

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعى الحسابات
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

صفحة

جدول المحتويات

٢-١	تقرير فحص مراجعي الحسابات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة عمليات المساهمين الأولية الموجزة
٥	قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
١١-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

**تقرير فحص مراجعي الحسابات
 حول القوائم المالية الأولية الموجزة**

السادة المساهمين

**شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
الخبر - المملكة العربية السعودية**

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ والقوائم الأولية الموجزة لعمليات المساهمين والعمليات الشاملة للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم ١ إلى ١١ المعترضة جزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وتم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولي رقم ٣٤ والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود للمعلومات الأولية بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

فقرة الملاحظات

كما هو مبين في الإيضاح ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، بدأت الشركة بمزاولة أعمال التامين ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩. ستقوم الشركة بالدخول في اتفاقية لتحويل المحفظة التأمينية من شركة الاتحاد التجاري للتأمين إلى الشركة بدءاً من ١ يناير ٢٠٠٩ هذا ونظراً للعدم اكتمال عملية تحويل المحفظة التأمينية ، لم تقم الإدارة بإعداد قائمة المركز المالي لعمليات التامين وقائمة عمليات التامين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التامين. وعليه فإن القوائم المالية الأولية الموجزة غير مكتملة ومن المحتمل أن يكون لعمليات التامين تأثيراً جوهرياً عليها.

تقرير فحص مراجعى الحسابات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

نتائج الفحص

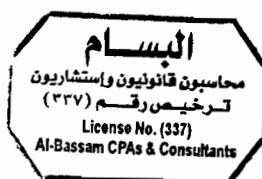
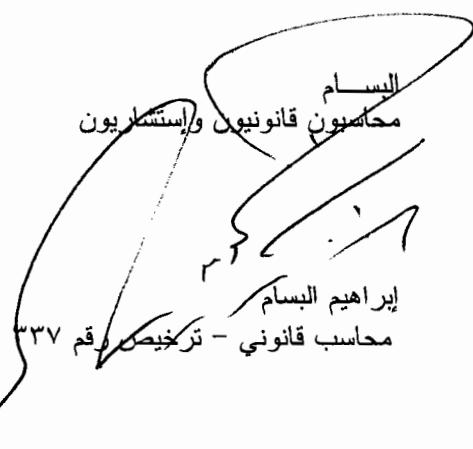
بناءاً على الفحص الذي قمنا به ، وفيما عدا تأثيرات عدم إعداد القوائم المالية لعمليات التامين كما هو موضح في فقرة الملاحظات أعلاه ، لم يتبيّن لنا وجود آية تعديلات مهمة يتبعها إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

للتلاقي

نود لفت الانتباه إلى أن القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية (معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤) وليس وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أمور أخرى

لم تعد الشركة القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ ، لذا لا توجد أرقام مقارنة للقوائم المالية الأولية الموجزة لعمليات المساهمين والعمليات الشاملة للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين.



١٨ شوال ١٤٣٠ هـ

٧ أكتوبر ٢٠٠٩

دليويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه

ناصر الدين محمد السقا
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢٢



شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٢٠٠٨ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ سبتمبر ٣٠
 (مدة) (غير مدققة) (إيضاح)
 (بالريالات السعودية) (بالريالات السعودية)

		موجودات المساهمين
٢٣٢,٢٦٠,٧٢٢	١٥٥,٣٦١,٧٥٠	نقد وما في حكمه
٢,٦٨٥,٧٤٢	٢,٧٠٨,١٤١	مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
-	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمار في شركة
-	٧٠,٧٢٣,٣٩٩	استثمارات متاحة للبيع
-	٣,٧٥٢,٥٠٠	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١,٦٠١,٠٦٥	٢,٦٤٦,٧٢٣	ممتلكات ومعدات
<u>٢٦١,٥٤٧,٥٢٩</u>	<u>٢٦٢,١١٥,٥٩١</u>	مجموع موجودات المساهمين
		 مطلوبات وحقوق المساهمين
١٣,٩٧٥,٠٢٦	١٦,٨١٩,٢٣٤	مطلوبات المساهمين
١٤,٦١٢	٨١,٦٦٦	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
<u>١٣,٩٨٩,٦٣٨</u>	<u>١٦,٩٠٠,٩٠٠</u>	مجموع مطلوبات المساهمين
		 حقوق المساهمين
٢٥,٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠,٠٠٠	رأس المال
-	٧٢٣,٣٩٩	احتياطي القيمة العادلة
(٢,٤٤٢,١٠٩)	(٥,٥٠٨,٧٠٨)	خسائر متراكمة
<u>٢٤٧,٥٥٧,٨٩١</u>	<u>٢٤٥,٢١٤,٦٩١</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٢٦١,٥٤٧,٥٢٩</u>	<u>٢٦٢,١١٥,٥٩١</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدقة)

من ١ يوليو إلى من ١ يناير إلى
٢٠٠٩ ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(بالريالات السعودية)

إيرادات	
إيرادات عمولات	
مجموع الإيرادات	
تكاليف ومصاريف	
مصاريف إدارية وعمومية	
مجموع التكاليف والمصاريف	
صافي (خسارة) دخل الفترة	
(خسارة) ربحية السهم للفترة (ايضاح ٨)	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	

٢٠٥٦٩,٥٧٥	٢٤٠,٩١٦
٢٠٥٦٩,٥٧٥	٢٤٠,٩١٦
(١,٨٨٦,١٧٤)	(٦٨١,٨٩٨)
(١,٨٨٦,١٧٤)	(٦٨١,٨٩٨)
٦٨٣,٤٠١	(٤٤٠,٩٨٢)
٠٠٠٣	(٠٠٠٢)
٢٥,٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠,٠٠٠

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية الموجزة
 للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدقة)

من ١ يونيو إلى
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
 (باليارات السعودية)

٦٨٣,٤٠١	(٤٤٠,٩٨٢)
٧٢٣,٣٩٩	٢٠٠,٩٦١
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)

صافي (خسارة) دخل الفترة
 إيرادات أخرى شاملة
 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
 مصروفات أخرى شاملة
 الزكاة وضريبة الدخل
 مجموع خسارة الفترة الشاملة

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
 للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

المجموع	احتياطي	رأس المال	إيضاح		
		القيمة العادلة	خسائر متراكمة		
(بالريالات السعودية)					
٢٤٧,٥٥٧,٨٩١	(٢,٤٤٢,١٠٩)	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	١ يناير ٢٠٠٩ (مدقة)
٧٢٣,٣٩٩	-	٧٢٣,٣٩٩	-		التغير في القيمة العادلة
٦٨٣,٤٠١	٦٨٣,٤٠١	-	-		للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	-		صافي دخل الفترة
٢٤٥,٢١٤,٦٩١	(٥,٥٨٧,٧٠٨)	٧٢٣,٣٩٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الزكاة وضريبة الدخل
					٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدقة)

شكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

لتسعه أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(بالريالات السعودية)

٦٨٣,٤٠١

٣٥٩,٥١٣

٦٧,٠٥٤

(٢٢,٣٩٩)

٩٦,١٧١

١,١٨٣,٧٤٠

(١٠٠١,٩٦٣)

١٨١,٧٧٧

عمليات التشغيل

صافي دخل الفترة

تعديلات عن :

استهلاك

تعويض نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

النقد من العمليات

زكاة وضريبة الدخل مدفوعة

صافي النقد من عمليات التشغيل

عمليات الاستثمار

استثمار في شركة

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار

صافي التغير في النقد وما في حكمه

نقد وما في حكمه، ١ يناير

نقد وما في حكمه، ٣٠ سبتمبر

معاملات غير نقدية :

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٧٢٣,٣٩٩

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

- ١ - التنظيم والعمليات

إن شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ (٣٠ يناير ٢٠٠٨) تحت رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني بكافة أنشطته بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولاته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. بتاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ (٣١ مارس ٢٠٠٨) حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

وفقاً لقرار المساهمين بالشركة بتاريخ ٧ مارس ٢٠٠٩ ، تم تعديل السنة المالية الأولى للشركة لتنهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بدلاً من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، إن الإجراءات القانونية و النظامية لتعديل عقد التأسيس للشركة بهذا الخصوص لا تزال قيد التعديل.

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

- ٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

بناء على اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في ٢٨ يناير ٢٠٠٩ ، وافق المساهمين على دخول الشركة في اتفاقية شراء بحيث يتوقع إن يتم شراء عمليات التأمين ("المحفظة") في المملكة العربية السعودية المتعلقة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب (مقفله) ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩ . تم تحديد سعر الشراء وفقاً لدراسة تقييم معدة بما ينماشى مع أسس التقييم والتقارير النافية للجهالة والصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

إن تحويل المحفظة سيكون خاضعاً لعملية تدقيق ومراجعة الخبير الاكتواري كما نصت عليه متطلبات ساما . إضافة إلى ذلك ، تتطلب ساما شروط أخرى تتعلق بالتحويل تتضمن شروط الدفع وغيرها من الأمور الأخرى المتعلقة بها والتي تم توضيحها في خطاب ساما والمؤرخ في ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ ("الخطاب") والمتطلبات الأخرى بهذا الخصوص .

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩ ونظرًا لعدم اكتمال عملية تحويل المحفظة التأمينية ، لم تقم الإدارة بإعداد قائمة المركز المالي لعمليات التأمين و قائمة عمليات التأمين و قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعليه فإن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير مكتملة ومن المحتمل أن يكون لعمليات التأمين تأثيراً جوهرياً عليها .

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة) (تتمه)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

- ٣ أسس العرض وملخص لأهم السياسات المحاسبية
بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٤ - التقارير المالية الأولية.

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية ، لذا يجب أن تقرأ مع القوائم المالية السنوية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

في رأي الشركة ، وفيما عدا التأثيرات المحتملة لعدم تضمين قوائم عمليات التأمين كما هو مبين في إيضاح ٢ ، أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كل التعديلات (بما في ذلك التعديلات العادلة المتكررة) ، الضرورية لعرض نتائج العمليات بعدد للفترة الأولية المعروضة. إن نتائج الشركة للفترة قد لا تعتبر مؤشراً للنتائج السنوية.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لعرف التكلفة التاريخية فيما عدا ما يلي:

الاستثمارات

يتم قيد الاستثمارات المقتناه ليس بهدف المتاجرة والمصنفة " كاستثمارات متاحة للبيع " بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع والمتضمن تكاليف تملك هذه الاستثمارات. وتقايس لاحقاً بالقيمة العادلة إلا إذا كان لا يمكن قياسها على نحو موثوق حيث يتم قياسها بالتكلفة في هذه الحالة . يتم إظهار أي ربح أو خسارة غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة من ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

تقيد الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ، بالتكلفة المطافية . وتعدل بالخصم أو بالعلاوة .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية السنوية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، فيما عدا تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة التالية:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية (المعدل)

إن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه نتج عنه تعديلات على عرض القوائم المالية الأولية الموجزة.

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (نتمه)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٤ - رأس المال

إن رأس مال الشركة المعتمد والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية الفترة وهو مقسم إلى ٢٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

٥ - التزامات وارتباطات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ كان لدى الشركة خطابات ضمان قائمة بمبلغ لاشيء (٢٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨) والتي تم تقديمها لمجلس التأمين الصحي التعاوني (سي سي آتش أي).

إن الالتزامات الحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ تتمثل بما يلي :

(بالريلات السعودية)

-	أقل من سنة
<u>٣،٣٢١،٣٦٠</u>	أكثر من سنة واقل من خمس سنوات
<u>٣،٣٢١،٣٦٠</u>	مجموع الحد الأدنى لدفعات الإيجار

تتمثل دفعات عقود الإيجار التشغيلي بالإيجارات المستحقة على مكاتب الشركة.

لدى الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩، التزامات رأسمالية بمبلغ ١٠٩١،٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : لا شيء) والمتعلقة بشراء ممتلكات ومعدات.

٦ - وديعة نظامية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمه)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

- ٧ الإفصاح القطاعي

حيث أن الشركة لم تقم بعرض قوائم عمليات التأمين كما هو مبين في إيضاح ٢، لا توجد عمليات تتطلب تصنيفها على أساس قطاعي.

- ٨ خسارة(ربحية السهم)

يتم احتساب (خسارة) ربحية السهم للفترة بتقسيم صافي (الخسارة) الدخل للفترة على المتوسط المرجح وعدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة .

- ٩ معاملات مع جهات ذات علاقة

أجرت الشركة خلال الفترة معاملات مع الجهات ذات العلاقة كما يلى :

من ١ يناير ٢٠٠٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٢٠٠٩ سبتمبر	طبيعة المعاملة	جهة ذات علاقة
(بالريالات السعودية)			
٥,٩٩٨,٨٨٢	٧٧٤,١١٠	تسديدات بالنيابة عن الشركة	شركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب (مقلة)
٩,٥٩٤	-	مصاريف سفر	أعضاء مجلس الإدارة
٢٣,١٣٠	-	بدل حضور اجتماعات	أعضاء مجلس الإدارة

- ١٠ التوزيع الجغرافي

تقع كل موجودات ومطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية .

- ١١ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠٠٩ .