

المحترمين

السادة مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية

(شركة مساهمة سعودية )

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، ، ،

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2008 م .

يسـر مجلس إدارة شركة التأمين العربية التعاونية أن يقدم لكم فيما يلي تقريره السنوي عن نتائج أعمال الشركة وإنجازاتها للسنة المالية المنتهية في 31/12/2008 م ، والتي تعتبر فترة ما قبل بدء أعمال التأمين وإعادة التأمين . هذا ونرفق لكم تقرير مراقبـي الحسابات والقوائم المالية المدققة .

#### 1- نشاط الشركة :

شركة التأمين العربية التعاونية - شركة مساهمة سعودية عامة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010243302 تاريخ 18/1/1429هـ ، حيث حصلت على تصريح بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية تحت الرقم ت م ن / 15 / 20086 تاريخ 14/6/1429هـ من مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركـات التأمين التعاونـي ولائحتـه التنفيـدية .

وفقاً لأحكـام نظام مراقبـة شـركـات التـأـمـين التـعـاـونـي ولائـحتـه التـفـيـديـة والأـنظـمـةـ والـقـوـادـعـ السـارـيـةـ فيـ المـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـوـدـيـةـ ، فـيـنـ الفـرـضـ منـ قـيـامـ الشـرـكـةـ هوـ مـزاـولـةـ أـعـالـمـ التـأـمـينـ التـعـاـونـيـ وـجـمـيعـ مـاـ يـتـعـلـقـ بـهـ أـعـالـمـ منـ إـعـادـةـ تـأـمـينـ أوـ توـكـيلـاتـ أوـ تمـثـيلـ أوـ مـراسـلةـ أوـ وـسـاطـةـ .

#### 2- استراتـيجـيـةـ الشـرـكـةـ

تـؤـكـدـ الشـرـكـةـ بـأـنـ إـسـتـرـاتـيـجيـتهاـ تـعـتمـدـ بـصـورـةـ كـبـيرـةـ عـلـىـ إـلـتـزـامـ وـمـثـلـبـةـ إـلـادـارـةـ وـمـوـظـفـيـنـ بـالـعـلـمـ كـفـرـيقـ وـاحـدـ . وـسـعـتـمـدـ الشـرـكـةـ فـيـ مـسـيرـتـهاـ عـلـىـ الـقـيـمـ الـمـعـنـوـيـةـ لـإـسـمـهـ وـسـمعـتـهاـ الـجـيـدـةـ وـإـنـشـارـهـاـ الـجـغـافـيـ فـيـ الـمـلـكـةـ وـوـلـاءـ مـوـظـفـيـهاـ وـصـلـابـةـ قـاعـدـةـ عـمـلـاتـهاـ . وـسـوـفـ تـسـتـخـدـمـ الشـرـكـةـ جـمـيعـ الـوـسـائـلـ الـمـتـاحـةـ لـتـقـدـيمـ أـفـضـلـ مـعـايـرـ الـخـدـمـةـ وـالـتـيـزـ لـعـلـمـلـاتـهاـ ، وـسـتـحـرـصـ عـلـىـ تـوـفـيرـ وـتـطـوـيرـ خـدـمـاتـ وـمـنـجـاتـ تـلـبـيـ مـنـ طـلـباتـ وـتـطـلـعـاتـ عـلـمـلـاتـهاـ بـالـإـضـافـةـ إـلـىـ تـوـفـيرـ الدـعـمـ الـمـسـتـمـرـ لـهـمـ مـاـ سـيـسـاـمـهـ فـيـ تـحـقـيقـ عـلـقـةـ مـيـزـةـ مـعـهـمـ ، وـسـوـفـ تـكـرـسـ الشـرـكـةـ جـهـودـهـ لـلـإـنـكـارـ مـنـ خـلـالـ الـبـحـثـ الدـالـمـ عـنـ أـفـكـارـ جـدـيـدةـ وـفـرـصـ فـرـيـدةـ سـعـيـاـ لـإـحـرـازـ النـتـائـجـ الـمـرـجـوـةـ لـأـرـضـاءـ عـلـمـلـاتـهاـ ، وـسـوـفـ تـوـلـيـ الشـرـكـةـ إـهـمـاـمـاـ خـاصـاـ بـمـنـطـلـبـاتـ الشـرـكـاتـ الصـغـيرـةـ وـالـمـتوـسـطـةـ الـحـجمـ مـنـ نـاحـيـةـ إـحـتـاجـاتـهـمـ التـأـمـينـيـةـ ، وـسـتـبـعـ الشـرـكـةـ أـسـلـوبـ إـكـتـابـ مـحـافظـ يـرمـيـ إلىـ زـيـادـةـ الـأـربـاحـ التـأـمـينـيـةـ دـوـنـ التـأـيـيرـ عـلـىـ نـسـبةـ النـموـ .

وـفـيـمـاـ يـلـيـ مـلـخـصـ الـأـشـطـةـ التـأـمـينـيـةـ :

- التأمين على الممتلكات
- التأمين على المركبات
- التأمين من الحوادث العامة
- التأمين الصحي
- التأمين على الحياة والإدخار
- تأمينات أخرى
- إعادة التأمين
- التأمين البحري (يشمل تأمين نقل البضائع)
- التأمين الهندسي

3 - الإصلاحات وفق اللوائح النظامية

أعدت شركة التأمين العربية التعاونية مسودة لائحة حوكمة الشركات الخاصة بها ( قيد المراجعة ) المستمدة من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية واللوائح والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية ، وتبين هذه اللائحة القواعد والمعايير المنظمة لعمل الشركة .  
ونذكر فيما يلي مدى تطبيق أحكام لائحة حوكمة الشركات:

- أقرت الجمعية التأسيسية لمساهمي شركة التأمين العربية التعاونية في إجتماعها المنعقد بتاريخ 23 ذوالقعدة 1428هـ الموافق 12/2/2007م ، تعيين أعضاء أول مجلس إدارة للشركة لمدة ثلاثة سنوات من تاريخ صدور القرار الوزاري الصادر بإعلان تأسيس الشركة والمورخ في 31/12/2007م .

إن مجلس الإدارة مؤلف من أحد عشر عضواً ، جميعهم غير تنفيذيين ، أربعة أعضاء مستقلين .  
**رئيس وأعضاء مجلس الإدارة**

الجهة التي يمثلها	الجنسية	المنصب	إسم عضو مجلس الإدارة
نفسه	سعودي	رئيس مجلس الإدارة (مستقل)	1. الدكتور / صالح عبد العزيز العمير
شركة مجموعة المطلق	سعودي	نائب رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذى)	2. طارق مطلق المطلق
العربية ش.م.ل. (شركة قابضة)	لبناني	عضو مجلس إدارة (غير تنفيذى)	3. الدكتور / هشام صبحي البساط
شركة التأمين الأردنية م.ع.م.	أردني	عضو مجلس إدارة (غير تنفيذى)	4. خلدون عبد الرحمن أبو حسان
العربية ش.م.ل. (شركة قابضة)	لبناني	عضو مجلس إدارة (غير تنفيذى)	5. فادي جورج شamas
مجموعة الزاهد القابضة	سعودي	عضو مجلس إدارة (غير تنفيذى)	6. يوسف طلال زاهر *
شركة الحريري المتحدة	سعودي	عضو مجلس إدارة (غير تنفيذى)	7. محمد علي الحريري
نفسه	سعودي	عضو مجلس إدارة (مستقل)	8. محمد نجر العتيبي
شركة أخوان السعودية التجارية	سعودي	عضو مجلس إدارة (غير تنفيذى)	9. فهد محمد النوير
الجمهور	سعودي	عضو مجلس إدارة (مستقل)	10. محمد أحمد محمد عرار
الجمهور	سعودي	عضو مجلس إدارة (مستقل)	11. خالد سعيد الدغيثر

\* يلاحظ أن السيد يوسف طلال زاهد محل السيد وليد يوسف زاهد ممثلاً لمجموعة الزاهد القابضة بناء على طلب الأخير، وقد تم ذلك بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي تاريخ 30/4/2008م ومجلس إدارة شركة التأمين العربية التعاوينة تاريخ 28/5/2008م والجمعية العامة العادلة للمساهمين تاريخ 27/1/2009م ، على أن يكمل السيد يوسف طلال زاهد مدة السيد وليد يوسف زاهد في مجلس الإدارة .

**بـ-حضور إجتماعات مجلس الإدارة :**

عقد مجلس الإدارة أربعة إجتماعات خلال العام 2008م ، وكان عدد مرات الحضور لكل عضو على الشكل التالي :

عدد مرات الحضور	إسم عضو مجلس الإدارة
2	الدكتور / صالح عبد العزيز العمير
4	طارق مطلق المطلق
4	الدكتور / هشام صبحي البساط
4	خلدون عبد الرحمن أبو حسان
4	فادي جورج شماس
2	يوسف طلال زاهد
-	محمد علي الحمراني
-	فهد محمد النويصر
2	محمد نجر العتيبي
4	محمد أحمد محمد عرار
4	خالد سعود الدغيثر

**ج - مشاركة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى :**

المنصب في الشركات الأخرى	إسم عضو مجلس الإدارة
- رئيس مجموعة الإستشارات المالية والإقتصادية . - رئيس مجلس إدارة شركة كريبيت سويس السعودية . - رئيس مجلس إدارة شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي .	الدكتور / صالح عبد العزيز العمير
- عضو مجلس إدارة شركة الصحراء للبتروكيماويات .	طارق مطلق المطلق
- عضو مجلس إدارة مجموعة أسترا الصناعية . - عضو مجلس إدارة شركة جادكو للتطوير الزراعي بالجوف .	محمد نجر العتيبي
- رئيس مجلس إدارة مجموعة شركات الحمراني . - رئيس مجلس إدارة شركة الباحة للإستثمار .	محمد علي الحمراني

- كما نود التأكيد أن مجلس إدارة الشركة يعكف حالياً على وضع سياسات الإصلاح وإجزاءاته وأنظمته الإشرافية ، إضافة إلى سياسات ومعايير واضحة ومحددة للعضووية في مجلس الإدارة. كما يعمل المجلس على وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية.

د- ويستناداً إلى النظام الأساسي للشركة وإلى الأنظمة المرعية الصادرة عن الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية ، تم تشكيل لجان تابعة لمجلس الإدارة وإقرار لواقع عملها وذلك على النحو التالي :

**- لجنة المراجعة :**

تعد لجنة المراجعة أحد الأجهزة المختصة في أعمال الرقابة المالية حيث تلعب دوراً رئيسياً في تعزيز الرقابة الذاتية وإصدار التقارير المالية . حيث حدد مجلس الإدارة في ظل القرارات المعمول بها في المملكة العربية السعودية ( المهام الإدارية الموكلة للجنة بعرض إجازها بفعالية أكبر . وبناء عليه ، عين مجلس الإدارة ثلاثة أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين في لجنة المراجعة لتقوم بتمثيله في مراقبة الشركة وإلزامها بتطبيق السياسات والأنظمة السارية ولها في ذلك الإستعانة بالمكاتب الإستشارية . وتتمثل مهام لجنة المراجعة في التعامل مع المحاسبين القانونيين ومحاسبى الشركة والرقابة المالية والرقابة الداخلية وقضايا أخرى مثل الأعراف والسلوك والأخلاقيات المهنية والبيئية ... إلخ .

تم تشكيل لجنة المراجعة برئاسة الدكتور هشام صبحي البساط ( عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ) وعضوية السيدين عبد الرحمن صالح السمايعيل وعبد الرحمن أحمد الشعلان . هذا وخلال عام 2008 لم تباشر هذه اللجنة أعمالها بسبب عدم مباشرة النشاط التأميني للشركة وسوف يتم تطبيق الأحكام الخاصة بهذه اللجنة وفقاً لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية .

**- اللجنة التنفيذية :**

مع مراعاة أي تعليمات تضعها مؤسسة النقد العربي السعودي أو يضعها مجلس الإدارة ، تباشر اللجنة التنفيذية كل السلطات التي تقررها المؤسسة أو المجلس ، وتعاون اللجنة التنفيذية العضو المنتدب أو المدير العام في حدود السلطات المقررة لها . هذا وتقوم اللجنة التنفيذية بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول مختلف الموضوعات مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل . ويقوم مجلس الإدارة بتوسيع اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات .

تم تشكيل اللجنة التنفيذية من رئيس مجلس الإدارة الدكتور صالح العمير والسادة أعضاء مجلس الإدارة طارق المطلق ( نائب رئيس مجلس الإدارة ) ، خلدون أبو حسان ، فادي شamas والمدير العام . عقدت هذه اللجنة خمسة اجتماعات خلال العام 2008 .

**- لجنة الترشيحات والمكافآت**

تعد لجنة الترشيحات والمكافآت من أهم اللجان التي تساعده على تحديد مستقبل الشركة ، فهي تعتمد على بناء العنصر البشري والحفاظ عليه وإعداد الخطط الإستراتيجية لرفع أداء الشركة في إمتلاكها لمفاسخ النجاح . فهي تهتم بالتطوير الإداري والعائد المالي للموظفين وبرامج التعاقب الوظيفي وخصوصاً بالنسبة للموارد البشرية القيادية حيث يدرج لها إهتمام خاص . وتعد هذه اللجنة المرجع في دراسة وتحليل السوق ومستوى أداء الشركة مقارنة بمثيلاتها من حيث استقطاب أصحاب المواهب والقدرات المتميزة . كما تقوم اللجنة بالإستعانة بمكاتب الخبرة والإستشارات المختلفة سواء لاستبيانات الميدانية أو لعمل الدراسات الإستراتيجية في هذا المجال أو لوضع الأطر الصالحة لتطبيق برامج تطويرية مهمة لأداء الشركة الحالي أو لوضع الأسس الصالحة لبناء قواعد مهمة لمستقبل ناجح .

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من رئيس مجلس الإدارة الدكتور صالح العمير والسادة أعضاء مجلس الإدارة خلدون أبو حسان ، فادي شamas والمدير العام .

لم تبدأ هذه اللجنة عملها خلال العام 2008م وسوف يتم تطبيق الأحكام الخاصة بهذه اللجنة وفقاً لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية .

**- مراجعة الحسابات :**

أقرت الجمعية التأسيسية لمساهمي الشركة في إجتماعها المنعقد في 3 ذو القعدة 1428 هـ الموافق 2007/12/2 ، تعيين كل من السادة ديليوبيت آند توش بكر أبو الخير وشركاه وإيرنسنت آند يونغ لمراجعة حسابات الشركة للسنة المالية الأولى ولتدقيق القوائم المالية والبيانات الربع سنوية ، وتم تحديد بدل أتعابهما بمبلغ مئتين وخمسة وثلاثين ألف ريال سعودي لكل منها . وقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وذلك بناء على التعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية .

**و - إدارة المراجعة الداخلية :**

قرر مجلس الإدارة أنه في ما يخص إدارة المراجعة الداخلية ، أن يتم التعامل في الوقت الحالي مع مستشارين خارجين وذلك لحين توظيف الأشخاص الذين يتمتعون بالكفاءة والمؤهلات المطلوبة وقد تم التعاقد مع السادة ( KPMG ALFOZAN & AL SADHAN ) ل القيام بمهام إدارة المراجعة الداخلية .

**ز - الأسهم وحقوق المساهمين :**

تم طرح عدد ثمانية ملايين سهم للإكتتاب العام في الفترة الممتدة من 15/10/2007م إلى 22/10/2007م الموافق 1428/10/27هـ الموافق 3/11/2007م ، بقيمة إسمية مقدارها عشرة ريالات للسهم الواحد وأدرج السهم في السوق المالية السعودية "تداول" بتاريخ 26/01/1429هـ الموافق 4/2/2008م.

**ح - الزكاة :**

تم أخذ مخصص الزكاة بمبلغ مليونين وتسعمائة وخمسة آلاف ومئتين وإثنين وعشرون ريال سعودي وذلك عن السنة المالية 2008م .

**ط - المكافآت والتعويضات :**

البيان	أعضاء المجلس	أعضاء مجلس التفدي	أعضاء مجلس التفديين/المستقلين	غير	خمسة من كبار التنفيذيين ومن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونوا من ضمنهم
<u>الرواتب والتعويضات</u>					**2.953.646
<u>البدلات</u>	*130.500				
<u>المكافآت الدورية والسنوية</u>					**256.250
<u>الخطط التحفيزية</u>					
<u>أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تتفع بشكل شهري أو سنوي</u>					

\* بدلات حضور الجلسات.

\*\* تفصيل الرواتب والتعويضات والمكافآت الدورية والسنوية لكبار التنفيذيين .

السيد سمير فضول فضول ، المدير العام 1.012.500

السيد محمد سعد خياز ، نائب الرئيس / العمليات 358.313

السيد عمار محمد حلواني ، نائب الرئيس / مالية 618.774

السيد تيسير حسن العكش ، نائب الرئيس / تقني 555.000

السيد سالما رزق الله النمر ، نائب الرئيس / طبي وحياة 165.310

السيد هشام مصباح شهاب ، كبير مديري تقنية المعلومات 500.000

**ي - الجمعية العامة السنوية :**

سوف يقوم مجلس الإدارة بدعاوة المساهمين الكرام إلى عقد جمعية عامة عادية خلال السنة التالية لإنتهاء السنة المالية مع إلتزامه بجميع أحكام الأنظمة واللوائح المنظمة لتعاقد الجمعية العامة للمساهمين.

**ك - سياسة توزيع الأرباح :**

تنص المادة الرابعة والأربعون من النظام الأساسي للشركة على ما يلي :

توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

1- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة .

2- يجب 20% من الأرباح الصافية ، لتكوين إحتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع .

3- للجمعية العامة العادية - بناء على إقتراح مجلس الإدارة - أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية ، لتكوين إحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة .

4- يوزع من الباقى بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع .

5- يوزع الباقى بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاء .

6- يجوز - بقرار من مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة أربعة من هذه المادة وفقاً للتقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة .

بلغت خسائر الشركة المترآكة كما في 31 ديسمبر 2008 (29.688.612) ريال سعودي. وتشمل هذه النتائج مبلغ (20.913.271) ريال سعودي تمثل مصاريف ما قبل التأسيس حتى 31/12/2007 والتي تتطلب المعايير المحاسبية إطفائها دفعة واحدة في قائمة عمليات المساهمين. وباستثناء مصاريف التأسيس تكون خسائر الشركة لعام 2008 (دون إحتساب مخصص الزكاة البالغ 2.905.222 ريال) مبلغ 8.111.133 ريال.

ختاماً ينتهز مجلس الإدارة هذه الفرصة ليتقدم بخالص الشكر والتقدير للعملاء والمساهمين الكرام ولجميع منسوبي شركة التأمين العربية التعاونية على مساندتهم ودعمهم للشركة . كذلك يشكر المجلس مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والصناعة وهيئة السوق المالية لدعمهم المتواصل لكل ما من شأنه تطوير قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية .

**والله ولی التوفيق ،،،**

**مجلس الإدارة**

**شركة التأمين العربية التعاونية  
( شركة مساهمة سعودية )**

**القوائم المالية وتقدير مراجع الحسابات  
للفترة من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨**

شركة التعلمين العربية التعاونية  
( شركة مساهمة سعودية )

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

صفحة

الفهرس

١	تقرير مراجعي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة عمليات المساهمين
٤	قائمة التحفلات النقدية للمساهمين
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦ - ١٨	إيضاحات حول القوائم المالية

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاه  
**ديلويت**

## الإرنست ورنس

### تقرير مراجعى الحسابات

الموقرين

إلى السادة مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)

#### نطاق المراجعة :

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة التأمين العربية التعاونية - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وقوائم عمليات المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين 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 بالقارير المالية ولنص الماده ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. وفيما عدا ما ورد في الفقرة التالية، ثمنت مراجعتنا وفقاً للمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحطيم وتتفيد أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة ، المؤيدة للبالغ والافتراضات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

#### التحفظ :

كما هو مبين في الإيضاح (٣)، قامت الإدارة بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف 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.

#### رأي المتحفظ :

في رأينا ، بحسب انتفاء 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 بالقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاه  
ص ب ٢١٣  
الرياض ١١٤١١  
المملكة العربية السعودية

بكر عبدالله أبو الخير  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين  
رقم (١٠١)

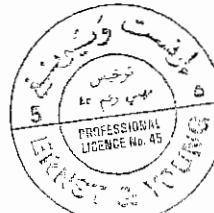


عن إرنست ورنس

ص ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

الإرنست ورنس  
فهد محمد الطعيمي  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين  
رقم (٣٥٤)

التاريخ : ٢٩ صفر ١٤٣٠ هـ  
الموافق : ٢٤ فبراير ٢٠٠٩



شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

ريل سعودي	إيضاح	موجودات المساهمين
١٢٠,٤٤٤,٠٠٨	٤	ارصدة لدى البنوك
٣,٢٠٣,٨٨٧	٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢١,٠٣٢,٧٠١	٨	استثمارات متاحة للبيع
٥٤٠,٠٠٠	١٠	مستحق من جهات ذات علاقة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	وديعة نظامية
٢,١٤٧,٨٨٢	٦	ممتلكات ومعدات ، صافي
<u>١٧٦,٩٦٧,٤٧٨</u>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
		<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
		<b>مطلوبات المساهمين</b>
٩٦٦,٣٦٤	٧	دائنون ومصاريف مستحقة
٢,٩٠٥,٢٢٢	٩	زكاة وضريبة الدخل مستحقة
٢,٠١٦,٧٣١	١٠	مستحق إلى جهات ذات علاقة
<u>٢٥٥,٠٥٠</u>		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٦,١٤٣,٣٦٧</u>		<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>
		<b>حقوق المساهمين</b>
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
( ٢٩,٦٨٨,٦١٢ )		خسائر متراكمة
<u>٥١٢,٧٢٣</u>		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
<u>١٧٠,٨٢٤,١١١</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<u>١٧٦,٩٦٧,٤٧٨</u>		<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ ٢٠ محرم ١٤٣٠ ( الموافق ٢٧ يناير ٢٠٠٩ )

صقر

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية .



شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين  
للفترة من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ولغالية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

المصاريف	إيضاح	ريال سعودي
مصاريف عمومية وإدارية		( ١١,٠١٦,٣٥٥ ) ١٣
مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي		( ١٧,١٤٥,١٧٠ ) ١٤
مصاريف الإكتتاب العام		( ٣,٧٦٨,١٠١ )
إجمالي المصاريف		( ٣١,٩٢٩,٦٢٦ )
دخل عمولات		٥,٠٤٢,٤٣٨
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع		<u>١٠٣,٧٩٨</u>
صافي خسارة الفترة		( ٢٦,٧٨٣,٣٩٠ )
خسارة السهم للفترة		<u>( ١,٣٤ ) ١٥</u>

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية .

**شركة التأمين العربية التعاونية  
( شركة مساهمة سعودية )**

**قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
للفترة من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨**

<b>ريال سعودي</b>	<b>إيضاح</b>	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
<b>( ٢٦,٧٨٣,٣٩٠ )</b>		<b>صافي خسارة الفترة</b>
<b>٦٨٨,٠٥٥</b>		<b>التعديلات لـ :</b>
<b>٢٥٥,٠٥٠</b>		<b>استهلاك</b>
<b>( ٢,٩٠٦ )</b>		<b>مكافأة نهاية الخدمة للموظفين</b>
<b>( ١٠٣,٧٩٨ )</b>		<b>أرباح بيع ممتلكات ومعدات</b>
<b>( ٢٥,٩٤٦,٩٨٩ )</b>		<b>أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع</b>
<b>( ٣,٢٠٣,٨٨٧ )</b>		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :</b>
<b>( ٥٤٠,٠٠٠ )</b>		<b>مصاريف مدفوعة مقدماً ومحوّلات أخرى</b>
<b>٩٦٦,٣٦٤</b>		<b>مستحق من جهات ذات علاقة</b>
<b>( ٢٨,٧٢٤,٥١٢ )</b>		<b>دائنون ومصاريف مستحقة</b>
		<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</b>
<b>( ٢,٩٨٠,٣٨٤ )</b>		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
<b>( ٦٨,٩٢٣,٠٧٧ )</b>		<b>شراء ممتلكات ومعدات</b>
<b>( ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ )</b>		<b>شراء استثمارات متاحة للبيع</b>
<b>( ١٢,٥٠٠,٠٠٠ )</b>		<b>وديعة نظامية</b>
<b>١٤٧,٣٥٣</b>		<b>وديعة لأجل مقابل خطاب ضمان</b>
<b>٢٨,٥٠٦,٨٩٧</b>		<b>المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات</b>
<b>( ٦٥,٧٤٩,٢١١ )</b>		<b>المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع</b>
		<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>
<b>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>		<b>الأنشطة التمويلية</b>
<b>٢,٠١٦,٧٣١</b>		<b>إصدار رأس المال</b>
		<b>مستحق إلى جهات ذات علاقة</b>
<b>٢٠٢,٠١٦,٧٣١</b>		<b>صافي النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
<b>١٠٧,٥٤٣,٠٠٨</b>		<b>النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة</b>
<b>٥١٢,٧٢٣</b>		<b>البنود غير النقدية</b>
		<b>التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع</b>

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
لل فترة من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات					
المجموع	المتحدة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		إصدار رأس المال
( ٢٦,٧٨٣,٣٩٠ )	-	( ٢٦,٧٨٣,٣٩٠ )	-		صافي خسارة الفترة
( ٢,٩٠٥,٢٢٢ )	-	( ٢,٩٠٥,٢٢٢ )	-	٩	الزكاة وضربية الدخل
٥١٢,٧٢٣	٥١٢,٧٢٣	-	-		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٧٠,٨٢٤,١١	٥١٢,٧٢٣	( ٢٩,٦٨٨,٦١٢ )	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

#### ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة التأمين العربية التعاونية (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٢٤٣٠٢ بتاريخ ١٨ محرم ١٤٢٩ (الموافق ٢٧ يناير ٢٠٠٨) . ان العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٨٦٥٥ ، الرياض ١١٣٢٢ ، المملكة العربية السعودية . تتمثل اهداف الشركة في مزاولة اعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية . يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام ، التأمين الصحي ، والحماية ، والادخار . تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٦ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨).

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 ذي الحجة ١٤٢٨ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية ، أي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

بدأت الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ ، وبالتالي لم يتم اعداد "قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم" و "قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين" للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

#### ٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم الترخيص بتأسيس الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٩٣ بتاريخ ١٥ ربيع الاول ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ أبريل ٢٠٠٧) ، وقرار مجلس الوزراء رقم ٩٣ بتاريخ ١٤ ربيع الاول ١٤٢٨هـ (الموافق ٢ أبريل ٢٠٠٧) .

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ٢٢ شوال ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ نوفمبر ٢٠٠٧) ، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٢١ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧) .

في ١٤ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١٨ يونيو ٢٠٠٨) ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين والمسماح لها بدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة بها.

## ٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين - تتمة

تعترض الشركة إيرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين العربية العالمية (ش.م.ب.م) وشركة التأمين الأردنية في المملكة العربية السعودية (العمليات). بناء على ذلك تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن تقييم للعمليات) من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال ٢٠٠٧.

وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها للشركاتتين المذكورتين أعلاه بتاريخ ٢٢ ذو القعدة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠٠٨)، وقامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٠٩ وتم اطلاع المساهمين على نتيجة التقييم كما تمت الموافقة على انتقال المحفظتين التأمينيتين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين العالمية (ش.م.ب.م) وشركة التأمين الأردنية في المملكة العربية السعودية، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الأصول والالتزامات التي سوف تنتقل بشكل محدد وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن المؤسسة في مايو ٢٠٠٧ ونقلها على هذا الأساس. ونتوقع الشركة أن يتم الانتهاء من تلك الإجراءات خلال الربع الأول من عام ٢٠٠٩.

## ٣ - نسخ الأعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

### أسس الأعداد

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية.

تم اظهار القوائم المالية بالريال السعودي.

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تم اصدار المعايير والتفسيرات التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي يعتبر تطبيقها غير الزامي بالنسبة للقوائم المالية بعد :

معايير المحاسبة الدولي رقم (١) . عرض القوائم المالية (المعدل) (الذي يسري مفعوله على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٩). سيؤدي تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١ (المعدل) إلى تعديل طريقة عرض القوائم المالية .

### ٣ - نفس الأعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم . ويحمل الاستهلاك على قائمة عمليات المساهمين بطريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المقررة للممتلكات والمعدات .

#### الزكاة وضريبة الدخل

يجب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لانظمة الضريبية والزكوية السعودية ، تحمل الزكاة على حسابات الملكية العائدة للمساهمين السعوديين بينما يتم تحويل ضريبة الدخل على حسابات الملكية للمساهمين غير السعوديين.

#### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين عن فترات خدمتهم المتجمعة بتاريخ قائمة المركز المالي وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي.

#### نقدية وشبه نقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تكون النقدية وشبه النقدية من الحسابات الجارية والودائع لأجل التي تقل فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتاء .

#### دخل عمولات

يتم إثبات دخل العمولات على أساس مبدأ العائد الفعلي.

#### المصاريف

تم اعتبار كافة المصارييف المتکدة كمصاريف إدارية وعمومية ، حيث ان الشركة لم تبدأ عمليات التأمين بعد وتم تصنيفها على هذا النحو .

#### الدائنون والمصاريف المستحقة

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

### ٣ - أسس الأعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

#### الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع يتم اظهارها في تاريخ الشراء بالكلفة كجزء من استثمارات الشركة وبعد ذلك يتم اظهار بالقيمة العادلة ما لم يتعذر قياس قيمتها العادلة . يتم اظهار الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة ضمن حقوق المساهمين . ويتم اثبات الأرباح والخسائر المحققة من الاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع ضمن قائمة عمليات المساهمين .

#### الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي ، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال . ونظراً للخسائر المتراكمة ، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل .

#### استخدام التقديرات

يفتضي إعداد القوائم المالية ، طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة ، والإفصاح عن أرصدة الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية ، وبمبالغ 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 .

#### المخصصات

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة ) على الشركة ناتجة عن احداث سابقة وان تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق .

٤ - الأرصدة لدى البنوك

ينكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨

ريال سعودي

١٠٦,٥٨١,٢٤٨

٩٦١,٧٦٠

١٠٧,٥٤٣,٠٠٨

أ ) النقدية وشبة النقدية

ودائع لأجل \*

حسابات جارية

إجمالي النقدية وشبة النقدية

١٢,٥٠٠,٠٠٠

١٢٠,٠٤٣,٠٠٨

ب ) وديعة لأجل مقابل خطاب ضمان

\* ان الودائع لأجل مسجلة بالريال السعودي وتم ايداعها لفترات متفاوتة تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة ويتحقق عنها عمولة فعلية بمعدلات تتراوح %٣,٢٥-%٥٥,٤٥ .

٥ - المصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٠٨

ريال سعودي

٢,٢٣٤,٩٩٣

٨٧٠,٢٧٩

٩٨,٦١٥

٣,٢٠٣,٨٨٧

مصاريف مدفوعة مقدماً

عمولات مستحقة

نهم موظفين

شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة  
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٦ - الممتلكات والمعدات ، صافي

الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لحساب الاستهلاك هي كما يلي :

<u>السنوات</u>	تحسينات المباني المستأجرة
٤ سنوات	أثاث ومفروشات
١٠ سنوات	سيارات
٥ سنوات	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية
٣ - ٥ سنوات	

المجموع	تجهيزات الحاسوب	الآلي والمعدات	السيارات	الأثاث	تحسينات المباني	تحسينات المباني المستأجرة	المستأجرة	الكلفة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٩٨٠,٤٨٤	٧٢٩,٦٣٦	٤٦٥,٧٠٥	١,٦٤٣,٦٠٨	١٤١,٤٣٥				إضافات خلال الفترة
( ١٨٠,٢٧٨ )	( ١٩,٣٥٣ )	( ١٦٠,٩٢٥ )	-	-				استبعادات
٢,٨٠٠,١٠٦	٧١٠,٢٨٣	٣٠٤,٧٨٠	١,٦٤٣,٦٠٨	١٤١,٤٣٥				التكلفة في نهاية الفترة
٦٨٨,٠٥٥	٣١٣,٧١٩	٩٧,٦٨٧	٢٣٣,٣٥٦	٤٣,٢٩٣				الاستهلاك
( ٣٥,٨٤١ )	( ١١,٦٩٣ )	( ٢٤,١٣٨ )	-	-				المحمل للفترة
٦٥٢,٢٢٤	٣٠٢,٠٢٦	٧٣,٥٤٩	٢٢٣,٣٥٦	٤٣,٢٩٣				استبعادات
								الاستهلاك في نهاية الفترة
٢,١٤٧,٨٨٢	٤٠٨,٢٥٧	٢٣١,٢٣١	١,٤١٠,٢٥٢	٩٨,١٤٢				صافي القيمة الدفترية
								الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٧ - الدائون والمصاريف المستحقة

<u>٢٠٠٨</u>	<u>دائنون</u>
<u>ريال سعودي</u>	<u>أتعاب مهنية</u>
١٢٩,٤٣٤	
٤٠٩,٠٠٠	
٢٣٣,٧٤٣	
١٣٠,٥٠٠	
٦٣,٦٨٧	
٩٦٦,٣٦٤	

#### ٨ - الاستثمارات المتاحة للبيع

المجموع	استثمار في اسهم شركة محلية (غير متداولة)	صندوق استثماري محلي (متداولة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٨,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	٦٧,٠٠٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة
٥١٢,٧٢٣	-	٥١٢,٧٢٣	التغير في القيمة العادلة
(٣٨,٤٠٣,٠٩٩)	-	( ٣٨,٤٠٣,٠٩٩ )	استبعادات
<u>٣١,٠٣٢,٧٠١</u>	<u>١,٩٢٣,٠٧٧</u>	<u>٢٩,١٠٩,٦٢٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة

#### ٩ - الزكاة وضريبة الدخل

##### أ) الزكاة

##### المحملة للفترة

ت تكون الزكاة المحملة وقدرها ٢,٩٠٥,٢٢٢ ريال سعودي من المخصص للفترة الحالية.

تم احتساب مخصص الزكاة للفترة الحالية وفقاً للأساس التالي :

٢٠٠٨		
ريال سعودي		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢٥٥,٥٠		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
( ٢٦,٧٨٣,٣٩٠ )		خسارة الفترة
( ٢,١٤٧,٨٨٢ )		ممتلكات ومعدات ، صافي
( ١,٩٢٣,٠٧٧ )		استثمارات متاحة للبيع
<u>١٦٩,٤٠١,٧٠١</u>		وعاء الزكاة
<u>١١٦,٢٠٨,٨٨١</u>		حصة المساهمين السعوديين %٦٨,٦
<u>٤,٩٠٥,٢٢٢</u>		الزكاة للفترة الواقع %٢,٥

شركة التأمين العربية التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة  
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٩ - الزكاة وضريبة الدخل ( تتمة )

الحركات في المخصص خلال الفترة

كانت الحركة في مخصص الزكاة للفترة كالتالي :

٢٠٠٨
ریال سعودی
٢,٩٠٥,٢٢٢

المخصص خلال الفترة والرصيد في نهاية الفترة

ب) ضريبة الدخل

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

١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدقها

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

٣١
ديسمبر ٢٠٠٧
ولغاية ٣١ ديسمبر
٢٠٠٨

ریال سعودی	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
١٣,٣١٤,٥٤١	- تمويل مصاريف ما قبل التأسيس	شركة التأمين العربية
٣,٥١٧,٥٠٨	- تمويل شراء موجودات ثابتة	
٣,٩٩٩,٣٢٢	- تمويل مصاريف ما قبل التأسيس	شركة التأمين الأردنية
١,٠٧٨,٤٣٣	- تمويل شراء موجودات ثابتة	
٥٤٠,٠٠٠	- تمويل	شركة نجم لخدمات التأمين
٣,٣٤٠,٣٩٦	- مزايا قصيرة الأجل	كيان موظفي الادارة

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠٠٨		
ریال سعودی		
( ١,٩٤٩,٨١٢ )	- مساهم	شركة التأمين العربية
( ٦٦,٩١٩ )	- مساهم	شركة التأمين الأردنية
٥٤٠,٠٠٠	- استثمار	شركة نجم لخدمات التأمين

### ١١-رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٢٠٠ مليون ريال سعودي، ويتكون من ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب في ودفع قيمة ١٢ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم ، (وتتمثل ٦٠% من الاسهم في رأس المال). اما الاسهم المتبقية البالغة ٨ ملايين سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور .

### ١٢-الوديعة النظامية

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

### ١٣-المصاريف العمومية والإدارية

للفترة من ٣١  
ديسمبر ٢٠٠٧  
ولغاية ٣١ ديسمبر  
٢٠٠٨

ريال سعودي

٦,٢٤٨,٩٨٢
١,٨٨٤,٢٠٥
٦٨٨,٠٥٥
٦٨٣,٣٧٤
٣٨٥,٨٢٧
٣٠٥,١٠٩
٢١٥,٧٠٤
١٣٠,٥٠٠
٤٧٤,٥٩٩
<b>١١,٠١٦,٣٥٥</b>

تكليف موظفين
أتعاب قانونية ومهنية
استهلاك (ايضاح ٦)
إيجارات
سفر واقامة
دعالية واعلان
مصاريف تأمين
مصاريف مجلس الإدارة
أخرى

شركة التأمين العربية التعاونية  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة  
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٤- مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي

للفترة من ٢ لبريل  
٢٠٠٤ ولغاية ٢٠٠٧  
ديسمبر ٢٠٠٧  
ريال سعودي

٧,٨٥٧,٩٢٦  
٣,٦٧٢,٨٤٤  
٣,٠٢٦,٠٢٦  
١,٥٢٩,١٦٩  
١,٦٩٠,١٨٥

مصاريف وعمولات خطابات ضمان  
تكليف موظفين  
أتعاب مهنية وقانونية  
مصاريف سفر وإقامة  
أخرى  
ينزل :

( ٦٣٠,٩٨٠ )  
١٧,١٤٥,١٧٠

عمولة من ودائع قصيرة الأجل  
مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي

٥- خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم للفترة وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على عدد الاسهم العادلة الم المصرح بها والمصدرة في نهاية الفترة والبالغة ٢٠ مليون سهم .

٦- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ التزامات محتملة تتعلق بخطاب ضمان صادر لمصلحة مجلس الضمان الصحي التعاوني بمبلغ ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي .

٧- قطاعات الاعمال

نظراً لعدم بدء نشاط الشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي ، فلن الاصلاح عن المعلومات القطاعية يعتبر غير مجدٍ .

## ١٨- إدارة المخاطر

### مخاطر أسعار العواملات

تشاً مخاطر أسعار العواملات عن إحتمال تأثير التغيرات في أسعار العواملات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية .

تخضع الشركة لمخاطر أسعار العواملات بشأن الودائع لأجل المرتبطة بعمولة. إن الأثر على الدخل يمثل التغيرات المفترضة في أسعار العواملات، بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقيت ثابتة، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الودائع لأجل بعمولة ثابتة المقتناء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. إن التغير الإفتراضي بواقع ١٠٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لأرصدة الودائع لأجل بعمولة ثابتة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ سيؤثر على دخل العمولة بمبلغ إجمالي سري سنوي قدره ١٢٠,٠٠٠ ريال سعودي تقريباً.

### مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها . يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها. تستحق كافة مطلوبات الشركة، الظاهر في قائمة المركز المالي، فيما عدا مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، السداد عند الطلب.

١٨ - إدارة المخاطر - تتمة

يعكس الجدول أدناه التواريخ التي يتوقع بموجبها إسترداد الموجودات أو سداد المطلوبات:

إجمالي ريال سعودي	أكثر من ١٢ شهر ريال سعودي	أقل من ١٢ شهر ريال سعودي	الموجودات
١٢٠,٤٣,٠٠٨	-	١٢٠,٤٣,٠٠٨	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٠٣,٨٨٧	-	٣,٢٠٣,٨٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣١,٠٣٢,٧٠١	١,٩٢٣,٠٧٧	٢٩,١٠٩,٦٢٤	استثمارات متاحة للبيع
٥٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	مستحق من جهات ذات علاقة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ونية نظامية
٢,١٤٧,٨٨٢	٢,١٤٧,٨٨٢	-	ممتلكات ومعدات ، صافي
<b>١٧٦,٩٦٧,٤٧٨</b>	<b>٢٤,١١٠,٩٥٩</b>	<b>١٥٢,٨٥٦,٥١٩</b>	<b>مجموع الموجودات</b>

مطلوبات المساهمين

المطلوبات
دائنون ومصاريف مستحقة
زكاة وضريبة دخل مستحقة
مستحق إلى جهات ذات علاقة
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>صافي الموجودات</b>

مخاطر الائتمان

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

١٨ - إدارة المخاطر - تتمة

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

يعكس الجدول أدناه مخاطر الإنتمان القصوى التي تتعرض لها بند قائمة المركز المالي:

٢٠٠٨	
ريال سعودي	
١١٩,٠٨١,٢٤٨	ودائع لأجل
٩٦١,٧٦٠	حسابات جارية
٥٤٠,٠٠٠	مستحق من جهات ذات علاقة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
<u>١٤٠,٥٨٣,٠٠٨</u>	

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لضمان الأموال الكافية في حالة الإفلاس. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين.

تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قدلتزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المطلوبة من جهات خارجية خلال فترة القوائم المالية المعروضة.