



TUCI

الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
Trade Union Co-operative Insurance

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة

المكرمين السادة / مساهمي شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،
يسر مجلس إدارة شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين
الكرام تقريره السنوي الأول مرفقاً به القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في 31
ديسمبر 2008 ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية والإفصاحات حسب اللوائح
والأنظمة المعمول بها لدى الهيئات الرقابية من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة
السوق المالية.

أولاً: أهم التطورات

1. تأسيس الشركة:

بعد أن تم استيفاء جميع متطلبات تأسيس الشركة، صدر قرار مجلس الوزراء
رقم 95 بتاريخ 14/3/1428هـ والمرسوم الملكي رقم ك/25 والصادر بتاريخ
15/3/1428هـ القاضي بالموافقة على الترخيص بتأسيس شركة الاتحاد
التجاري للتأمين التعاوني ومقرها الرئيسي في مدينة الخبر بالمنطقة الشرقية،
كما تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على نشرة الإصدار بطرح
ما نسبته 42% من أسهم الشركة للاكتتاب العام.

2. طرح أسهم الشركة للاكتتاب العام:

تم طرح أسهم الشركة للاكتتاب العام تمخضت عن تغطية فاقت سبعة
أضعاف القيمة المطلوب تغطيتها.

الفرع الرئيسي
ص بـ 1022، الخبر 31952، المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 3 8572222
فاكس: +966 3 8580056

Head Office

P.O. Box 1022, Al-Khobar 31952, Kingdom of Saudi Arabia
Tel: +966 3 8572222
Fax: +966 3 8580056
info@tui-sa.com

س.ت: 2051036304 CR:
رأس المال المدفوع (رس): 250,000,000 Paid Up Capital (SR):
شركة مساهمة سعودية Saudi Share Holding Co.

3. الجمعية العامة التأسيسية:

- وفقاً للمادة (61) من نظام الشركات السعودي تم دعوة المساهمين إلى اجتماع الجمعية التأسيسية الذي تم فيه اتخاذ القرارات التالية:
- أ- الموافقة على صحة الاكتتاب بكامل أسهم الشركة ودفع قيمتها البالغة 250 مليون ريال سعودي.
 - ب- الموافقة على النص النهائي للنظام الأساسي للشركة.
 - ت- تعيين أول مجلس إدارة للشركة.
 - ث- تعيين مدققين الحسابات لعام 2008م.
 - ج- المصادقة على مبالغ المصاريف والنفقات التي اقتضتها عملية التأسيس.

4. إعلان تأسيس الشركة:

استناداً إلى قرارات الجمعية التأسيسية للشركة وموافقة معالي وزير التجارة والصناعة بكتابة رقم 2/ ق بتاريخ 1428/12/27هـ تم إعلان تأسيس شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني كشركة مساهمة عامة سعودية.

5. الاستحواذ على المحفظة التأمينية لشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب (م):

بينما كان ينظر لصدور تنظيمات التأمين على أنها علامة مهمة في تطور سوق التأمين السعودي، كان الهدف منها تنظيم أعمال الشركات الأجنبية العاملة في المملكة بشكل جزئي ومنهم شركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب (م) والتي هي المؤسس الرئيسي للشركة بصفتها مسجلة كشركة مقيمة في مملكة البحرين ومرخصة من وزارة التجارة والصناعة البحرينية ومصرف البحرين المركزي وعلى ضوء متطلبات نظام مراقبة أعمال شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية فإن على شركات التأمين التي تأمل بممارسة نشاط التأمين وإعادة التأمين في المملكة أن تكون شركات مساهمة عامة سعودية يتم تأسيسها لتستحوذ على المحافظ التأمينية الخاصة بالشركات العاملة.

واستناداً لذلك فقد تم العمل على تقييم المحفظة التأمينية الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب (م) وفقاً للمعايير والأسس التي وضعت من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لهذا الغرض.

وقد بلغت نتيجة التقييم للمحفظة أعلاه كما بتاريخ 2006/12/31م (31.7) مليون ريال سعودي مقسمة الى قسمين على النحو التالي:

- قيمة الشهرة بواقع مبلغ (3.4) مليون ريال مضافاً إليها ما نسبته 15% عن العام 2007 و 15% عن العام 2008.
- قيمة صافي الأصول بواقع (28.3) مليون ريال.

6. التصريح بمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين:

حصلت الشركة بتاريخ 1429/3/23 هـ على الترخيص بمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين بموجب قرار محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 429/9 لفرعي التأمين العام والتأمين الطبي.

7. نشاط الشركة:

على الرغم من حصول الشركة على ترخيص مزاولة التأمين وإعادة التأمين، لم تتمكن الشركة من ممارسة أعمال التأمين خلال العام لاستكمال متطلبات الحصول على الموافقات النهائية لوثائق التأمين بالإضافة إلى عدم الانتهاء من تقييم المحفظة التأمينية للشركة العاملة ولذلك فقد اقتصر نشاط الشركة على استثمار رأسمالها بشكل يضمن عائداً يغطي كلفة أعمال التأسيس بالإضافة إلى بعض المصاريف التشغيلية الأخرى.

ثانياً: المؤشرات المالية:

حيث أن الشركة لم تزال نشاط التأمين وإعادة التأمين خلال العام 2008 فقد اقتصرت البيانات المالية للشركة على النشاطات غير التشغيلية والتي اشتملت على مصاريف التأسيس والمصاريف الإدارية ومصاريف ما قبل التشغيل وكذلك على إيرادات استثمار رأسمال الشركة المدفوع منذ تاريخ التأسيس في 2008/1/6م وحتى 2008/12/31م وبغياب إيرادات النشاط التشغيلي فقد حققت الشركة خسارة قيمتها 2,442,109 ريال سعودي نتيجة إطفاء مصاريف التأسيس بالكامل والمصاريف التشغيلية الأخرى.

وفيما يلي ملخص البيانات المالية على النحو التالي:

بلغت قيمة إجمالي موجودات الشركة بتاريخ إعداد البيانات المالية مبلغ 261,547,529 ريال سعودي تشكل الودائع البنكية منه مبلغ 257,492,479 ريال فيما تشكل الموجودات الثابتة مبلغ 1,601,065 ريال وإيرادات استثمار غير متحققة مبلغ 1,632,083 ريال سعودي فيما بلغت إجمالي مطلوبات الشركة مبلغ 263,989,638 ريال سعودي متضمنة مبلغ رأسمال الشركة المدفوع بواقع 250,000,000 ريال سعودي كما بلغت المطلوبات المتداولة مبلغ 13,989,638 ريال سعودي.

أما مصاريف التأسيس فقد بلغت ما قيمته 7,203,788 ريال سعودي تم إطفائها بالكامل كما بلغت المصاريف الإدارية ومصاريف ما قبل التشغيل مبلغ 2,141,994 ريال سعودي فيما بلغت إجمالي إيرادات الاستثمار المستحقة بتاريخ 2008/12/31م مبلغ 6,903,673 ريال سعودي.

لم يتم احتساب أية احتياطات عن العام 2008 كون الشركة لم تكمل فترة العام الكامل منذ تأسيسها كما لم يكن هنالك أي احتياطي ضريبية دخل نتيجة وجود خسائر غير تشغيلية للعام موضوع التقرير.

هذا وقد تم إعداد البيانات المالية المدققة للشركة اعتماداً على المعايير المحاسبية الدولية وقد تم ذكر ذلك في تقرير المحاسب القانوني للفترة موضوع التقرير.

يوجد لدى الشركة نظاماً فعالاً للرقابة الداخلية كما لا توجد أية شكوك جوهرية تتعلق بقدرة الشركة على الاستمرار في المستقبل.

ثالثاً: التطلعات المستقبلية للشركة:

تتطلع الشركة نحو المستقبل بخطى ثابتة بعد بدأ النشاط التشغيلي للشركة بتاريخ 1430/1/1 هـ الموافق 2008/12/29م خاصة بعد موافقة الجمعية العامة على الاستحواذ على المحفظة التأمينية الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب. (م) العاملة في المملكة منذ العام 1983م والتي بالتالي ستؤمن قاعدة واسعة من العملاء يشكلون العماد الرئيسي لإنجاح مساعي الشركة للوصول إلى مصاف الشركات الكبرى في المملكة خاصة وأن معدل النمو في الإقساط المكتتبه قد زاد عن 100% في العام 2008 عما كان عليه في العام 2007 حيث بلغت هذه الأقساط لجميع فروع التأمين مبلغ 314 مليون ريال سعودي في العام 2008م مقابل 151 مليون ريال سعودي للعام 2007م، هذا بالإضافة إلى أن الشركة سوف تقوم بتطبيق سياساتها لتحقيق النتائج المرجوة على النحو التالي:

- أ- التركيز على العمالة الموجودة حالياً لدى الشركة العاملة والعمل على تحويل عقودهم إلى شركتنا بالإضافة إلى توظيف الكوادر الجيدة والتركيز على الخبرات الوطنية السعودية وتأهيلهم لشغل مناصب رئيسية في الشركة.
- ب- العمل على فتح فروع جديدة للشركة في المناطق ذات الكثافة السكانية العالية، هذا وقد تم بحمد الله افتتاح فرع جديد للشركة بمكة المكرمة بالإضافة إلى فروع الشركة الرئيسية الأخرى في جدة والرياض والخبر والدمام والهفوف.
- ت- التركيز على البدء بتأهيل الشركة لدى كافة المؤسسات الحكومية للمشاركة بحصة من تأمينات هذه المؤسسات.
- ث- التركيز على خطة سعوته الوظائف من خلال خطة توظيف كوادر من الشباب السعودي وإحاقهم في دورات متخصصة في مجال التأمين وإعادة التأمين.
- ج- دراسة خطط استثمارية لزيادة وحماية مدخرات الموظفين وإستثمارها بالشكل الأمثل.

ح- التركيز على استثمارات حملة الأسهم وحملة الوثائق ضمن الأطر والسياسات الاستثمارية المحددة بتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بما يحقق للجميع العائد الأفضل والحماية لرأس المال.

ثالثاً: الإفصاحات حسب اللوائح النظامية:

أ- تشكيل مجلس الإدارة:

يتكون مجلس إدارة شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني من السادة:

الرقم	فئة العضوية	الاسم
1-	أعضاء غير تنفيذيين	صالح العلي الراشد
2-		سليمان عبدالرحمن الصالح
3-		سليمان حمد محمد الدلاي
4-		عزمي عبداللطيف عبدالهادي
5-		عبدالوهاب أحمد صالح كعكي
6-	أعضاء تنفيذيين	عباس عبدالقادر عبدالجليل
7-	أعضاء مستقلون	حازم فائز الأسود
8-		صالح عيد الحصيني
9-		أحمد محمد عبدالقادر
10-		محمد وجيه شربتلي

وفيما يلي جدول يبين اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2008

الرقم	اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع رقم 1 2007/12/11	اجتماع رقم 2 2008/10/25	اجتماع رقم 3 2008/11/23
1-	صالح العلي الراشد	ح	ح	و
2-	سليمان عبدالرحمن الصالح	ح	ح	ح
3-	عباس عبدالقادر عبدالجليل	ح	ح	ح
4-	عزمي عبداللطيف عبدالهادي	ح	ح	ح
5-	سليمان حمد الدلاي	ح	ح	ح
6-	عبدالوهاب أحمد كعكي	غ	غ	و
7-	حازم فائز الأسود	ح	ح	غ
8-	محمد وجيه شربتلي	ح	غ	غ
9-	صالح عيد الحصيني	غ	ح	غ
10-	أحمد محمد عبدالقادر	غ	ح	ح

ح = حضور

غ = غياب

و = وكالة

ب- لجان مجلس الإدارة:

a. اللجنة التنفيذية:

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم العون لعضو مجلس الإدارة المنتدب في إدارة شؤون الشركة ويتم تخويل اللجنة التنفيذية بجميع صلاحيات مجلس الإدارة التي يمكن تفويضها لمثل هذه اللجنة وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة المعمول بها شريطة أن تكون ممارسة اللجنة التنفيذية لتلك الصلاحيات المفوضة مطلوبة للالتزام بأية أنظمة أو لوائح يمكن فرضها عليها من قبل مجلس الإدارة.

وتتألف اللجنة التنفيذية من السادة:

- | | | |
|------|---|-------------------------------|
| رئيس | - | i. صالح العلي الراشد |
| عضو | - | ii. سليمان عبدالرحمن الصالح |
| عضو | - | iii. عباس عبدالقادر عبدالجليل |
| عضو | - | iv. سليمان حمد الدلالي |

وقد عقدت اللجنة التنفيذية (3) اجتماعات خلال العام 2008 لتنفيذ المهام المنوطة بها.

b. لجنة المراجعة:

تقوم لجنة المراجعة بتفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف والرقابة على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية للشركة.

وتتألف لجنة المراجعة من السادة:

- | | | |
|------|---|-----------------------------|
| رئيس | - | i. أحمد محمد عبدالقادر |
| عضو | - | ii. عبدالله مهنا المعبيد |
| عضو | - | iii. زياد عبدالرحمن البنعلي |

لم تعقد لجنة المراجعة اجتماعات خلال العام 2008.

c. لجنة المكافآت والترشيحات:

تعمل اللجنة وفقاً للنظام الذي يتم إقراره بواسطة مجلس الإدارة، وتكون اللجنة مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة كما تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها بالإضافة الى وضع سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.

وتتألف لجنة المكافآت والترشيحات من السادة:

- i. صالح العلي الراشد - رئيس
- ii. سليمان عبدالرحمن الصالح - عضو
- iii. عباس عبدالقادر عبدالجليل - عضو
- iv. سليمان حمد الدلاي - عضو

وقد عقدت لجنة المراجعة (2) اجتماعات خلال العام 2008 لتنفيذ المهام المنوطة بها.

ت- مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

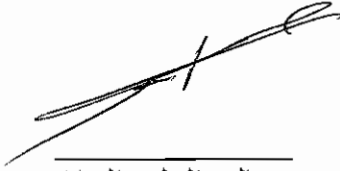
حصل أعضاء مجلس الإدارة على مبلغ 45,790 ريال سعودي كبديل حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه والمسؤوليات الإضافية المناطة بهم خلال العام 2008. كما حصل اكبر 7 تنفيذيين في الشركة على مبلغ 796,397 ريال سعودي كرواتب ومكافآت وتعويضات. كما لم يتم فرض أية عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من هيئة السوق المالية أو من جهة رقابية أو تنظيمية أو قضائية أخرى. كما لم توجد خلال العام 2008 أية عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة للعضو المنتدب أو للمدير المالي.

أمور أخرى:

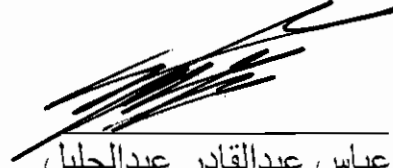
1. لا علم للشركة بأية مصالغ لفئة الأسهم ذات الأحقية بالتصويت مع الشركة.
2. لا علم للشركة بأية مصالغ تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة.
3. لا توجد أية قروض على الشركة سواء واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك.
4. لا توجد لدى الشركة أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو ليتم استردادها أو شراءها أو إلغائها.
5. لا يوجد أية ترتيب أو اتفاق تنازل بموجبة عضو مجلس إدارة أو احد كبار التنفيذيين عن راتب أو تعويض.
6. لا يوجد أي ترتيب تنازل بموجبة أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

الخاتمة

يتقدم مجلس الإدارة بتقديم خالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين لتقتهم الغالية في الشركة والقائمين عليها كما يسجل المجلس تقديره أيضا لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال العام.



صالح العلي الراشد
رئيس مجلس الإدارة



عباس عبدالقادر عبدالجليل
العضو المنتدب

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات المساهمين
٥	قائمة التغير في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٢١ - ٧	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة المساهمين في شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وقوائم عمليات المساهمين وقائمة التغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من رقم ١ الى ١٨ المعتبرة جزء من هذه القوائم المالية . ان هذه القوائم المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً 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 اختباري 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 .

التحفظ

قامت الادارة باعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية . وعليه فان هذه القوائم المالية لم يتم اعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. هذا ، علماً بأن التأثير على القوائم المالية نتيجة لذلك يعتبر غير جوهرياً .

الرأي المتحفظ

بناء على مراجعتنا ، وفيما عدا أن القوائم المالية لم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية كما هو موضح في الفقرة السابقة أعلاه ، وفي رأينا أن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، ونتائج اعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما هو مبين في الايضاح (٤) .

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

Deloitte

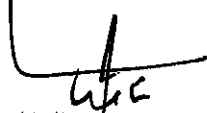
صندوق البريد ٢١٣ - الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية
هاتف : ١٨ - ٤٦٢٠٠٠٠ (١) ٩٦٦
فاكس : ٨٦٥ - ٤٦٣٠٠٠٠ (١) ٩٦٦
www.deloitte.com
المركز الرئيسي - الرياض

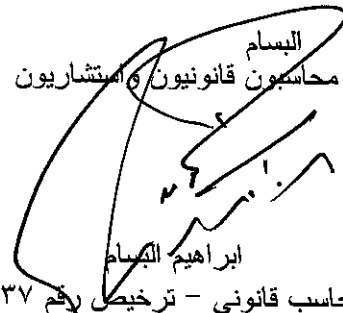
البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون

ص.ب. ٢٠٦٥٣٣ الرياض ١١٥٥٧ المملكة العربية السعودية
هاتف : ٢٠٦٥٣٣٣ (١) ٩٦٦ فاكس : ٢٠٦٥٣٤٤ (١) ٩٦٦

تقرير مراجعي الحسابات
إلى السادة المساهمين في شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الاساسي للشركة فيما يتعلق باعداد وعرض القوائم المالية .

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

ناصرالدين محمد السقا
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢٢

البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون

ابراهيم البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

٢٥ محرم ١٤٣٠
٢٢ يناير ٢٠٠٩

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

ايضاح	(بالريالات السعودية)
موجودات المساهمين	
نقد وما في حكمه	٢٣٢,٢٦٠,٧٢٢
مصاريف مدفوعة مقدما وضم مدينة اخرى	٢,٦٨٥,٧٤٢
وديعة نظامية	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	١,٦٠١,٠٦٥
مجموع موجودات المساهمين	٢٦١,٥٤٧,٥٢٩
مطلوبات وحقوق المساهمين	
مطلوبات المساهمين	
نم دائنة ومطلوبات اخرى	١٣,٩٧٥,٠٢٦
تعويض نهاية الخدمة	١٤,٦١٢
مجموع مطلوبات المساهمين	١٣,٩٨٩,٦٣٨
حقوق المساهمين	
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
خسارة الفترة	(٢,٤٤٢,١٠٩)
مجموع حقوق المساهمين	٢٤٧,٥٥٧,٨٩١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٦١,٥٤٧,٥٢٩

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ ٢٥ محرم ١٤٣٠ (الموافق ٢٢ يناير

(٢٠٠٩)

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

ايضاح	(بالريالات السعودية)	
ايرادات		
ايرادات عمولات	٦,٩٠٣,٦٧٣	
تكاليف ومصاريف		
مصاريف تأسيس واكتتاب اسهم	(٧,٢٠٣,٧٨٨)	١٢
مصاريف ادارية وعمومية	(٢,١٤١,٩٩٤)	١٣
مجموع تكاليف ومصاريف	(٩,٣٤٥,٧٨٢)	
صافي الخسارة للفترة	(٢,٤٤٢,١٠٩)	
خسارة السهم للفترة	(٠,٠٩)	١٦
متوسط عدد الاسهم القائمة	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغير في حقوق المساهمين

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

المجموع	خسارة الفترة (بالريالات السعودية)	رأس المال	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر
(٢,٤٤٢,١٠٩)	(٢,٤٤٢,١٠٩)	-	صافي الخسارة للفترة
٢٤٧,٥٥٧,٨٩١	(٢,٤٤٢,١٠٩)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

(بالريالات السعودية)

	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢,٤٤٢,١٠٩)	صافي الخسارة للفترة
	تعديلات عن :
٤٢٠,٦٨٩	استهلاك
١٤,٦١٢	تعويض نهاية الخدمة
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٢,٦٨٥,٧٤٢)	مصاريف مدفوعة مقدما و ذمم مدينة اخرى
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
١٣,٩٧٥,٠٢٦	نم دائنة ومطلوبات اخرى
(١٥,٧١٧,٥٢٤)	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢,٠٢١,٧٥٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٠٢١,٧٥٤)	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتحصل من اصدار رأس المال
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقد من عمليات التمويل
٢٣٢,٢٦٠,٧٢٢	نقد وما في حكمه ، نهاية الفترة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١ - التنظيم والعمليات

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

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين التعاوني بكافة انشطته بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والانظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية . في ٢٣ ربيع الاول ١٤٢٩ (٣١ مارس ٢٠٠٨) استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة اعمال التأمين واعادة التأمين في المملكة العربية السعودية .

كما في نهاية الفترة ، كانت الشركة في مرحلة ما قبل التشغيل . لم يكن هناك عمليات تتعلق بالتأمين خلال الفترة منذ التأسيس الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ . وعليه لم يتم عرض قوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات التأمين - التدفقات النقدية . تتوقع الشركة ان تبدأ عمليات التأمين اعتبارا من يناير ٢٠٠٩ .

وفقا لعقد تأسيس الشركة ، إن السنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري باعلان تأسيس الشركة (الموافق ٦ يناير ٢٠٠٨) حتى ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية والتي هي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ . تشمل القوائم المالية أنشطة الفترة منذ التأسيس في ٦ يناير ٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

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

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

خضوعا الى اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي سينعقد في ٢٨ يناير ٢٠٠٩ ، ستقوم الشركة بالدخول في اتفاقية شراء بحيث يتوقع ان يتم شراء عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية وصافي الموجودات المتعلقة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب (مقفله) . تم تحديد سعر الشراء وفقا لدراسة تقييم معدة بما يتماشى مع اسس التقييم والتقارير النافيه للجهالة والصادرة من قبل ساما . بموجب خطاب ساما الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ (الخطاب) ، بلغت قيمة هذه العمليات (المحفظة) ٣١,٧ مليون ريال سعودي وهي مقسمة الى القطاعين الآتيين :

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١ - الشهرة والتي قدرت بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ التي سيتم تعديلها لتضاف اليها (١٥ %) عن عام ٢٠٠٧ بالاضافة الى (١٥ %) عن عام ٢٠٠٨ . ان هذه القيمة سيتم دفعها وفقا لتعليمات ساما بهذا الخصوص .

٢ - قيمة صافي الموجودات والتي قدرت بحوالي ٢٨,٣ 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 . لم يتم تحويل اية موجودات او مطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

ان تحويل المحفظة سيكون خاضعا لعملية تدقيق ومراجعة الخبير الاكتواري كما نصت عليه متطلبات ساما . اضافة الى ذلك ، تتطلب ساما شروط اخرى تتعلق بالتحويل تتضمن شروط الدفع وغيرها من الامور الاخرى المتعلقة بها والتي تم توضيحها في الخطاب والمتطلبات الاخرى بهذا الخصوص .

تتوقع الشركة ان تكتمل عملية تحويل موجودات ومطلوبات شركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب (مقله) الى الشركة اوائل عام ٢٠٠٩ وبعد الانتهاء من عملية تدقيق التحويل والاجراءات الاخرى المتعلقة بها والتي تتضمن تصويت المساهمين على عملية الشراء وتاريخ التحويل المتوقع .

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

ان التفسيرات التالية والصادرة من قبل هيئة تفسير التقارير المالية الدولية سارية للفترة الحالية :

- الاصدار رقم ١١ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : معايير التقارير المالية الدولية (٢) معاملات اسهم خزينة او اسهم شركات اخرى في المجموعة .
- الاصدار رقم ١٢ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : ترتيبات حقوق تقديم الخدمات
- الاصدار رقم ١٤ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : معيار المحاسبة رقم ١٩ - العلاقة بين قياس الاصل الناتج عن برامج التعاقد المحددة والحد الأدنى لمتطلبات تمويل هذه البرامج .

لم ينتج عن اعتماد هذه التفسيرات أي تغييرات في السياسات المحاسبية للشركة .

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

كما بتاريخ الموافقة على اصدار هذه القوائم المالية ، فإن المعايير والتفسيرات التالية هي قيد الاصدار ولم يتم تطبيقها :

اسم المعيار / التفسير	للفترات التي تبدأ في أو بعد
معايير جديدة :	
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٨ - القطاعات التشغيلية	١ يناير ٢٠٠٩
تعديلات على معايير :	
معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٣ - تكلفة الاقتراض	١ يناير ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١ - عرض القوائم المالية	١ يناير ٢٠٠٩
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣ ، اندماج الاعمال	١ يوليو ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧ - القوائم المالية الموحدة	١ يوليو ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٨ - الاستثمار في شركات شقيقة	١ يوليو ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣١ - الاستثمار في المشاريع المشتركة	١ يوليو ٢٠٠٩
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢ ، الدفع على اساس الاسهم	١ يناير ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢ و (IAS) رقم ١ الادوات المالية : الوسائل والالتزامات الناتجة عن التصفية	١ يناير ٢٠٠٩
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧ - تكلفة الاستثمار في شركة تابعة ، شركة مسيطر عليها بشكل مشترك او شركة حليفة	١ يناير ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩ - البنود الجديرة بالتحوط	١ يوليو ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٧ - اعادة تصنيف الاصول المالية .	١ يوليو ٢٠٠٨
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١ التنبئ للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة	١ يوليو ٢٠٠٩

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

تفسيرات جديدة :

اسم المعيار / التفسير	للفترة التي تبدأ في أو بعد
توضيح رقم ١٣ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : برامج ولاء العملاء .	١ يوليو ٢٠٠٨
توضيح رقم ١٥ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : الاتفاقات الانشائية للعقارات .	١ يناير ٢٠٠٩
توضيح رقم ١٦ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - التحوط لصادفي الاستثمار في عملية اجنبية .	١ اكتوبر ٢٠٠٨
توضيح رقم ١٧ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : توزيعات الموجودات غير النقدية الى المالكين .	١ يوليو ٢٠٠٩

تعتقد ادارة الشركة ان تبني هذه المعايير وتفسيراتها سوف يتم تطبيقها في القوائم المالية للشركة للفترات اعتبارا من او بعد ١ يناير ٢٠٠٩ . ان هذا التطبيق لن يكون له اثر جوهري على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الاولى .

٤ - اسس العرض وملخص لاهم السياسات المحاسبية

بيان الالتزام

قامت الادارة باعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية . وعليه فان هذه القوائم المالية لم يتم اعدادها طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية . هذا ، فان التأثير على القوائم المالية نتيجة لذلك يعتبر غير جوهريا .

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني .

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

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 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 :

السنة المالية

تتبع الشركة نظام السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر . بموجب عقد تأسيس الشركة ، فان السنة المالية الاولى تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري بانشاء الشركة في ٦ يناير ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر من السنة التالية ، وعليه فان هذه القوائم المالية للشركة قد تم اعدادها للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) 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 . تقيد 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 العمولات وفقا لاساس الاستحقاق .

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

الانخفاض في قيمة الاصول

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما اذا كان هناك 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 أساس مدى الإنخفاض في القيمة العادلة .

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 ، ويجرى احتساب الاستهلاكات على أساس الحياة العملية المقدرة وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت . ان الحياة العملية المقدرة للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي على النحو التالي :

السنوات

٥ - ٤

معدات مكتبية

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 .

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

تعويض نهاية الخدمة

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس القيمة الجارية ويستحق الدفع ك مبلغ 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 .

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 . يتم احتساب الزكاة المحملة للشريك السعودي او الخليجي على اساس الوعاء الزكوي . اما ضريبة الدخل تحتسب على حصة الشريك الاجنبي من صافي الدخل المعدل . تقييد الفروقات في التعديلات عند الموافقة على الربط النهائي عندها يتم تسوية الاستدراك .

نقد وما في حكمه

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

مصاريف

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

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 .

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

القيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة على اساس التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام معدلات عمولة للأدوات ذات الشروط والمخاطر المشابهة .

احتياطي نظامي

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 للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

٥ - نقد وما في حكمه

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

(بالريالات السعودية)

٨٩٤	نقد وارصدة لدى البنوك
٢٣٢,٢٥٩,٨٢٨	ودائع لدى البنوك
<u>٢٣٢,٢٦٠,٧٢٢</u>	

٦ - وديعة نظامية

تمثل 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 .

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٧ - ممتلكات ومعدات

معدات مكتبية (بالريالات السعودية)	التكلفة
٢,٠٢١,٧٥٤	إضافات خلال الفترة
٢,٠٢١,٧٥٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٤٢٠,٦٨٩	الاستهلاك
٤٢٠,٦٨٩	المحمل للفترة
	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
١,٦٠١,٠٦٥	صافي القيمة الدفترية
	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٨ - ذمم دائنة ومطلوبات اخرى

(بالريالات السعودية)	مبالغ مطلوبة الى المساهمين المؤسسين
٣,٣١٠,٣٧٦	مطلوب الى جهات ذات علاقة (ايضاح ١١)
٩,٥٩٢,٥٢٩	ذمم دائنة اخرى ومصاريف مستحقة
١,٠٧٢,١٢١	
١٣,٩٧٥,٠٢٦	

٩ - رأس المال

ان رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة يبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية الفترة وهو مقسم الى ٢٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي .

فيما يلي ملخص رأس المال في نهاية الفترة :

مدفوع	مصرح به ومصدر		
	المجموع	اسهم	
ريال سعودي	ريال سعودي		مملوكة من قبل مساهمين
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٥٠٠,٠٠٠	مملوكة من قبل مؤسسين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١٠ - زكاة وضريبة دخل

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي :

(بالريالات السعودية)

٢٦,٦٠١,٠٦٥	موجودات غير متداولة (وديعة نظامية وممتلكات ومعدات)
١٤,٦١٢	مطلوبات غير متداولة (تعويض نهاية الخدمة)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢,٤٤٢,١٠٩)	صافي الخسارة للفترة

لم يتم عمل مخصص للزكاة في عام ٢٠٠٨ حيث ان الشركة لم تكمل سنة كاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

لم يتم عمل مخصص لضريبة الدخل في القوائم المالية حيث ان الشركة حققت خسارة للفترة .

١١ - معاملات مع جهات ذات علاقة

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

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بالريالات السعودية)	طبيعة المعاملة	جهة ذات علاقة
٩,٥٩١,٦٣٧	تسديدات بالنيابة عن الشركة	شركة الاتحاد التجاري للتأمين
٨,٩٩٨	مصاريف سفر	اعضاء مجلس الادارة
٣٩,٠٠٠	اتعاب اجتماعات	

١٢ - مصاريف التأسيس واصدار الاسهم

(بالريالات السعودية)

١,٨٢٥,٧٤٩	مصاريف الاكتتاب العامة
١,٥٤٤,٨٣٩	مصاريف مالية واتعاب ضمان
٤٤٧,٧٨٧	اتعاب استشارات ومهنية
٣,٣٨٥,٤١٣	مصاريف اخرى
٧,٢٠٣,٧٨٨	

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١٣ - مصاريف ادارية وعمومية

(بالريالات السعودية)
٧٩٦,٣٩٧
٦٤١,٨٦٧
١٠,٨٩٣
٤٢٠,٦٨٩
٢٧٢,١٤٨
<u>٢,١٤١,٩٩٤</u>

رواتب ومنافع الموظفين

رسوم واشتراكات

سفر

استهلاك

اخرى

١٤ - التزامات وارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، كان لدى الشركة خطاب ضمان بقيمة ١٢,٥ مليون ريال سعودي قدمت الى مجلس التأمين الصحي التعاوني .

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

(بالريالات السعودية)
٣٣٠,٣٤٠
٣,٣٢١,٣٦٠
<u>٣,٦٥١,٧٠٠</u>

أقل من سنة

أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات

صافي الحد الأدنى لدفعات الايجار

تتمثل دفعات عقد الايجار التشغيلي بالاجارات المستحقة على الشركة عن المكتب .

١٥ - الإفصاح القطاعي

حيث ان الشركة في مرحلة ما قبل التشغيل ، فانه لا توجد عمليات تتطلب تصنيفها على اساس قطاعي .

١٦ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم للفترة بقسمة صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة .

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١٧ - التوزيع الجغرافي

ان كل موجودات والتزامات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية .

١٨ - القيمة العادلة الادوات المالية وادارة المخاطر

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على اساسه مبادلة أصل ما او سداد التزام بين أطراف مدركة وراغبة وعلى اساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة . تتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وارصدة لدى البنوك وموجودات اخرى ، وتتألف مطلوباتها المالية من المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى .

لا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية 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 :

(بالريالات السعودية)

	الموجودات المالية
٢,٦٨٥,٧٤٢	ذمم مدينة اخرى
٢٣٢,٢٦٠,٧٢٢	نقد وما في حكمه
<u>٢٣٤,٩٤٦,٤٦٤</u>	
	المطلوبات المالية
٩,٥٩٢,٥٢٩	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٣,٣١٠,٣٧٦	مبالغ مطلوبة الى المساهمين المؤسسين
١,٠٧٢,١٢١	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
<u>١٣,٩٧٥,٠٢٦</u>	

ان هذه الادوات المالية تعرض الشركة لدرجة متقلبة من مخاطر الاسعار (تتضمن المخاطر المالية ، ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر العملات ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة) .

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

المخاطر المالية

إن الأدوات المالية الرئيسية لدى الشركة هي النقدية وما في حكمه .

لا تقوم الشركة باية معاملات بمشتقات مالية .

تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية لدى الشركة بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار السوق ومخاطر السيولة . يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد سياسات ادارة كل من هذه المخاطر الملخصة أدناه .

مخاطر اسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات من امكانية تأثير التقلبات التي تطرأ على أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية . تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات على بعض النقدية والارصدة لدى البنوك . تعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولات بمراقبة التقلبات التي تطرأ على أسعار عمولات العملات المستخدمة لتسجيل النقدية والاستثمارات . لقد بلغ معدل العمولات الفعلي كما في نهاية الفترة ٣,٢٤ ٪ .

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

تتمثل حساسية قائمة عمليات المساهمين بالتأثير التقريبي للتقلبات المفترضة في أسعار العمولات على خسارة الشركة للفترة ، وذلك على أساس الموجودات المالية ذات الأسعار العائمة المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

إن حساسية قائمة عمليات المساهمين كذلك بزيادة / نقص معدلات العمولات 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 ٠,٦٩ مليون ريال سعودي .

مخاطر العملات الاجنبية

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

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

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 موضح 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 طلب من قبل ، 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 التالي يوضح الحد الأقصى لمخاطر الائتمان كما في قائمة المركز المالي :

(بالريالات السعودية)

٢٣٢,٢٥٩,٨٢٨	ودائع بنكية
٨٩٤	نقد لدى البنك
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٢٥٧,٢٦٠,٧٢٢	

ان الأرصدة البنكية للشركة هي لدى بنوك محلية ذات مصداقية عالية وذلك وفقاً لحدود معينة مقرر 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 .

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للفترة منذ التأسيس (٦ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

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 الفترة هي غير هامة .

ادارة رأس المال

ان متطلبات رأس المال مدفوعة ومنظمة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي العملية للتأكد من الاحتفاظ بنسب سيولة 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 هياكل 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 من الخارج خلال الفترة المالية .