

تقرير فحص مراجعي الحسابات

الساده المساهمين
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
الدمام ، المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية الموجزة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ والقوائم الاولية الموجزة لعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة لفترة الثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، والايضاحات من ١ الى ١١ المعتبرة جزء من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة . ان هذه القوائم المالية الاولية الموجزة من مسؤولية ادارة الشركة وتم اعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . كان فحصنا محدوداً وفقاً 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 نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف اساساً الى ابداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، وعليه فإننا لانبدي مثل هذا الرأي .

فقرة الملاحظات

كما هو مبين في الايضاح ٢ حول القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة ، بدأت الشركة بمزاولة اعمال التأمين ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩ . ستقوم الشركة بالدخول في اتفاقية لتحويل المحفظة التأمينية من شركة اتحاد الخليج للتأمين وادارة الاخطار الى الشركة بدءاً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ . هذا ونظراً لعدم اكتمال عملية تحويل هذه المحفظة ، لم تقم الادارة باعداد قائمة المركز المالي لعمليات التأمين وقائمة عمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للتأمين . وعليه فان القوائم المالية الاولية الموجزة غير مكتملة ومن المحتمل ان يكون لعمليات التأمين تأثيراً جوهرياً عليها .

تقرير فحص مراجعي الحسابات (تتمه)

نتائج الفحص

بناء على الفحص الذي قمنا به ، وفيما عدا تأثيرات عدم اعداد القوائم المالية لعمليات التامين كما هو موضح في فقرة الملاحظات اعلاه ، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين ادخالها على القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

لفت الانتباه

نود لفت الانتباه الى ان القوائم المالية الاولية الموجزة قد اعدت وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الاولية وليس وفقا لمعيار التقارير المالية الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

المحاسبون المتضامنون
عضو بي دي او انترناشيونال

حمود بن علي الربيعان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٢٢



٢١ شوال ١٤٣٠
١٠ اكتوبر ٢٠٠٩

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سبهي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٨



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	ايضاح	
(غير مدققة)	(مدققة)		
(بالريالات السعودية)			
			موجودات المساهمين
١٦٦,٨٩٥,٢٩٤	١٧٤,٩٩٣,٦٢٦		نقد وما في حكمه
٢٤٢,٠٠٩	٢,٧٧١,٨٣٧		نم مدينة اخرى ومدفوعات مقدمة
٢,٨٢٥,٥٧١	-		مطلوب من جهة ذات علاقة
٢,٠٤٠,٠٠٠	٢,٠٤٠,٠٠٠		دفعة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٤	وديعة نظامية
٢,٧٧١,٧٤٩	٣,١١٨,٠٢٩		ممتلكات ومعدات
<u>١٩٦,٧٧٤,٦٢٣</u>	<u>٢٠٤,٩٢٣,٤٩٢</u>		مجموع موجودات المساهمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٥,٩٨٣,٩٧٩	٩,٥٢٥,٦٥٨		نم دائنة ومطلوبات اخرى
١٧٦,٥٢٤	٢١٣,٦٥٧		تعويض نهاية الخدمة
<u>٦,١٦٠,٥٠٣</u>	<u>٩,٧٣٩,٣١٥</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	رأس المال
(٢٩,٣٨٥,٨٨٠)	(٢٤,٨١٥,٨٢٣)		خسائر متراكمة
١٩٠,٦١٤,١٢٠	١٩٥,١٨٤,١٧٧		مجموع حقوق المساهمين
<u>١٩٦,٧٧٤,٦٢٣</u>	<u>٢٠٤,٩٢٣,٤٩٢</u>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

António
انتونيو فيلامور
المدير المالي

Beirisi
بيرسى البرت سكويرا
العضو المنتدب

Abd
عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الاولى الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

من ١ يناير الى ٣٠ سبتمبر		من ١ يوليو الى ٣٠ سبتمبر		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)				
٤,٣٥٠,٨٤٤	١,٤٢٧,٦٩٢	١,٩٦٣,٤٢٨	١١٥,٦٨٠	الايادات
٤,٣٥٠,٨٤٤	١,٤٢٧,٦٩٢	١,٩٦٣,٤٢٨	١١٥,٦٨٠	ايراد عمولات من ودائع بنكية
				مجموع الايرادات
٣,٠٥٠,٥٣٢	(٢,٥٤٢,٢٠٨)	(١,٠٠٠,٧٥٠)	(٦٧٦,٠٦٧)	التكاليف والمصاريف
٣,٠٥٠,٥٣٢	(٢,٥٤٢,٢٠٨)	(١,٠٠٠,٧٥٠)	(٦٧٦,٠٦٧)	مصاريف ادارية وعمومية
				مجموع التكاليف والمصاريف
١,٣٠٠,٣١٢	(١,١١٤,٥١٦)	٩٦٢,٦٧٨	(٥٦٠,٣٨٧)	صافي (الخسارة) الربح للفترة
٠,٠٦	(٠,٠٥١)	٠,٠٤	(٠,٠٢٥)	(خسارة) ربحية السهم للفترة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة

Williamor
انتونيو فيلامور
المدير المالي

بيرسی البرت سکويرا
العضو المنتدب

عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الاولية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

من ١ يناير الى ٣٠ سبتمبر		من ١ يوليو الى ٣٠ سبتمبر		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
	(بالريالات السعودية)			
١,٣٠٠,٣١٢	(١,١١٤,٥١٦)	٩٦٢,٦٧٨	(٥٦٠,٣٨٧)	صافي (الخسارة) الربح للفترة
				مصاريف اخرى شاملة
(٤,٦٧٩,٧٢٥)	(٣,٤٥٥,٥٤١)	-	(١,١٥١,٨٤٧)	زكاة وضريبة دخل
(٣,٣٧٩,٤١٣)	(٤,٥٧٠,٠٥٧)	٩٦٢,٦٧٨	(١,٧١٢,٢٣٤)	اجمالي (الخسارة) الربح للفترة

Williamor

آنتونيو فيلامور

المدير المالي

بيرسی التبرت سكويرا

العضو المنتدب

عبد العزيز علي التركي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

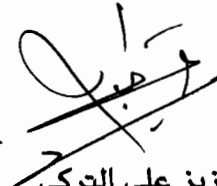
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	
	(بالريالات السعودية)		
١٩٨,١٣٢,٤٢١	(٢١,٨٦٧,٥٧٩)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٠٨ (مدققة)
١,٣٠٠,٣١٢	١,٣٠٠,٣١٢	-	صافي الدخل للفترة
(٤,٦٧٩,٧٢٥)	(٤,٦٧٩,٧٢٥)	-	زكاة وضريبة دخل
١٩٤,٧٥٣,٠٠٨	(٢٥,٢٤٦,٩٩٢)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)
١٩٥,١٨٤,١٧٧	(٢٤,٨١٥,٨٢٣)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٠٩ (مدققة)
(١,١١٤,٥١٦)	(١,١١٤,٥١٦)	-	صافي الخسارة للفترة
(٣,٤٥٥,٥٤١)	(٣,٤٥٥,٥٤١)	-	زكاة وضريبة دخل
١٩٠,٦١٤,١٢٠	(٢٩,٣٨٥,٨٨٠)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)

Xillamor
انتونيو فيلامور
المدير المالي


بيرسی البرت سكويرا
العضو المنتدب


عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
١,٣٠٠,٣١٢	(١,١١٤,٥١٦)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٩٣,٦٤٣	٣٤٦,٢٨٠	صافي (الخسارة) الربح للفترة
٢٥,٣٣٠	٨٢,٥٥٢	تعديلات عن : استهلاكات تعويض نهاية الخدمة
(٢,٣٠٩,٣٥٦)	٢,٥٢٩,٨٢٨	التغيرات في الموجودات والمطلوبات :
(٢,٠٤٠,٠٠٠)	-	نم مدينة اخرى ومدفوعات مقدمة دفعه الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس
-	(٢,٨٢٥,٥٧١)	مطلوب من جهة ذات علاقة وديعة نظامية
(٢٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	نم دائنة ومطلوبات اخرى
(٤,٢٩٤,٢٥٧)	(٧,٠٢٢,٧٣١)	النقد المستخدم في العمليات
(٢٩,٢٢٤,٣٢٨)	(٨,٠٠٤,١٥٨)	تعويض نهاية الخدمة مدفوع
-	(٩٤,١٧٤)	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
(٢٩,٢٢٤,٣٢٨)	(٨,٠٩٨,٣٣٢)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,٢٤٣,٥٩٧)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٢٤٣,٥٩٧)	-	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
(٣٠,٤٦٧,٩٢٥)	(٨,٠٩٨,٣٣٢)	صافي التغير في نقد وما في حكمه
٢٠٣,٣٩٥,١٩٠	١٧٤,٩٩٣,٦٢٦	نقد وما في حكمه ، ١ يناير
١٧٢,٩٢٧,٢٦٥	١٦٦,٨٩٥,٢٩٤	نقد وما في حكمه ، ٣٠ سبتمبر

معاملات غير نقدية :

تحويل من تعويض نهاية الخدمة الى جهات ذات علاقة ٢٥,٥١١

Williamor
انتونيو فيلامور
المدير المالي

بييرسي الجبرت سكويرا
العضو المنتدب

عبد العزيز علي القرني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة