

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الاولية وتقرير فحص مراجعي الحسابات  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم  
ديلويت.

إرنست ويونغ

تقرير فحص مراجعي الحسابات إلى السادة المساهمين  
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

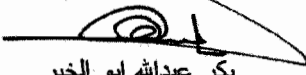
#### نطاق الفحص :

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (الشركة) كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ وقوائم عمليات المساهمين الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ وللفترة من ٥ أغسطس ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٠٨، وقوائم التدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية للفترة من ٥ أغسطس ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٠٨ والإيضاحات من ١ إلى ٦ والتي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية. إن هذه القوائم المالية الأولية 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 والاستفسار 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 إيداء 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 المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

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

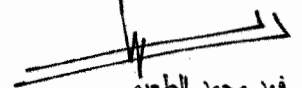
  
بكر عبدالله أبو الخير  
ترخيص رقم ( ١٠١ )



١٣ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ  
١٩ أبريل ٢٠٠٨ م

عن إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

  
فهد محمد الطعيبي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٣٥٤ )



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الاولية ( غير مراجعة )  
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨

| ٣١ مارس ٢٠٠٨       | إيضاح |                                   |
|--------------------|-------|-----------------------------------|
| ريال سعودي         |       | موجودات المساهمين                 |
| ٩٢,٧٤٢,٢٦٢         | ٤     | نقدية وشبه نقدية                  |
| ٤٤٨,٣٦٧            |       | مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى |
| ٣,٣٢٧,١٦٦          |       | موجودات ثابتة ، صافي              |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠         | ٥     | وديعة نظامية                      |
| <u>١٠٦,٥١٧,٧٩٥</u> |       | مجموع موجودات المساهمين           |
|                    |       | مطلوبات وحقوق المساهمين           |
|                    |       | مطلوبات المساهمين                 |
| ١,٠٤٠,٣٠٩          |       | دائنون                            |
| ١١,٥٣٦,٩٤٩         |       | المستحق الى اطراف ذات علاقة       |
| ١,١٢٥,٠٠٠          |       | زكاة مستحقة                       |
| <u>١٣,٧٠٢,٢٥٨</u>  |       | مجموع مطلوبات المساهمين           |
|                    |       | حقوق المساهمين                    |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠        |       | رأس المال                         |
| ( ٧,١٨٤,٤٦٣ )      |       | خسائر متراكمة                     |
| <u>٩٢,٨١٥,٥٣٧</u>  |       | مجموع حقوق المساهمين              |
| <u>١٠٦,٥١٧,٧٩٥</u> |       | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين     |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٦ جزءا من هذه القوائم المالية الاولية .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات المساهمين الاولية ( غير مراجعة )

| للفترة من ٥<br>أغسطس ٢٠٠٧<br>ولغاية ٣١ مارس<br>٢٠٠٨<br>ريال سعودي | لثلاثة اشهر<br>المنتهية في ٣١<br>مارس ٢٠٠٨<br>ريال سعودي | ايضاح                 |
|---|--|-----------------------|
|   |  | المصاريف              |
| ( ٣,٠٨٠,٨٥٤ )   | ( ١,٠٦٥,٠٠٣ )  | عمومية وإدارية        |
| ( ٤,٠٤٨,٩٤٨ )   | -  | مصاريف ما قبل التأسيس |
| ( ١,٢٥٠,٠٠٠ )   | -  | تكلفة الاكتتاب العام  |
| ( ٨,٣٧٩,٨٠٢ )   | ( ١,٠٦٥,٠٠٣ )  | الخسارة من العمليات   |
| ٢,٣٢٠,٣٣٩   | ٦٣١,٧٩٣  | دخل عملات             |
| ( ٦,٠٥٩,٤٦٣ )   | ( ٤٣٣,٢١٠ )  | الخسارة قبل الزكاة    |
| ( ١,١٢٥,٠٠٠ )   | ( ٣٧٥,٠٠٠ )  | الزكاة                |
| ( ٧,١٨٤,٤٦٣ )   | ( ٨٠٨,٢١٠ )  | صافي خسارة الفترة     |
| ( ٠,٧٢ )  | ( ٠,٠٨ )   | خسارة السهم للفترة    |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٦ جزءا من هذه القوائم المالية الاولية .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولية ( غير مراجعة )

| للفترة من ٥ أغسطس<br>٢٠٠٧ ولغاية ٣١<br>مارس ٢٠٠٨<br>ريال سعودي | إيضاح   |
|--|---|
| ( ٦,٠٥٩,٤٦٣ )  | الأنشطة التشغيلية                             |
| ١٠٥,٤٠٢  | الخسارة قبل الزكاة                            |
| ( ٥,٩٥٤,٠٦١ )  | التعديل لـ :                                  |
| ( ٤٤٨,٣٦٧ )  | استهلاك                                       |
| ( ١٠,٠٠٠,٠٠٠ )   | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:   |
| ١,٠٤٠,٣٠٩  | مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى             |
| ١١,٥٣٦,٩٤٩   | وديعة نظامية                                  |
| ( ٣,٨٢٥,١٧٠ )  | دائون   |
|  | المستحق الى اطراف ذات علاقة                   |
|  | صافي النقدية المستخدم في الانشطة التشغيلية    |
| ( ٣,٤٣٢,٥٦٨ )  | الانشطة الاستثمارية                           |
| ( ٣,٤٣٢,٥٦٨ )  | شراء موجودات ثابتة                            |
|  | صافي النقدية المستخدمة في الانشطة الاستثمارية |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠  | الانشطة التمويلية                             |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠  | اصدار رأس المال                               |
| ٩٢,٧٤٢,٢٦٢   | صافي النقدية من الانشطة التمويلية             |
|  | النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة          |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٦ جزءا من هذه القوائم المالية الاولية .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية ( غير مراجعة )  
للفترة من ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٠٨

| الاجمالي<br>ريال سعودي | الخسائر المتراكمة<br>ريال سعودي | رأس المال<br>ريال سعودي |                        |
|------------------------|---------------------------------|-------------------------|------------------------|
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠            | -                               | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠             | اصدار رأس المال        |
| ( ٧,١٨٤,٤٦٣ )          | ( ٧,١٨٤,٤٦٣ )                   | -                       | صافي خسارة الفترة      |
| ٩٢,٨١٥,٥٣٧             | ( ٧,١٨٤,٤٦٣ )                   | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠             | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٨ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

١ - التنظيم والانشطة 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 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 ".

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، تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة في المملكة العربية السعودية لإعلان تأسيس الشركة وفي ٢١ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بإعلان تأسيس الشركة.

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.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين (تتمة)

اعتزمت الشركة، خلال ٢٠٠٧، إبرام اتفاقية شراء الموجودات (الاتفاقية)، وبموجبها كان يتوقع أن يتم شراء أعمال التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات الشركة العربية السعودية للتأمين (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية (العمليات) بناءً على تقييم سيتم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والأطراف المعنية. وفقاً لنية الشركة العربية السعودية للتأمين (ش.م.ب.م) لبيع العمليات، تم تسليم دراسة مالية مؤقتة (التي تتضمن تقييم للعمليات) من قبل مراجع حسابات مستقل إلى قبل مؤسسة النقد العربي السعودي خلال ٢٠٠٧، تبعثها دراسة مالية نهائية خلال مارس ٢٠٠٨. إن موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على هذا التقييم ما زالت قيد التنفيذ كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

تتوقع الشركة البدء في أعمالها في عام ٢٠٠٨.

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 النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً على النتائج السنوية للشركة.

العرف المحاسبي

تعد 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.



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

### ٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الزكاة

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

يجنب مخصص الزكاة، ويحمل على قائمة عمليات المساهمين الأولية.

#### المخصصات

يتم إثبات 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 تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها.

#### دخل العمولات

يتم إثبات دخل العمولات على أساس مبدأ الاستحقاق.

#### المصاريف

نظراً لطبيعة نشاطات الشركة، تم اعتبار كافة المصاريف المتكبدة كمصاريف إدارية وعمومية، وتم تصنيفها على هذا النحو.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٤ - النقدية وشبه النقدية

|                   |
|-------------------|
| ٣١ مارس ٢٠٠٨      |
| <u>ريال سعودي</u> |
| ٧٦,٢٤٨,٦٥١        |
| ١٦,٤٩٣,٦١١        |
| <u>٩٢,٧٤٢,٢٦٢</u> |

ودائع لأجل  
نقد لدى البنوك

٥ - الوديعة النظامية

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

٦ - خسارة السهم

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