



## التقرير السنوي لمجلس الإدارة

المحترمين

السادة / مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لمساهمي الشركة تقريره السنوي الأول ، مرفقاً به القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، كما يود أن ينوه المجلس بأن الشركة لم تمارس الأعمال التشغيلية حتى الآن لعدم حصول الشركة على تصريح بمزاولة الأعمال التأمينية من قبل مؤسسة النقد ، ونأمل في تحسن النتائج فور الحصول على الترخيص بمشيئة الله .

### ١- ملخص للقوائم المالية السنوية :

- تم ترخيص الشركة لمزاولة 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 ١٤٢٧هـ ( الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ ) .
- وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧هـ ( الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦ ) ، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ ( الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧ ) .
- تعترف الشركة إبرام اتفاقية 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 ) بناءً على تقويم سيتم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والأطراف المعنية ، ووفقاً لنية شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني ( ش .م.ب.م ) لبيع عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية .

- تم تسليم دراسة مالية مؤقتة ( التي تتضمن تقويم للعمليات ) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي

*Handwritten signature and date: 11/11/08*

رأس المال مائة مليون ريال سعودي مدفوعة بالكامل		٢٠٠٨-٢٣٨٤٤١		مؤسسة أهلية للتأمين التعاوني عاملة من	
Hend Office:	Tel : 4726666 - Fax : 4771608	٢٧١٦٠٨	فاكس:	٤٧٢٦٦٦٦	هاتف:
Riyadh Branch:	Tel : 2066666 - Fax : 2066655	٢٠٦٦٦٥٥	هاتف:	٢٠٦٦٦٦٦	هاتف:
Jeddah:	Tel : 6448755 - Fax : 6446813	٦٤٤٦٨١٣	فاكس:	٦٤٤٨٧٥٥	هاتف:
Alkhobar:	Tel : 8824700 - Fax : 8824969	٨٨٢٤٩٦٩	فاكس:	٨٨٢٤٧٠٠	هاتف:
Al Qasim:	Tel : 3261682 - Fax : 3261782	٣٢٦١٧٨٢	هاتف:	٣٢٦١٧٨٢	هاتف:
Al-Madina:	Tel : 8276666 - Fax : 8277309	٨٢٧٧٣٠٩	فاكس:	٨٢٧٦٦٦٦	هاتف:



الإلهية للتأمين التعاوني  
Al-Ahlia For Cooperative Insurance

# الإلهية للتأمين التعاوني

## Al-Ahlia For Cooperative Insurance

السعودي خلال عام ٢٠٠٧م ، إن موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على هذا التقويم  
مازالت قيد التنفيذ كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

- تتوقع الشركة بدء عمليات التأمين خلال عام ٢٠٠٩م .
- بلغ إجمالي أصول الشركة في ٢٠٠٨/١٢/٣١م مبلغ ١٠٦,٩ مليون ريال .
- بلغ إجمالي خصوم الشركة في ٢٠٠٨/١٢/٣١م مبلغ ٢٣,٩ مليون ريال .
- بلغ مجموع حقوق المساهمين في ٢٠٠٨/١٢/٣١م مبلغ ٨٣ مليون ريال .
- بلغت المصروفات العمومية والإدارية عن الفترة من ٣ يوليو ٢٠٠٧م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م مبلغ ٧ مليون ريال .
- بلغت مصروفات ما قبل التأسيس عن الفترة من ٣ يوليو ٢٠٠٧م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م مبلغ ٧,٩ مليون ريال .
- بلغت مصاريف الاكتتاب العام عن الفترة من ٣ يوليو ٢٠٠٧م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م مبلغ ٢,٧ مليون ريال .
- بلغ دخل العمولات البنكية عن الفترة من ٣ يوليو ٢٠٠٧م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م مبلغ ٢,٣ مليون ريال .
- بلغت صافي خسارة الفترة من ٣ يوليو ٢٠٠٧م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م مبلغ ١٥,٣ مليون ريال .
- بلغ صافي خسارة السهم من ٣ يوليو ٢٠٠٧م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م مبلغ ١,٥ ريال .

*M. Dar*

رأس المال مائة مليون ريال سعودي مدفوعة بالكامل		١٠١٠٢٣٨٤٤١		شركة مساهمة سعودية عامة س.ج.ع. رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١	
Head Office:	Tel : 4726666 - Fax : 4771608	٤٧٧١٦٠٨	فاكس	٤٧٢٦٦٦٦	هاتف
Riyadh Branch:	Tel : 2066666 - Fax : 2066655	٢٠٦٦٦٥٥	فاكس	٢٠٦٦٦٦٦	هاتف
Jeddah:	Tel : 6448755 - Fax : 6446813	٦٤٤٦٨١٣	فاكس	٦٤٤٨٧٥٥	هاتف
Alkhobar:	Tel : 8824700 - Fax : 8824969	٨٨٢٤٩٦٩	فاكس	٨٨٢٤٧٠٠	هاتف
Al Qasim:	Tel : 3261682 - Fax : 3261782	٣٢٦١٧٨٢	فاكس	٣٢٦١٦٨٢	هاتف
Al-Madina:	Tel : 8276666 - Fax : 8277309	٨٢٧٧٣٠٩	فاكس	٨٢٧٦٦٦٦	هاتف

٢ - اجتماعات مجلس الإدارة

أولاً : تصنيف السادة أعضاء مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة	تنفيذي	غير تنفيذي	مستقل	غير مستقل
١ صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن بندر بن عبد العزيز آل سعود ( سمو رئيس المجلس )		غير تنفيذي	مستقل	
٢ الأستاذ / محمد نجيب نصر	تنفيذي		مستقل	
٣ الأستاذ / محمد أبو اليزيد عبد الله		غير تنفيذي		غير مستقل
٤ الأستاذ / قاسم محمد مصطفى نصار		غير تنفيذي		غير مستقل
٥ الشيخ / عمر صالح بابكر		غير تنفيذي	مستقل	
٦ الشيخ / عبد المحسن محمد عبد الكريم الزكري		غير تنفيذي	مستقل	
٧ الشيخ / هيف محمد عبد الله القحطاني		غير تنفيذي	مستقل	
٨ الشيخ / بدو غرم الله الزهراني		غير تنفيذي	مستقل	
٩ الشيخ / علوي أسعد علوي التونسي		غير تنفيذي	مستقل	
١٠ صاحب السمو الملكي الأمير / عبد الله بن نايف بن عبد الله السعود		غير تنفيذي	مستقل	
١١ الأستاذ / سليمان عبد الله حمدان الحمدان		غير تنفيذي	مستقل	

**ثانياً : اجتماعات المجلس**

انعقد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٨م أربعة مرات ، وقد روعي في هذه الاجتماعات ألا يكون بين الاجتماع والآخر أكثر من أربعة أشهر وذلك وفقاً للنظام الأساسي للشركة .

وقد انعقد الاجتماع الأول لعام ٢٠٠٨م في تاريخ ٢٤/٢/٢٠٠٨م برئاسة سمو رئيس المجلس الأمير محمد بن بندر بن عبد العزيز والأستاذ خيرى سليم والشيخ هيف بن عبود القحطاني والشيخ عمر بن صالح بابكر والشيخ علوي تونسي والشيخ بدر الزهراني والأستاذ محمد نجيب نصر والأستاذ قاسم نصار وبأمانة سر الأستاذ نزار الحباب وقد فوض الأمير عبد الله بن نايف سمو رئيس المجلس بالحضور والتصويت نيابة عن سموه ، وقد تغيب الشيخ عبد المحسن الزكري لظروف تواجهه خارج المملكة .

وانعقد الاجتماع الثاني لعام ٢٠٠٨م في تاريخ ٢٤/٦/٢٠٠٨م برئاسة سمو الأمير محمد بن بندر بن عبد العزيز وبحضور الأمير عبد الله بن نايف والأستاذ قاسم نصار والشيخ عبد المحسن الزكري والشيخ بدر بن غرم الله الزهراني والشيخ عمر بن صالح بابكر والأستاذ محمد نصر ، وبأمانة سر الأستاذ نزار الحباب ، وقد فوض الشيخ علوي تونسي سمو رئيس المجلس بالحضور والتصويت نيابة عن سعاداته ، وقد تغيب الشيخ هيف بن عبود القحطاني عن الحضور لظروف خاصة ، وقد توفى الأستاذ خيرى سليم رحمه الله ، وتم في هذا الاجتماع ترشيح الأستاذ سليمان الحمدان لإكمال مدة عضويته .

وقد انعقد الاجتماع الثالث لعام ٢٠٠٨م بتاريخ ٢١/١٠/٢٠٠٨م برئاسة صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز وبحضور كلاً من السادة أعضاء المجلس الآتي أسماؤهم :

الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود والأستاذ محمد أبو اليزيد عبد الله والأستاذ قاسم نصار والشيخ / عبد المحسن الزكري والشيخ عمر بن صالح بن بابكر والأستاذ / محمد نجيب نصر والأستاذ سليمان الحمدان و الشيخ / علوي تونسي ، وبأمانة سر الأستاذ نزار بن سعيد الحباب ، وقد اعتذر الشيخ هيف بن عبود القحطاني عن عدم تمكنه من حضور هذه الجلسة ، وذلك لظروف سفره خارج المملكة ، وقد فوض سعاداته سمو رئيس المجلس بالتصويت نيابة عنه على قرارات المجلس ، كما قدم الشيخ بدر بن غرم الله الزهراني إعتذاراً لسمو رئيس المجلس عن عدم الحضور وفوض سعاداته الشيخ عمر بن صالح بابكر للتصويت نيابة عن سعاداته .

*Handwritten signature*



وقد انعقد الاجتماع الرابع لعام ٢٠٠٨م بتاريخ ١٧/١٢/٢٠٠٨م برئاسة صاحب السمو الملكي

الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز وبحضور كلاً من السادة أعضاء المجلس الآتي أسماؤهم :

الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود والأستاذ محمد أبو اليزيد عبد الله والأستاذ قاسم نصار  
والشيخ / عبد المحسن الزكري و الشيخ / علوي تونسي ، والشيخ هيف بن عبود القحطاني ، وبأمانة  
سر الأستاذ نزار بن سعيد الحباب ، وقد قدم الشيخ بدر بن غرم الله الزهراني اعتذاراً عن عدم  
تمكبه من حضور هذه الجلسة ، وذلك لظروف سفره خارج المملكة ، وقد فوض سعادته سمو رئيس  
المجلس بالتصويت ، كما تقدم الشيخ عمر بن صالح بابكر باعتذاراً مماثلاً وفوض السيد علوي أسعد  
التونسي بالحضور والتصويت نيابة عن سعادته ، كما اعتذر الأستاذ محمد نصر عن الحضور وفوض  
سعادته الأستاذ محمد أبو اليزيد بالحضور والتصويت نيابة عن سعادته ، وتقدم الأستاذ سليمان  
الحمدان باعتذاراً عن الحضور وفوض سعادته سمو الأمير عبد الله بن نايف للحضور والتصويت نيابة عن  
سعادته .

وقد حضر سعادة الرئيس التنفيذي للشركة الأستاذ سامح السوي في جميع الاجتماعات بناء على

دعوة من سمو رئيس المجلس .

### ثالثاً : أهم القرارات التي اتخذها المجلس خلال عام ٢٠٠٨م

نظراً لمرور الشركة بمرحلة تأسيس هامة ، فقد أشرف المجلس على سير العمل بصورة

كبيرة وقد قام باتخاذ العديد من القرارات الهامة ومنها :

- إعادة هيكلة الشركة .

- اختيار الأستاذ سليمان الحمدان عضواً لمجلس الإدارة بدلاً من الأستاذ خيرى سليم ( رحمه الله )

- التعاقد مع العديد من الشركات ذات الخبرات الكبيرة كلاً في مجاله ومنها 7-PPROMO - دار

موسى للاستشارات - PWC وغيرها من الأسماء المتميزة ليست على المستوى المحلي فقط بل على

المستوى العالمي .

- إصدار لائحة حوكمة الشركة .

رأس المال مائة مليون ريال سعودي مدهوعة بالكامل		شركة مساهمة سعودية عامة س.ت. ١٠١٠٢٣٨٤٤٦	
Head Office:	Tel : 4726666 - Fax : 4771608	٤٧٧١٦٠٨	هاتف: ٤٧٢٦٦٦٦ - فاكس:
Riyadh Branch:	Tel : 2066666 - Fax : 2066655	٢٠٦٦٦٥٥	هاتف: ٢٠٦٦٦٦٦ - فاكس:
Jeddah:	Tel : 6448755 - Fax : 6446813	٦٤٤٦٨١٣	هاتف: ٦٤٤٨٧٥٥ - فاكس:
Alkhober:	Tel : 8824700 - Fax : 8824969	٨٨٢٤٩٦٩	هاتف: ٨٨٢٤٧٠٠ - فاكس:
Al-Qasim:	Tel : 3261682 - Fax : 3261782	٣٢٦١٧٨٢	هاتف: ٣٢٦١١٨٢ - فاكس:
Al-Madina:	Tel : 8276666 - Fax : 8277309	٨٢٧٧٣٠٩	هاتف: ٨٢٧٦٦٦٦ - فاكس:



- تشكيل لجنة المراجعة واللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت واختيار أعضائها ووضع اللوائح المنظمة لعمل تلك اللجان وسوف تعرض هذه اللوائح على الجمعية العامة لمناقشتها .
- القيام بجرد أصول وخصوم الشركة .
- مناقشة القوائم المالية للشركة .

### ٣- مشروع الهيكل

- ١- تم إعادة الهيكل التنظيمي للشركة وإنشاء إدارة للتسويق والمبيعات تكون مسؤولة عن بيع وتسويق منتجات الشركة فضلاً عن إصدار بعض الوثائق للأخطار البسيطة من خلال سلطات اعتماد منيثة من الإدارة الفنية للشركة .
- ٢- تطوير هوية الشركة الأهلية للتأمين التعاوني بالاستعانة بشركة Promo7 لعمل بحث في السوق السعودي وتغيير شعار الشركة وجميع النماذج المستخدمة بالشركة بالإضافة إلى تدريب الموظفين على استخدام الهوية الجديدة للشركة .
- ٣- تغيير جميع سياسات وإجراءات الشركة بالاستعانة بشركة P W C من خلال تدريب (١٥) موظف على تطوير السياسات والإجراءات لجميع إدارات الشركة طبقاً للهيكل التنظيمي الجديد .
- ٤- وضع خطة إستراتيجية لإدارة المبيعات تتضمن البيع عن طريق الوكلاء والمسوقين الداخلية والسماسة ونقاط البيع بالإضافة إلى التأمين البنكي ، وذلك لتتبع محفظة الشركة ، وكذلك الانتشار من خلال قنوات بيع متعددة .
- ٥- وضع برنامج تدريب متكامل طبقاً لاحتياجات الإدارات المختلفة من الوظائف في ضوء الهيكل التنظيمي الجديد لتحسين المهارات الإدارية والفنية لموظفي الشركة .
- ٦- الاستعانة بشركة Hay Group في وضع سلم رواتب ومكافآت لجميع موظفي الشركة من خلال تحليل وتقييم كل وظيفة في ضوء الوظائف المناظرة لها في السوق السعودي .
- ٧- وضع برنامج شامل للمراجعة الداخلية وإجراءات التدقيق الداخلي يتضمن خطة لتقييم المخاطر وكيفية السيطرة عليها .

*M. Nasser*

رأس المال مائة مليون ريال سعودي مدفوعة بالكامل		شركة مساهمة سعودية عامة س.ج. ١٠١٠٢٣٨٤٤١	
Head Office:	Tel : 4726666 - Fax : 4771608	٤٧٧١٦٠٨	فاكس : ٤٧٢٦٦٦٦
Riyadh Branch:	Tel : 2066666 - Fax : 2066655	٢٠٦٦٦٥٥	فاكس : ٢٠٦٦٦٦٦
Jeddah:	Tel : 6448755 - Fax : 6446813	٦٤٤٦٨١٣	فاكس : ٦٤٤٨٧٥٥
Alkhuber:	Tel : 8824700 - Fax : 8824969	٨٨٢٤٩٦٩	فاكس : ٨٨٢٤٧٠٠
Al Qasim:	Tei : 3261682 - Fax : 3261782	٣٢٦١٧٨٢	فاكس : ٣٢٦١٦٨٢
Al-Madina:	Tei : 8276666 - Fax : 8277309	٨٢٧٧٣٠٩	فاكس : ٨٢٧٦٦٦٦



الاهلية للتأمين التعاوني  
Al-Ahlia For Cooperative Insurance

# الاهلية للتأمين التعاوني

## Al-Ahlia For Cooperative Insurance

٨- العمل في مشروع متكامل لتنظيم المعلومات يستغرق ثلاث سنوات لضمان مواكبة الشركة للشركات المماثلة في سوق التأمين بالمملكة العربية السعودية.

### ٤- العقود التي تكون الشركة طرفاً فيها وتوجد لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها

- لا يرتبط أيًا من أعضاء المجلس بأية عقود توريد للشركة ولا عقود تأجير ولا عقود توظيف ، ولكن بطبيعة الحال يرتبط البعض من أعضاء المجلس بالشركة بعقود تأمين حيث أن الشركة تقدم خدماتها التأمينية لجميع فئات المجتمع ، ولكن يتم الالتزام بقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي حيث يتم إبلاغ المؤسسة كتابية قبل إصدار وثيقة التأمين ، مع عدم معاملة عضو المجلس معاملة تفضيلية ولا يتميز عن باقي عملاء الشركاء .

### ٥- عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى .

المهندس عبد المحسن بن عبد الكريم الزكري عضو في مجلس إدارة عدد من الشركات المساهمة المفضلة غير المدرجة في سوق الأسهم .  
الأستاذ سليمان الحمدان عضو في مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة ( مسك ) .

### ٦- سياسة الشركة في توزيع الأرباح

لا تخرج سياسة الشركة في توزيع الأرباح عن القواعد الواردة بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والقواعد الواردة بالنظام الأساسي للشركة والذي تم إعداده من قبل الجمعية التأسيسية للشركة ، حيث تحدد المادة ( ٥٠ ) من النظام الأساسي سياسة الشركة في توزيع الأرباح بكل وضوح :

توزع أرباح الشركة على الوجه التالي :

١- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة .

٢- تجنب ٢٠٪ من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع .

  
M. Al-Dasr

رأس المال مائة مليون ريال سعودي مدفوعة بالكامل		١٠١٠٢٣٨٤٤١ ت. س. م		شركة مساهمة سعودية عامة س. م. ت	
Head Office:	Tel : 4726666 - Fax : 4771608	٤٧٧١٦٠٨	فاكس:	٤٧٢٦٦٦٦	هاتف:
Riyadh Branch:	Tel : 2066666 - Fax : 2066655	٢٠٦٦٦٥٥	فاكس:	٢٠٦٦٦٦٦	هاتف:
Jeddah:	Tel : 6448755 - Fax : 6446813	٦٤٤٦٨١٣	فاكس:	٦٤٤٨٧٥٥	هاتف:
Alkhuber:	Tel : 8824700 - Fax : 8824969	٨٨٢٤٩٦٩	فاكس:	٨٨٢٤٧٠٠	هاتف:
Al Qasim:	Tel : 3261682 - Fax : 3261782	٣٢٦١٧٨٢	فاكس:	٣٢٦١٦٨٢	هاتف:
Al-Madina:	Tel : 8276666 - Fax : 8277309	٨٢٧٧٣٠٩	فاكس:	٨٢٧٦٦٦٦	هاتف:



- ٢- للجمعية العامة بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة .
- ٤- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى من المساهمين لا تقل عن ٥% من رأس المال المدفوع .
- ٥- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة .
- ٦- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة .
- ٧- هذا مع مراعاة الفقرة (٥) من المادة ٤٩ أولاً من النظام الأساسي والتي تنص على توزيع ١٠% من الفائض الصافي بحيث يتم توزيعه مباشرة للمؤمن لهم أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية ، ويرحل ٩٠% إلى حسابات دخل المساهمين .

#### ٧- اقرارات المجلس

- نقر نحن مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ( ش . م . س ) أنه لا توجد قروض على الشركة وذلك حتى نهاية عام ٢٠٠٨ م .
- لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق أو تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض .
- لا يوجد أي ترتيب أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح .
- لا توجد أية استثمارات تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة .
- نقر بأنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح .
- نقر بأنه لدى الشركة نظام مراقبة داخلية جيد ، ولكننا بصدد تطوير هذا النظام تطويراً جذرياً وفي هذا الصدد فإن الشركة في انتظار موافقة مؤسسة النقد على تعيين شركة متخصصة في المراقبة الداخلية .
- نقر بأنه في حالة حصول الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها .

*M. Nasser*





الاهلية للتأمين التعاوني  
Al-Ahlia For Cooperative Insurance

الاهلية للتأمين التعاوني

Al-Ahlia For Cooperative Insurance

**٨- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :**

- نظراً لكثرة مهام مجلس الإدارة وتشعب تلك المهام ، لذا تم تشكيل ثلاثة لجان هي :
- لجنة المراجعة .
- اللجنة الترشيدات و المكافآت .
- اللجنة التنفيذية .
- وتم تحديد مهماتها ومدة عملها وصلاحياتها وكيفية الرقابة عليها من قبل مجلس الإدارة .

**١- لجنة المراجعة**

- تم تشكيل لجنة المراجعة برئاسة الأستاذ سليمان الحمدان ، وعضوية كلاً من الدكتور محمد محمود يوسف والأستاذ بسام سالم
- وتم تحديد مهام اللجنة وصلاحياتها كالآتي :
- الإشراف على لجنة المراجعة الداخلية بالشركة ، للتحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة .
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياته في شأنه .
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها .
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفضلهم وتحديد أتعابهم ، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم .
- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين ، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة .
- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملحوظاتها عليها .
- دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها .

*M. Naor*

رأس المال مائة مليون ريال سعودي مدفوعة بالكامل		١٠١٠٢٣٨٤٤١ ت. ص. ٤٧٧٦٦٦٦	
Head Office:	Tel : 4726666 - Fax : 4771608	٤٧٧٦٦٠٨	فاكس : ٤٧٧٦٦٦٦
Riyadh Branch:	Tel : 2066666 - Fax : 2066655	٢٠٦٦٦٥٥	فاكس : ٢٠٦٦٦٦٦
Jeddah:	Tel : 6448755 - Fax : 6446813	٦٤٤٦٨١٣	فاكس : ٦٤٤٨٧٥٥
Alkhuber:	Tel : 8824700 - Fax : 8824969	٨٨٢٤٩٦٩	فاكس : ٨٨٢٤٧٠٠
Al Qasim:	Tel : 3261682 - Fax : 3261782	٣٢٦١٧٨٢	فاكس : ٣٢٦١٦٨٢
Al-Madina:	Tel : 8276666 - Fax : 8277309	٨٢٧٧٣٠٩	فاكس : ٨٢٧٦٦٦٦



- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية بشأنها .

- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة لإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها .

### ب - لجنة المكافآت والترشيحات

- تم تشكيل لجنة المكافآت والترشيحات برئاسة صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن بندر بن عبد العزيز ، وعضوية كلاً من صاحب السمو الملكي الأمير عبد الله بن نايف بن عبد الله آل سعود ، والأستاذ سليمان الحمدان ، والشيخ عمر بن صالح بابكر .

#### وتم تحديد مهام اللجنة وصلاحياتها كالآتي:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف أو الأمانة .

- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة .

- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها .

- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة ، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة .

- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين ، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى .

- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ، وبراعي عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء .

*(Handwritten signature)*

رأس المال مائة مليون ريال سعودي مخصصة بالكامل		١٠١٠٣٣٨٤٤١		شركة مساهمة سعودية عامة س.ت	
Head Office:	Tel : 4726666 - Fax : 4771608	٤٧٧١٦٠٨	فاكس:	٤٧٢٦٦٦٦	هاتف:
Riyadh Branch:	Tel : 2066666 - Fax : 2066655	٢٠٦٦٦٥٥	فاكس:	٢٠٦٦٦٦٦	هاتف:
Jeddah:	Tel : 6448755 - Fax : 6446813	٦٤٤٦٨١٣	فاكس:	٦٤٤٨٧٥٥	هاتف:
Alkhobar:	Tel : 8824700 - Fax : 8824969	٨٨٢٤٩٦٩	فاكس:	٨٨٢٤٧٠٠	هاتف:
Al Qasim:	Tel : 3261682 - Fax : 3261782	٣٢٦١٧٨٢	فاكس:	٣٢٦١٦٨٢	هاتف:
Al-Madina:	Tel : 8276666 - Fax : 8277309	٨٢٧٧٣٠٩	فاكس:	٨٢٧٦٦٦٦	هاتف:



**ج- اللجنة التنفيذية**

- تم تشكيل اللجنة التنفيذية برئاسة صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن بندر بن عبد العزيز ،  
وعضوية كلاً من الأستاذ محمد أبو اليزيد ، والأستاذ محمد نجيب نصر ، والأستاذ سامح السويدي .

**٩- التعويضات والمكافآت**

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي ( / / )	أعضاء المجلس غير التنفيذيين ( جميع الأعضاء ماعداً / ) مجلس أمناء	خمس من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
الرواتب والتعويضات	- - - - -	- - - - -	٦٩٤٢٠٠ ريال
البدلات	٩٠,٠٠٠ ريال	٩٣,٠٠٠ ريال	٧٨,٤٢٠ ريال

**١٠- المعايير المحاسبية المستخدمة :**

طبقت الشركة المعايير المحاسبية الدولية عند إعداد الميزانية السنوية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م ، وعلى أي حال فإنه لا يوجد أي اختلاف عن معايير المحاسبة السعودية ، حيث أن الشركة لم تبدأ نشاطها حتى الآن .

**١١- قيمة المدفوعات النظامية المستحقة**

١,٦٤٧,٢٩٧,٠٠

زكاة مستحقة

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الخسارة المعدلة .

لا يوجد ضريبة مستحقة على الشركة بسبب الخسائر المتكبدة خلال الفترة .

*(Handwritten signature and stamp)*



التأمين التعاوني  
Al-Ahlia For Cooperative Insurance

الأهلية للتأمين التعاوني

Al-Ahlia For Cooperative Insurance

١٢ - أصول وخصوم الشركة منذ التأسيس وحتى نهاية عام ٢٠٠٨م

أصول الشركة	خصوم الشركة
نقدية وشبه نقدية	دائنون
١٠١,١٩٣,٤٦٨,١٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	زكاة مستحقة
١,٣٨٣,٤٣٨,٠٠	١,٦٤٧,٢٩٧,٠٠
ممتلكات ومعدات وصافي	صالح مستحق من جهات ذات علاقة
٤,٣٢٨,٦٣٦,٠٠	٢١,٩٧٠,٩٢٣,٠٠
<b>مجموع الأصول</b>	<b>مجموع الخصوم</b>
<b>١٠٦,٩٠٥,٥٤٢,٠٠</b>	<b>٢٣,٨٦٨,٢٣٠,٠٠</b>

حقوق المساهمين
رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
حسابات متراكمة
(١٦,٩٢٢,٦٨٨,٠٠)
<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>٨٣,٠٧٧,٣١٢,٠٠</b>

<b>مجموع الخصوم وحقوق المساهمين</b>
<b>١٠٦,٩٠٥,٥٤٢,٠٠</b>

١٣ - تقرير مختصر عن الخطة السنوية للشركة وأهم الخطوات الواجب اتخاذها نحو تحقيق الأهداف

زيادة حصة الشركة من السوق السعودي لتصبح ٦% في عام ٢٠١٣ بدلا من ٤,٤٥%. وذلك وفقا للأرقام المزمع تحقيقها - بإذن الله - خلال السنوات الخمس القادمة كما يلي :

*M. Dar*

رأس المال مائة مليون ريال سعودي مدفوعة بالكامل		١٠١٠٢٣٨٤٤١ ت		شركة مساهمة سعودية عامة س.ت	
Head Office:	Tel : 4726666 - Fax : 4771608	٤٧٧١٦٠٨	فاكس:	٤٧٢٦٦٦٦	هاتف:
Riyadh Branch:	Tel : 2066666 - Fax : 2066655	٢٠٦٦٦٥٥	فاكس:	٢٠٦٦٦٦٦	هاتف:
Jeddah:	Tel : 6448755 - Fax : 6446813	٦٤٤٦٨١٣	فاكس:	٦٤٤٨٧٥٥	هاتف:
Alkhuber:	Tel : 8824700 - Fax : 8824969	٨٨٢٤٩٦٩	فاكس:	٨٨٢٤٧٠٠	هاتف:
Al Qasim:	Tel : 3261682 - Fax : 3261782	٣٢٦١٧٨٢	فاكس:	٣٢٦١٦٨٢	هاتف:
Al-Madina:	Tel : 8276666 - Fax : 8277309	٨٢٧٧٣٠٩	فاكس:	٨٢٧٦٦٦٦	هاتف:



التأمين التعاوني  
Al-Ahlia For Cooperative Insurance

الأهلية للتأمين التعاوني

Al-Ahlia For Cooperative Insurance

2009	2010	2011	2012	2013
263,490,567	352,524,483	466,200,318	574,420,064	743,492,330

- توفيق أوضاع السادة المنتجين مع وضع خطة سنوية لكل منتج على حدة و تحديد خطة لكل نوع تأمين على مدار الأشهر الإثني عشر للسنة.

- تشكيل فريق للمبيعات و ضخ دماء جديدة و وضع خطة سنوية بما يتناسب و إمكانيات الأفراد الجدد.

- وضع إستراتيجية جديدة للشركة تركز على تنوع المحفظة التأمينية و التركيز على الأخطار ذات الحجم الصغير و المتوسط و التي يمكن استيعابها ضمن اتفاقيات إعادة التأمين.

- وضع خطة للتسويق و المبيعات

- تنوع قنوات العمل و الإعتماد على مصادر جديدة تتمثل في:

• فريق المبيعات

• الوسطاء المرخص لهم بالعمل من قبل مؤسسة النقد (محلون و عالميون)

• البيع المباشر

• الوكيل

• البيع من خلال منح "حق الامتياز"

• البيع عن طريق التأمين البنكي

• البيع عن طريق شركات التمويل العقاري

- وضع رؤيا و مهمة محددة تتناسب و التطوير الجاري بالشركة.

- إنشاء مركز خدمة العملاء خلال ٢٠٠٩.

- إنشاء سجل للشكاوى

M. Nasr



الأهلية للتأمين التعاوني  
Al-Ahlia For Cooperative Insurance

# الأهلية للتأمين التعاوني

## Al-Ahlia For Cooperative Insurance

- وضع خطة لنسبة مساهمة كل قناة من قنوات البيع خلال السنوات الخمس القادمة كالتالي:

	2009	2010	2011	2012	2013
Projection	263,490,567.00	352,524,483.00	466,200,318.00	574,420,064.00	743,492,330.00
Sales Force	20.00%	22.50%	25.00%	27.50%	30.00%
Brokers	50.00%	43.00%	40.00%	30.00%	20.00%
Direct Business	20.00%	15.00%	10.00%	10.00%	10.00%
Agent	10.00%	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%
Franchise		2.50%	5.00%	5.00%	10.00%
E-Business		2.00%	3.00%	5.00%	5.00%
Bancassurance			2.00%	5.00%	5.00%
Mortgage Companies				2.50%	3.00%
Shopping Malls					2.00%

- وضع ميزانية للتسويق

- وضع سياسات الاتصال بالعملاء الجدد من خلال:

- الإعلانات وحملات الدعاية من خلال الوسائل المرئية و المسموعة و المقروءة.

- المؤتمرات و التجمعات و الاشتراك كراعي رئيسي أو أساسي.

- البريد الإلكتروني و الرسائل القصيرة.

- مركز خدمة العملاء

- تطوير أول المنتجات التي تخدم أهداف الشركة (وثيقة " تجارة ") للتعامل مع الكيانات التجارية الصغيرة

- تطوير السياسات و الإجراءات و الدليل الخاص بإدارة التسويق و المبيعات.

- تطوير الدليل الخاص بمركز خدمة العملاء.



رأس المال مائة مليون ريال سعودي مدفوعة بالكامل		شركة مساهمة سعودية عامة س. ت ١٠١٠٢٣٨٤٤١	
Head Office: Tel : 4726666 - Fax : 4771608	٤٧٧١٦٠٨	هاتف: ٤٧٢٦٦٦٦ - فاكس: ٤٧٧١٦٠٨	الإدارة العامة
Riyadh Branch: Tel : 2066666 - Fax : 2066655	٢٠٦٦٦٥٥	هاتف: ٢٠٦٦٦٦٦ - فاكس: ٢٠٦٦٦٥٥	إدارة الرياض
Jeddah: Tel : 6448755 - Fax : 6446813	٦٤٤٦٨١٣	هاتف: ٦٤٤٨٧٥٥ - فاكس: ٦٤٤٦٨١٣	مكة المكرمة
Alkhuber: Tel : 8824700 - Fax : 8824969	٨٨٢٤٩٦٩	هاتف: ٨٨٢٤٧٠٠ - فاكس: ٨٨٢٤٩٦٩	الخبير
Al Qasim: Tel : 3261682 - Fax : 3261782	٣٢٦١٧٨٢	هاتف: ٣٢٦١٦٨٢ - فاكس: ٣٢٦١٧٨٢	القصيم
Al-Madina: Tel : 8276666 - Fax : 8277309	٨٢٧٧٣٠٩	هاتف: ٨٢٧٦٦٦٦ - فاكس: ٨٢٧٧٣٠٩	المدينة المنورة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للفترة من ٣ يوليو ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للفترة من ٣ يوليو ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

صفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة عمليات المساهمين
٤	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦ - ١٤	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مراجعي الحسابات إلى

المحترمين

إلى السادة/ مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (الشركة) كما فـي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، وقوائم عمليات المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إيداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. وفيما عدا ما ورد في الفقرة التالية، تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إيداء رأينا حول القوائم المالية.

### التحفظ

كما هو مبين في الإيضاح (٣)، قامت الإدارة بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. وبناءً على الأدلة والمعلومات المتوفرة لدينا، لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت الأسس المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية ملائمة.

### الرأي المتحفظ

في رأينا، باستثناء الأمر المشار إليه أعلاه، فإن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

كبي ام جي الفوزان والسدحان

ص ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٤٨)



إرنست ويونغ

ص ب ٧٧٣٢

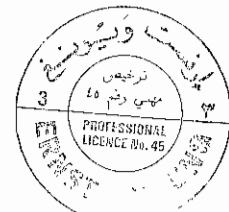
الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٤)



٢٩ صفر ١٤٣٠هـ

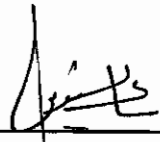
(٢٤ فبراير ٢٠٠٩)

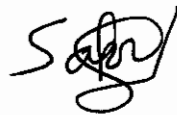
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠٠٨ ريال سعودي	إيضاح	
		موجودات المساهمين
١٠١,١٩٣,٤٦٨	٤	رصيد لدى البنك
١,٣٨٣,٤٣٨	٥	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٤,٣٢٨,٦٣٦	٦	ممتلكات ومعدات ، صافي
<u>١٠٦,٩٠٥,٥٤٢</u>		مجموع موجودات المساهمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٢٥٠,٠٠٠		دائنون
١,٦٤٧,٢٩٧	٧	زكاة مستحقة
٢١,٩٧٠,٩٣٣	٨	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
<u>٢٣,٨٦٨,٢٣٠</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
(١٦,٩٦٢,٦٨٨)		خسائر متراكمة
<u>٨٣,٠٣٧,٣١٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١٠٦,٩٠٥,٥٤٢</u>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ٢٣ صفر ١٤٣٠هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠٠٩).

  
المدیر العام





رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءا من هذه القوائم المالية .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات المساهمين  
للفترة من ٣ يوليو ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠٠٨ ريال سعودي	إيضاح	
		المصاريف
(٧,٠٤٠,١٢٩)	١٠	مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٩٣٧,٦٦٠)	١١	مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي
(٢,٧٠٣,٥٥٣)		مصاريف الإكتتاب العام
(١٧,٦٨١,٣٤٢)		إجمالي المصاريف
٢,٣٥٧,٤١٣		دخل عمولات
٨,٥٣٨		إيرادات أخرى
(١٥,٣١٥,٣٩١)		صافي خسارة الفترة
(١,٥)	١٢	خسارة السهم

M. Daw

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
للفترة من ٣ يوليو ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠٠٨	إيضاح	
		الأنشطة التشغيلية
(١٥,٣١٥,٣٩١)		صافي خسارة الفترة
		التعديلات لـ :
١,٢١٩,٠٣٤		استهلاك
(٨,٥٣٨)		ربح بيع ممتلكات ومعدات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١,٣٨٣,٤٣٨)		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٢٥٠,٠٠٠		دائنون
(١٥,٢٣٨,٣٣٣)		صافي النقدية المستخدمة في الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(٥,٦٢٥,١٣٢)		شراء ممتلكات ومعدات
٨٦,٠٠٠		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١٠١,١٩٣,٤٦٨)		رصيد لدى البنك (إيضاح ٤)
(١٠٦,٧٣٢,٦٠٠)		صافي النقدية المستخدمة في الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
٢١,٩٧٠,٩٣٣		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		اصدار رأس المال
١٢١,٩٧٠,٩٣٣		صافي النقدية من الانشطة التمويلية
-		رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

٤  
ساح

Mr. Jawar

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءا من هذه القوائم المالية .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للفترة من ٣ يوليو ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
(١٥,٣١٥,٣٩١)	(١٥,٣١٥,٣٩١)	-	صافي خسارة الفترة
(١,٦٤٧,٢٩٧)	(١,٦٤٧,٢٩٧)	-	مخصص الزكاة (إيضاح ٧)
٨٣,٠٣٧,٣١٢	(١٦,٩٦٢,٦٨٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

M. Noor

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية .

## ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ( "الشركة" ) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧) . ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٩٣٩ ، الرياض ١١٣١٢ ، 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 ( تداول ) في ٢٤ رمضان ١٤٢٨هـ الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تبدأ السنة المالية الأولى للشركة اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة والمؤرخ في ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧) ، وتنتهي في ٣١ ديسمبر العام التالي، أي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. ونتيجة لذلك، لم يتم عرض أرقام المقارنة للفترة في عام ٢٠٠٧. لم تبدأ الشركة عمليات التأمين بعد، وبالتالي لم يتم اعداد قائمة " نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم " و " قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين".

## 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 ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧).

تعترّم الشركة إبرام اتفاقية 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 ) بناءً على تقويم سيتم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والأطراف المعنية . ووفقاً لنية شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني ( ش.م.ب.م ) لبيع عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية، تم تسليم دراسة مالية مؤقتة ( التي تتضمن تقويم للعمليات ) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل الى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٧. إن موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على هذا التقويم ما زالت قيد التنفيذ كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

تتوقع الشركة بدء عمليات التأمين خلال عام ٢٠٠٩ .

M. Nasr

### ٣ - أسس الإعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

#### أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وتم إظهارها بالريال السعودي .  
تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

قامت الإدارة بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. ويرأى الإدارة أن هذه المعايير مقبولة من مؤسسة النقد العربي السعودي. إن هذه المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية تختلف عن المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

#### السياسات المحاسبية الهامة

تم إصدار المعايير والتفسيرات التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ، والتي يعتبر تطبيقها غير إلزامي بالنسبة لهذه القوائم المالية بعد :

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية (المعدل) (الذي يسري مفعوله على الفترات المالية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩). سيؤدي تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١ (المعدل) إلى تعديل طريقة عرض القوائم المالية .

#### النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من نقد بالصندوق ونقد لدى البنوك وإستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، والتي تكون فترة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل وتوفر للشركة بدون قيود.

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. يحمل الاستهلاك على قائمة عمليات المساهمين بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.  
إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لأغراض إحتساب الاستهلاك هي كما يلي :

الأثاث والتركيبات	١٠ سنوات
السيارات	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية	٥ سنوات

#### المخصصات

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

#### الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الضريبية والزكوية السعودية.

تحمل الزكاة على حسابات الملكية العائدة للمساهمين السعوديين، بينما يتم تحميل ضريبة الدخل على حسابات الملكية العائدة للمساهمين الأجانب.

٣ - أسس الإعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

دخل العمولات

يتم إثبات دخل العمولات على أساس العائد الفعلي.

المستحقات والدائنون

يتم إثبات الإلتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمة المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

المصاريف

حيث إن الشركة لم تبدأ عمليات التأمين بعد ، تم اعتبار كافة المصاريف المتكبدة كمصاريف عمومية وإدارية ، وتم تصنيفها على هذا النحو.

مصاريف ما قبل التأسيس

تحمل مصاريف ما قبل التأسيس على قائمة عمليات المساهمين عند تكبدها.

استخدام التقديرات

يقْتَضِي إعداد القوائم المالية ، طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن أرصدة الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية ، 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 السياسات المحاسبية اعلاه على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والتقديرات المعدة من قبل الإدارة .

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر . مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهارها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بها.

الإنخفاض في قيمة الموجودات :

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات والموجودات غير المتداولة الأخرى للتأكد من وجود أي دليل على حدوث خسارة نتيجة إنخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية غير قابلة للإسترداد . يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الإنخفاض في القيمة ، إن وجدت ، والتي تمثل زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد . إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة بعد خصم مصروفات البيع أو قيمة الأصل عند الإستخدام ، أيهما أكبر . لغرض تقييم الإنخفاض في قيمة الموجودات ، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية لكل وحدة بصورة منفصلة .

الإحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الإحتياطي نصف رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل.

٨

M. Nasr



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٤ - الرصيد لدى البنك

يتكون الرصيد لدى البنك من وديعة لأجل لدى أحد البنوك المحلية، وتم حجزها بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي لحين بدء النشاط ولا يجوز للشركة سحبها إلا بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، ويتحقق عنها عمولة فعلية بمعدل ١,٥٥% إلى ٣,٦% .

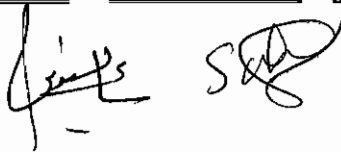
٥ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٠٨ ريال سعودي
١,١٧٣,١٤٢
٢١٠,٢٩٦
١,٣٨٣,٤٣٨

مصاريف مدفوعة مقدماً  
ذمم مدينة أخرى

٦ - الممتلكات والمعدات ، صافي

المجموع ٢٠٠٨ ريال سعودي	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الأثاث والتركيبات ريال سعودي	
٥,٦٢٥,١٣٢ (٩٠,٧٦٥)	٢,٤٦٧,١١٣ -	٣,١٠١,٤٤٠ (٩٠,٧٦٥)	٥٦,٥٧٩ -	التكلفة : الإضافات خلال الفترة الإستبعادات
٥,٥٣٤,٣٦٧	٢,٤٦٧,١١٣	٣,٠١٠,٦٧٥	٥٦,٥٧٩	في نهاية الفترة
١,٢١٩,٠٣٤ (١٣,٣٠٣)	٤١٩,٣٩٦ -	٧٩٤,٣٩٩ (١٣,٣٠٣)	٥,٢٣٩ -	الاستهلاك : المحمل للفترة الإستبعادات
١,٢٠٥,٧٣١	٤١٩,٣٩٦	٧٨١,٠٩٦	٥,٢٣٩	في نهاية الفترة
٤,٣٢٨,٦٣٦	٢,٠٤٧,٧١٧	٢,٢٢٩,٥٧٩	٥١,٣٤٠	صافي القيمة الدفترية : في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨





الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٧- الزكاة وضريبة الدخل

أ - الزكاة

المحملة للفترة

تتكون الزكاة المحملة وقدرها ١,٦٤٧,٢٩٧ ريال سعودي من المخصص للفترة الحالية.  
تم حساب مخصص الزكاة للفترة الحالية وفقاً للأساس التالي :

٢٠٠٨
ريال سعودي
٨٢,٠٠٠,٠٠٠
(٣,٥٤٩,٤٨١)
(١٢,٥٥٨,٦٢١)
٦٥,٨٩١,٨٩٨

حقوق المساهمين

القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل

الخسارة المعدلة للفترة

وعاء الزكاة

حركة المخصص خلال الفترة

كانت حركة مخصص الزكاة للفترة كالتالي :

٢٠٠٨
ريال سعودي
١,٦٤٧,٢٩٧

المخصص المجنب خلال الفترة والرصيد في نهاية الفترة

ب ( ضريبة الدخل

لا يوجد ضريبة مستحقة على الشركة بسبب الخسائر المتكبدة خلال الفترة .

SAB

Signature

M. Nasr

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٨ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

الفترة من ٣ يوليو ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
١٦,٤٢٦,٥٦٦	- تمويل مصاريف ما قبل التأسيس	الشركة الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) - مساهم
٥,٥٣٤,٣٦٧	- موجودات ثابتة مشتراه بالنيابة عن الشركة	
١,٣٤٥,٩٣٦	- مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة

نشأ عن المعاملات مع المساهم الرصيد الدائن التالي كما في تاريخ قائمة المركز المالي :

٢٠٠٨ ريال سعودي	الشركة الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) - مساهم
٢١,٩٧٠,٩٣٣	

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

٩ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ١٠٠ مليون ريال سعودي، ويتكون من ١٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال . وقد قام المساهمون المؤسسون بالاشتراك في دفع قيمة ٦ ملايين سهم، بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٦٠% من الأسهم في رأس المال. أما الأسهم المتبقية البالغ عددها ٤ ملايين سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريال سعودي فقد تم الاشتراك بها من قبل الجمهور وتمثل ٤٠% من الاسهم في رأس المال .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١٠ - المصاريف العمومية والإدارية

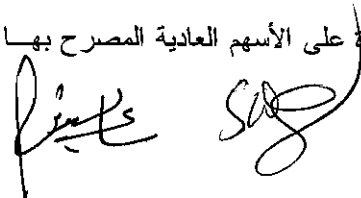
للفترة من ٣ يوليو ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	
ريال سعودي	
٢,٣٥٥,٥٩٩	تكاليف موظفين
١,٦٠٥,٠٢٥	أتعاب قانونية ومهنية
١,٢١٩,٠٣٤	استهلاك (إيضاح ٦)
١,٠٤٠,٥٢٦	دعاية
٢٥٢,١٢٦	تأمين
٢١٤,٥٢٤	رسوم ترخيص
٥٩,١٤٢	سفر
٧٢,٧٥٧	مصاريف إجتماعات مجلس الإدارة
٢٢١,٣٩٦	أخرى
٧,٠٤٠,١٢٩	

١١ - مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي

للفترة من ٨ يناير ٢٠٠٥ ولغاية ٢ يوليو ٢٠٠٧	
ريال سعودي	
١,٧٠٣,٥٤٣	تكاليف موظفين
٤,٤٥٣,٤٧٩	أتعاب قانونية ومهنية
٩٥١,٥١٣	دعاية
٢٥٩,٧٢٥	تأمين
٢٥٦,٧٣٢	سفر
١٨٨,١٩٤	قرطاسية
١٢٤,٤٧٤	أخرى
٧,٩٣٧,٦٦٠	

١٢ - خسارة السهم للفترة

تم احتساب خسارة السهم للفترة وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على الأسهم العادية المصرح بها والمصدرة القائمة في نهاية الفترة والبالغ عددها ١٠ ملايين سهم .



١٣ - إدارة المخاطر

مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

تخضع الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن الوديعة لأجل المرتبطة بعمولة. إن الأثر على الدخل يمثل التغيرات المفترضة في أسعار العملات، بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقيت ثابتة، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الوديعة لأجل بعمولة ثابتة المقتناه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. إن التغيير الإفتراضي بواقع ١٠ نقاط أساس في المتوسط المرجح لأسعار العملات على الوديعة لأجل بعمولة ثابتة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ سيؤثر على دخل العمولة بمبلغ إجمالي سنوي قدره ٢٠٣,٠٠٠ ريال سعودي تقريباً.



مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند إستحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية لمواجهة أية إلتزامات عند نشوئها. يستحق سداد كافة مطلوبات الشركة الظاهرة في قائمة المركز المالي عند الطلب.

يعكس الجدول أدناه التواريخ التي يتوقع بموجبها سداد المطلوبات:

أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٥٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠
١,٦٤٧,٢٩٧	-	١,٦٤٧,٢٩٧
٢١,٩٧٠,٩٣٣	-	٢١,٩٧٠,٩٣٣
٢٣,٨٦٨,٢٣٠	-	٢٣,٨٦٨,٢٣٠

مطلوبات المساهمين  
دائنون ومصاريف مستحقة الدفع  
زكاة مستحقة  
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة  
مجموع مطلوبات المساهمين

M. Naar

١٣ - إدارة المخاطر - تتمة

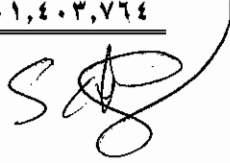
مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المحتفظ بها لدى الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى بالشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

تودع الوديعة لأجل النقدية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. عليه، وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع الوديعة لأجل وشبه النقدية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالي.

يعكس الجدول أدناه مخاطر الائتمان القصوى التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي :

٢٠٠٨	
ريال سعودي	
١٠١,١٩٣,٤٦٨	رصيد لدى البنوك
٢١٠,٢٩٦	موجودات أخرى
١٠١,٤٠٣,٧٦٤	



١٤ - قطاعات الأعمال

نظراً لعدم بدء عمليات التأمين بعد، لم يتم عرض المعلومات القطاعية.



M. Waor