

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية (غير مراجعة)
وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات
في ٣١ مارس ٢٠٠٨م

تقرير فحص

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨م والقوائم المالية لعمليات المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. أن هذه القوائم المالية الأولية هي من مسؤولية 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. 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.

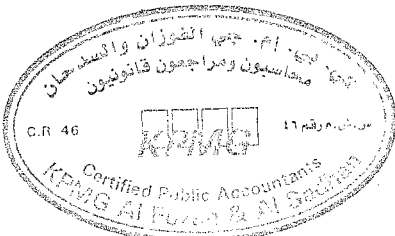
كى بي ام جي الفوزان والسدحان
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٨)

فهد محمد الطيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

١٢ جمادي الأولى ١٤٢٩ هـ
(١٧ مايو ٢٠٠٨ م)



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	(غير مراجعة) ٣١ مارس ٢٠٠٨	ايضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
		موجودات المساهمين
		الموجودات المتداولة الخاصة بالمساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٤١٥,٢٥٣	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
-	٦٩٨,٤٠٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,١١٣,٦٥٨	إجمالي الموجودات المتداولة الخاصة بالمساهمين
		الموجودات غير المتداولة الخاصة بالمساهمين
١,٢٧٢,٩٨٧	٤,٩٨٤,٣٣٥	ممتلكات وآلات ومعدات
١١,٤٧٤,٥٢٧	-	مصاريف ما قبل التشغيل
١١٢,٧٤٧,٥١٤	١٠٥,٠٩٧,٩٩٣	إجمالي موجودات المساهمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات المتداولة الخاصة بالمساهمين
-	٥٠,٠٠٠	مصاريف مستحقة الدفع
١٢,٧٤٧,٥١٤	١٥,٧٨٤,٩٣٢	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٢,٧٤٧,٥١٤	١٥,٨٣٤,٩٣٢	إجمالي المطلوبات المتداولة الخاصة بالمساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
-	(١٠,٧٣٦,٩٣٩)	خسائر متراكمة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٢٦٣,٠٦١	إجمالي حقوق المساهمين
١١٢,٧٤٧,٥١٤	١٠٥,٠٩٧,٩٩٣	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٨م حتى ٣١ مارس ٢٠٠٨م

الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ريال سعودي	(غير مراجعة) للفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ حتى ٣١ مارس ٢٠٠٨ ريال سعودي	المصاريف
-	(١١,٣١٦,١٣٧)	عمومية وإدارية
-	(١١,٣١٦,١٣٧)	الخسارة من العمليات
-	٥٧٩,١٩٨	دخل عمولة
-	(١٠,٧٣٦,٩٣٩)	صافي خسارة الفترة
-	(١,٠٧٤)	خسارة السهم 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
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ حتى ٣١ مارس ٢٠٠٨ م

(غير مراجعة)		
للفترة المنتهية في	للفترة من ١ يناير	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٢٠٠٨ حتى	
ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٠٨	ريال سعودي
-	(١٠,٧٣٦,٩٣٩)	الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة الفترة
		التعديلات لـ:
-	١٠٤,٤٦٧	استهلاك
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٦٩٨,٤٠٥)	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٥٠,٠٠٠	مصاريف مستحقة الدفع
-	(١١,٢٨٠,٨٧٧)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(٣,٨١٥,٨١٥)	شراء موجودات ثابتة
-	(٣,٨١٥,٨١٥)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	١٤,٥١١,٩٤٥	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
-	١٤,٥١١,٩٤٥	صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٥٨٤,٧٤٧)	النقص في الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في بداية الفترة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٤١٥,٢٥٣	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في نهاية الفترة

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

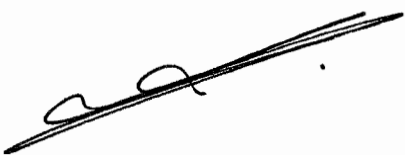
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
(غير مراجعة)

للفترة من ١ يناير ٢٠٠٨م حتى ٣١ مارس ٢٠٠٨م

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(١٠,٧٣٦,٩٣٩)	(١٠,٧٣٦,٩٣٩)	-	صافي خسارة الفترة
٨٩,٢٦٣,٠٦١	(١٠,٧٣٦,٩٣٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٨

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



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (غير مراجعة)
٣١ مارس ٢٠٠٨م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٥ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠ يوليو ٢٠٠٧م). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو: ص.ب ٩٣٩، الرياض ١١٣١٢، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة و 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 لثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطتها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها وفقاً للضوابط الشرعية.

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

تأسست الشركة في ٥ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠ يوليو ٢٠٠٧م). ونتيجة لذلك، تم عرض أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م.

٢ - إتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم الترخيص للشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١٠ أكتوبر ٢٠٠٦م)، وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ (الموافق ٨ أكتوبر ٢٠٠٦م).

وبعد إتمام عملية الإكتتاب العام بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦م، تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة في المملكة العربية السعودية للإعلان عن تأسيس الشركة. وفي ٢٠ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ سبتمبر ٢٠٠٧م)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة.

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

تتوقع الشركة البدء في أعمالها في عام ٢٠٠٨م.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (غير مراجعة) - تنمة
٣١ مارس 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 التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن نتائج الشركة الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائجها السنوية.

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 المقدرة للموجودات.

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.

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

يقتضي 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 المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والتقديرات المعدة من قبل الإدارة.

تكاليف ما قبل التشغيل

تحمل تكاليف ما قبل التشغيل على قائمة عمليات المساهمين الأولية.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (غير مراجعة) - تنمة
٣١ مارس 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
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣١ مارس ٢٠٠٨
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٢,٧٤٧,٥١٤	١٥,٧٨٤,٩٣٢	١٢,٧٤٧,٥١٤	٣,٠٣٧,٤١٨
			سداد مصاريف، وموجودات ثابتة
			مساهمون

