

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية وتقرير فحص مراجعي الحسابات  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزه وتقرير فحص مراجعي الحسابات  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

صفحة

جدول المحتويات

٢-١

تقرير فحص مراجعي الحسابات

٣

قائمة المركز المالي الأولية

٤

قائمة عمليات المساهمين الأولية

٥

قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية

٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

٧

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

١٢-٨

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزه

# Deloitte.

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاه  
محاسبون قانونيون - ترخيص رقم ٩٦  
صندوق البريد ١٨٢ - الدمام ٣١٤١١  
المملكة العربية السعودية

البسام  
محاسبون قانونيون وإستشاريون  
ص.ب. ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢ المملكة العربية السعودية

هاتف : (+٩٦٦٣) ٨٨٧٥٣٣٣  
فاكس : (+٩٦٦٣) ٨٨٧٥٣٣٣ ١٠٨ تجوية

+٩٦٦ ٨٨٧٣٩٣٧ (٣)  
فاكس ٨٨٧٣٩٣١ (٣)  
[www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

## تقرير فحص مراجعي الحسابات حول القوائم المالية الأولية

المركز الرئيسي - الرياض

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) كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ والقوائم الأولية الموجزة لعمليات المساهمين والعمليات الشاملة للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين ، لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم ١ إلى ١١ المعترضة جزء من هذه القوائم المالية الأولية. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية ادارة الشركة وتم اعدادها 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 اجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الاشخاص المسؤولين في الشركة عن الامور المالية والمحاسبية . يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها والتي تهدف اساساً إلى ابداء الرأي حول القوائم المالية بكل ، وعليه فإننا لا ننفي مثل هذا الرأي .

### فقرة الملاحظات

كما هو مبين في الإيضاح ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة ، بدأت الشركة بمزاولة اعمال التامين ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩ . ستقوم الشركة بالدخول في اتفاقية لتحويل المحفظة التامينية من شركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب ( مقله ) الى الشركة بدءاً من ١ يناير ٢٠٠٩ هذا ونظراً لعدم اكمال عملية تحويل هذه المحفظة ، لذا لم تقم الادارة بإعداد قائمة المركز المالي لعمليات التامين وقائمة عمليات التامين وقائمة التدفقات النقدية . و عليه فإن القوائم المالية الأولية الموجزة غير مكتملة ومن المحتمل ان يكون لعمليات التامين تأثيراً جوهرياً عليها .

## نتائج الفحص

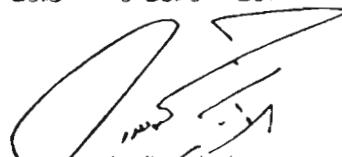
بناءً على الفحص الذي قمنا به ، وفيما عدا تأثيرات عدم اعداد القوائم المالية لعمليات التامين كما هو موضح في فقرة الملاحظات اعلاه ، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعيّن ادخالها على القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٣٤) .

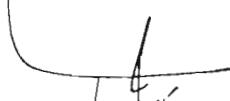
## لفت الانتباه

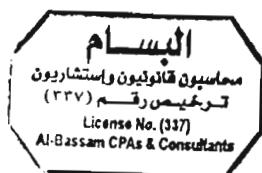
نود لفت الانتباه الى ان القوائم المالية الاولية الموجزة قد اعدت وفقا للمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية المرحلية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وليس وفقا لمعيار فحص التقارير المالية الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

## آخر

لم تعد الشركة القوائم المالية الاولية الموجزة كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ ، حيث اعفيت من قبل هيئة السوق المالية ، اذا لا توجد ارقام مقارنة للقوائم المالية الاولية الموجزة لعمليات المساهمين و العمليات الشاملة للمساهمين والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين .

البسام  
محاسبون قانونيون واستشاريون  
  
ابراهيم البسام  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢١

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاه  
  
ناصر الدين محمد السقا  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢٢



١٩ ربيع الثاني ١٤٣٠هـ  
١٥ ابريل ٢٠٠٩م



شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية  
 كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩

٣١ مارس ٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨  
 مدقة ( غير مدقة ) ايضاح  
 (بالريالات السعودية) (بالريالات السعودية)

موجودات المساهمين		
٢٣٢,٢٦٠,٧٢٢	١,٧٩٧,٧٢٩	نقد وما في حكمه
-	١٥٢,٦٠٩,٦٥٤	وديعة لأجل
٢,٦٨٥,٧٤٢	٢,١٦٣,٥٣٢	مدفوعات مقدمة وذمم مدينة اخرى
-	١,٩٢٣,٠٧٨	الاستثمار في شركة
-	٧٠,٢٤٢,٧٩٠	استثمارات متاحة للبيع
-	٣,٧٥٢,٥٠٠	استثمار مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١,٦١٠,٦٥	١,٧٨١,٢٢٧	ممتلكات ومعدات
<u>٢٦١,٥٤٧,٥٢٩</u>	<u>٢٥٩,٢٧٠,٥١٠</u>	<b>مجموع موجودات المساهمين</b>

مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
١٣,٩٧٥,٠٢٦	١١,٩٣٩,٤٩٩	ذمم دائنة ومطلوبات اخرى
١٤,٦١٢	٢٩,٧٥٢	تعويض نهاية الخدمة
<u>١٣,٩٨٩,٦٣٨</u>	<u>١١,٩٦٩,٢٥١</u>	<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>

حقوق المساهمين		
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
-	٢٤٢,٧٩٠	احتياطي نظامي
(٢,٤٤٢,١٠٩)	(٢,٩٤١,٥٣١)	خسائر مترآكمة
٢٤٧,٥٥٧,٨٩١	٢٤٧,٣٠١,٢٥٩	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<u>٢٦١,٥٤٧,٥٢٩</u>	<u>٢٥٩,٢٧٠,٥١٠</u>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

شكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات المساهمين الأولية الموجزة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

ايضاح ( بالريالات السعودية )  
( غير مدقة )

		ايرادات
<u>١،٣٨٤،٩٢٤</u>		ايرادات عمولات
		تكاليف ومصاريف
<u>(٦٣٤،٣٤٦)</u>		مصاريف ادارية وعمومية
<u>(٦٣٤،٣٤٦)</u>		مجموع تكاليف ومصاريف
<u>٧٥٠،٥٧٨</u>		صافي دخل الفترة
<u>٠٠٣</u>	٨	ربحية السهم من صافي دخل الفترة
<u>٢٥،٠٠،٠٠٠</u>		متوسط عدد الاسهم القائمة

شكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية الموجزة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

( بالريالات السعودية )

( غير مدفقة )

٧٥٠,٥٧٨

صافي دخل الفترة

إيرادات أخرى شاملة:

٢٤٢,٧٩٠

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مصروفات أخرى شاملة:

( ١,٢٥٠,٠٠٠ )

الزكاة وضريبة الدخل

( ٢٥٦,٦٣٢ )

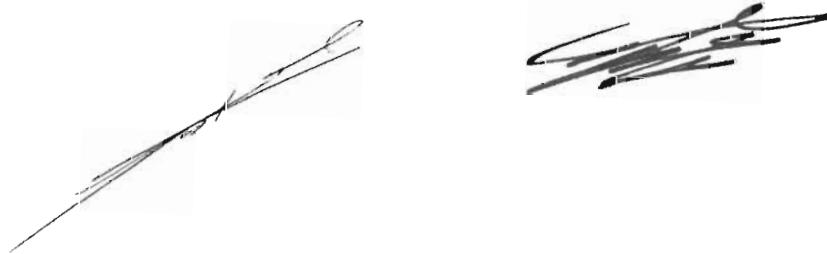
مجموع خسارة الفترة الشاملة

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة  
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدقة)

المجموع	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	رأس المال	ايضاح	١ يناير ٢٠٠٩
٢٤٧,٥٥٧,٨٩١	(٢,٤٤٢,١٠٩)	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	
٢٤٢,٧٩٠	-	٢٤٢,٧٩٠	-		التغير في القيمة العادلة لل Investments المتاحة للبيع
٧٥٠,٥٧٨	٧٥٠,٥٧٨	-	-		صافي دخل الفترة
(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-		الزكاة وضربيه الدخل
<u>٢٤٧,٣٠١,٢٥٩</u>	<u>(٢,٩٤١,٥٣١)</u>	<u>٢٤٢,٧٩٠</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٢٠٠٩ مارس ٣١</u>



تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة  
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

( بالريالات السعودية )

( غير مدققة )

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

٧٥٠,٥٧٨	صافي دخل الفترة
	تعديلات عن :
١١٩,٨٣٨	استهلاك
١٥,١٤٠	تعويض نهاية الخدمة
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٥٢٢,٢١٠	مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
<u>(٣,٢٨٥,٥٢٧)</u>	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
<u>(١,٨٧٧,٧٦١)</u>	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

(١٥٢,٦٠٩,٦٥٤)	وديعة لأجل
(١,٩٢٣,٠٧٨)	الاستثمار في شركة
(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	استثمارات متاحة للبيع
(٣,٧٥٢,٥٠٠)	استثمار مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
<u>(٣٠٠,٠٠٠)</u>	شراء ممتلكات ومعدات
<u>(٢٢٨,٥٨٥,٢٢٢)</u>	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار

صافي التغير في النقد وما في حكمه

نقد وما في حكمه ، ١ يناير

نقد وما في حكمه ، ٣١ مارس

معاملات غير نقدية :

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٢٤٢,٧٩٠

شكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

- 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 مزاولة أعمال التأمين التعاوني بكافة انشطته بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة 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 .

وفقاً لقرار المساهمين بالشركة بتاريخ ٧ مارس ٢٠٠٩ ، تم تعديل السنة المالية الاولى للشركة لتنهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بدلاً من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، ان الاجراءات القانونية و النظمية لتعديل عقد التأسيس للشركة بهذا الخصوص في طور التعديل.

ان 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 الشركاء على الدخول في اتفاقية شراء بحيث يتوقع ان يتم شراء عمليات التأمين 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 اسس التقييم والتقارير النافيه للجهة والصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (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 :

١ - الشهادة والتي قدرت بـ ٣,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ التي سيتم تعديلها لتضاف اليها ( ١٥ % ) عن عام ٢٠٠٧ بالإضافة الى ( ١٥ % ) عن عام ٢٠٠٨ .  
ان هذه القيمة سيتم دفعها وفقاً 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 اي موجودات او مطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمه )  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

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 الاجرى المتعلقة بها والتى تم توضيحها في الخطاب والمتطلبات الاجرى بهذاخصوص .

بدأت الشركة بمزاولة اعمال التأمين ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩ ونظرا لعدم اكتمال عملية تحويل المحفظة التأمينية ، لذا لم تقم الادارة بإعداد قائمة المركز المالي لعمليات التأمين و قائمة عمليات التأمين و قائمة التدفقات النقدية وعليه فإن القوائم المالية الأولية الموجزة غير مكتملة ومن المحتمل ان يكون لعمليات التأمين تأثيرا جوهريا عليها .

- ٣ - اسس العرض وملخص لهم السياسات المحاسبية  
بيان الالتزام

تم اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقا لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية .

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

في رأي الشركة ، وفيما عدا التأثيرات المحتملة لعدم تضمين عمليات التأمين كما هو مبين في ايضاح ٢ ، ان القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كل التعديلات ، بما في ذلك التعديلات العادلة المتكررة ، الضرورية لعرض نتائج العمليات بعد للفترة الاولية المعروضة. ان نتائج الشركة للفترة الاولية قد لا تعتبر مؤشرا للنتائج السنوية .

تم اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا لعرف التكلفة التاريخية فيما عدا ما يلي :

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزه ( تتمه )  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

#### الاستثمارات

يتم في الاصيل قيد الاستثمارات المقتناء ليس بهدف المتاجرة والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع بالتكلفة مضافة اليها تكلفة تملك هذه الاستثمارات . وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة الا اذا كان لا يمكن قياسها على نحو موثوق . ويتم اظهار أي ربح او خسارة غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة من ضمن قائمة حقوق المساهمين .

تقيد الاستثمارات المقتناء بهدف الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، بالتكلفة المطأة . وتعدل او تخصم بالعلاوة .

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الاولية الموجزه متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد 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 ١ - عرض البيانات المالية (المعدل)

أن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه نتج عنه تعديلات على عرض القوائم المالية الاولية الموجزه.

#### ٤ - رأس المال

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمه )  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

- ٥ التزامات وارتباطات

كان لدى الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ ، خطاب ضمان بقيمة ٢٥ مليون ريال سعودي قدمت إلى مجلس التأمين الصحي التعاوني .

ان الالتزامات بالحد الأدنى لدفعات الایجار بموجب عقود الایجار التشغيلي غير القابلة للالغاء تتمثل بما يلي :

(بالرجالات السعودية)

٣٣٠,٣٤٠	اقل من سنة
٣,٣٢١,٣٦٠	اكثر من سنة واقل من خمس سنوات
<u>٣,٦٥١,٧٠٠</u>	مجموع الحد الأدنى لدفعات الایجار

تتمثل دفعات عقد الایجار التشغيلي بالایجارات المستحقة على الشركة عن المكتب .

- 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 .

- ٧ الاصحاح القطاعي

حيث ان الشركة لم تقدم عمليات التأمين كما هو مبين في ايضاح ٢ ، لا توجد عمليات تتطلب تصنيفها على اساس قطاعي .

- ٨ ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم للفترة بتقسيم صافي الدخل للفترة على متوسط عدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة .

- ٩ معاملات مع جهات ذات علاقة

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

من ١ يناير ٢٠٠٩ إلى ٣١ مارس ٢٠٠٩ <u>(بالرجالات السعودية)</u>	طبيعة المعاملة	جهة ذات علاقة
٢,٤٤٨,٠٦٨	تسديدات بالنيابة عن الشركة	شركة الاتحاد التجاري للتأمين
٦,٠٥١	مصاريف سفر	اعضاء مجلس الادارة
٢٣,١٣٠	بدل حضور اجتماعات	

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمه )  
لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

١٠ - التوزيع الجغرافي

تقع كل موجودات ومطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية .

١١ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ أبريل

. ٢٠٠٩