

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية وتقرير الفحص المحدود  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية وتقرير الفحص المحدود

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعي الحسابات (الفحص المحدود)
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة عمليات ما قبل التشغيل الأولية
٤	قائمة التغير في حقوق المساهمين الاولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٦ - ١٠	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية

**تقرير الفحص المحدود  
حول القوائم المالية الأولية**

السادة المساهمين  
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
الدمام - المملكة العربية السعودية

**نطاق الفحص**

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ( شركة مساهمة سعودية ) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ والقوائم الاولية لعمليات ما قبل التشغيل لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ وللفترة منذ التأسيس ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ والايضاحات من رقم ١ الى ٧ المعتبرة جزءا من هذه القوائم المالية الاولية المعدة من قبل الشركة والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . ان هذه القوائم المالية الاولية من مسؤولية ادارة الشركة .

كان فحصنا محدودا وفقا لمعيار فحص التقارير المالية الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . يتكون الفحص المحدود للمعلومات الاولية بصفة اساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الاشخاص المسؤولين في الشركة عن الامور المالية والمحاسبية . يعد هذا الفحص أقل نطاقا من عملية المراجعة التي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف اساسا الى ابداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، وعليه فإننا لانبدي مثل هذا الرأي .

**نتائج الفحص**

بناءا على الفحص المحدود الذي قمنا به ، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين ادخالها على القوائم المالية الاولية المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها .

المحاسبون المتضامنون  
عضو في بي دي او انترناشيونال



حمود علي الربيعان  
ترخيص رقم ٢٢٢

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم



ناصر الدين محمد السقا  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢٢

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

(غير مدققة)

بالريالات السعودية

١٧٢,٩٢٧,٢٦٥

٥,٤٧٩,٢٥٣

٢,٠٤٠,٠٠٠

٢٢,٠٠٠,٠٠٠

٢,٤٤٩,٢٠٥

٢٠٤,٨٩٥,٧٢٣

موجودات حقوق المساهمين

نقد وما في حكمه

ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدمة

دفعه الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس

وديعة نظامية

ممتلكات ومعدات

مجموع موجودات حقوق المساهمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

ذمم دائنة ومطلوبات اخرى

تعويض نهاية الخدمة

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

خسائر متراكمة

مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

أنوتيو فيلامور

المدير المالي

Xellam

بيرسي البرت سكويرا

الرئيس التنفيذي

العضو المنتدب

عبد العزيز عاي التلي

رئيس مجلس الإدارة

العضو المفوض

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات ما قبل التشغيل الأولية

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

وللفترة منذ التأسيس (٢٦ اغسطس ٢٠٠٧) الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

الفترة منذ التأسيس		
من ١ يوليو ٢٠٠٨	الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ )	الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	
( غير مدققة )	( غير مدققة )	
( بالريالات السعودية )		
		ايرادات
١٠,٠٨١,٣٩٤	١,٩٦٣,٤٢٨	عمولات من ودائع بنكية
١٠,٠٨١,٣٩٤	١,٩٦٣,٤٢٨	مجموع الايرادات
		تكاليف ومصاريف
(٢٤,٧٢٤,٧٦٠)	-	مصاريف تأسيس واكتتاب اسهم
(٥,٩٢٣,٩٠١)	(١,٠٠٠,٧٥٠)	مصاريف ادارية وعمومية
(٣٠,٦٤٨,٦٦١)	(١,٠٠٠,٧٥٠)	مجموع تكاليف ومصاريف
(٢٠,٥٦٧,٢٦٧)	٩٦٢,٦٧٨	صافي الربح (الخسارة) للفترة
(٠,٩٤)	٠,٠٤	ربح (خسارة) السهم للفترة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	متوسط عدد الاسهم القائمة

أنونيو فيلامور

Xillamor

بيرساي البرن سكويرا

عبد العزيز علي النوي

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغير في حقوق المساهمين الاولية

للفترة منذ التأسيس ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

المجموع (غير مدققة)	خسائر متراكمة (غير مدققة)	رأس المال (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)			
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المقدم
(٢٠,٥٦٧,٢٦٧)	(٢٠,٥٦٧,٢٦٧)	-	صافي الخسارة للفترة
(٤,٦٧٩,٧٢٥)	(٤,٦٧٩,٧٢٥)	-	مخصص الزكاة
<u>١٩٤,٧٥٣,٠٠٨</u>	<u>(٢٥,٢٤٦,٩٩٢)</u>	<u>٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

أنولبو خيلامور  
Kullamori

پرسای البرت سکورا

عبدالعزيز علي التلي

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )


قائمة التدفقات النقدية الأولية

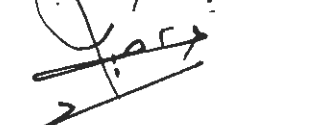
للفترة منذ التأسيس ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

( بالآلاف الريالات السعودية )

( غير مدققة )	عمليات ما قبل التشغيل
( ٢٠,٥٦٧,٢٦٧ )	صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة
	تعديلات :
١٩٢,٣٣٤	استهلاك
١٠٢,٣٢٠	تعويض نهاية الخدمة
	التغير في الموجودات والمطلوبات :
( ٥,٤٧٩,٢٥٣ )	ذمم مدينة اخرى ومدفوعات مقدمة
( ٢,٠٤٠,٠٠٠ )	دفعة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس
( ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ )	وديعة قانونية
٥,٣٦٠,٦٧٠	ذمم دائنة ومطلوبات اخرى
( ٤٤,٤٣١,١٩٦ )	صافي النقد المستخدم في عمليات ما قبل التشغيل
	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
( ٢,٦٤١,٥٣٩ )	شراء ممتلكات ومعدات
( ٢,٦٤١,٥٣٩ )	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتحصل من اصدار رأس المال
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقد من عمليات التمويل
١٧٢,٩٢٧,٢٦٥	صافي التغير في نقد وما في حكمه
-	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٧٢,٩٢٧,٢٦٥	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

أنطونيو خيلاهور  
Xyillamor

يبرسي البرت ساكورا  


عبد العزيز علي التريج  


تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

## ١ - التنظيم والعمليات

ان شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية - سجلت في السجل التجاري بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨ الموافق ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) تحت رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨ .

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاوله أعمال التأمين واعادة التأمين التعاوني بكافة انواعه . في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ ( ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ ) استلمت الشركة الترخيص من (ساما) لمزاوله اعمال التأمين واعادة التأمين في المملكة العربية السعودية .

كما في نهاية الفترة ، فإن الشركة في مرحلة ما قبل التشغيل . لم يكن هناك عمليات تتعلق بالتأمين خلال الفترة منذ فترة التأسيس الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ .

مركز العمليات الرئيسي للشركة هو في مدينة الدمام ، المملكة العربية السعودية .

تخطط الشركة الى الدخول في عقد شراء والذي بموجبه من المتوقع ان تقوم الشركة بشراء نشاط عمليات التأمين وصافي الاصول المتعلقة بشركة الخليج المتحدة للتأمين وادارة الاخطار (ايه . سي) في المملكة العربية السعودية . ان سعر الشراء سيحدد على اساس دراسة التقييم والتي ستتم تمشياً مع الفحص النافي للجهالة والقواعد الارشادية للتقييم الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) . ان السعر يخضع للموافقة على السعر المحدد من قبل ساما والمساهمين في كلا الشركتين . ان دراسة التقييم هي حالياً تحت الدراسة من قبل ساما كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تتوقع الشركة انها ستستحوذ على اصول والتزامات شركة الخليج المتحدة للتأمين وادارة الاخطار ايه سي . بالاضافة الى محفظة الاعمال المتعلقة بشركة الخليج للتأمين وادارة الاخطار بحلول او قبل ٢٨ ديسمبر ٢٠٠٨ والذي تتوقع الشركة فيه البدء في عملياتها بعد الحصول على الموافقة من قبل ساما .

وفقاً لنظام الشركة الأساسي ، إن السنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ الاعتماد الوزاري لقبول تأسيسها واصدار السجل التجاري حتى ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية والتي هي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ . وعليه فإن القوائم المالية المرفقة لاتتضمن ارقام المقارنة عن عام ٢٠٠٧ .



## ٢ - ملخص لاهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية الاولية ، طبقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، في حالة عدم وجود ارشادات محددة في المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

### استخدام التقديرات في اعداد القوائم المالية

يتطلب اعداد القوائم المالية الاولية ، طبقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها ، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح بها ، والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية ، ومبالغ الايرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية . على الرغم من ان هذه التقديرات والافتراضات تستند على افضل ما يتوفر لدى الادارة من معرفة بالاحداث والاعمال الحالية إلا ان النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات . ونورد التفاصيل الاخرى المتعلقة بالتقديرات والاحكام المحددة التي قامت بها الادارة ضمن ايضاحات السياسات المحاسبية ادناه .

ان السياسات المحاسبية المهمة التي تم تطبيقها من قبل الشركة في اعداد القوائم المالية هي كالتالي :

### العرف المحاسبي

تم اعداد القوائم المالية وفقا لعرف التكلفة التاريخية .

### اساس عرض القوائم المالية

تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين . تقيّد الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة . يتم تحديد أساس توزيع المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الادارة وتعتمد من قبل أعضاء مجلس الإدارة .

### تحقيق الايرادات

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة من الودائع البنكية على أساس الاستحقاق .

### الانخفاض في قيمة الاصول

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما اذا كان هنالك أي دليل موضوعي على امكانية انخفاض قيمة اصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية . وفي حال وجود دليل موضوعي على وجود خسارة منكبة ناشئة عن الانخفاض في قيمة أحد الأصول المالية ، يتم تحديد القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد لذلك الأصل ويعترف بأية خسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة بمقدار التغيرات في القيم الدفترية وذلك على اساس مدى الإنخفاض في القيمة العادلة .

ولاغراض عرض القوائم المالية ، يدرج المخصص الناتج لقاء الانخفاض في القيمة ضمن البند المعني في قائمة المركز المالي ، ويتم تعديل قائمة نشاطات ما قبل التشغيل .

### مصاريف ما قبل التأسيس واكتتاب الاسهم

تتضمن مصاريف ما قبل التأسيس واكتتاب الاسهم مصاريف ليس لها منافع مستقبلية وعليه فقد تم شطبها في السنة الاولى بعد التأسيس .

### ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر التكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة . ويجرى احتساب الاستهلاكات على اساس الحياة العملية المقدرة وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت .

### تحويل العملات الاجنبية

تحول المعاملات التي تتم بعملات اجنبية الى الريال السعودي باسعار التحويل السائدة عند اجراء المعاملة . يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بعملات اجنبية الى الريال السعودي باسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي ، تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة نشاطات ما قبل التشغيل .

### تعويض نهاية الخدمة

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس القيمة الجارية ويستحق الدفع كمبلغ مقطوع لجميع الموظفين بموجب شروط وأحكام نظام العمل والعمال السعودي وذلك عند انتهاء عقود التوظيف . يحتسب المخصص بالقيمة الجارية للمكافآت المقررة التي تحق للموظف فيما لو تم إنهاء خدمته بتاريخ قائمة المركز المالي . وتحتسب المبالغ المدفوعة لقاء مكافأة نهاية الخدمة على أساس رواتب ومخصصات الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم المتجمعة حسبما ينص عليه نظام العمل والعمال السعودي .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

### الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل في نهاية السنة ويحمل على قائمة التغير في حقوق المساهمين . يتم احتساب الزكاة المحملة للشريك السعودي او الخليجي على اساس الوعاء الزكوي . ضريبة الدخل تحتسب على الشريك الاجنبي من صافي الدخل المعدل . تقيد الفروقات في التعديلات عند الموافقة على الربط النهائي عندها يتم تسوية الاستدراك .

### نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ، نقد وودائع تحت الطلب واستثمارات ذات سيولة عالية تواريخ استحقاقها الاصلية ثلاثة اشهر او اقل .

### المخصصات

يجرى عمل مخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون على الشركة التزام قانوني او استنتاجي ، بناء على شئ حدث في الماضي . ويكون من المحتمل ان يترتب على ذلك استخدام مزايا اقتصادية للشركة لسداد الالتزام ومن الممكن تقدير قيمة الالتزام بشكل يمكن الاعتماد عليه .

### القيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل فائدة على اساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة للأدوات ذات الشروط والمخاطر المشابهة .

### ٣ - رأس المال

ان رأس المال للشركة المعتمد والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية الفترة وهو مقسم الى ٢٢ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي .

### ٤ - التزامات وارتباطات

خلال الفترة ، رفع احد المؤسسين دعوى على الشركة بخصوص الاسهم المحددة له . ان الدعوى حاليا قائمة في المحكمة .

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ ، كان لدى الشركة خطاب ضمان قائم بقيمة ٢٥,٠ مليون ريال سعودي قدمت الى مجلس التأمين الصحي التعاوني (سي سي اتش آي).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

---

- ٥ - الإفصاح القطاعي  
حيث ان الشركة في مرحلة ما قبل التشغيل ، لاتوجد عمليات تتطلب تصنيفها على اساس اقطاعي .
- ٦ - ربح (خسارة) السهم  
تم احتساب ربح (خسارة) السهم للفترة بقسمة صافي الربح (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة في نهاية الفترة .
- ٧ - التوزيع الجغرافي  
كل اصول والتزامات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية .