

شركة إتحاد الخليج للتأمين

التعاوني

القوائم المالية و تقرير مجلس

الإدارة

الفترة المالية المنتهية في ٣١

ديسمبر ٢٠٠٩م



تقرير مجلس الإدارة

المحترمين

السادة/ مساهمي شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته !!!

• مقدمة:

يسر مجلس الإدارة أن يرحب بكم ويشكركم على تلبية دعوته لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية للعام ٢٠٠٩، ويقدم لكم تقريره السنوي للفترة من ٢٠٠٩/٠١/٠١ إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١ والذي يستعرض فيه نشاط الشركة وإستثماراتها داخل المملكة العربية السعودية، وملخصاً عن الوضع العام للشركة وما تم خلال العام ٢٠٠٩ لنشاطها من إنجازات وتحسينات داخل الشركة.

كما يتضمن التقرير السنوي الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١م بما في ذلك تقرير مراجعي الحسابات السادة / ديلويت آند توش (بكر أبو الخير وشركاهم)، والسادة / المحاسبون المتضامنون (BDO)، والقوائم المالية لعمليات المساهمين (قائمة المركز المالي، وقائمة عمليات المساهمين، وقائمة عمليات المساهمين الشاملة، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين)، والايضاحات المرفقة بهذه القوائم للعام المذكور.

• الوضع العام:

لقد شهدت شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني خلال العام ٢٠٠٩م إنجازات عدة وحقت من خلالها نتائج إيجابية فيما يخص حجم أقساط التأمين، كما تحسن الأداء العام للشركة بجميع أقسامه. وقد حصلت الشركة خلال العام على عملاء جدد ذو حجم أعمال كبير وسمعة جيدة. وفي مجال تطوير الشركة الداخلي اعتمدت الشركة مجموعة من الإستراتيجيات لتطوير العمل. كما إلتزمت كافة الأقسام بعملية تطوير طموحة ومستمرة والتي ستعزز قدرة الشركة على النمو.



بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداءً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨، كما أن الشركة في مرحلة تحويل المحفظة التأمينية وصافي الموجودات العائدة لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الأخطار إلى الشركة بدءاً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨. هذا ونظراً لعدم اكتمال عملية تحويل هذه المحفظة وصافي الأصول، لم تقم الإدارة بإعداد قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ أو قائمة عمليات التأمين أو قائمة التدفقات النقدية للتأمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ لحين الحصول على موافقة الجهات المختصة لتحويل هذه العمليات، وعليه فإن القوائم المالية الأولية المرفقة غير كاملة كما أن اثر عدم إدراج عمليات التأمين المتعلقة بمحفظة التأمين المراد تحويلها وعمليات التأمين التي تمت خلال عام ٢٠٠٩ يمكن أن يكون جوهرياً.

ولأغراض الشفافية، نود أن نضيف ملحوظة حول القوائم المالية بأنه بموجب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الصادرة بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٠٨م سمحت المؤسسة للشركات المرخص لها ببدء نشاطها التأميني من تاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨م. وقد بلغت أقساط التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م مبلغاً وقدره ٥٠٠,٠١٨,٣٥٢ ريال سعودي. وسيتم تحديد نتائج العمليات التأمينية للشركة ونتائج تحويل المحفظة التأمينية من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الأخطار إلى شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني، بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على نقل المحفظة.

• السعودة والتدريب:

تواصل الشركة تركيز طاقتها ومواردها لدعم برنامج السعودة في كافة أقسامها وفروعها تماشياً مع خطة السعودة التي تم وضعها من قبل إدارة الشركة عند تأسيسها، حيث تسعى الشركة جاهدةً إلى استقطاب الشباب السعودي وتقديم الفرص الوظيفية المناسبة وتدريبهم على كافة الوظائف في قطاع التأمين من خلال مركز التدريب الداخلي للشركة الذي يشرف عليه نخبة من المسؤولين ذوي الخبرة العريقة في هذا المجال .

• أنواع النشاطات الرئيسية للشركة:

إن شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية وتم تسجيلها بموجب السجل التجاري رقم (٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨) بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧م.



ويتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين التعاوني بكافة أنشطته بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية، حيث أنه في ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م، حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة.

• المعلومات المالية والأرباح:

كما تم الإشارة اليه سابقاً ونظراً لعدم اكتمال عملية نقل المحفظة لم تتم الإدارة بإعداد القوائم المالية لعمليات التأمين، وعليه فإن القوائم المالية المرفقة غير مكتملة ومن المحتمل أن يكون لعمليات التأمين تأثير جوهري عليها.

- جدول يوضح قائمة عمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

ريال	الإيضاح	
		الإيرادات
١,٥٦٥,٣٣١	إيراد العمولة على الإيداعات البنكية	
١,٥٦٥,٣٣١	المجموع	
		يخصم: التكاليف والمصاريف
---	مصاريف التأسيس والإكتتاب	
(٣,٤٥٩,٥٧٨)	المصاريف الإدارية والعمومية	
(٣,٤٥٩,٥٧٨)	المجموع	
(١,٨٩٤,٢٤٧)	صافي خسارة الفترة	

**- جدول يوضح أصول وخصوم الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.**

ريال	الإيضاح	
		أصول المساهمين
١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	النقد وما في حكمه	
١١٣,٠١٢	الذمم المدينة الأخرى والمدفوعات مقدماً	
٨,٧٦٦,٦١٢	مطلوب من جهات ذات علاقة	
١,٩٦٠,٠٠٠	دفعة إلى جهة ذات علاقة تحت التأسيس	
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية	
٢,٦٦٢,٤٩٢	الممتلكات والمعدات	
١٩٦,٠٨٠,٩٩٤	مجموع أصول المساهمين	
		مطلوبات وحقوق المساهمين
	مطلوبات المساهمين	
٧,١٩٥,٠٩٨	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى	
٢٠٣,٣٥٤	تعويض نهاية الخدمة	
٧,٣٩٨,٤٥٢	مجموع مطلوبات المساهمين	
		حقوق المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال	
(٣١,٣١٧,٤٥٨)	الخسائر المتراكمة	
١٨٨,٦٨٢,٥٤٢	مجموع حقوق المساهمين	
١٩٦,٠٨٠,٩٩٤	مجموع خصوم وحقوق المساهمين	



• الإدارة (أعضاء مجلس الإدارة واللجان):

• مجلس الإدارة :

يدير الشركة مجلس إدارة مؤلف من عشرة أعضاء يمثل ستة أعضاء منهم المساهمين المؤسسين في حين يمثل أربعة أعضاء مساهمي الاكتتاب العام، وقد اعطي مجلس الإدارة في النظام الأساسي للشركة أوسع الصلاحيات لإدارة الشركة.

أعضاء مجلس الإدارة هم كالتالي:

الإسم	الصفة	الفعالية	الاستقلالية
عبد العزيز علي التركي	رئيس المجلس	غير تنفيذي	غير مستقل
عصام عبد القادر المهيدب	نائب الرئيس	غير تنفيذي	غير مستقل
ببرسي ألبرت سكويرا	العضو المنتدب	تنفيذي	غير مستقل
إحسان فريد محمود عبد الجواد	عضو	غير تنفيذي	مستقل
أحمد علي أحمد الشدوي	عضو	غير تنفيذي	مستقل
أديب عبد الله الزامل	عضو	غير تنفيذي	مستقل
خليفة دخيل محمد الضبيب	عضو	غير تنفيذي	مستقل
عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان	عضو	غير تنفيذي	مستقل
عبد الله عبد اللطيف الفوزان	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل
فهد سعد المعجل	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل



ولقد عقد مجلس الإدارة (٤) اجتماعات خلال الفترة من ٢٠٠٩/٠١/٠١ م إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١ م، حيث كان عدد مرات الحضور لكل عضو كما يلي :

الإسم	عدد مرات الحضور
عبد العزيز علي التركي	٣
عصام عبد القادر المهيدب	٤
فهد سعد المعجل	٣
أديب عبد الله الزامل	٣
عبد الله عبد اللطيف الفوزان	٢
خليفة دخيل محمد الضبيب	٣
عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان	٤
إحسان فريد محمود عبد الجواد	٢
أحمد علي أحمد الشدوي	٣
بيرسی ألبرت سكويرا	٤

وتجدر الإشارة هنا إلى أن السيد / أحمد علي أحمد الشدوي، تم تعيينه بمنصب عضو مجلس إدارة بالشركة بناءً على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٠٠٩/٠٤/٠٦ م، حيث تمت الموافقة على تعيينه أيضاً باجتماع الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٠٠٩/٥/١٢ م بدلاً من السيد / حسين غازي إبراهيم شاكر.



• أعضاء اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من خمسة أعضاء، وقد عقدت هذه اللجنة (٤) اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠٠٩م، ويظهر الجدول التالي أعضاء اللجنة والحضور :

الإسم	الصفة	الحضور
عبد العزيز علي التركي	رئيس اللجنة	٣
عصام عبد القادر المهيدب	عضو	٤
عبد الله عبد اللطيف الفوزان	عضو	٢
فهد سعد المعجل	عضو	٣
بيرسي ألبرت سكويرا	عضو	٤

لقد كلف مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية القيام بالمهام التالية:

١. مساعدة العضو المنتدب في إعداد وتطوير الخطة الاستراتيجية للشركة.
٢. مساعدة العضو المنتدب في إعداد السياسة العامة للتسويق، التخطيط وتطوير الموارد البشرية، وإعداد الميزانيات التشغيلية والرأسمالية.
٣. مساعدة العضو المنتدب في مراقبة فعالية سياسات حوكمة الشركة وإجراء التعديلات اللازمة.
٤. المراجعة الدورية لاستراتيجية الشركة والأداء التشغيلي، وأداء الإدارة التنفيذية، ومدى تطبيق سياسات وإجراءات الشركة والمتطلبات الرقابية. ومستوى الخطر.
٥. التأكد من وجود إطار واضح، وفصل بين صلاحيات مجلس الإدارة وصلاحيات لجان المجلس التنفيذية والمراجعة والترشيحات والمكافآت، وصلاحيات العضو المنتدب، وصلاحيات المدير العام وصلاحيات المدراء الآخرين من الإدارة العليا.
٦. الإشراف على عملية الإفصاح والاتصالات.
٧. أي أمور أخرى يطلبها مجلس الإدارة.



• أعضاء لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء، وقد عقدت هذه اللجنة خلال السنة المالية ٢٠٠٩م (٦) إجتماعات، ويظهر الجدول التالي الأعضاء والحضور :

الإسم	الصفة	الحضور
عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان	رئيس اللجنة	١
عبد الله عبد العزيز العوهلي	عضو	٦
منير هاشم البورنو	عضو	٦

وكلف مجلس الإدارة لجنة المراجعة المسؤوليات التالية:

١. الإشراف على إدارة التدقيق الداخلي للشركة والتأكد من فعاليتها في تنفيذ المهام المناطة بها من قبل مجلس الإدارة.
٢. مراجعة إجراءات المراجعة الداخلية وإعداد تقرير كتابي عنها وإبداء التوصيات بشأنها.
٣. مراجعة التقارير الداخلية ومتابعة تطبيق الاجراءات التصحيحية الواردة فيها.
٤. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وتنحية المدققين القانونيين وتحديد أتعابهم، وفي جميع الأحوال يجب الأخذ بعين الاعتبار الاستقلالية عند إعطاء توصياتها.
٥. الإشراف على أنشطة المدققين القانونيين والموافقة على أي نشاط خارج نطاق عمل المراجعة المكلفين به خلال تأديتهم لعملهم.
٦. مراجعة برنامج المراجعة مع مدققي الحسابات وإبداء ملاحظاتهم عليه.
٧. مراجعة ملاحظات مدققي الحسابات بخصوص القوائم المالية ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها.
٨. مراجعة القوائم المالية الربع سنوية والسنوية قبل تقديمها لمجلس الإدارة وإبداء الرأي بشأنها.
٩. مراجعة السياسات المحاسبية المستخدمة وإعلام مجلس الإدارة بأية توصيات بشأنها.
١٠. التوصية لمجلس الإدارة بشأن حالات تعارض المصالح لأعضاء مجلس الإدارة بما فيها العمليات مع أطراف ذات علاقة وسوء استخدام أصول الشركة واستعمال معلومات خاصة للكسب الشخصي.



• **أعضاء لجنة الإستثمار:**

تم تعيين لجنة للإستثمار من قبل مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩م ولم تعقد اللجنة أي إجتماعات خلال الفترة المالية ٢٠٠٩م، وأعضاء اللجنة هم كالتالي:

الصفة	الإسم
رئيس اللجنة	أديب عبدالله الزامل
عضو	خليفة دخيل الضبيب
عضو	أحمد علي الشدوي

• **أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:**

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء، وعقدت هذه اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠٠٩م، ويبين الجدول التالي الأعضاء والحضور:

الحضور	الصفة	الإسم
٣	رئيس اللجنة	فهد سعد المعجل
٢	عضو	إحسان فريد محمود عبد الجواد
٣	عضو	خليفة دخيل محمد الضبيب

كلف مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت بالمسؤوليات التالية:

١. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والامانة.
٢. 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.
٣. مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
٤. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.



٥. التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة تأمين أخرى.
٦. وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

• مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

لم تدفع خلال هذه الفترة أي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة فيما عدا بدلات حضور اجتماعات اللجان المنبثقة منه، وقد بلغت هذه البدلات (١٠٢,٠٠٠) ريال سعودي خلال الفترة.

• التعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين بالشركة:

بلغت المبالغ المدفوعة خلال هذه الفترة لخمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي من رواتب وتعويضات وبدلات (٣,٢٧٧,٣٠٠) ريال سعودي.

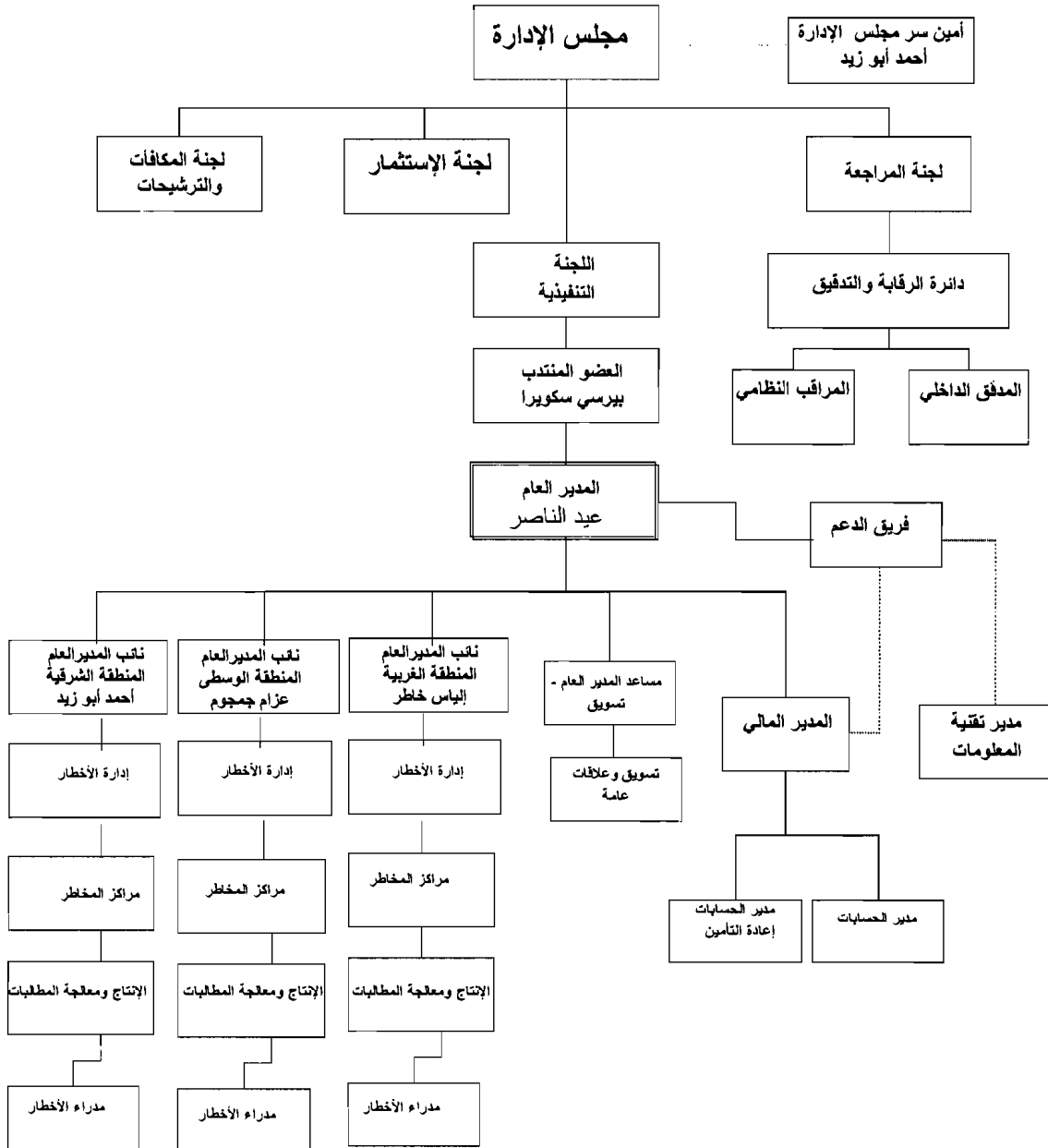
• المدفوعات النظامية:

بلغت المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة خلال الفترة موضوع التقرير بالمقارنة مع الفترة السابقة حسب الجدول التالي:

سبب الدفع	٢٠٠٨	٢٠٠٩	إسم الجهة المدفوع لها
حسب قانون الضريبة والزكاة السعودي	١٢١,٤٣٤	٤,٦٠٧,٣٨٨	الزكاة والضريبة
حسب قانون المؤسسة العامة للتأمينات	٥,٤٠٠	٢٩٠,٥٦٥	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
نقل كفالة وخروج وعودة	٤١٦,٩١٠	٥٥٠,٧٢٠	مكتب العمل وإدارة الجوازات
رسوم الإشراف السنوية	—	٢,٣٢٨,٦٩٥	مؤسسة النقد العربي السعودي
رسوم الإشراف السنوية	٥١,٠٠٠	٧٧٦,٧٨٦	مجلس الضمان الصحي التعاوني
إتفاقية إدارة سجل المساهمين	١٥٢,٢٦٦	٣٥٠,٠٠٠	السوق المالية السعودية - تداول
رسوم تجديد العضوية السنوية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	وزارة التجارة
	٧٥٧,٠١٠	٨,٩١٤,١٥٤	إجمالي الدفعات



• الهيكل التنظيمي للشركة:





• **الجزاء والغرامات:**

خلال الفترة موضوع التقرير لم تفرض على الشركة أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي من هيئة السوق المالية أو من أي هيئة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية.



• المصالح المباشرة وغير المباشرة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بأسمهم الشركة:

الملكية في نهاية الفترة سهم	التغير في الملكية خلال الفترة سهم	الملكية في بداية الفترة سهم	الأعضاء وكبار التنفيذيين
			أعضاء مجلس الإدارة
٤٥٤,٣٧١	لا يوجد	٤٥٤,٣٧١	عبد العزيز علي التركي (ممثل عن نفسه)
١,١٠٠,٦٢٧	لا يوجد	١,١٠٠,٦٢٧	عصام عبد القادر المهيدب (ممثل عن شركة عبد القادر المهيدب وأولاده)
٦٣٣,٦٠٠	لا يوجد	٦٣٣,٦٠٠	أديب عبد الله الزامل (ممثل عن شركة حمد عبد الله الزامل وإخوانه)
٢٠٨,٠٠٠	لا يوجد	٢٠٨,٠٠٠	عبد الله عبد اللطيف الفوزان (ممثل عن نفسه)
٨٧٥,٣١٤	لا يوجد	٨٧٥,٣١٤	فهد سعد المعجل (ممثل عن شركة عبد العزيز وسعد المعجل)
٥,١٧٠,٠٠٠	لا يوجد	٥,١٧٠,٠٠٠	بيرسی ألبرت سكويرا (ممثل عن شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة (ش.م. بحرينية مغلقة)
٢,٠٠٠	لا يوجد	٢,٠٠٠	عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان (ممثل الإكتتاب العام)
١,٠٠٠	لا يوجد	١,٠٠٠	إحسان فريد محمود عبد الجواد (ممثل الإكتتاب العام)
١,٠٠٠	لا يوجد	١,٠٠٠	خليفة دخيل محمد الضبيب (ممثل الإكتتاب العام)
١,٠٠٠	لا يوجد	١,٠٠٠	أحمد علي أحمد الشدوي (ممثل الإكتتاب العام)
كبار التنفيذيين			
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عبد الله الناصر
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أحمد عبد الله أبو زيد
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الياس جوزيف خاطر
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	محمد عزام جمجوم
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أنتونيو فيلامور
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	علي الأمين إدريس



• بيان بأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها:

الشركات الأخرى	الصفة	الإسم
-	الرئيس	عبد العزيز علي التركي
شركة صافولا (عضو)،	نائب الرئيس	عصام عبد القادر المهيدب
-	عضو	فهد سعد المعجل
شركة بنك البلاد (عضو)،	عضو	أديب عبد الله الزامل
-	عضو	عبد الله عبد اللطيف الفوزان
-	عضو	خليفة دخيل محمد الضبيب
-	عضو	عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان
شركة تعليم (شركة مساهمة مغلقة) (عضو)، الشركة السعودية للتطوير وإعادة التصدير (شركة مساهمة مغلقة) (عضو)، شركة الشفاء لصناعة الحقن الطبية (شركة مساهمة مغلقة) (عضو)، الشركة الأساسية الكيماوية الصناعية (شركة مساهمة) (عضو).	عضو	إحسان فريد محمود عبد الجواد
-	عضو	أحمد علي أحمد الشدوي
-	العضو المنتدب	بيرسي ألبرت سكويرا



• سياسة توزيع الأرباح:

ستعمل الشركة على توزيع الأرباح على المساهمين حسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة في مادته ٤٤ كما يلي:

- ١ - تُجنب الزكاة وضريبة الدخل.
- ٢ - يُجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة وقف هذا التجنيب إذا وصل إجمالي الاحتياطي إلى مجموع رأس المال المدفوع.
- ٣ - يجوز للجمعية العامة العادية، وبناء على توصية من مجلس الإدارة، تخصيص نسبة معينة من الأرباح السنوية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض خاص أو أغراض خاصة تحددها الجمعية العامة.
- ٤ - يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين تعادل ما لا يقل عن نسبة 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.

ولعدم إكمال عملية تحويل المحفظة مع مؤسسة النقد العربي السعودي، وبالتالي لم تحقق الشركة أية إيرادات أو أرباح تشغيلية، فيما عدا إيرادات عن عمولات الودائع ومصاريف إدارية وعمومية. ونتيجة لذلك فقد بلغت خسائر الشركة مبلغاً وقدره (١,٨٩٤,٢٤٧) ريال سعودي، وعليه لن يتم توزيع أرباح عن هذه السنة.

• خطط الشركة المستقبلية:

فتح فروع ومراكز بيع للشركة:

لقد بدأت الشركة نشاطها التأميني في ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٩م، حيث قامت بالدخول في عملية تحويل لمحفظة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة الأخطار (ش م ب م م)، حيث لا يخفى عليكم ما تتمتع به تلك الشركة من مركز مرموق وعريق في الوسط التأميني بالمملكة على مر السنين السابقة والذي يعود فضله إلى القيادة الحكيمة والتخطيط المتوازن لإدارتها العليا.

لذلك وبعد دراسة لسوق التأمين في المملكة والخبرات السابقة في هذا المجال وتطبيقاً للتعميم الصادر من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني والذي ينص على ضرورة تواجد الشركة في خمس مناطق رئيسية بالمملكة على



الأقل، فقد قررت إدارة الشركة بأن يتم فتح فروع في المناطق الجنوبية والشمالية بالإضافة إلى منافذ بيع (توزيع) في معظم مدن المملكة الرئيسية.

تأسيس شركة إدارة طرف ثالث:

أثبتت التجارب في النشاط التأميني أن بعض مواصل العمل التي تتسم بالرتابة والنمطية والكثرة العددية، يفضل أن توكل إلى جهة أخرى للقيام بها، إذ أن ذلك يحقق كفاءة أداء أعلى، ويخفض التكلفة، ويمكن الشركة من أن تركز جهودها على القيام بمهامها الرئيسية والمهمة بشكل أفضل بما يحقق زيادة في حجم الأعمال وخدمة أفضل للمتعاملين مع الشركة، وعليه تقدمت الشركة بطلب لمؤسسة النقد العربي السعودي لتأسيس شركة إدارة طرف ثالث، وستكون الشركة الجديدة شركة ذات مسؤولية محدودة برأسمال وقدره ٤ (أربعة) ملايين ريال سعودي وهي عبارة عن شراكة بين الشركة (٤٩٪) وشركة الخليج لنظم الإدارة الإلكترونية ذ.م.م. (٥١٪) (مسجلة في مملكة البحرين)، وستقدم الشركة الجديدة خدمات إدارة طرف ثالث لإدارة مطالبات التأمين للشركة.

• المنتجات التأمينية بالشركة:

نورد لكم فيما يلي بيان يوضح منتجات الشركة التي تمت الموافقة النهائية عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والمنتجات الموافق عليها مؤقتاً:

١. الوثائق التي حصلنا على موافقة نهائية من ساما لاستعمالها :

رقم	نوع الوثيقة	العدد
١	تأمين السيارات	٤
٢	تأمين تجارة السيارات	٢
٣	التأمين الهندسي	٧
٤	تأمين الزجاج	١
٥	التأمين الصحي	١



٢. الوثائق التي تنتظر موافقة ساما النهائية عليها، والتي قد وافقت عليها مؤقتاً حتى تاريخ

٢٠١٠/٠٧/١٠م، هي التالية :

رقم	نوع الوثيقة	العدد
١	السرقه	١
٢	الأموال	١
٣	خيانة الأمانة	١
٤	الخيانة والاختفاء والضرر	١
٥	تعويضات العمال	١
٦	مسؤولية صاحب العمل	١
٧	الحوادث الشخصية للمجموعات	١
٨	الحوادث الشخصية	١
٩	وثيقة تأمين السفر	١
١٠	المسؤولية العامة	١
١١	المسؤولية العامة ومسؤولية المنتجات	١
١٢	مسؤولية المقاولين	١
١٣	مسؤولية الناقل	١
١٤	تأمين البضائع	١
١٥	تأمين هياكل السفن	١
١٦	النقل البري	١
١٧	الحريق	١
١٨	الأضرار العرضية (ممتلكات)	١
١٩	أضرار الممتلكات (LM7)	١
٢٠	تأمين المنازل	١
٢١	جميع الأخطار (للمجوهرات)	١
٢٢	وثيقة الأخطار الشاملة الخاصة بالفنادق والمطاعم	١
٢٣	الأضرار المادية وتعطل العمل الناتج عن الإرهاب	١
٢٤	الخسارة التبعية (حريق)	١
٢٥	إنقطاع العمل الناتج عن الأضرار العرضية	١
٢٦	الحماية للمجموعات	١



• العقود المبرمة :

١- السوق المالية السعودية (تداول) :

قامت الشركة بالتعاقد مع تداول لإدارة سجل المساهمين للعام ٢٠٠٩، والتي تتمحور حول تقديم الخدمات المتعلقة بالأعمال الخاصة بتسجيل الأسهم بما في ذلك حفظها وصيانتها وتحديث سجلاتها وتسجيل تحويلاتها ونقل الملكية لمساهمي الشركة وفقاً للأنظمة واللوائح والإجراءات المطبقة، وتسري هذه الاتفاقية لمدة عام ميلادي واحد إعتباراً من تاريخ السريان وتتجدد تلقائياً لمدة أو مدد مماثلة بنفس الشروط والأحكام ما لم يخطر أحد الطرفين غير ذلك قبل ثلاثين يوماً من إنتهائها.

٢- شركة نجم لخدمات التأمين:

لقد تم الإتفاق والتعاقد مع شركة نجم لخدمات التأمين والمتعلقة بمعاينة الحوادث المرورية التي تقع داخل نطاق الحدود الإدارية للمدن في المملكة العربية السعودية فقط، وتحديد المسؤولية وتقدير الأضرار وعمل التسعيرات اللازمة وسحب المركبات المتضررة إلى أماكن الإصلاح وفق المصرح لها به والتي يكون عميل الشركة طرفاً فيها ومدة هذا العقد سنة ميلادية واحدة ويتجدد تلقائياً لمدة سنة أخرى ما لم يطلب أحد الطرفين فسخه أو تعديله قبل تسعين يوماً من إنتهائه.

• اتفاقية تحويل المحفظة:

بدأت الشركة بمزاولة اعمال التأمين ابتداءً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨، وتم عقد اجتماع الجمعية العامة حيث وافق فيها المساهمون في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ على تحويل المحفظة التأمينية وصايف الموجودات من شركة اتحاد الخليج للتأمين وادارة الأخطار إلى الشركة بعد انتهاء الاجراءات المتعلقة بذلك بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ إلى الشركة، وبلغت قيمة هذه العمليات (المحفظة) ٧٦,٣ مليون ريال سعودي وهي مقسمة الى القطاعين الآتيين :

١ - الشهرة والتي قدرت بمبلغ ٣٥,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ والتي سيتم تعديلها لتضاف اليها (١٥ /٠) عن عام ٢٠٠٧ بالإضافة الى (١٥ /٠) عن عام ٢٠٠٨، وان هذه القيمة سيتم دفعها وفقاً لتعليمات ساما بهذا الخصوص.



٢ - قيمة صافي الموجودات والتي قدرت بمبلغ ٤٠,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، ان قيمة صافي الموجودات سيتم تعديلها لتعكس صافي الموجودات الفعلية المحولة الى الشركة كما في تاريخ التحويل، وإن تحويل صافي الموجودات سيكون وفقا لتعليمات ساما كما تم توضيحها في الخطاب، ولم يتم تحويل اية موجودات او مطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

وقدمت الشركة تقرير مراجعي الحسابات وتقرير الاكتواري المستقلين حول تقدير قيمة الأصول والالتزامات التي سيتم نقلها لمؤسسة النقد العربي السعودي بحسب تعليمات المؤسسة. ولا تزال الشركة في انتظار الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي لنقل المحفظة.

• اتفاقية التعاون:

عقدت الشركة اتفاقية تعاون مع شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة بدأت من ١ يناير ٢٠٠٨م، وتستمر لمدة خمس سنوات تقوم بموجبها شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة بتقديم الدعم فيما يتعلق بإعادة التأمين وإدارة مخاطر المؤسسات، وتقنية المعلومات ودعم الأنظمة للشركة، وتقدم شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة للشركة الخدمات التالية:

خدمات إعادة التأمين، خدمات تقنية المعلومات وخدمات المعلومات، والتي تشمل على البرامج المطورة، والتطبيق والتدريب وخدمات الدعم الفني بعد البيع، وتقديم التحديثات المستقبلية، وتشغيل الشبكات المحلية الواسعة وتقديم خدمات إكتوارية للشركة حسبما تطلبه، وتجدد هذه الاتفاقية تلقائياً لمدة مماثلة ما لم يقر أي من الطرفين بإشعار الطرف الآخر كتابة قبل ثلاثة أشهر من انتهائها يعبر فيها عن عدم رغبته بالتجديد.

• اتفاقية خدمات الطرف الثالث:

ستعقد الشركة اتفاقية خدمات الطرف الثالث مع شركة الخليج لنظم الإدارة الإلكترونية ذم. (تحت التأسيس) تقدم بموجبها خدمات الإدارة الصحية للشركة من خلال تزويدها بالخدمات في الوقت المناسب من قبل مقدمي الخدمات الصحية وذلك بالتكلفة الصحيحة باستخدام واجهة تطبيق بنافاذة واحدة.



تبدأ الاتفاقية من تاريخ تحويل المحفظة أو تأسيس الشركة أيهما بعد، وتمتد هذه الاتفاقية لمدة سبع سنوات قابلة للتجديد لمدة مماثلة ما لم يقم طرف بإشعار الآخر قبل ما لا يقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ عدم التجديد المطلوب، ويحق لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني إعادة النظر بأتعاب شركة الخليج لنظم الإدارة الإلكترونية قبل بداية كل سنة ميلادية وخلال مدة سريان الاتفاقية.

• السجلات الحاسبية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية.

وعليه فإن القوائم المالية لم يتم إعدادها طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، ومع ذلك فإن التأثير على القوائم المالية نتيجة لذلك يعتبر غير جوهري. وتحفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين والمساهمين تقيّد الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة، ويتم تحديد أساس توزيع المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الإدارة وتعتمد من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

• الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر:

تقوم الشركة بإعداد السياسات والمدونات لإعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة ولتنفيذه بشكل فعال. تحت عملية إدارة المخاطر ستقوم الشركة بشكل منتظم بتحديد المخاطر المحتملة التي ستواجهها، وتقييم أثر المخاطر على الشركة وكيفية التعامل معها بشكل مناسب. المخاطر المحددة التي تواجه الشركة تشمل على محاطر السوق، مخاطر أقساط التأمين، مخاطر المطالبات، المخاطر الاجتماعية، مخاطر إعادة التأمين، مخاطر العملات والاقتصاد، مخاطر الاستثمارات، مخاطر السيولة، مخاطر الائتمان، مخاطر العمليات ومخاطر الاعتماد ومخاطر المجموعة.



تقوم الشركة باتباع الإجراءات التالية من أجل إدارة تلك المخاطر:

١. تأسيس محيط المخاطر.
٢. تحديد المخاطر.
٣. تحليل المخاطر التي تم تحديدها.
٤. تقييم المخاطر.
٥. معالجة إدارة المخاطر.
٦. مراقبة ومراجعة المخاطر ومحيط المخاطر بشكل منتظم.
٧. التواصل بشكل مستمر مع الاستشاريين وذوي العلاقة.

وتقوم الإدارة باتباع كل خطوة لوضع سياسات وإجراءات أنظمة رقابية لتقليل المخاطر الموجودة والمحتملة بشكل مستمر، وستخضع الأنظمة الرقابية المتعلقة لاختبارات من قبل الرقابة الداخلية بشكل منتظم.

المخاطر الرئيسية المتعلقة بعمليات الشركة وطريقة إدارة هذه المخاطر مشروحة بشكل مفصل في إيضاح رقم (٢١) من القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م.

على أية حال، فإن عملية إدارة المخاطر وتشخيصها هي عملية مستمرة، وستقوم الشركة بوضع تصور لتنفيذ تدريجياً منهجية شاملة لتشخيص المخاطر استناداً على الإطار الموحد لإدارة مخاطر الشركة الصادر من (Sponsoring Organization of the Tread way Commission) COSO .

• **نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة :**

يقوم مجلس إدارة الشركة بالمتابعة مع لجنة المراجعة المنبثقة عنه بمناقشة تقارير المراجعة للمراجعين الداخليين والخارجيين للتأكد من سلامة نظام الضبط الداخلي وعدم مخالفته للأنظمة الرقابية الداخلية، وذلك للتأكد من توفر النظام المناسب من الرقابة الداخلية وفاعليته.

ويأتي ذلك من خلال الاجتماعات المنتظمة للجنة المراجعة، وهذا من ضمن مسؤوليات مجلس الإدارة في الحصول على براهين معقولة تؤكد سلامة فاعلية تطبيق نظام الرقابة الداخلية بالشركة حسب الأنظمة والقوانين المعمول بها في المملكة.



• **الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:**

نظراً لعدم اكتمال عملية تحويل المحفظة التأمينية وصافي الأصول من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الأخطار لم يتم إعداد قائمة المركز المالي لعمليات التأمين وقائمة عمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للتأمين وعليه لم يتم تحديد نتائج وفروقات تشغيلية.

• **تحفظات على القوائم المالية:**

تضمن تقرير مراجعي الحسابات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ تحفظاً بخصوص عدم إعداد قائمة المركز المالي لعمليات التأمين وقائمة عمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للتأمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ لحين الحصول على موافقة الجهات المختصة لتحويل هذه العمليات وعليه فإن القوائم المالية غير مكتملة كما أن أثر عدم إدراج عمليات التأمين المتعلقة بمحفظة التأمين المراد تحويلها وعمليات التأمين التي تمت خلال سنة ٢٠٠٩ قد يكون جوهرياً.

• **مراجعو الحسابات:**

أقرت الجمعية العامة العادية للشركة المنعقدة في ١٢ مايو ٢٠٠٩ تعيين السادة / ديلويت آند توش (بكر أبو الخير وشركاهم)، والسادة / المحاسبون المتصامنون (BDO) كمراجعين حسابات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. وستنظر الجمعية العامة المقبلة للشركة في إعادة تعيين المراجعين الحاليين أو إستبدالهم وتحديد أتعابهم للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بعد الإطلاع على توصية لجنة المراجعة ومجلس الإدارة في هذا الشأن.

• **الإيرادات والشركات التابعة:**

لعدم اكتمال عملية تحويل المحفظة مع مؤسسة النقد العربي السعودي، لم تظهر الشركة أية إيرادات أو أرباح تشغيلية ضمن القوائم المالية، فيما عدا إيرادات عن الودائع، ولا يوجد شركات تابعة للشركة خارج المملكة.



• **الأسهم وأدوات الدين:**

لا توجد خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ أي أدوات دين صادرة عن الشركة ولا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأي شخص، ولم توجد أي مصلحة وحقوق خيار اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة، ولا توجد أية قروض على الشركة، كما لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

كما لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات الدين القابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

كما لا يوجد أي اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض، ولا توجد أي استثمارات أو احتياطات منشأة لمصلحة موظفي الشركة، وكذلك لا توجد توصية من مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني.

• **حوكمة الشركات:**

أعدت الشركة اللائحة الداخلية لحوكمة الشركة وهي تلتزم بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما عدا المواد التالية :

١. المادة السادسة : فقرة (ب) طريقة التصويت: بحسب المادة (٣٤) من النظام الأساسي للشركة المصادق عليه من قبل وزارة التجارة ومؤسسة النقد العربي السعودي تحسب الأصوات في الجمعيات العامة على أساس عدد الأسهم .
٢. المادة السابعة : فقرة (ب) الأرباح: لم يتم إعداد القوائم المالية النهائية لعمليات التأمين لعدم إكمال عملية نقل المحفظة وعليه لن يتم توزيع أرباح لهذه الفترة .



٣. المادة الخامسة عشر: فقرة (ب) تم اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وفق لوائح هيئة السوق المالية، وسيتم تقديم قواعد اختيار لجنة الترشيحات والمكافآت الى الجمعية العامة للمصادقة عليها بناء على اقتراح من مجلس الإدارة.

• الإقرارات :

حرصاً من مجلس الإدارة للمسؤولية الموكلة إليه في الحفاظ على الشركة وعمالها، فإنه يؤكد ضمن المعلومات التي اطلع عليها بما يلي :

١- القروض على الشركة:

لا يوجد أي قروض على الشركة خلال السنة المالية ٢٠٠٩م

٢- عقد ذو مصلحة جوهرية مع الأعضاء أو التنفيذيين تكون الشركة طرفاً فيه:

لا يوجد عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم. وتؤكد الإدارة بأن أية أعمال لها علاقة بأعضاء مجلس الإدارة هي من طبيعة أعمال الشركة الروتينية وتخضع لنفس الأسس والمبادئ التي تطبق على عملاء الشركة الآخرين.

٣- سجلات الحسابات:

تؤكد الشركة بأن سجلات الحسابات تم إعدادها بالشكل الصحيح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية النهائية.

٤- نظام الرقابة الداخلية:

فيما يخص نظام الرقابة الداخلية، فإن مجلس إدارة الشركة يؤكد بفاعليته والذي تم إعداده على أسس متينة تضمن قيام موظفي الشركة بتطبيق الأنظمة واللوائح المرتبطة بأعمال الشركة، وتحديد الصلاحيات والمسؤوليات المالية وغير المالية وعدم تداخلها وفصل المهام والمسؤوليات لكل المستويات الإدارية وصولاً لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتحقيق الفاعلية المرجوة للرقابة.



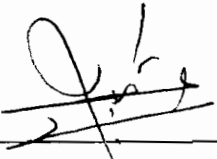
٥- الاستمرارية:

لدى مجلس الإدارة كل الثقة بإمكانية استمرار الشركة على مواصلة أعمالها وتحقيق نتائج جيدة.

• الخاتمة :

يتقدم مجلس إدارة شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني نيابة عنكم بالشكر الجزيل والامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين وحكومتنا الرشيدة على الدعم المتواصل الذي تلقاه الشركة لدفع مسيرة التنمية الاقتصادية وتشجيع شركات التأمين الوطنية والتي تمكنها من مجاراة ومناصفة الشركات الأخرى المحلية والعالمية، كما يشكر المجلس العاملين في وزارة التجارة والصناعة، و مؤسسة النقد العربي السعودي، وهيئة السوق المالية، ومجلس الضمان الصحي التعاوني على تعاونهم المتواصل وما يبذلونه لخدمة الشركات.

كما يتوجه المجلس نيابة عنكم بخالص الشكر والتقدير لإدارة ومنسوبي شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني في كافة فروعها وأقسامها على جهودهم وعطائهم ويدعوهم إلى مواصلة العطاء لمواجهة التحديات، وكذلك يتوجه بالشكر الجزيل إلى عملاء الشركة على ثقتهم بالشركة ومنتجاتها والدعم الدائم لها.


عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة



BDO

المحاسبون المتزامنون

محاسبون قانونيون
عضو مجموعة BDO انترناشيونال

ص.ب. ٨٨٢ - الدمام، ٣١٤٩٢

تليفون: ٨٣٥١٤٨٠ - ٨٣٥١٤٨٨

فاكس: ٨٣٥١٤٨٢

(الربيعان وشريكه - ترخيص رقم ٤٠/١١/٢٢٢)

رقم عضوية الغرفة التجارية: ٢٧٠٨٢

ديلويت أند توش بكر أبو الخير وشركاهم

المركز الرئيسي - الرياض
ترخيص رقم ٩٦

Deloitte

هاتف: ٣-٨٨٧٣٩٣٧

فاكس: ٣-٨٨٧٣٩٣١

محاسبون قانونيون
صندوق البريد ١٨٢ - الدمام ٣١٤١١
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة المساهمين في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، وقوائم عمليات المساهمين وقائمة التغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من رقم ١ الى ٢٣ المعتبرة جزء من هذه القوائم المالية . ان هذه القوائم المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . ان مسؤوليتنا هي ابداء رأينا حول هذه القوائم المالية بناء على المراجعة التي اجريناها . تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ اعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة فيما يتعلق بخلو القوائم المالية من أية اخطاء جوهرية . تشمل إجراءات المراجعة على فحص اختبائي للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات التي تحتويها القوائم المالية . كما تشمل على تقييم المعايير المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم عرض القوائم المالية . وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل اساساً معقولاً نستند عليها في ابداء رأينا .

فقرة التحفظ

كما هو مبين في الايضاح ٢ حول القوائم المالية ، بدأت الشركة بمزاولة اعمال التأمين ابتداءً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ . كما ان الشركة في مرحلة تحويل المحفظة التأمينية وصافي الموجودات العائدة لشركة اتحاد الخليج للتأمين وادارة الاخطار الى الشركة بدءاً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ . هذا ونظراً لعدم اكتمال عملية تحويل هذه المحفظة وصافي الاصول ، لم تقم الادارة باعداد قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وقائمة عمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للتأمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ لحين الحصول على موافقة الجهات المختصة لتحويل هذه العمليات . وعليه فان القوائم المالية المرفقة غير كاملة كما ان اثر عدم ادراج عمليات التأمين المتعلقة بمحفظة التأمين المراد تحويلها وعمليات التأمين التي تمت خلال عام ٢٠٠٩ يمكن ان يكون جوهرياً .

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)
إلى السادة المساهمين في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي المتحفظ

في رأينا ، وبخلاف ما ذكر في الفقرة السابقة ، فإن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق باعداد وعرض القوائم المالية .

لفت الانتباه

نود لفت الانتباه الى ان الادارة قامت باعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية كما هو مشار إليها في الايضاح ٤ .

المحاسبون المتضامنون
عضو في بي دي او انترناشيونال

حمود علي الربيعان
ترخيص رقم ٢٢٢

٣ ربيع الأول ١٤٣١
١٧ فبراير ٢٠١٠

دبليو أند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سبجي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٨



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاح	
(بالريالات السعودية)			
			موجودات المساهمين
١٧٤,٩٩٣,٦٢٦	١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	٥	نقد وما في حكمه
٢,٧٧١,٨٣٧	١١٣,٠١٢		ذمم مدينة اخرى ومدفوعات مقدمة
-	٨,٧٦٦,٦١٢		مطلوب من جهات ذات علاقة
٢,٠٤٠,٠٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠	٦	دفعة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٣,١١٨,٠٢٩	٢,٦٦٢,٤٩٢	٨	ممتلكات ومعدات
<u>٢٠٤,٩٢٣,٤٩٢</u>	<u>١٩٦,٠٨٠,٩٩٤</u>		مجموع موجودات المساهمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٩,٥٢٥,٦٥٨	٧,١٩٥,٠٩٨	٩	ذمم دائنة ومطلوبات اخرى
٢١٣,٦٥٧	٢٠٣,٣٥٤	١٠	تعويض نهاية الخدمة
<u>٩,٧٣٩,٣١٥</u>	<u>٧,٣٩٨,٤٥٢</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
(٢٤,٨١٥,٨٢٣)	(٣١,٣١٧,٤٥٨)		خسائر متراكمة
<u>١٩٥,١٨٤,١٧٧</u>	<u>١٨٨,٦٨٢,٥٤٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢٠٤,٩٢٣,٤٩٢</u>	<u>١٩٦,٠٨٠,٩٩٤</u>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

Williamor
انتونيو فيلامور
المدير المالي

عبد الله الناصر
عبد الله الناصر
المدير العام التنفيذي

عبد العزيز علي البركي
عبد العزيز علي البركي
رئيس مجلس الإدارة

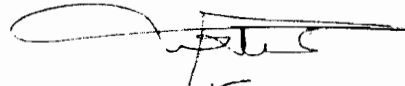
تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية


شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

للفترة منذ التأسيس (٥ أغسطس ٢٠٠٧) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	من ١ يناير ٢٠٠٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	ايضاح	
١٢,٥٨٦,٦٠٢	١,٥٦٥,٣٣١		ايرادات
١٢,٥٨٦,٦٠٢	١,٥٦٥,٣٣١		ايرادات عمولات
			مجموع الايرادات
			تكاليف ومصاريف
(٢٤,٧٢٤,٧٦٠)	-	١٤	مصاريف تأسيس واصدار اسهم
(٧,٨٧٦,٥٠٦)	(٣,٤٥٩,٥٧٨)	١٥	مصاريف ادارية وعمومية
(٣٢,٦٠١,٢٦٦)	(٣,٤٥٩,٥٧٨)		مجموع تكاليف ومصاريف
(٢٠,٠١٤,٦٦٤)	(١,٨٩٤,٢٤٧)		صافي الخسارة للسنة / الفترة
(٠,٩١)	(٠,٠٩)	١٩	خسارة السهم للسنة / للفترة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠		متوسط عدد الاسهم القائمة

Williamson
انتونيو فيلامور
المدير المالي


عبد الله الناصر
المدير العام التنفيذي


عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

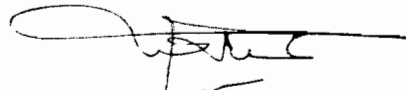
تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

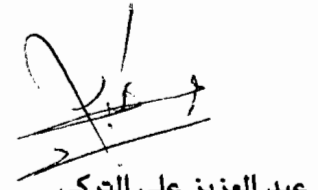
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

للفترة منذ التأسيس (٥ أغسطس ٢٠٠٧)	من ١ يناير ٢٠٠٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	ايضاح
(٢٠,٠١٤,٦٦٤)	(١,٨٩٤,٢٤٧)	
(بالريالات السعودية)		
		صافي الخسارة للسنة / للفترة
		مصاريف اخرى شاملة :
(٤,٨٠١,١٥٩)	(٤,٦٠٧,٣٨٨)	١٢ زكاة وضريبة دخل
(٢٤,٨١٥,٨٢٣)	(٦,٥٠١,٦٣٥)	اجمالي الخسارة الشامل للسنة / للفترة

Xillamor
انتونيو فيلامور
المدير المالي


عيد عبد الله الناصر
المدير العام التنفيذي


عبد العزيز علي الحركي
رئيس مجلس الإدارة

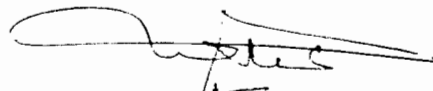
تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

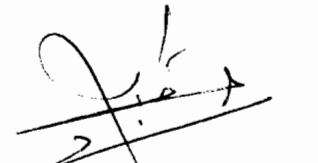
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغير في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

المجموع	خسائر متراكمة (بالريالات السعودية)	رأس المال	ايضاح	
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال المصدر
(٢٠,٠١٤,٦٦٤)	(٢٠,٠١٤,٦٦٤)	-		صافي الخسارة للفترة
(٤,٨٠١,١٥٩)	(٤,٨٠١,١٥٩)	-	١٢	زكاة وضريبة دخل
١٩٥,١٨٤,١٧٧	(٢٤,٨١٥,٨٢٣)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠		٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(١,٨٩٤,٢٤٧)	(١,٨٩٤,٢٤٧)	-		صافي الخسارة للسنة
(٤,٦٠٧,٣٨٨)	(٤,٦٠٧,٣٨٨)	-	١٢	زكاة وضريبة دخل
١٨٨,٦٨٢,٥٤٢	(٣١,٣١٧,٤٥٨)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

Kullamir
انتونيو فيلامور
المدير المالي


عبد الله الناصر
المدير العام التنفيذي


عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

للفترة منذ التأسيس (٥ أغسطس ٢٠٠٧) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	من ١ يناير ٢٠٠٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(بالريالات السعودية)		
(٢٠,٠١٤,٦٦٤)	(١,٨٩٤,٢٤٧)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي الخسارة للسنة / للفترة
		تعديلات عن :
٢٣٥,٨٠٠	٤٥٥,٥٣٧	استهلاكات
٢١٣,٦٥٧	١٠٩,٣٨٢	تعويض نهاية الخدمة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات :
(٢,٧٧١,٨٣٧)	٢,٦٥٨,٨٢٥	ذمم مدينة اخرى ومدفوعات مقدمة
(٢,٠٤٠,٠٠٠)	-	دفعة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس
-	(٨,٧١٢,١٢٣)	مطلوب من جهات ذات علاقة
(٢٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	وديعة نظامية
٩,٥٢٥,٦٥٨	(٦,٩٣٧,٩٤٨)	ذمم دائنة ومطلوبات اخرى
(٣٦,٨٥١,٣٨٦)	(١٤,٣٢٠,٥٧٤)	النقد المستخدم في عمليات التشغيل
(٤,٨٠١,١٥٩)	-	زكاة مدفوعة
-	(٩٤,١٧٤)	تعويض نهاية الخدمة مدفوع
(٤١,٦٥٢,٥٤٥)	(١٤,٤١٤,٧٤٨)	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣,٣٥٣,٨٢٩)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٣٥٣,٨٢٩)	-	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
١٧٤,٩٩٣,٦٢٦	(١٤,٤١٤,٧٤٨)	صافي التغير في نقد وما في حكمه
-	١٧٤,٩٩٣,٦٢٦	نقد وما في حكمه ، بداية السنة / الفترة
١٧٤,٩٩٣,٦٢٦	١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	نقد وما في حكمه ، ٣١ ديسمبر
		معاملات غير نقدية :
-	٢٥,٥١١	تحويل من تعويض نهاية الخدمة الى جهة ذات علاقة
-	٨٠,٠٠٠	تخفيض دفعات الى جهة ذات علاقة - تحت التأسيس

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

Antoniou Williams
انتونيو فيلامور
المدير المالي

عيد عبد الله الناصر

المدير العام التنفيذي

عبد العزيز علي الحركي
رئيس مجلس الإدارة

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 نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني بكافة انشطته بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والانظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية . في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ (١١ سبتمبر ٢٠٠٧) حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة اعمال التأمين واعادة التأمين في المملكة العربية السعودية .
وفقا لنظام الشركة الأساسي، إن السنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة (٥ اغسطس ٢٠٠٧) إلى ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية والتي هي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

يقع المكتب الرئيسي للشركة في مدينة الدمام ، المملكة العربية السعودية .

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداء من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ . وافق المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، على تحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الاخطار (ش.م.ب.م.م) إلى الشركة بعد استكمال الإجراءات المطلوبة والصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بموجب الخطاب الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ للشركة .

تقوم الشركة حالياً بتحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الاخطار (ش.م.ب.م.م) إلى الشركة ابتداء من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ . هذا ونظراً لعدم اكتمال عملية تحويل المحفظة وصافي الأصول، لحين الحصول على موافقة الجهات المختصة على هذا التحويل، لم تقم الإدارة بإعداد قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، وقائمة عمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ. ونتيجة لعدم إدراج العمليات الخاصة بالمحفظة التأمينية المتوقع تحويلها وعمليات التأمين التي تمت خلال عام ٢٠٠٩ ، فمن المحتمل أن يكون لذلك تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية المرفقة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١-٣ المعايير التي تؤثر في الافصاح والعرض للسنة الحالية :

ان المعيار الآتي قد تم تطبيقه في السنة الحالية والذي يعتبر ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٩ والذي يؤثر على الافصاحات والعرض في القوائم المالية . ان تفاصيل المعايير الاخرى التي طبقت في هذه القوائم المالية وليست لديها أي تأثير على المبالغ المصرحة قد تم توضيحها في الايضاح (٢-٣).

معييار المحاسبة الدولي (IAS) رقم (١) (المعدل ٢٠٠٧) عرض القوائم المالية :

ان هذا المعيار قد حدد بعض التغييرات في المصطلحات المستخدمة (متضمنة مراجعة المفردات للقوائم المالية) وقد نتج عن ذلك الكثير من التغييرات في وسائل العرض والافصاح ولكن هذا المعيار المعدل لم يكن له أي تأثير على النتائج الموضحة أو الوضع المالي للشركة .

٢-٣ معايير تم تطبيقها ولكن ليس لها أي تأثير على القوائم المالية :

يمثل الاتي المعايير الجديدة والمعدلة والتغييرات التي تم تطبيقها في هذه القوائم المالية . ان تطبيق هذه المعايير لم يؤدي الى تأثير جوهري على المبالغ الظاهرة في هذه القوائم المالية ، ولكنه قد يؤثر محاسبيا على المعاملات المستقبلية او الترتيبات .

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تتمه)

تاريخ التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد	اسم المعيار	تفسيرات جديدة
١ يوليو ٢٠٠٨	برامج ولاء العملاء	تفسير اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية الدولية (IFRIC) رقم ١٣
١ يناير ٢٠٠٩	الاتفاقات الانشائية للعقارات	تفسير اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية الدولية (IFRIC) رقم ١٥
١ أكتوبر ٢٠٠٨	التحوط لصافي الاستثمارات في عملية اجنبية	تفسير اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية الدولية (IFRIC) رقم ١٦
١ يوليو ٢٠٠٩	تحويلات الموجودات من العملاء	تفسير اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية الدولية (IFRIC) رقم ١٨
		معايير جديدة
١ يناير ٢٠٠٩	القطاعات التشغيلية	معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ٨

تعديلات على معايير :

تاريخ التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد	اسم المعيار	تعديلات على معايير
١ يناير ٢٠٠٩	التطبيق الاول لمعايير التقارير المالية الدولية - تعديلات خاصة بتكلفة الاستثمار المتبناه لأول مرة	معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ١
١ يناير ٢٠٠٩	الدفع على اساس الحصص - تعديلات خاصة بالشروط والالغاءات	معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ٢
١ يناير ٢٠٠٩	عرض القوائم المالية والتعديلات الخاصة بإفصاح الوسائل المعيارية الخاصة بالالتزامات الناتجة من التصفية	معايير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١
١ يناير ٢٠٠٩	تكاليف الاقتراض - تصحيح شامل لمنع التحميل الفوري للمصاريف	معايير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٣
١ يناير ٢٠٠٩	القوائم الموحدة والمنفصلة - تعديلات خاصة بتكلفة الاستثمار المتبناه لأول مره	معايير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تتمه)

تاريخ التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في او بعد	اسم المعيار	تفسيرات جديدة
١ يناير ٢٠٠٩	عرض القوائم المايعة والتعديلات الخاصة بإفصاح الوسائل المعيارية الخاصة بالالتزامات الناتجة من التصفية	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢
١ يوليو ٢٠٠٨	اعادة تصنيف الموجودات المالية	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ٧
تواريخ مختلفة	تعديلات محددة تمت من شهر مايو ٢٠٠٨ أدت الى تحسينات سنوية في معايير التقارير المالية الدولية	معايير متعددة
١ يناير ٢٠٠٩	تحسين الإفصاح حول القوائم المالية	معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ٧

٣-٣ معايير وتفسيرات صادرة الا انها لم يتم تطبيقها بعد :

كما تاريخ المصادقة على هذه القوائم ، فان المعايير التالية وتفسيراتها قد تم اصدارها ، إلا انها غير الزامية ولم يتم تطبيقها بعد :

تفسيرات جديدة :

تاريخ التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في او بعد	اسم المعيار	تفسيرات جديدة
١ يوليو ٢٠٠٩	توزيعات الموجودات غير النقدية الى المالكين	تفسير اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية الدولية (IFRIC) رقم ١٧
١ يوليو ٢٠١٠	اطفاء الالتزامات المالية مع أدوات حقوق الملكية	تفسير اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية الدولية (IFRIC) رقم ١٩

معايير جديدة :

تاريخ التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في او بعد	اسم المعيار	تفسيرات جديدة
١ يناير ٢٠١٣	الادوات المالية	معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ٩

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تتمه)

تعديلات للمعايير وتفسيراتها :

تاريخ التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في او بعد	اسم المعيار	
١ يوليو ٢٠٠٩	توحيد الاعمال - مراجعة شاملة لطرق الاستحواذ	معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ٣
١ يناير ٢٠١٠	القطاعات العاملة - تعديلات فيما يتعلق بالافصاح عن موجودات القطاع	معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ٨
١ يناير ٢٠١١	معاملات جهات ذات علاقة	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٤
١ يوليو ٢٠٠٩	القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - التعديلات الناجمة عن معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم (٣)	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧
١ يوليو ٢٠٠٩	الاستثمار في شركات زميلة - التعديلات الناتجة عن تعديل معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم (٣)	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٨
١ يوليو ٢٠٠٩	الاستثمار في المشاريع المشتركة - التعديلات الناتجة عن تعديل معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم (٣)	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣١
١ فبراير ٢٠١٠	الادوات المالية : العرض	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تتمه)

تعديلات للمعايير وتفسيراتها :

تاريخ التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في او بعد	اسم المعيار	
١ يوليو ٢٠٠٩	التعرف والقياس لبنود التحوطات	معيير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩
تواريخ مختلفة	تعديلات تمت من شهر مايو ٢٠٠٨ وابريل ٢٠٠٩ أدت الى تحسينات سنوية في معايير التقارير المالية الدولية	معايير متعددة
للفترة المنتهية في او بعد ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	تعديلات تتعلق بالمشتقات	تفسير اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية الدولية (IFRIC) رقم ٩ ومعيير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩
١ يناير ٢٠١١	معيير المحاسبة الدولي رقم ١٩ - المحددات على منفعة اصل ، الحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها	تفسير اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية الدولية (IFRIC) رقم ١٤

يتوقع المديرين ان جميع المعايير وتفسيراتها الواردة اعلاه سوف يتم تطبيقها في القوائم المالية للشركة
للفترات المستقبلية وان تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها لن يكون لها اثر جوهري على القوائم المالية
للشركة في مرحلة التطبيق الاولية .

٤ - اسس العرض وملخص لاهم السياسات المحاسبية

بيان الالتزام

قامت الادارة باعداد القوائم المالية وفقا لمعيير التقارير المالية الدولية ، وليس طبقاً للمعايير المحاسبية
المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

استخدام التقديرات في اعداد القوائم المالية

يتطلب اعداد القوائم المالية ، طبقا لمعايير المحاسبية المتعارف عليها ، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها ، والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية ، ومبالغ الإيرادات 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 :

السنة المالية

تتبع الشركة نظام السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر . ان السنة الماضية كانت اول قوائم مالية للشركة والتي تم اعدادها للفترة منذ التأسيس (٥ اغسطس ٢٠٠٧) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

العرف المحاسبي

تم اعداد القوائم المالية وفقا لعرف التكلفة التاريخية .

اساس العرض

تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين والمساهمين . 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 الإيرادات

يتم الاعتراف بإيرادات العمولات وفقا لاساس 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 متكبدة 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 .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

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 . تعتبر مصاريف الاصلاح والصيانة مصاريف ايرادية ، اما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية ، ويجري احتساب الاستهلاكات على اساس الحياة العملية المقدرة وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت . ان الحياة العملية المقدرة للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي على النحو التالي :

السنوات

١٠ - ٤

اثاث وتركيبات ومعدات مكتبية

٤

سيارات

تحويل العملات الاجنبية

تحول المعاملات التي تتم بعملات اجنبية الى الريال السعودي باسعار التحويل السائدة عند اجراء المعاملة . يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية القائمة بعملات اجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الى الريال السعودي بالاسعار السائدة في ذلك التاريخ ، ان الارباح والخسائر الناتجة عند التسديدات او تحويل العملات الاجنبية مشمولة في قائمة عمليات المساهمين .

تعويض نهاية الخدمة

يجنب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على اساس 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 تحقق للموظف فيما لو تم إنهاء خدمته بتاريخ قائمة المركز المالي . وتحتسب المبالغ المدفوعة لقاء مكافأة نهاية الخدمة على اساس رواتب ومخصصات الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم المتجمعة حسبما ينص عليه نظام العمل والعمال السعودي .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . ويتم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل في نهاية السنة على اساس الاستحقاق وتحمل على قائمة حقوق المساهمين بموجب التعليمات المالية السارية في المملكة العربية السعودية . يتم احتساب الزكاة المحملة للشريك السعودي او الخليجي على اساس الوعاء الزكوي . اما ضريبة الدخل تحتسب على حصة الشريك الاجنبي من صافي الدخل المعدل . تقيد الفروقات في التقدير عند الموافقة على الربط النهائي يتم عندها تسوية الاستدراك .

المخصصات

يجرى عمل مخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون على الشركة التزام قانوني او استنتاجي ، بناء على شيء 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 للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على اساسه مبادلة أصل ما او سداد التزام بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة. تتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، ودائع، وديعة نظامية، وموجودات أخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة، مطلوبات مستحقة للمساهمين المؤسسين، والمطلوبات الأخرى.

لا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل) أو إعادة هيكلة .

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق .

المستوى ٣: طرق تقويم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق .

عقود الايجار

يتم تحميل الايجارات المستحقة بموجب عقود الايجار التشغيلي على قائمة الدخل خلال فترة عقد الايجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت .

الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد التأسيس يجب على الشركة ان تحول ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى ان يساوي هذا الاحتياطي رأس المال . ونظراً للخسائر المتراكمة ، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

٥ - نقد وما في حكمه

يتضمن نقد وما في حكمه نقد وودائع بنكية وودائع لاجل وتحت الطلب واستثمارات ذات سيولة عالية تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل .

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
		(بالريالات السعودية)
٩٩٣,٦٢٦	٨,٨١٣,٤٥٠	نقد وارصدة لدى البنوك
١٧٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥١,٧٦٥,٤٢٨	ودائع لدى البنوك
١٧٤,٩٩٣,٦٢٦	١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٦ - دفعات الى جهات ذات علاقة تحت التأسيس

يمثل هذا المبلغ المودع من قبل الشركة لحساب شركة الخليج لنظم الادارة الالكترونية . وهي تمثل تكلفة ٤٩ ٪ (٥١ ٪ عام ٢٠٠٨) من رأسمال هذه الشركة الجديدة .

٧ - وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠ ٪ من رأس المال المدفوع وفقا لللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني . لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

٨ - ممتلكات ومعدات

المجموع	اعمال رأسمالية		اثاث وتركيبات ومعدات مكتبية		التكلفة
	قييد التنفيذ	سيارات			
٣,٣٥٣,٨٢٩	٢,٥٢٣,٧٦٨	٣٧٤,٥٠٠	٤٥٥,٥٦١	٤٥٥,٥٦١	١ يناير ٢٠٠٩
-	(٢,٥٢٣,٧٦٨)	-	٢,٥٢٣,٧٦٨	٢,٥٢٣,٧٦٨	تحويلات خلال السنة
٣,٣٥٣,٨٢٩	-	٣٧٤,٥٠٠	٢,٩٧٩,٣٢٩	٢,٩٧٩,٣٢٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
					الاستهلاك
٢٣٥,٨٠٠	-	٩٧,٦٧٤	١٣٨,١٢٦	١٣٨,١٢٦	١ يناير ٢٠٠٩
٤٥٥,٥٣٧	-	٨٥,٧٢٨	٣٦٩,٨٠٩	٣٦٩,٨٠٩	المحمل للسنة
٦٩١,٣٣٧	-	١٨٣,٤٠٢	٥٠٧,٩٣٥	٥٠٧,٩٣٥	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
					صافي القيمة الدفترية
٢,٦٦٢,٤٩٢	-	١٩١,٠٩٨	٢,٤٧١,٣٩٤	٢,٤٧١,٣٩٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٣,١١٨,٠٢٩	٢,٥٢٣,٧٦٨	٢٧٦,٨٢٦	٣١٧,٤٣٥	٣١٧,٤٣٥	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

المجموع	اعمال رأسمالية		اثاث و تراكيبات		التكلفة
	قييد التنفيذ	سيارات	ومعدات مكتبية		
	(بالريالات السعودية)				
٣,٣٥٣,٨٢٩	٢,٥٢٣,٧٦٨	٣٧٤,٥٠٠	٤٥٥,٥٦١	اضافات خلال الفترة	
٣,٣٥٣,٨٢٩	٢,٥٢٣,٧٦٨	٣٧٤,٥٠٠	٤٥٥,٥٦١	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	
				الاستهلاك	
٢٣٥,٨٠٠	-	٩٧,٦٧٤	١٣٨,١٢٦	المحمل للسنة	
٢٣٥,٨٠٠	-	٩٧,٦٧٤	١٣٨,١٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	
				صافي القيمة الدفترية	
٣,١١٨,٠٢٩	٢,٥٢٣,٧٦٨	٢٧٦,٨٢٦	٣١٧,٤٣٥	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	

٩ - ذمم دائنة ومطلوبات اخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(بالريالات السعودية)		
٢١٤,٣١٦	٢١٤,٣١٦	مبالغ مطلوبة الى المساهمين المؤسسين
٩,٠٠٣,٤٧٢	١,٣٣٣,٩٥٣	مطلوب الى جهات ذات علاقة (ايضاح ١٣)
٣٠٧,٨٧٠	١,٠٣٩,٤٤١	ذمم دائنة اخرى ومصاريف مستحقة
-	٤,٦٠٧,٣٨٨	زكاة وضريبة دخل مستحقة (ايضاح ١٢)
٩,٥٢٥,٦٥٨	٧,١٩٥,٠٩٨	

١٠ - تعويض نهاية الخدمة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(بالريالات السعودية)		
-	٢١٣,٦٥٧	١ يناير
٢١٣,٦٥٧	١٠٩,٣٨٢	اضافات للمخصص في السنة / الفترة
-	(٩٤,١٧٤)	مخصص مستخدم خلال السنة / الفترة
-	(٢٥,٥١١)	تحويلات
٢١٣,٦٥٧	٢٠٣,٣٥٤	٣١ ديسمبر

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١١ - رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة يبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة وهو مقسم إلى ٢٢ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٢٢٠,٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٢,٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨) .
فيما يلي ملخص رأس المال في نهاية الفترة :

المدفوع	مصرح به ومصدر		
	المبلغ	اسهم	
ريال سعودي	ريال سعودي		مملوكة من قبل المساهمين العامين
٨٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٨٠٠,٠٠٠	
١٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٢٠٠,٠٠٠	مملوكة من قبل المؤسسين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	

١٢ - زكاة وضريبة الدخل

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(بالريالات السعودية)		
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
-	١٩٥,١٨٤,١٧٧	رصيد حقوق المساهمين الافتتاحي
٢٥,١١٨,٠٢٩	٢٤,٦٦٢,٤٩٢	موجودات غير متداولة (وديعة نظامية وممتلكات ومعدات)
٢١٣,٦٥٧	٢٠٣,٣٥٤	تعويض نهاية الخدمة
(٢٠,٠١٤,٦٦٤)	(١,٨٩٤,٢٤٧)	الخسارة قبل الزكاة

فيما يلي حركة مخصص الزكاة :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(بالريالات السعودية)		
٤,٨٠١,١٥٩	٤,٦٠٧,٣٨٨	مخصص السنة / الفترة
(٤,٨٠١,١٥٩)	-	مدفوع خلال السنة / الفترة
-	٤,٦٠٧,٣٨٨	٣١ ديسمبر

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ان الزكاة المحملة للسنة هي كما يلي :

للفترة منذ التأسيس			
من ١ يناير ٢٠٠٩	٢٠٠٩	من ١ يناير ٢٠٠٩	٢٠٠٩
حتى ٣١ ديسمبر	٢٠٠٩	حتى ٣١ ديسمبر	٢٠٠٩
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
(بالريالات السعودية)			
٤,٨٠١,١٥٩	٤,٦٠٧,٣٨٨	٤,٨٠١,١٥٩	٤,٦٠٧,٣٨٨
زكاة للسنة / للفترة			
٤,٨٠١,١٥٩	٤,٦٠٧,٣٨٨	٤,٨٠١,١٥٩	٤,٦٠٧,٣٨٨

حيث ان الشركة حققت خسارة للسنة ، لم يتم عمل مخصص لضريبة الدخل في القوائم المالية .
قدمت الشركة الاقرار الزكوي والضريبي النهائي حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وتم سداد
المستحق بموجب الاقرار وحصلت على الشهادات والايصالات اللازمة .

١٣ - معاملات مع جهات ذات علاقة

اجرت الشركة خلال السنة / الفترة معاملات مع الجهات ذات العلاقة كما يلي :

للفترة منذ التأسيس					
من ١ يناير	٢٠٠٩	من ١ يناير	٢٠٠٩	طبيعة المعاملة	جهة ذات علاقة
٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠٠٧	٢٠٠٩		
حتى ٣١ ديسمبر	٢٠٠٩	حتى ٣١ ديسمبر	٢٠٠٩		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٧	٢٠٠٩		
٢,٥٤٠,٣٦٧	-	٢,٥٤٠,٣٦٧	-	تحميل مصاريف المجموعة	شركة اتحاد الخليج للتأمين وادارة المشاريع القابضة (ش.م.ب.م.)
-	٢٥,٥١١	-	٢٥,٥١١	تحويل تعويض نهاية الخدمة	
١٧٢,٥٠٠	-	١٧٢,٥٠٠	-	مكافآت ومصاريف اخرى	اعضاء مجلس الادارة
٤٠٤,٧٩٣	٣٣٨,٨٩٧	٤٠٤,٧٩٣	٣٣٨,٨٩٧	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة اتحاد الخليج للتأمين واعادة التأمين
٨,٠٠٨,٤١٦	-	٨,٠٠٨,٤١٦	-	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة خلال مرحلة ما قبل التشغيل	شركة اتحاد الخليج للتأمين وادارة الاحطار (ش.م.ب.م.)

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٤ - مصاريف التأسيس و إصدار الاسهم

للفترة منذ التأسيس (٥ اغسطس ٢٠٠٧)		من ١ يناير ٢٠٠٩	
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
(بالريالات السعودية)			
١١,٠٠٠,٠٠٠	-		مصاريف المؤسسين
٦,٣١٧,٢٨١	-		مصاريف الاككتاب العامة
٣,٢٠٨,٨٢٥	-		مصاريف بنكية وخطابات ضمان
١,٩١٦,٢٧٥	-		مصاريف متعلقة بدراسة الجدوى
٢,٢٨٢,٣٧٩	-		مصاريف اخرى
٢٤,٧٢٤,٧٦٠	-		

١٥ - مصاريف ادارية وعمومية

للفترة منذ التأسيس (٥ أغسطس ٢٠٠٧)		من ١ يناير ٢٠٠٩	
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
(بالريالات السعودية)			
٤,٧٨٧,١٩٣	٢,٠٥٦,٣٣٧		رواتب ومنافع موظفين
١,١٧٣,٥٠٠	٣٤٦,٦٨١		ايجارات
٢٣٥,٨٠٠	٤٥٥,٥٣٧		استهلاكات
١,٦٨٠,٠١٣	٦٠١,٠٢٣		مصاريف اخرى
٧,٨٧٦,٥٠٦	٣,٤٥٩,٥٧٨		

١٦ - ترتيبات عقود ايجار تشغيلية

للفترة منذ التأسيس (٥ أغسطس ٢٠٠٧)		من ١ يناير ٢٠٠٩	
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
(بالريالات السعودية)			
١,١٧٣,٥٠٠	٢٣٨,٦٨٠		دفعات بموجب عقود ايجار تشغيلية تم قيدها كمصاريف خلال السنة / الفترة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ان الالتزامات بالحد الأدنى لدفعات الايجار بموجب عقود الايجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء تتمثل بما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(بالريالات السعودية)		
٥١٧,٢٤٠	-	اقل من سنة
٦٢٧,٢٤٠	-	اكثر من سنة ولكن اقل من ٥ سنوات
١,١٤٤,٤٨٠	-	صافي الحد الأدنى لدفعات الايجار

تتمثل دفعات عقد الايجار التشغيلي بالايجارات المستحقة على الشركة عن المكاتب . ان معدل فترة عقد ايجار مكتب الدمام ومكتب جدة لفترة ٣ و ٥ سنوات على التوالي . ان معدل فترة عقد ايجار مكتب الرياض قابل للتجديد ولفترة سنة واحدة والايجار ثابت خلال فترة العقد .

١٧ - التزامات وارتباطات محتملة

خلال عام ٢٠٠٧ ، رفع احد المؤسسين دعوى على الشركة بخصوص عدد الاسهم المحددة له . ان الدعوى حاليا قائمة لدى المحكمة .

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، كان لدى الشركة خطابات ضمان قائمة بقيمة لاشئ (٢٥ مليون ريال سعودي عام ٢٠٠٨) قدمت الى مجلس الضمان الصحي التعاوني .

١٨ - الإفصاح القطاعي

حيث ان الشركة لم تعرض حسابات حملة الوثائق كما هو مبين في الايضاح (٢) ، لا توجد عمليات تتطلب تصنيفها على اساس قطاعي .

١٩ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم للسنة / الفترة بقسمة صافي الخسارة للسنة / الفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة في نهاية السنة / الفترة .

٢٠ - التوزيع الجغرافي

ان كل موجودات والتزامات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢١ - القيمة العادلة للادوات المالية وادارة المخاطر

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على أساسه مبادلة أصل ما او سداد التزام بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة. تتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، ودائع، ودیعة نظامية، إستثمارات متاحة للبيع، استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة، وموجودات أخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة، مطلوبات مستحقة للمساهمين المؤسسين، والمطلوبات الأخرى.

لا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

الادوات المالية

ان الاداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه زيادة في كل من الموجودات المالية لشركة والمطلوبات المالية او ادوات الملكية لشركة اخرى .

فئات الادوات المالية :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(بالريالات السعودية)		
		الموجودات المالية
٢,٠٤٠,٠٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠	دفعة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس
٢,٢٨٥,٨١٥	-	ايراد مستحق
-	٨,٧٦٦,٦١٢	مطلوب من جهات ذات علاقة
١٧٤,٩٩٣,٦٢٦	١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	نقد وما في حكمه
١٧٩,٣١٩,٤٤١	١٧١,٣٠٥,٤٩٠	
		المطلوبات المالية
٩,٠٠٣,٤٧٢	١,٣٣٣,٩٥٣	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٢١٤,٣١٦	٢١٤,٣١٦	مستحق للمؤسسين
٣٠٧,٨٧٠	١٢٢,٦٥٨	مطلوبات اخرى
٩,٥٢٥,٦٥٨	١,٦٧٠,٩٢٧	

ان هذه الادوات المالية تعرض الشركة لدرجة متقلبة من المخاطر وتتضمن المخاطر المالية ، ومخاطر معدل العمولة ومخاطر العملات ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

المخاطر المالية

ان الأدوات المالية الرئيسية لدى الشركة هي النقد وما في حكمه .

لا تقوم الشركة بالتعامل بالمشتقات المالية .

تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الادوات المالية لدى الشركة بمخاطر اسعار العمولة ومخاطر العملات الاجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر اسعار السوق ومخاطر السيولة. يقوم مجلس الادارة بمراجعة واعتماد سياسات ادارة كل من هذه المخاطر الملخصة أدناه .

مخاطر اسعار العمولة

تنشأ مخاطر العمولة من امكانية تأثير التقلبات التي تطرأ على أسعار العمولة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية . تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة على بعض النقدية والأرصدة لدى البنوك . تعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمراقبة التقلبات التي تطرأ على أسعار عمولات العملات المستخدمة لتسجيل نقدية واستثمارات الشركة . لقد بلغ معدل الفائدة الفعلي كما في نهاية السنة ١,٠٣ ٪ (٣,٦٥ ٪ عام ٢٠٠٨) .

إن جميع الأدوات المالية الحاملة عمولة كما في نهاية السنة لها تواريخ استحقاق لا تتجاوز السنة الواحدة.

تتمثل حساسية قائمة عمليات المساهمين بالتأثير التقريبي للتقلبات المفترضة في أسعار العمولة على خسارة الشركة للسنة ، وذلك على أساس الموجودات المالية ذات الأسعار العائمة المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

إن حساسية قائمة عمليات المساهمين بزيادة / نقص معدلات العمولة بـ ١٠ نقاط أساسية (تقلبات محتملة بشكل معقول) مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة يكون لها تأثير على نقص / زيادة (على التوالي) في الخسارة بمقدار ٠,١٦ مليون ريال سعودي (٠,١٩ مليون ريال سعودي عام ٢٠٠٨) .

مخاطر العملات الاجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية .

تعتمد الادارة بوجود مخاطر متدنية لتكبد خسائر هامة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف ونتيجة لذلك ، لا تقوم الشركة بتغطية التعرض لمخاطر العملات الأجنبية .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ادارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق احد طرفي الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته والتسبب بخسارة مالية للطرف الآخر . بالنسبة لجميع أصناف الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة ، فإن القيم الدفترية لتلك الموجودات المالية كما هو مفصّل عنها في قائمة المركز المالي تمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي قد تتعرض لها الشركة .

ان النقد وما في حكمه والوديعة النظامية مدارة من قبل بنوك محلية ومعتمدة من قبل الادارة ، وفقا لذلك وكما هو متطلب ، فانه يشترط على البنوك التي لديها النقد وما في حكمه والوديعة النظامية ان يتوافر لديها الحد الأدنى المقبول من مستوى الامن الذي يوضح قوتها المالية .

الجدول ادناه يوضح الحد الاعلى لمخاطر الائتمان لعناصر القوائم المالية :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
		(بالريالات السعودية)
١٧٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥١,٧٦٥,٤٢٨	ودائع بنكية
٩٩٣,٦٢٦	٨,٨١٣,٤٥٠	نقد لدى البنك
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٩٦,٩٩٣,٦٢٦	١٨٢,٥٧٨,٨٧٨	

ان الأرصدة البنكية للشركة هي لدى بنوك محلية ذات مصداقية عالية وذلك وفقاً لحدود معينة مقررّة من قبل مجلس الادارة .

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والمطلوبات المالية حالما تصبح مستحقة الدفع .

تتم مراقبة مخاطر السيولة على أساس شهري ، وتعمل الادارة على التأكد من توفر الأموال النقدية الكافية لمواجهة أية التزامات حال نشوئها .

ان تواريخ الاستحقاق الأصلية للودائع التي تحتفظ بها الشركة كما بتاريخ قائمة المركز المالي تمتد لفترات لا تتجاوز ستة أشهر ، كما ان الالتزامات (في السياق العادي للأعمال) في نهاية السنة هي غير جوهريّة .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

يعكس الجدول ادناه التواريخ التي يتوقع بموجبها استرداد الموجودات او سداد المطلوبات :

اجمالي	اكثر من ١٢ شهر	اقل من ١٢ شهر	
(بالريالات السعودية)			
			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
			موجودات المساهمين
			دفعة الى جهة ذات علاقة تحت
			التأسيس
١,٩٦٠,٠٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠	-	
٨,٧٦٦,٦١٢	-	٨,٧٦٦,٦١٢	مطلوب من جهات ذات علاقة
١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	-	١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	نقد وما في حكمه
<u>١٧١,٣٠٥,٤٩٠</u>	<u>١,٩٦٠,٠٠٠</u>	<u>١٦٩,٣٤٥,٤٩٠</u>	اجمالي موجودات المساهمين
			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
			مطلوبات المساهمين
			مطلوب الى جهات ذات علاقة
١,٣٣٣,٩٥٣	-	١,٣٣٣,٩٥٣	مستحق للمؤسسين
٢١٤,٣١٦	-	٢١٤,٣١٦	مطلوبات اخرى
١٢٢,٦٥٨	-	١٢٢,٦٥٨	اجمالي مطلوبات المساهمين
<u>١,٦٧٠,٩٢٧</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٧٠,٩٢٧</u>	
اجمالي	اكثر من ١٢ شهر	اقل من ١٢ شهر	
(بالريالات السعودية)			
			٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
			موجودات المساهمين
			دفعة الى جهة ذات علاقة تحت
			التأسيس
٢,٠٤٠,٠٠٠	٢,٠٤٠,٠٠٠	-	
٢,٢٨٥,٨١٥	-	٢,٢٨٥,٨١٥	ايرادات مستحقة
١٧٤,٩٩٣,٦٢٦	-	١٧٤,٩٩٣,٦٢٦	نقد وما في حكمه
<u>١٧٩,٣١٩,٤٤١</u>	<u>٢,٠٤٠,٠٠٠</u>	<u>١٧٧,٢٧٩,٤٤١</u>	اجمالي موجودات المساهمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

اجمالي	اكثر من ١٢ شهر	اقل من ١٢ شهر	
	(بالريالات السعودية)		٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
			مطلوبات المساهمين
٩,٠٠٣,٤٧٢	-	٩,٠٠٣,٤٧٢	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٢١٤,٣١٦	-	٢١٤,٣١٦	مستحق للمؤسسين
٣٠٧,٨٧٠	-	٣٠٧,٨٧٠	مطلوبات اخرى
٩,٥٢٥,٦٥٨	-	٩,٥٢٥,٦٥٨	اجمالي مطلوبات المساهمين

ادارة رأس المال

ان متطلبات رأس المال محددة ومنظمة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي . وتم وضع هذه المتطلبات للتأكد من الاحتفاظ بهوامش ملائمة كافية ، كما ان الغرض الرئيسي وراء ادارة الشركة لرأس المال هو التأكد من انها تحتفظ بنسب رأسمالية فعالة وذلك لدعم الاعمال وزيادة حقوق المساهمين .

تدير الشركة متطلبات رأسمالها من خلال تقييم العجز بين مستويات رأسمال المطلوب والمصرح عنه بصورة منتظمة واجراء التعديلات على مستويات رأس المال في ضوء التغيرات التي تطرأ على ظروف السوق ومخاطر خصائص نشاط الشركة . من اجل المحافظة على هيكلية رأس المال او تعديله قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ الارباح الموزعة للمساهمين او اصدار اسهم . وفقا لرأي مجلس الادارة فقد امتثلت الشركة امتثالا كاملا لمتطلبات رأس المال المفروض خارجياً خلال الفترة المالية .

٢٢ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠١٠ .

٢٣ - ارقام المقارنة

جرى اعادة تبويب بعض ارقام العام ٢٠٠٨ لتتفق مع العرض للعام الحالي .