

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير فحص مراجعي الحسابات للقوائم المالية الاولية الموجزة
٣	قائمة المركز المالي الاولية الموجزة
٤	قائمة عمليات المساهمين الاولية الموجزة
٥	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الاولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولية الموجزة
١٠ - ٨	ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة

المحاسبون المتضامنون
محاسبين قانونيين واستشاريين

من. ب. ١٠٩٢٠ الرياض ١١٥٥٥
تلفون: ٠١-٤٦٠٢٤٧٠ فاكس: ٠١-٤٦٠٢٥٥١
الريـسـالـة: ١٠/١١/٢٢٢ رقم ترخيص
بريد الإلكتروني: E-mail: info@tda.com.sa
الموقع بالإنترنت: Website: www.tda.com.sa
رقم عضوية الفرقة التجارية: ٢٧٠٨٢

Deloitte.

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

محاسبون قانونيون - ترخيص رقم ٩٦
صندوق بريد ١٨٢ الدمام ٣١٤١١
المملكة العربية السعودية
تلفون : ٠٣ ٨٨٧٣٩٣٧
فاكس : ٠٣ ٨٨٧٣٩٣١

تقرير فحص مراجعي الحسابات حول القوائم المالية الاولية الموجزة

الساده المساهمين
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
الدمام ، المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية الموجزة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ والقوائم الاولية الموجزة لعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من ١ الى ١١ والمعتبرة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة . ان هذه القوائم المالية الاولية الموجزة من مسؤولية ادارة الشركة وتم اعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . كان فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . يتكون الفحص بصفة اساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الاشخاص المسؤولين في الشركة عن الامور المالية والمحاسبية . يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف اساساً الى ابداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، وعليه فإننا لانبدي مثل هذا الرأي .

فقرة الملاحظات

كما هو مبين في الايضاح ٢ حول القوائم المالية ، بدأت الشركة بمزاولة اعمال التأمين ابتداءً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ . كما ان الشركة في مرحلة تحويل المحفظة التأمينية وصافي الموجودات العائدة لشركة اتحاد الخليج للتأمين وادارة الاخطار الى الشركة بدءاً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ . هذا ونظراً لعدم اكتمال عملية تحويل هذه المحفظة وصافي الاصول ، لم تقم الادارة باعداد قائمة المركز المالي الاولية لعمليات التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ وقائمة عمليات التأمين الاولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الاولية لعمليات التأمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ . وعليه فان القوائم المالية المرفقة غير كاملة كما ان اثر عدم ادراج عمليات التأمين المتعلقة بمحفظة التأمين المراد تحويلها وعمليات التأمين التي تمت خلال عام ٢٠٠٩ وفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ يمكن ان يكون جوهرياً .

نتائج الفحص

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

لفت الانتباه

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

المحاسبون المتضامنون

حمود بن علي الربيعان

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٢٢



٢٩ ربيع الآخر ١٤٣١

١٤ أبريل ٢٠١٠

ديلويت أند توش

بكر ابو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سبجي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٨



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الاولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	ايضاح	
(مدققة)	(غير مدققة)		
(بالريالات السعودية)			
			موجودات المساهمين
١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	٦,٠٨٥,٠٩٦		نقد وما في حكمه
-	١٥٠,٩٠٠,٢٢٨		وديعة قصيرة الاجل
١١٣,٠١٢	٥٦٢,٠٤٢		ذمم مدينة اخرى ومدفوعات مقدمة
٨,٧٦٦,٦١٢	١١,٧١٥,٥٤٧		مطلوب من جهات ذات علاقة
١,٩٦٠,٠٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠		دفعة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٤	وديعة نظامية
٢,٦٦٢,٤٩٢	٢,٥٥٧,٠٩٤		ممتلكات ومعدات
١٩٦,٠٨٠,٩٩٤	١٩٥,٧٨٠,٠٠٧		مجموع موجودات المساهمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٧,١٩٥,٠٩٨	٨,٦٥٠,٨٢٠		ذمم دائنة ومطلوبات اخرى
٢٠٣,٣٥٤	٢٢٨,٨١٧		تعويض نهاية الخدمة
٧,٣٩٨,٤٥٢	٨,٨٧٩,٦٣٧		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	رأس المال
(٣١,٣١٧,٤٥٨)	(٣٣,٠٩٩,٦٣٠)		خسائر متراكمة
١٨٨,٦٨٢,٥٤٢	١٨٦,٩٠٠,٣٧٠		مجموع حقوق المساهمين
١٩٦,٠٨٠,٩٩٤	١٩٥,٧٨٠,٠٠٧		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

Killamov

انتونيو فيلامور
المدير المالي

سمير جميل شمعان

سمير جميل شمعان
المدير العام التنفيذي بالوكالة

عبد العزيز علي التركي

عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الاولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

من ١ يناير ٢٠٠٩ الى ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)	من ١ يناير ٢٠١٠ الى ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	
٩٨٨,٥٤٧	٢٤٦,٧٠٥	الايرادات
٩٨٨,٥٤٧	٢٤٦,٧٠٥	ايراد عمولات من ودائع بنكية مجموع الايرادات
(٩٥٦,٥٩٠)	(٨٧٧,٠٣٠)	التكاليف والمصاريف
(٩٥٦,٥٩٠)	(٨٧٧,٠٣٠)	مصاريف ادارية وعمومية مجموع التكاليف والمصاريف
٣١,٩٥٧	(٦٣٠,٣٢٥)	صافي (الخسارة) الربح للفترة
٠,٠٠١	(٠,٠٣)	(خسارة) ربحية السهم للفترة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة

Killamori

انتونيو فيلامور
المدير المالي

سمير جميل شمعان

سمير جميل شمعان
المدير العام التنفيذي بالوكالة

عبد العزيز علي التركي

عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الاولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

من ١ يناير ٢٠٠٩ الى ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)	من ١ يناير ٢٠١٠ الى ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	
٣١,٩٥٧	(٦٣٠,٣٢٥)	صافي (الخسارة) الربح للفترة
(١,١٥١,٨٤٧)	(١,١٥١,٨٤٧)	مصاريف شاملة اخرى
(١,١١٩,٨٩٠)	(١,٧٨٢,١٧٢)	زكاة وضريبة دخل
		اجمالي الخسارة الشاملة للفترة



انتونيو فيلامور
المدير المالي



سمير جميل شمعان
المدير العام التنفيذي بالوكالة



عبد العزيز علي الحركي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	
	(بالريالات السعودية)		
١٩٥,١٨٤,١٧٧	(٢٤,٨١٥,٨٢٣)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٠٩ (مدققة)
٣١,٩٥٧	٣١,٩٥٧	-	صافي الربح للفترة
(١,١٥١,٨٤٧)	(١,١٥١,٨٤٧)	-	زكاة وضريبة دخل
١٩٤,٠٦٤,٢٨٧	(٢٥,٩٣٥,٧١٣)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)
١٨٨,٦٨٢,٥٤٢	(٣١,٣١٧,٤٥٨)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٠ (مدققة)
(٦٣٠,٣٢٥)	(٦٣٠,٣٢٥)	-	صافي الربح للفترة
(١,١٥١,٨٤٧)	(١,١٥١,٨٤٧)	-	زكاة وضريبة دخل
١٨٦,٩٠٠,٣٧٠	(٣٣,٠٩٩,٦٣٠)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

Killamori

انتونيو فيلامور
المدير المالي



سمير جميل شومان
المدير العام التنفيذي بالوكالة



عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

من ١ يناير ٢٠٠٩ الى ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)	من ١ يناير ٢٠١٠ الى ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٣١,٩٥٧	(٦٣٠,٣٢٥)	صافي الربح للفترة
		تعديلات عن :
١١٨,٦٣٠	١٠٥,٣٩٨	استهلاكات
٢٧,٠٢٩	٢٥,٤٦٣	تعويض نهاية الخدمة
-	(١٩٤,٤٩٤)	ايرادات عمولات غير محققة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات
١,٦٧٩,٢٦٠	(٢٥٤,٥٣٦)	ذمم مدينة اخرى ومدفوعات مقدمة
(٢,٤٤٢,٦٥٥)	(٢,٩٤٨,٩٣٥)	مطلوب من جهات ذات علاقة
(٢,٩٤٩,٣٨٢)	٣٠٣,٨٧٥	ذمم دائنة ومطلوبات اخرى
(٣,٥٣٥,١٦١)	(٣,٥٩٣,٥٥٤)	صافي النقد المستخدم في العمليات
(٩٤,١٧٤)	-	تعويض نهاية الخدمة مدفوع
(٣,٦٢٩,٣٣٥)	(٣,٥٩٣,٥٥٤)	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣٣٢,٤٠٧)	-	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٥٠,٩٠٠,٢٢٨)	اضافات الى وديعة قصيرة الاجل
(٣٣٢,٤٠٧)	(١٥٠,٩٠٠,٢٢٨)	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
(٣,٩٦١,٧٤٢)	(١٥٤,٤٩٣,٧٨٢)	صافي النقد من نقد وما في حكمه
١٧٤,٩٩٣,٦٢٦	١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	نقد وما في حكمه ، ١ يناير
١٧١,٠٣١,٨٨٤	٦,٠٨٥,٠٩٦	نقد وما في حكمه ، ٣١ مارس

Antoniou
انتونيو فيلامور
المدير المالي

Samir
سمير جميل شمعان
المدير العام التنفيذي بالوكالة

Abdullah
عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

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 مزاوله أعمال التأمين التعاوني بكافة انشطته بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والانظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية . في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ (١١ سبتمبر ٢٠٠٧) حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة اعمال التأمين واعادة التأمين في المملكة العربية السعودية .
يقع المكتب الرئيسي للشركة في مدينة الدمام ، المملكة العربية السعودية .

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

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

تقوم الشركة حالياً بتحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وادارة الاخطار (ش.م.ب.م.م) إلى الشركة ابتداء من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ . هذا ونظراً لعدم اكتمال عملية تحويل المحفظة وصافي الأصول، لم تقم الإدارة بإعداد قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ ، وقائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ. ونتيجة لعدم إدراج العمليات الخاصة بالمحفظة التأمينية المتوقع تحويلها وعمليات التأمين التي تمت خلال عام ٢٠٠٩ وفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ، فمن المحتمل أن يكون لذلك تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (تنتمه)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

- ٣ - اسس العرض وملخص لاهم السياسات المحاسبية
بيان الالتزام
تم اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ للشركة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الاولية .
- لا تشتمل القوائم المالية الاولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية ، لذا يجب ان تقرأ جنباً الى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .
- في رأي الشركة ، وفيما عدا التأثيرات المحتملة لعدم تضمين عمليات التأمين كما هو مبين في ايضاح ٢ ، ان القوائم المالية الاولية الموجزة تعكس كل التعديلات ، بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة ، الضرورية لعرض نتائج العمليات بعدل للفترة الاولية . ان نتائج الشركة للفترة الاولية لا تعتبر مؤشر للنتائج السنوية .
- ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية السنوية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .
- ٤ - 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 .
- ٥ - 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 .
- ٦ - التزامات وارتباطات
خلال العام ٢٠٠٧ ، رفع احد المؤسسين دعوى على الشركة بخصوص عدد الاسهم المحددة له . ان الدعوى حالياً قائمة لدى المحكمة .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (تتمه)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

- ٧ - الإفصاح القطاعي
حيث ان الشركة لم تقدم قوائم عمليات التأمين كما هو موضح في ايضاح ٢ ، لا توجد عمليات تتطلب تصنيفها على اساس قطاعي .
- ٨ - (خسارة) ربحية السهم
تم احتساب (خسارة) ربحية السهم للفترة بتقسيم صافي (الخسارة) الربح للفترة على عدد المتوسط المرجح للاسهم القائمة كما في نهاية الفترة .
- ٩ - التوزيع الجغرافي
ان كل موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية .
- ١٠ - معاملات مع جهات ذات علاقة
اجرت الشركة خلال الفترة معاملات مع الجهات ذات العلاقة كما يلي :

من ١ يناير الى ٣١ مارس ٢٠١٠ (بالريالات السعودية)	من ١ يناير الى ٣١ مارس ٢٠١٠	طبيعة المعاملة	جهة ذات علاقة
٣٣٨,٨٩٧	-	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة اتحاد الخليج للتأمين واعادة التأمين

- ١١ - اعتماد القوائم المالية الاولية
تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ ابريل ٢٠١٠ .