



## تقرير مجلس الإدارة

إلى/ السادة المساهمين في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني المحترمين،،،  
للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني نيابة عن مجلس إدارة الشركة أن أقدم لكم التقرير الأول عن الشركة للفترة من ٢٢ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٠٥ أغسطس ٢٠٠٧م) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. حيث حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الصحي وتأمين الحماية والإدخار وذلك بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م). وقد حصلت الشركة على التأهيل النهائي لمزاولة نشاط التأمين الصحي من مجلس الضمان الصحي التعاوني، كما تمت الموافقة النهائية لمؤسسة النقد العربي السعودي على تقييم المحفظة التابعة لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الأخطار والتي بلغت ٧٦.٣ مليون ريال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، بناءً على تقرير الحيلة والحذر وتقرير التقييم اللذين تم إعدادهما وتقديمهما لمؤسسة النقد العربي السعودي حسب تعليماتها التي أصدرتها بهذا الخصوص. وتنقسم قيمة المحفظة إلى قسمين:

١. الشهرة: والتي تم تقديرها بمبلغ ٣٥.٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ مضافاً إليه (١٥%) من قيمة الشهرة المقدرة عن عام ٢٠٠٧، و (١٥%) أخرى من تلك القيمة عن عام ٢٠٠٨،

٢. قيمة صافي الأصول: والتي قدرت بمبلغ ٤٠.٧ مليون ريال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦. و سيتم تعديل هذه القيمة لتعكس صافي الأصول الفعلية المنقولة إلى الشركة كما في تاريخ الانتقال.

وحصلت موافقة الجمعية العامة العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/٢١ على شراء المحفظة للشركة المذكورة كما في تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٠٨ و إنتقالها إلى الشركة بقيمة الشهرة المذكورة في (١) أعلاه مضافاً إليها قيمة صافي الأصول التي ستنتقل للشركة كما في تاريخ إنتقال المحفظة حسب نتيجة تقارير التقييم المعدة من قبل مراجع الحسابات المستقل والخبير الأكتواري والتي ستقدم إلى مؤسسة النقد




العربي السعودي، مضافاً إليها ١٥% من قيمة المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ بحسب صفحة الغلاف لبرنامج تقييم المحافظ التأمينية.

إن الغرض من تأسيس الشركة هو مزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني بعد إستحواذها على محفظة شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الأخطار، ولم تزاوّل الشركة أي نشاط تأميني خلال هذه الفترة، وعليه لم تحقق الشركة أي إيرادات تشغيلية للفترة موضوع التقرير. لكن الشركة حققت إيرادات غير تشغيلية تشمل عمولات بنكية بلغت ١٢,٥٨٦,٦٠٢ ريال سعودي نتجت عن إستثمار ودائعها البنكية. وبلغت مصاريف الإكتتاب والتأسيس مبلغاً وقدره ٢٤,٧٢٤,٧٦٠ ريال، كما بلغت المصاريف الإدارية والعمومية مبلغاً وقدره ٧,٨٧٦,٥٠٦ ريال سعودي أي ما مجموعه ٣٢,٦٠١,٢٦٦ ريال سعودي. وقد بلغت خسارة الشركة لهذه الفترة بعد إطفاء كافة النفقات والمصاريف مبلغ وقدره ٢٠,٠١٤,٦٦٤ ريال سعودي. وبلغت مستحقات الزكاة عن تلك الفترة مبلغ وقدره ٤,٨٠١,١٥٩ ريال سعودي. ونتيجة للخسارة المتحققة لعدم مباشرة الشركة أعمالها التأمينية، لن يتم توزيع أية أرباح على المساهمين.

ويسرني أن أعلن بأن الشركة تقدمت بطلب تأسيس شركة إدارة طرف ثالث إلى مؤسسة النقد العربي السعودي. وستكون الشركة الجديدة شركة ذات مسؤولية محدودة برأسمال وقدره ٤ (أربعة) ملايين ريال سعودي وهي شراكة بين شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني وشركة الخليج لنظم الإدارة الإلكترونية ذ.م.م. (مسجلة في مملكة البحرين). وستقدم الشركة الجديدة خدمات إدارة طرف ثالث لإدارة مطالبات التأمين للشركة.

وأنتهز هذه الفرصة لأعبر عن الشكر والتقدير لمساهمي الشركة ومنسوبيها على دعمهم للشركة ومؤكداً لهم حرصنا الثابت على مواصلة الجهود لضمان تحقيق الشركة نتائج جيدة. وأعرب عن وافر الشكر والتقدير لمؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والصناعة وهيئة السوق المالية ومجلس الضمان الصحي التعاوني على دعمهم المتواصل لتطوير سوق التأمين في المملكة العربية السعودية.

  
عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة



## المعلومات المالية

على الرغم من حصول الشركة على الترخيص بمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وحصولها على التأهيل النهائي لممارسة أعمال التأمين الصحي من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني، إلا أن الشركة لم تباشر نشاطها التأميني بعد بانتظار الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي للبدء بممارسة نشاط التأمين. ومن المتوقع أن تبدأ الشركة نشاطها في يناير ٢٠٠٩.

يوضح الجدول التالي قائمة عمليات المساهمين:

بالريال	الإيضاح
	<b>الإيرادات</b>
١٢,٥٨٦,٦٠٢	إيراد العمولة على الإيداعات البنكية
١٢,٥٨٦,٦٠٢	المجموع
	<b>يخصم: التكاليف والمصاريف</b>
(٢٤,٧٢٤,٧٦٠)	مصاريف التأسيس والإكتتاب
(٧,٨٧٦,٥٠٦)	المصاريف الإدارية والعمومية
(٣٢,٦٠١,٢٦٦)	المجموع
(٢٠,٠١٤,٦٦٤)	صافي خسارة الفترة



ويوضح الجدول التالي أصول وخصوم الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م:

بالريال	الإيضاح
	<b>أصول المساهمين</b>
١٧٤,٩٩٣,٦٢٦	النقد وما يعادله
٢,٧٧١,٨٣٧	الذمم المدينة الأخرى والمدفوعات مقدماً
٢,٠٤٠,٠٠٠	دفعة إلى جهة ذات علاقة تحت التأسيس
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٣,١١٨,٠٢٩	الممتلكات والمعدات
٢٠٤,٩٢٣,٤٩٢	مجموع أصول المساهمين
	<b>خصوم وحقوق المساهمين</b>
	خصوم المساهمين
٩,٥٢٥,٦٥٨	الذمم الدائنة والخصوم الأخرى
٢١٣,٦٥٧	مكافأة نهاية الخدمة
٩,٧٣٩,٣١٥	مجموع خصوم المساهمين
	<b>حقوق المساهمين</b>
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٤,٨١٥,٨٢٣)	الخسائر المتراكمة
١٩٥,١٨٤,١٧٧	مجموع حقوق المساهمين
٢٠٤,٩٢٣,٤٩٢	مجموع خصوم وحقوق المساهمين

#### حوكمة الشركات:

أعدت الشركة اللائحة الداخلية لحوكمة الشركة. وتلتزم الشركة باللائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما عدا المادة السادسة الفقرة "ب" حيث تطبق الشركة اللوائح الصادرة عن وزارة التجارة فيما يتعلق بالتصويت لإختيار أعضاء مجلس الإدارة .



## الإدارة

### مجلس الإدارة:

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

لقد عقد مجلس الإدارة ستة إجتماعات خلال الفترة من ٠٥ أغسطس ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م وكان عدد مرات الحضور لكل عضو من أعضاء المجلس كالتالي:

عدد مرات الحضور	الإسم
٥	عبد العزيز علي التركي
٥	عصام عبد القادر المهيدب
٥	فهد سعد المعجل
٦	أديب عبد الله الزامل
٤	عبد الله عبد اللطيف الفوزان
-	حسين غازي شاکر (حتى تاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠٠٨)
٦	خليفة دخيل محمد الضبيب
٥	عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان
٥	إحسان فريد محمود عبد الجواد
٦	بيرسی ألبرت سکويرا

في تاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠٠٨ عين مجلس الإدارة السيد / خالد عبد الرحمن المقيل عضواً في مجلس الإدارة بدلاً عن السيد / حسين غازي شاکر مقروناً بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وموافقة الجمعية العامة العادية التي حصلت في تاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨. وفي خطابها المؤرخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ لم توافق مؤسسة النقد العربي السعودي على تعيين السيد / خالد عبد الرحمن المقيل عضواً في مجلس الإدارة لعدم توفر الإستقلالية التامة.



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

أسمهم الملكية		الإسم
غير مباشر	مباشرة	
١٢٠.٧٧١	٣٣٣.٦٠٠	عبد العزيز علي التركي (ممثل عن نفسه)
٧٣٩.٨٢٧	٣٦٠.٨٠٠	عصام عبد القادر المهديب (ممثل عن شركة عبد القادر المهديب وأولاده)
-	٦٣٣.٦٠٠	أديب عبد الله الزامل (ممثل عن شركة حمد عبد الله الزامل وإخوانه)
-	٣٠٨.٠٠٠	عبد الله عبد اللطيف الفوزان (ممثل عن نفسه)
٣٣١.٩١٤	٥٤٣.٤٠٠	فهد سعد المعجل (ممثل عن شركة عبد العزيز وسعد المعجل)
-	٥.١٧٠.٠٠٠	بيرسی ألبرت سكويرا (ممثل عن شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة (ش.م. بحرينية مقفلة)
-	-	حسين غازي إبراهيم شاكر (ممثل الإكتتاب العام)
-	٢.٠٠٠	عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان (ممثل الإكتتاب العام)
-	١.٠٠٠	إحسان فريد محمود عبد الجواد (ممثل الإكتتاب العام)
-	١.٠٠٠	خليفة دخيل محمد الضبيب (ممثل الإكتتاب العام)



### مشاركة أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى

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 (حتى ١٧ نوفمبر ٢٠٠٨)	حسين غازي شاكر
-	عضو	خليفة دخيل محمد الضبيبي
-	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
-	العضو المنتدب	بيرسي ألبرت سكويرا

### اللجنة التنفيذية:

لقد كلف مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية القيام بالمهام التالية:

١. معاونة العضو المنتدب في إعداد وتطوير الخطة الإستراتيجية للشركة.
٢. معاونة العضو المنتدب في إعداد السياسة العامة للتسويق، التخطيط وتطوير الموارد البشرية وتطويرها، وإعداد الميزانيات التشغيلية والرأسمالية.



٣. معاونة العضو المنتدب في مراقبة فعالية سياسات حوكمة الشركة وإجراء التعديلات اللازمة.
٤. المراجعة الدورية لإستراتيجية الشركة والأداء التشغيلي، وأداء الإدارة التنفيذية، ومدى تطبيق سياسات وإجراءات الشركة والامتطلبات 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 والإتصالات.
٧. أي أمور أخرى يطلبها منها مجلس الإدارة.

تتألف اللجنة التنفيذية من السادة:

السيد / عبد العزيز علي التركي  
السيد / عصام عبد القادر المهيدب  
السيد/ عبد الله عبد اللطيف الفوزان  
السيد / بيرسي ألبرت سكويرا

عقدت اللجنة التنفيذية إجتماعاً واحداً خلال هذه الفترة.

### لجنة المراجعة:

كلف مجلس الإدارة لجنة المراجعة المسؤولين 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 الإجراءات التصحيحية الواردة فيها.
٤. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وتنحية المدققين القانونيين وتحديد أتعابهم، وفي جميع الأحوال يجب الأخذ بعين الاعتبار الإستقلالية عند إعطاء توصياتها.





٥. الإشراف على أنشطة المدققين القانونيين والموافقة على أي نشاط خارج نطاق عمل المراجعة المكلفون بها خلال تأديتهم لعملهم.
٦. مراجعة برنامج المراجعة مع مدققي الحسابات وإبداء ملاحظاتهم عليه.
٧. مراجعة ملاحظات مدققي الحسابات بخصوص القوائم المالية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
٨. مراجعة القوائم المالية الربع سنوية والسنوية قبل تقديمها لمجلس الإدارة وإبداء رأيها فيها.
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 وإستعمال معلومات خاصة للكسب الشخصي.

لقد عقدت لجنة المراجعة أربعة إجتماعات خلال هذه الفترة بحضور جميع أعضائها. وتتألف لجنة المراجعة من كل من :

١. السيد / عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان
٢. السيد / عبد الله العوهلي
٣. السيد / منير البورنو

### لجنة الترشيحات والمكافآت:

كلف مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت بالمسؤوليات التالية:

١. إعداد إجراءات شفافة لتطوير سياسة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والتأكد من أن المكافأة تتسجم مع ثقافة وإستراتيجية وبيئة المراقبة للشركة وتتوافق مع المتطلبات النظامية والنظام الأساسي للشركة.
٢. تعيين مبلغ المكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بحيث تكون كافية لجذب والأحتفاظ بأعضاء المجلس المطلوبين لإدارة الشركة بشكل ناجح.
٣. إعطاء معلومات وإفصاح في التقرير السنوي للشركة عن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بصورة واضحة ومفهومة للسنة السابقة.



لقد عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة إجتماعات خلال هذه الفترة بحضور جميع أعضائها. وتتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من كل من:

السيد / فهد سعد المعجل  
السيد / إحسان فريد محمود عبد الجواد  
السيد / خليفة دخيل محمد الضبيب

### مزايا و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

لم تدفع خلال هذه الفترة أي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة فيما عدا بدلات حضور إجتماعات المجلس وإجتماعات اللجان المنبثقة عنه. وقد بلغت هذه البدلات مبلغ وقدره ١٧٢,٥٠٠ ريال خلال الفترة.

### التعويضات المدفوعة لخمس من كبار التنفيذيين

بلغت المدفوعات خلال الفترة لخمس من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي من رواتب وتعويضات وبدلات مبلغ وقدره ٢,٠٦٩,٠٩٦ ريال.

### المدفوعات النظامية:-

ترتب على الشركة مخصص لحساب الزكاة عن الفترة موضوع التقرير مبلغ وقدره ٤,٨٠١,١٥٩ ريال. ولا توجد على الشركة أية قروض أو مديونيات واجبة السداد.





## 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 التجنب 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.

لم تبدأ الشركة نشاطها التأميني بعد ولا تزال في مرحلة ما قبل التشغيل، وبالتالي لم تحقق الشركة أية إيرادات أو أرباح تشغيلية، فيما عدا إيرادات عن عمولات الودائع وإطفاء جميع نفقات التأسيس ونفقات ما قبل التشغيل ونتيجة لذلك فقد بلغت خسائر الشركة مبلغاً قدره ٦٦٤,٠١٤,٢٠ ريال سعودي، وعليه سوف لن يتم توزيع أرباح عن هذه الفترة.



## أدوات الدين:

لا توجد خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ أي أدوات دين صادرة عن الشركة ولم توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأية أشخاص، ولم توجد أي مصلحة وحقوق خيار إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لم 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 ٢٠٠٨.

كما لا توجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات الدين القابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ولا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للإسترداد، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

## خطط الشركة المستقبلية:

### تأسيس شركة إدارة طرف ثالث:

أثبتت التجارب في النشاط التأميني أن بعض مفاصل 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 (٥١%) وشركة الخليج لنظم الإدارة الإلكترونية ذ.م.م. (٤٩%) (مسجلة في مملكة البحرين). وستقدم الشركة الجديدة خدمات إدارة طرف ثالث لإدارة مطالبات التأمين للشركة.



## العقود المبرمة:

### اتفاقية تحويل المحفظة

وافق مجلس إدارة الشركة على تحويل محفظة شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الأخطار وبالسعر الذي حددته مؤسسة النقد العربي السعودي بناء على تقرير الحيطه والحذر وتقرير التقييم الذي تم إعدادهما وتقديمهما لمؤسسة النقد العربي السعودي بناء على التعليمات التي أصدرتها بهذا الخصوص.

في ٢٣ ذو الحجة ١٤٢٩ الموافق ( ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ م ) تم عقد اجتماع الجمعية العامة العادية حيث وافق فيها المساهمون في الشركة على شراء عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية وصافي الأصول المتعلقة بشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الاخطار ابتداء من ٢٨ ديسمبر ٢٠٠٨م تاريخ انتقال المحفظة على أن يتم ممارسة النشاط التأميني اعتباراً من يناير ٢٠٠٩م. تم تحديد سعر الشراء وفقاً لأسس التقييم والتقارير النافيه للجهالة والصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). بموجب خطاب ساما الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨م (الخطاب) ، بلغت قيمة هذه العمليات (المحفظة) ٧٦.٣ مليون ريال سعودي وهي مقسمة إلى قسمين :

١- قيمة الشهرة والتي قدرت بحوالي ٣٥.٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م مضافا اليها (١٥ %) عن عام ٢٠٠٧م و (١٥ %) عن عام ٢٠٠٨م. إن هذه القيمة سيتم دفعها وفقاً لمتطلبات ساما والفقرة ٧ من خطاب ساما (الخطاب) .

٢- قيمة صافي الأصول والتي قدرت بحوالي ٤٠.٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م. إن هذه القيمة سيتم تعديلها لتعكس صافي الأصول الفعلية المنقولة إلى الشركة كما في تاريخ الانتقال. إن انتقال صافي الأصول سيكون وفقاً لمتطلبات ساما كما تم توضيحها في خطاب ساما. لم يتم انتقال أية موجودات أو مطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م.

إن نقل المحفظة إلى الشركة سيكون خاضعاً لعملية تدقيق ومراجعة الخبير الإكتواري كما نصت عليه متطلبات ساما. إضافة إلى ذلك، تتطلب ساما شروط أخرى تتعلق بهذا النقل مثل شروط الدفع وغيرها من الأمور الأخرى المتعلقة بها والتي تم توضيحها في خطاب ساما والمعايير الأخرى بهذا الخصوص.

تتوقع الشركة أن تكتمل عملية نقل موجودات ومطلوبات شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الأخطار إلى الشركة أوائل عام ٢٠٠٩م فور الإنتهاء من عملية التدقيق والإجراءات الأخرى المتعلقة بها.



## إتفاقية التعاون:

عقدت الشركة إتفاقية تعاون مع شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة تبدأ من ١ يناير ٢٠٠٨م 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 الخدمات التالية للشركة: 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 الشركة. وتجدد هذه الإتفاقية تلقائياً لمدة مماثلة ما لم يتم أي من الطرفين بإشعار الطرف الآخر كتابة قبل ثلاثة أشهر من إنتهائها يعبر فيها عن عدم رغبته بالتجديد.

## إتفاقية إنشاء إطار عام لإدارة مخاطر المشاريع:

عقدت الشركة إتفاقية إنشاء إطار عام لإدارة مخاطر المشاريع للشركة. ستقوم شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة بإعداد إطار عام لإدارة مخاطر المشاريع للشركة، وقد إنتهت هذه الإتفاقية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. وقامت شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة بموجب هذه الإتفاقية بإعداد مدونات الشركة مثل مدونات الإكتتاب والمطالبات، والتسويق والبيع وإعادة التأمين، وأمن وعمليات تقنية المعلومات، والمالية والحسابات، وإدارة المخاطر، والمراجعة الداخلية، وحوكمة الشركات، والإستثمار، والتدريب، وأنظمة المعلوماتية والتقارير الإحصائية، والإدارة وشؤون الموظفين.

## إتفاقية خدمات الطرف الثالث:

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



تبدأ الإتفاقية من تاريخ تحويل المحفظة أو تأسيس الشركة أيهما بعد. وهي لمدة سبع سنوات قابلة للتجديد لمدة مماثلة ما لم يقر 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 الإتفاقية.

### السجلات الحسابية:

قامت الإدارة بإعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. وعليه فإن هذه القوائم المالية لم يتم اعدادها طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. هذا، فإن التأثير على القوائم المالية نتيجة لذلك يعتبر غير جوهريا.. وتحتفظ 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 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، تقيم أثر المخاطر على الشركة وكيفية التعامل معها بشكل مناسب.

المخاطر المحددة التي تواجه الشركة تشتمل على مخاطر 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.

ستقوم 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 وذووي العلاقة

وستقوم الإدارة باتباع كل خطوة لوضع سياسات، إجراءات أنظمة رقابية لتقليل المخاطر الموجودة والمحتملة بشكل مستمر. ستخضع 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 ٢٠ من القوائم المالية.

على أية حال، فإن عملية إدارة المخاطر وتشخيصها هي عملية مستمرة. ستقوم الشركة بوضع تصور لتنفيذ تدريجياً منهجية شاملة لتشخيص المخاطر استناداً على الإطار الموحد لإدارة مخاطر الشركة الصادر من كوسو (Sponsoring Organization of the Treadway Commission) والولايات المتحدة الأمريكية هذه القاعدة سيتم تعديلها للمحيط الخاص بمنطقة الخليج.

#### الإستمرارية:

يعتقد مجلس الإدارة بدون أدنى شك بإمكانية إستمرار الشركة على مواصلة أعمالها وتحقيق نتائج جيدة خصوصاً بعد أن حصلت على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لمباشرة نشاطها التأميني. وستباشر الشركة نشاطها في مجال عمليات التأمين التعاوني اعتباراً من يناير ٢٠٠٩م.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات

للفترة منذ التأسيس ( ٥ أغسطس ٢٠٠٧ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) 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
٢٢ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

ديلويت أذد قوش  
بكر أبو الخير وشركاهم

**Deloitte**

ص.ب ٢١٣ الرياض ١١٤١١  
المملكة العربية السعودية

المساهمون المتضامنون  
عضو بي دي او انترناشيونال

**IBDO**

ص.ب ٦٠٩٣١ الرياض ١١١٥٥  
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 ٢٠٠٨، وقوائم عمليات المساهمين وقائمة التغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من رقم ١ الى ٢٠ 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 الفعالية فيما يتعلق بخلو القوائم المالية من أية اخطاء جوهرية . تشمل إجراءات المراجعة على فحص اختياري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات التي تحتويها القوائم المالية . كما تشمل على تقييم المعايير المحاسبية المتبعة والتفديرات الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم عرض القوائم المالية . وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل اساساً معقولاً نستند عليها في ابداء رأينا .

#### التحفظ

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

#### الرأي المتحفظ

بناء على مراجعتنا ، وفيما عدا أن القوائم المالية لم يكن الهدف من عرضها أن يكون وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية كما هو موضح في الفقرة السابقة أعلاه وفي رأينا أن القوائم المالية ككل :

المحاسبون المتضامنون  
عضو في دي او انترناشيونال

**IBDO**

ص.ب ٦٠٩٣١ الرياض ١١١٥٥  
المملكة العربية السعودية

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم

**Deloitte**

ص.ب ٢١٣ الرياض ١١٤١١  
المملكة العربية السعودية

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

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

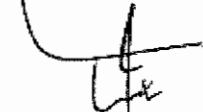
• تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الاساسي للشركة فيما يتعلق باعداد وعرض القوائم  
المالية .

المحاسبون المتضامنون  
عضو في بي دي او انترناشيونال



حمود علي الربيعان  
ترخيص رقم ٢٢٢

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم



ناصرالدين محمد السفا  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢٢

١٤ محرم ١٤٣٠  
١١ يناير ٢٠٠٩

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

بالريالات السعودية	ايضاح	
		موجودات المساهمين
١٧٤.٩٩٣.٦٢٦	٥	نقد وما في حكمه
٢.٧٧١.٨٣٧		ذمم مدينة اخرى ومدفوعات مقدمة
٢.٠٤٠.٠٠٠	٦	دفعة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس
٢٢.٠٠٠.٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٣.١١٨.٠٢٩	٨	ممتلكات ومعدات
<u>٢٠٤.٩٢٣.٤٩٢</u>		مجموع موجودات المساهمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٩.٥٢٥.٦٥٨	٩	ذمم دائنة ومطلوبات اخرى
٢١٣.٦٥٧		تعويض نهاية الخدمة
<u>٩.٧٣٩.٣١٥</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٢٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠	رأس المال
(٢٤.٨١٥.٨٢٣)		خسائر متراكمة
<u>١٩٥.١٨٤.١٧٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢٠٤.٩٢٣.٤٩٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ ١٤ محرم ١٤٣٠ ( الموافق ١١ يناير

( ٢٠٠٩ )

*William*

أنتونيو فيلامور  
المدير المالي

*Abdul Aziz Ali Al-Turki*  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات المساهمين

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

ايضاح ( بالريالات السعودية )

		ايرادات
		ايرادات عمولات
	١٢.٥٨٦.٦٠٢	
	١٢.٥٨٦.٦٠٢	مجموع الايرادات
		تكاليف ومصاريف
	( ٢٤.٧٢٤.٧٦٠ )	١٣ مصاريف تأسيس واكتتاب اسهم
	( ٧.٨٧٦.٥٠٦ )	١٤ مصاريف ادارية وعمومية
	( ٣٢.٦٠١.٢٦٦ )	مجموع تكاليف ومصاريف
	( ٢٠٠٠١٤.٦٦٤ )	صافي الخسارة للفترة
	( ٠.٩١ )	١٨ خسارة السهم للفترة
	٢٢.٠٠٠.٠٠٠	متوسط عدد الاسهم القائمة

*Vellamor*

أنتونيو فيلامور  
المدير المالي

بيرسی البرجسكويرا  
العضو المنتدب

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 التغير في حقوق المساهمين

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	ايضاح	
	(بالريالات السعودية)			
٢٢٠.٠٠٠.٠٠٠	-	٢٢٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠	رأس المال المصدر
(٢٠٠.١٤.٦٦٤)	(٢٠٠.١٤.٦٦٤)	-		صافي الخسارة للفترة
(٤.٨٠١.١٥٩)	(٤.٨٠١.١٥٩)	-	١١	زكاة وضريبة دخل
١٩٥.١٨٤.١٧٧	(٢٤.٨١٥.٨٢٣)	٢٢٠.٠٠٠.٠٠٠		٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

*William*

انتونيو فيلامور  
المدير المالي

*[Signature]*  
بيرسى ألبرت سكوير  
العضو المنتدب

*[Signature]*  
عبد العزيز على 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

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

( بالريالات السعودية )

عمليات التشغيل	
( ٢٠٠١٤.٦٦٤ )	صافي الخسارة للفترة
	تعديلات :
٢٣٥.٨٠٠	استهلاكات
٢١٣.٦٥٧	تعويض نهاية الخدمة
	التغير في الموجودات والمطلوبات :
( ٢.٧٧١.٨٣٧ )	نم مدينة اخرى ومدفوعات مقدمة
( ٢٠٠٤٠.٠٠٠ )	دفعة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس
( ٢٢.٠٠٠.٠٠٠ )	وديعة نظامية
٩.٥٢٥.٦٥٨	نم دائنة ومطلوبات اخرى
( ٣٦.٨٥١.٣٨٦ )	النقد المستخدم في عمليات التشغيل
( ٤.٨٠١.١٥٩ )	زكاة مدفوعة
( ٤١.٦٥٢.٥٤٥ )	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	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

*William*

أنتونيو فيلامور  
المدير المالي

*عبد العزيز علي التركي*  
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 )

### ايضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

#### ١ - التنظيم والعمليات

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

يتمثل 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 ) 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 حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ . وعليه لم يتم عرض قوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات التأمين - التدفقات النقدية . تتوقع الشركة ان تبدأ عمليات التأمين اعتباراً من يناير ٢٠٠٩ .

وفقا لعقد تأسيس الشركة ، ان السنة المالية الاولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري باعلان تأسيس الشركة ( الموافق ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) حتى ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية والتي هي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ . وعليه فإن القوائم المالية المرفقة لا تتضمن ارقام المقارنة عن عام ٢٠٠٧ .

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

#### ٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

في ٢٣ ذو الحجة ١٤٢٩ ( ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ ) تم عقد اجتماع الجمعية العامة العادية حيث وافق فيها المساهمين في الشركة على شراء عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية وصافي الموجودات المتعلقة بشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (ش.م.ب.م.م) . ابتداء من ٢٨ ديسمبر ٢٠٠٨ تاريخ التحويل . 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 ) ٧٦.٣ مليون ريال سعودي وهي مقسمة الى القطاعين الآتيين :

## شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١ - الشهرة والتي قدرت بمبلغ ٣٥.٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ التي سيتم تعديلها لتضاف اليها ( ١٥ ٪ ) عن عام ٢٠٠٧ بالاضافة الي ( ١٥ ٪ ) عن عام ٢٠٠٨ . ان هذه القيمة سيتم دفعها وفقا 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 . ان تحويل صافي الموجودات سيكون وفقا لتعليمات ساما كما تم توضيحها في الخطاب . لم يتم تحويل اية موجودات او مطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

ان تحويل المحفظة سيكون خاضعا لعملية تدقيق ومراجعة الخبير الاكوتاري 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 اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الأخطار الى الشركة اوائل عام ٢٠٠٩ وبعد الانتهاء من عملية تدقيق التحويل والاجراءات الاخرى المتعلقة بها .

### 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 : معيار 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 اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) 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	للفترة 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 اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تنمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) 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 : الإغلاقات الانشائية للعقارات .	١ يناير ٢٠٠٩
توضيح رقم ١٦ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - التحوط لصادفي الاستثمار في عملية اجنبية .	١ أكتوبر 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 اعتباراً من او بعد ١ يناير ٢٠٠٩ . ان هذا التطبيق لن يكون له اثر جوهري على القوائم المالية للشركة في مرحلة التطبيق الاولية .

٤ - اسس العرض وملخص لاهم السياسات المحاسبية

بيان الالتزام

قامت الادارة باعداد القوائم المالية وفقاً 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 جوهرياً .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) 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 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 ايضاات 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 ، حيث ان هذه هي اول قوائم مالية للشركة فقد 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 .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية ( نتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

#### 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 .

#### 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 اساس الحياة العملية المقدرة وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت . ان الحياة العملية المقدرة للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي على النحو التالي :

السنوات

١٠ - ٤

٤

اثاث وتركيبات ومعدات مكتبية

سيارات

#### تحويل العملات الاجنبية

تحويل 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 اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

#### تعويض نهاية الخدمة

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

#### الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . ويتم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل في نهاية السنة على أساس 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 .

#### 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 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 .



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

#### القيمة العادلة

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

#### 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 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 )

٩٩٣.٦٢٦	نقد وارصدة لدى البنوك
١٧٤.٠٠٠.٠٠٠	ودائع لدى البنوك
<u>١٧٤.٩٩٣.٦٢٦</u>	

#### ٦ - دفعات الى جهات ذات علاقة تحت التأسيس

تمثل المبلغ المدوع من قبل الشركة لحساب شركة الخليج لنظم الادارة الالكترونية . وهي تمثل تكلفة ٥١٪ من رأسمال هذه الشركة الجديدة .

#### ٧ - 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 اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٨ - ممتلكات ومعدات

المجموع	اعمال رأسمالية قيد التنفيذ	سيارات	اثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	التكلفة
	( 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
٢٣٥.٨٠٠	-	٩٧.٦٧٤	١٣٨.١٢٦	الاستهلاك
٢٣٥.٨٠٠	-	٩٧.٦٧٤	١٣٨.١٢٦	المحمل للفترة
				٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٣.١١٨.٠٢٩	٢.٥٢٣.٧٦٨	٢٧٦.٨٢٦	٣١٧.٤٣٥	صافي القيمة الدفترية
				٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

تمثل اعمال رأسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ التكاليف المتكبدة لتجديد مقر الشركة في الدمام .

٩ - ذمم دائنة ومطلوبات اخرى

( بالريالات السعودية )	
٢١٤.٣١٦	مبالغ مطلوبة الى المساهمين المؤسسين
٩.٠٠٣.٤٧٢	مطلوب الى جهات ذات علاقة (ايضاح ١٢)
٣٠٧.٨٧٠	ذمم دائنة اخرى ومصاريف مستحقة
٩.٥٢٥.٦٥٨	

١٠ - رأس المال

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

فيما يلي ملخص رأس المال في نهاية الفترة :

المدفوع	مصرح به ومصدر		
	المبلغ	اسهم	
ريال سعودي	ريال سعودي		مملوكة من قبل مساهمين
٨٨.٠٠٠.٠٠٠	٨٨.٠٠٠.٠٠٠	٨.٨٠٠.٠٠٠	
١٣٢.٠٠٠.٠٠٠	١٣٢.٠٠٠.٠٠٠	١٣.٢٠٠.٠٠٠	مملوكة من قبل مؤسسين
٢٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٢.٠٠٠.٠٠٠	

١١ - زكاة وضريبة الدخل

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي :

(بالريالات السعودية)		
٢٢٠.٠٠٠.٠٠٠		رأس المال
٢٥.١١٨.٠٢٩		موجودات غير متداولة ( وديعة نظامية وممتلكات ومعدات )
٢١٣.٦٥٧		تعويض نهاية الخدمة
(٢٠٠.١٤.٦٦٤)		الخسارة قبل الزكاة

فيما يلي حركة مخصص الزكاة :

(بالريالات السعودية)		
٤.٨٠١.١٥٩		مخصص الفترة
(٤.٨٠١.١٥٩)		مدفوع خلال الفترة
-		٣١ ديسمبر

ان الزكاة المحملة للفترة هي كما يلي :

(بالريالات السعودية)		
٤.٨٠١.١٥٩		زكاة للفترة
٤.٨٠١.١٥٩		

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

## ١٢ - معاملات مع جهات ذات علاقة

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

الفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ( بالريالات السعودية )	طبيعة المعاملة	جهة ذات علاقة
٢.٥٤٠.٣٦٧	تحميل مصاريف المجموعة	شركة اتحاد الخليج للتأمين وادارة المشاريع القابضة بي.بي.اس
١٧٢.٥٠٠	اتعاب اعضاء مجلس الادارة ومصاريف ذات علاقة	اعضاء مجلس الادارة
٨.٠٠٨.٤١٦	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة خلال مرحلة ما قبل التشغيل	شركة اتحاد الخليج للتأمين وادارة الاخطار (ش.م.ب.م.٠)

بالاضافة الى ذلك ، قامت الشركة بتعويض شركة اتحاد الخليج للتأمين وادارة المشاريع القابضة بي.بي.اس عن كافة التكاليف والمصاريف المحملة من قبل المساهمين خلال فترة تأسيس هذا المشروع وحتى تأسيس الشركة باجمالي قيمة بلغت ١٦.٠٠٧ مليون ريال سعودي .

## ١٣ - مصاريف التأسيس وادار الاسهم

(بالريالات السعودية)	
١١.٠٠٠.٠٠٠	مصاريف المؤسسين
٦.٣١٧.٢٨١	مصاريف الاكتتاب العامة
٣.٢٠٨.٨٢٥	مصاريف بنكية وخطابات ضمان
١.٩١٦.٢٧٥	مصاريف متعلقة بدراسة الجدوى
٢.٢٨٢.٣٧٩	مصاريف اخرى
<u>٢٤.٧٢٤.٧٦٠</u>	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١٤ - مصاريف ادارية وعمومية

(بالريالات السعودية)

٤.٧٨٧.١٩٣	رواتب وتكاليف موظفين
١.١٧٣.٥٠٠	ايجارات
٢٢٩.٣٢٥	سفر
٢٣٥.٨٠٠	استهلاكات
١.٤٥٠.٦٨٨	مصاريف اخرى
<u>٧.٨٧٦.٥٠٦</u>	

١٥ - ترتيبات عقود ايجار تشغيلية

(بالريالات السعودية)

١.١٧٣.٥٠٠	دفعات بموجب عقود ايجار تشغيلية تم قيدها كمصاريف خلال الفترة
-----------	--

ان الالتزامات بالحد الاننى لدفعات الايجار بموجب عقود الايجار التشغيلي غير القابلة للالغاء تتمثل بما يلي :

(بالريالات السعودية)

٥١٧.٢٤٠	اقل من سنة
٦٢٧.٢٤٠	اكثر من سنة ولكن اقل من ٥ سنوات
<u>١.١٤٤.٤٨٠</u>	صافي الحد الاننى لدفعات الايجار

تتمثل دفعات عقد الايجار التشغيلي بالاجارات 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 المتفق عليها هي سنة واحدة والايجار ثابت خلال فترة العقد .

١٦ - التزامات وارتباطات محتملة

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، كان لدى الشركة خطابات ضمان قائمة بقيمة ٢٥ مليون ريال سعودي قدمت الى مجلس التأمين الصحي التعاوني (سي سي اتش آي).

#### ١٧ - الإفصاح القطاعي

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

#### ١٨ - خسارة السهم

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

#### ١٩ - التوزيع الجغرفي

ان كل موجودات والتزامات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية .

#### ٢٠ - القيمة العادلة للادوات 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 نقدية 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 .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

فئات الادوات المالية :

(بالريالات السعودية)
٢.٠٤٠.٠٠٠
٢.٢٨٥.٨١٥
١٧٤.٩٩٣.٦٢٦
١٧٩.٣١٩.٤٤١
٩.٠٠٣.٤٧٢
٢١٤.٣١٦
٩.٢١٧.٧٨٨

الموجودات المالية  
دفعة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس  
ايراد مستحق  
نقد وما في حكمه

المطلوبات المالية  
مطلوب الى شركات ذات علاقة  
مستحق للمؤسسين

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

المخاطر المالية

إن الأدوات المالية الرئيسية لدى الشركة هي النقدية وما في حكمه .  
لا تقوم الشركة بآية معاملات بمشتقات مالية .

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

مخاطر اسعار الفائدة

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 والارصدة لدى البنوك . تعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمراقبة التقلبات التي تطرأ على أسعار عمولات العملات المستخدمة لتسجيل النقدية والاستثمارات . لقد بلغ معدل الفائدة الفعلي كما في نهاية الفترة ٣.٦٥ ٪ .

## شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

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

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

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 ٠.١٩ مليون ريال سعودي .

### مخاطر العملات الأجنبية

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

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

### إدارة 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 .

إن النقد وما في حكمه والوديعة النظامية مدارة من قبل بنوك محلية ومعتمدة من قبل الإدارة ، وفقاً لذلك وكما هو متطلب ، فإنه يشترط على البنوك التي لديها النقد وما في حكمه والوديعة النظامية أن يتوافر لديها الحد الأدنى المقبول من مستوى الامن الذي يوضح قوتها المالية .

(بالريالات السعودية)

١٧٤.٠٠٠.٠٠٠

٩٩٣.٦٢٦

٢٢.٠٠٠.٠٠٠

١٩٦.٩٩٣.٦٢٦

ودائع بنكية

نقد لدى البنك

وديعة نظامية



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٥ اغسطس ٢٠٠٧ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

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

#### 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 الإدارة 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 الفترة هي غير هامة .

#### إدارة رأس المال

ان متطلبات رأس المال محددة ومنظمة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي . وتم وضع هذه المتطلبات للتأكد من الاحتفاظ بهوامش ملاءة 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 الأرباح الموزعة للمساهمين او اصدار اسهم . وفقاً لرأي مجلس الإدارة فقد امتثلت الشركة امتثالاً كاملاً لمتطلبات رأس المال المفروض خارجياً خلال الفترة المالية .