون بخدمة الشركة على قائمة عمليات المساهمين الأولية.

