

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية (غير مراجعة)
وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات
في 30 يونيو 2008م



كى بي ام جي الفوزان والسدحان

إرنست ويونغ

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 يونيو ٢٠٠٨م والقوائم الأولية لعمليات المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين للفترة 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

عبدالله حمد الفوزان

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٤٨)

إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية



فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٤)

٤ رجب ١٤٢٩هـ

(٧ يوليو ٢٠٠٨م)



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م

(غير مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	ايضاح	ريال سعودي	موجودات المساهمين
			الموجودات المتداولة الخاصة بالمساهمين
		٩٩,٨١٨,٠١٣	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
		٤٩٦,٣٦٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
		<u>١٠٠,٣١٤,٣٧٣</u>	إجمالي الموجودات المتداولة الخاصة بالمساهمين
			الموجودات غير المتداولة الخاصة بالمساهمين
		٤,٩٥٤,٠٧٥	ممتلكات ومعدات
		<u>١٠٥,٢٦٨,٤٤٨</u>	إجمالي موجودات المساهمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة الخاصة بالمساهمين
		٥٠,٠٠٠	مصاريف مستحقة الدفع
		١٧,٥٥٧,٥٥٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
		<u>١٧,٦٠٧,٥٥٧</u>	إجمالي المطلوبات المتداولة الخاصة بالمساهمين
			حقوق المساهمين
		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
		(١٢,٣٣٩,١٠٩)	خسائر متراكمة
		<u>٨٧,٦٦٠,٨٩١</u>	إجمالي حقوق المساهمين
		<u>١٠٥,٢٦٨,٤٤٨</u>	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين

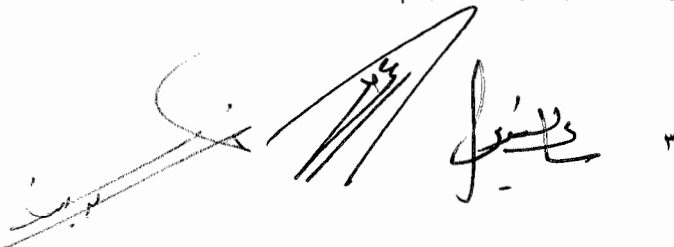
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م

(غير مراجعة) للفترة من ٢٠ يوليو ٢٠٠٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م ريال سعودي	(غير مراجعة) لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م ريال سعودي	
(١٣,٣٢١,٠٦٧)	(٢,٠٠٤,٩٣٠)	عمومية وإدارية
٩٨١,٩٥٨	٤٠٢,٧٦٠	دخل عمولة
(١٢,٣٣٩,١٠٩)	(١,٦٠٢,١٧٠)	صافي خسارة الفترة
(١,٢٣٤)	(٠,١٦٠)	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 ٢٠ يوليو ٢٠٠٧م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م

(غير مراجعة)
للفترة من ٢٠ يوليو
٢٠٠٧م حتى
٣٠ يونيو ٢٠٠٨م
ريال سعودي

(١٢,٣٣٩,١٠٩)

الأنشطة التشغيلية

صافي خسارة الفترة

التعديلات لـ:

استهلاك

٥٨٨,٩١٧

(١١,٧٥٠,١٩٢)

(٤٩٦,٣٦٠)

٥٠,٠٠٠

(١٢,١٩٦,٥٥٢)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مصاريف مدفوعة مقدماً

مصاريف مستحقة الدفع

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

(٥,٥٤٢,٩٩٢)

(٥,٥٤٢,٩٩٢)

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

صافي النقدية من الأنشطة التمويلية

١٧,٥٥٧,٥٥٧

١٧,٥٥٧,٥٥٧

(١٨١,٩٨٧)

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٩٩,٨١٨,٠١٣

النقص في الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في بداية الفترة

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 ٢٠ يوليو ٢٠٠٧م حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(١٢,٣٣٩,١٠٩)	(١٢,٣٣٩,١٠٩)	-	صافي خسارة الفترة
٨٧,٦٦٠,٨٩١	(١٢,٣٣٩,١٠٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م

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)
٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م

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 ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٠ يوليو ٢٠٠٧ م). 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 في المملكة العربية السعودية.

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 ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٠ يوليو ٢٠٠٧ م). 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 طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١٠ أكتوبر ٢٠٠٦ م)، وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ (الموافق ٨ أكتوبر ٢٠٠٦ م).

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

وفي ١٩ جمادي الأولى ١٤٢٦ هـ الموافق ٢٦ يوليو ٢٠٠٥، 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 خلال عام ٢٠٠٨ م.



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

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 اثبات 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
٣٠ يونيو 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:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة (غير مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ريال سعودي	الرصيد (غير مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ ريال سعودي
مساهمون	سداد مصاريف وموجودات ومعدات	٤,٨١٠,٠٤٤	١٧,٥٥٧,٥٥٨

يتم تحميل ٥٠% من رواتب الأهلية للتأمين (الشركة البحرينية) (المساهمين) مباشرة على قائمة عمليات المساهمين.

