

Gulf Union Cooperative Insurance Company  
Saudi Joint Stock Company  
Paid up Capital Saudi Riyals 220 millions  
C. R. No. 2050056228



شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
شركة مساهمة سعودية  
رأس المال المدفوع ٢٢٠ مليون ريال سعودي  
سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨

## معلومات عامة

المكتب الرئيسي:  
مركز المعجل التجاري  
الدمام  
ص.ب. ٥٧١٩  
الدمام ٣١٤٣٢  
المملكة العربية السعودية

البنوك:  
البنك السعودي للإستثمار  
البنك السعودي البريطاني

مسجلو الأسهم:  
تداول

مدققو الحسابات:  
بكر أبو الخير وشركاه (ديلويت أند توش)  
المحاسبون المتضامنون

Central Province  
Riyadh: Olaya Building, Olaya Street  
P.O. Box 8539, Riyadh 11492, Saudi Arabia  
Telephone: (01)465-6784 Fax: (01)465-6801  
Email: riyadh@gulfunion-saudi.com

المنطقة الوسطى  
الرياض: عمارة العليا، شارع العليا العام  
ص.ب. ٨٥٣٩، الرياض ١١٤٩٢، المملكة العربية السعودية  
تلفون: ٤٦٥٦٧٨٤ (٠١) فاكس: ٤٦٥٦٨٠١ (٠١)  
البريد الإلكتروني: riyadh@gulfunion-saudi.com



## أعضاء مجلس الإدارة واللجان

### مجلس الإدارة

الصفة	الإسم
رئيس مجلس الإدارة	عبد العزيز علي التركي
نائب رئيس مجلس الإدارة	عصام عبد القادر المهيدب
عضو مجلس الإدارة	أديب عبد الله الزامل
عضو مجلس الإدارة	عبد الله عبد اللطيف الفوزان
عضو مجلس الإدارة	فهد سعد المعجل
العضو المنتدب	بيرسي ألبرت سكويرا
عضو مجلس الإدارة	حسين غازي إبراهيم شاکر
عضو مجلس الإدارة	عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان
عضو مجلس الإدارة	إحسان فريد محمود عبد الجواد
عضو مجلس الإدارة	خليفة دخيل محمد الضبيبي

### أعضاء اللجنة التنفيذية:

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

### أعضاء لجنة المراجعة:

السيد / عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان  
السيد / عبد الله العوهلي  
السيد / منير البورنو



أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

تقرير مجلس الإدارة

إلى / السادة المساهمين في شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني المحترمين،،  
للفترة المالية من ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني نيابة عن مجلس إدارة الشركة أن أقدم لكم التقرير الأول عن الشركة للفترة من ١٣ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧م) تاريخ تأسيس الشركة إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م. حيث حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة أعمال التأمين وإعادة الإعادة في فروع التأمين العام والتأمين الصحي وتأمين الحماية والإدخار في تاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م). وقد حصلت الشركة على التأهيل المبدئي لمزاولة نشاط التأمين الصحي من مجلس الضمان الصحي التعاوني.

إن الغرض من تأسيس الشركة هو مزاولة التأمين التعاوني بعد إستحواذها على محفظة شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة الأخطار. ولم تزاوّل الشركة أي نشاط تأميني خلال هذه الفترة بانتظار الحصول على الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي لمباشرة نشاطها التأميني، وعليه لم تحقق الشركة أي إيرادات تشغيلية. لكن حققت الشركة إيرادات غير تشغيلية تشمل عمولات بنكية نتيجة لودائعها البنكية بلغت ٥،٧٣٠،٥٥٠ ريال سعودي. وقد بلغت مصاريف الإكتتاب والتأسيس مبلغاً وقدره ٢٤،٧٢٤،٧٦٠ ريال سعودي كما بلغت المصاريف الإدارية والعمومية مبلغاً وقدره ٢،٨٧٣،٣٦٩ ريال سعودي حيث بلغ مجموع هذه التكاليف والمصاريف مبلغاً وقدره ٢٧،٥٩٨،١٢٩ ريال سعودي. وقد بلغت خسارة الشركة لهذه الفترة ٢١،٨٦٧،٥٧٩ ريال سعودي.



وحيث أن الشركة لم تبدأ نشاطها التأميني بعد ولا تزال في مرحلة ما قبل التشغيل، وبالتالي لم تحقق الشركة أية إيرادات أو أرباح تشغيلية، وبسبب عدم تحقيق أية أرباح حيث بلغت خسائر الشركة ما قبل التشغيل مبلغاً وقدره ٢١,٨٦٧,٥٧٩ ريال سعودي، كما سبق الإشارة إليه أعلاه، فلن يتم توزيع أرباح عن هذه الفترة.

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 الشركة وشركة الخليج لنظم الإدارة الإلكترونية ذ.م.م. (مسجلة في مملكة البحرين). وستقدم الشركة الجديدة خدمات إدارة طرف ثالث لإدارة مطالبات التأمين الصحي للشركة. هذا ووافق مجلس الإدارة على شراء محفظة شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الأخطار وبالسعر الذي ستحدده 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.

وأنتهز هذه الفرصة لأعبر عن الشكر والتقدير لمساهمي الشركة على دعمهم للشركة ومؤكداً لهم حرصنا الثابت على مواصلة الجهود لضمان تحقيق الشركة نتائج جيدة.

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 المبدئي لممارسة أعمال التأمين الصحي من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني، إلا أن الشركة لم تبشر نشاطها التأميني بعد بانتظار الحصول على الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي للبدء بممارسة نشاط التأمين.

يوضح الجدول التالي قائمة الأنشطة ما قبل التشغيل:

بالريال	الإيضاح
	<b>الإيرادات</b>
٥,٧٣٠,٥٥٠	إيراد العمولة على الإيداعات البنكية
٥,٧٣٠,٥٥٠	المجموع
	<b>يخصم: التكاليف والمصاريف</b>
(٢٤,٧٢٤,٧٦٠)	مصاريف التأسيس والإكتتاب
(٢,٨٧٣,٣٦٩)	المصاريف الإدارية والعمومية
(٢٧,٥٩٨,١٢٩)	المجموع
(٢١,٨٦٧,٥٧٩)	صافي خسارة الفترة



ويوضح الجدول التالي أصول وخصوم الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م:

بالريال	الإيضاح
	أصول المساهمين
٢٠٣,٣٩٥,١٩٠	النقد وما يعادله
٣,١٦٩,٨٩٧	الذمم المدينة الأخرى والمدفوعات مقدماً
١,٢٩٩,٢٥١	الممتلكات والمعدات
٢٠٧,٨٦٤,٣٣٨	مجموع أصول المساهمين
	خصوم وحقوق المساهمين
	خصوم المساهمين
٩,٦٥٤,٩٢٧	الذمم الدائنة والخصوم الأخرى
٧٦,٩٩٠	مكافأة نهاية الخدمة
٩,٧٣٣,٩١٧	مجموع خصوم المساهمين
	حقوق المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢١,٨٦٧,٥٧٩)	الخسائر المتراكمة
١٩٨,١٣٢,٤٢١	مجموع حقوق المساهمين
٢٠٧,٨٦٤,٣٣٨	مجموع خصوم وحقوق المساهمين

الإدارة

مجلس الإدارة:

يدير الشركة مجلس إدارة مؤلف من ١٠ أعضاء. يمثل ٦ أعضاء منهم المساهمين المؤسسين في حين يمثل أربعة أعضاء مساهمين الإكتتاب العام. وقد أعطى النظام الأساسي للشركة مجلس الإدارة أوسع الصلاحيات لإدارة الشركة.



لقد عقد مجلس الإدارة إجتماعين خلال الفترة من ٢٨ أغسطس ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م وكان عدد مرات الحضور لكل عضو من أعضاء المجلس كالتالي:

عدد مرات الحضور	الإسم
٢	عبد العزيز علي التركي
٢	عصام عبد القادر المهيدب
٢	أديب عبد الله الزامل
٢	عبد الله عبد اللطيف الفوزان
١	فهد سعد المعجل
٢	بيرسی ألبرت سكويرا
-	حسين غازي إبراهيم شاكر
٢	عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان
٢	إحسان فريد محمود عبد الجواد
٢	خليفة دخيل محمد الضبيبي

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

أسهم الملكية		الإسم
مباشرة	غير مباشر	
٣٣٦,٦٠٠	١٠٤,٤٣٤	عبد العزيز علي التركي (ممثل عن نفسه)
٣٦٠,٨٠٠	٧٣٩,٨٢٧	عصام عبد القادر المهيدب (ممثل عن شركة عبد القادر المهيدب 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)
٥٤٣,٤٠٠	٣٣١,٩١٤	فهد سعد المعجل (ممثل عن شركة عبد العزيز وسعد المعجل)
٥,١٧٠,٠٠٠	-	بيرسی ألبرت سكويرا (ممثل عن شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة (ش.م. بحرينية مقفلة)
-	-	حسين غازي إبراهيم شاكر
١,٠٠٠	-	عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان
١,٠٠٠	-	إحسان فريد محمود عبد الجواد
١,٠٠٠	-	خليفة دخيل محمد الضبيبي



## 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 والمتطلبات 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 / سعود عبد العزيز القصيبي  
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 تقارير الداخلية ومتابعة تطبيق الإجراءات التصحيحية الواردة فيها.
٤. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وتنحية وأتعاب المدققين القانونيين، 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 إجتماعاً واحداً 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:

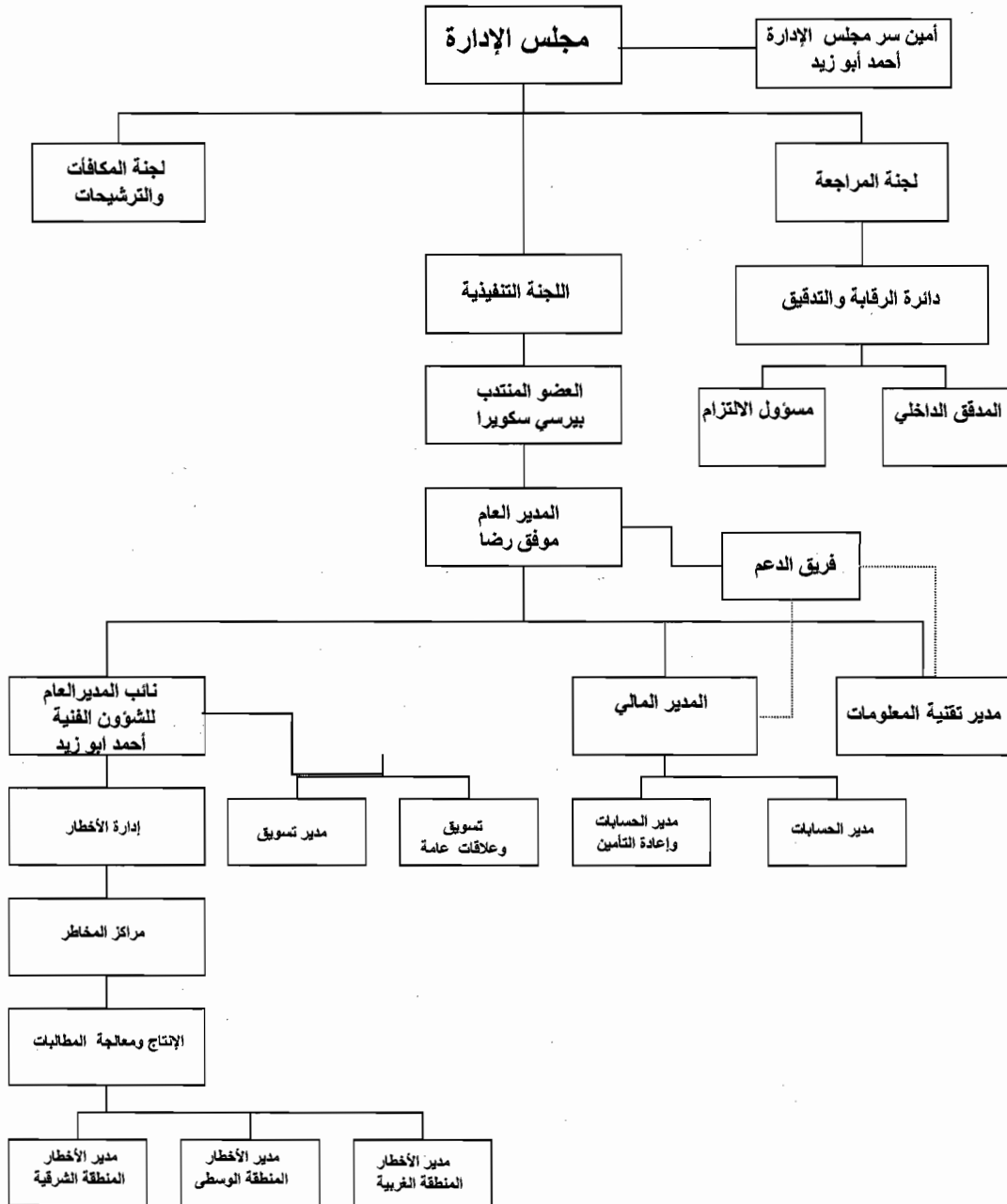
١. إعداد إجراءات شفافة لتطوير سياسة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والتأكد من أن المكافأة تنسجم مع ثقافة وإستراتيجية وبيئة المراقبة للشركة وتتوافق مع المتطلبات النظامية والنظام الأساسي للشركة.
٢. تعيين مبلغ المكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بحيث تكون كافية لجذب والأحتفاظ بأعضاء المجلس المطلوبين لإدارة الشركة بشكل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

لقد عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت إجتماعاً واحداً 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 الضبيبي



## الهيكل التنظيمي للشركة:





## 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 التجنّب 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، وبسبب عدم تحقيق أية أرباح حيث بلغت خسائر الشركة ما قبل التشغيل مبلغاً وقدره ٢١،٨٦٧،٥٧٩ ريال سعودي، فلن يتم توزيع أرباح عن هذه الفترة.



## 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 وشركة الخليج لنظم الإدارة الإلكترونية ذ.م.م. (مسجلة في مملكة البحرين). وستقدم الشركة الجديدة خدمات إدارة طرف ثالث لإدارة مطالبات التأمين الصحي للشركة، كمرحلة أولى، ومن ثم خدمة تعويضات السيارات.

### العقود المبرمة:

### اتفاقية تحويل المحفظة

وافق مجلس إدارة الشركة على تحويل محفظة شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة الأخطار وبالسعر الذي ستحدده مؤسسة النقد العربي السعودي بناء على تقرير الحيلة والحذر وتقرير التقييم الذي تم إعدادهما وتقديمهما لمؤسسة النقد العربي السعودي بناء على التعليمات التي أصدرتها بهذا الخصوص. إلا أنه لم تعد إتفاقية تحويل المحفظة بعد وذلك لحين صدور تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي على التحويل وكيفية.



## إتفاقية التعاون:

عقدت الشركة إتفاقية تعاون مع شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة تبدأ من ١ يناير ٢٠٠٨م لمدة خمس سنوات تقوم بموجبها شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة بتقديم الدعم فيما يتعلق بإعادة التأمين وإدارة مخاطر المؤسسات وتقنية المعلومات ودعم الأنظمة للشركة. وتقدم شركة إتحاد 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 أكتوارية للشركة حسبما تطلبه الشركة. وتجدد هذه الإتفاقية تلقائياً لمدة مماثلة ما لم يقر 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 إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة بإعداد إطار عام لإدارة مخاطر المشاريع للشركة وتنتهي هذه الإتفاقية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. وتقوم شركة إتحاد 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:

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



بين الخدمات التي ستقدمها شركة الخليج لنظم الإدارة الإلكترونية للشركة ما يلي:  
إدارة البوالص، إعداد بطاقات التأمين الطبية والإحتفاظ بقوائم الأعضاء، إدارة المطالبات، الدخول عبر الشبكة لحملة البوالص، تقديم تقارير شهرية عن المطالبات والبوالص الصادرة / المجددة. تبدأ الإتفاقية من تاريخ تحويل المحفظة أو تأسيس الشركة أيهما بعد. وهي لمدة سبع سنوات قابلة للتجديد لمدة مماثلة ما لم يتم طرف بإشعار الآخر قبل ما لا يقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ عدم التجديد المطلوب. ويحق لشركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني إعادة النظر بأتعاب شركة الخليج لنظم الإدارة الإلكترونية قبل بداية كل سنة ميلادية وخلال مدة سريان الإتفاقية.

### السجلات الحسابية:

قامت الشركة بإعداد السجلات الحسابية وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وللمعايير التقارير المالية الدولية المعمول بها في حال عدم توفر توجيهات محددة منصوص عليها ضمن المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

### الرقابة الداخلية

تقوم الشركة بإعداد السياسات والمدونات لإعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة ولتنفيذه بشكل فعال.

### الإستمرارية:

يعتقد مجلس الإدارة بدون أدنى شك على إمكانية إستمرار الشركة على مواصلة أعمالها وتحقيق نتائج جيدة بعد حصولها على الموافقة النهائية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ومباشرتها النشاط التأميني.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للفترة منذ التأسيس ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للفترة منذ التأسيس ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

---

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة عمليات ما قبل التشغيل
٤	قائمة حقوق المساهمين
٥	قائمة التدفقات النقدية
١٥ - ٦	ايضاحات حول القوائم المالية

**BDO**

## المحاسبون المتضامنون

محاسبون قانونيون  
عضو مجموعة BDO انترناشيونال

ص.ب. ٨٨٢ - الدمام: ٣١٤٩٢

تليفون: ٨٣٥١٤٨٠ - ٨٣٥١٤٨٨

فاكس: ٨٣٥١٤٨٢

(الربيعان وشريكه - ترخيص رقم ٤٠/١١/٢٢٢)

رقم عضوية الغرفة التجارية: ٢٧٠٨٢

## ديلويت آند توش بكر أبو الخير وشركاهم

المركز الرئيسي - الرياض  
ترخيص رقم ٩٦

# Deloitte

هاتف: ٣-٨٨٧٢٩٣٧

فاكس: ٣-٨٨٧٢٩٣١

محاسبون قانونيون  
صندوق البريد ١٨٢ - الدمام ٣١٤١١  
المملكة العربية السعودية

### تقرير مراجعي الحسابات

السادة المساهمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني


الدمام - المملكة العربية السعودية

لقد راجعنا قائمة المركز المالي لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ( شركة مساهمة سعودية ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وقوائم عمليات ما قبل التشغيل وحقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ، والايضاحات من رقم ١ الى ١٧ المعتبرة جزءا من هذه القوائم المالية المعدة من قبل الشركة والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . ان هذه القوائم المالية هي مسؤولية ادارة الشركة وأن مسؤوليتنا هي ابداء رأينا على هذه القوائم المالية بناء على المراجعة التي أجريناها .

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها ، وتتطلب تلك المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ مراجعتنا للحصول على درجة معقولة من القناعة فيما يتعلق بخلو القوائم المالية من أية أخطاء جوهرية . تشمل اجراءات المراجعة على فحص اختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات التي تحتويها القوائم المالية ، كما تشمل على تقييم المعايير المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استعملتها الادارة وعلى تقييم عرض القوائم المالية ككل . وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساسا معقولا نستند عليه في ابداء رأينا .

برأينا ، ان القوائم المالية تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ونتائج عمليات ما قبل التشغيل والتدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها الملائمة لظروف الشركة .

المحاسبون المتضامنون  
عضو بي دي او انترناشيونال



حمود بن علي الربيعان

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٢٢

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم



ناصر الدين محمد السقا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢٢

١٢ صفر ١٤٢٩

١٩ فبراير ٢٠٠٨

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

الموجودات	ايضاح	( بالريالات السعودية )
نقد وما في حكمه	٤	٢٠٣,٣٩٥,١٩٠
ذمم مدينة اخرى ومدفوعات مقدمة		٣,١٦٩,٨٩٧
ممتلكات ومعدات	٥	١,٢٩٩,٢٥١
مجموع الموجودات		٢٠٧,٨٦٤,٣٣٨
المطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات متداولة		
ذمم دائنة ومطلوبات اخرى	٦	٩,٦٥٤,٩٢٧
تعويض نهاية الخدمة		٧٦,٩٩٠
مجموع المطلوبات المتداولة		٩,٧٣١,٩١٧
حقوق المساهمين		
رأس المال	٧	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٢١,٨٦٧,٥٧٩)
مجموع حقوق المساهمين		١٩٨,١٣٢,٤٢١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٢٠٧,٨٦٤,٣٣٨

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات ما قبل التشغيل

للفترة منذ التأسيس ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

ايضاح	( بالريالات السعودية )	
		ايرادات
	٥,٧٣٠,٥٥٠	ايرادات عمولات من ايداعات بنكية
	٥,٧٣٠,٥٥٠	مجموع الايرادات
		تكاليف ومصاريف
٨ و ٩	(٢٤,٧٢٤,٧٦٠)	مصاريف تأسيس واصدار اسهم
١٠	(٢,٨٧٣,٣٦٩)	مصاريف ادارية وعمومية
	(٢٧,٥٩٨,١٢٩)	مجموع التكاليف والمصاريف
	(٢١,٨٦٧,٥٧٩)	صافي الخسارة للفترة
	(٠,٩٩)	خسارة السهم للفترة (ريال سعودي)

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة حقوق المساهمين

للفترة منذ التأسيس ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	ايضاح	
	( بالريالات السعودية )			
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال المصدر
(٢١,٨٦٧,٥٧٩)	(٢١,٨٦٧,٥٧٩)	-		صافي الخسارة للفترة
١٩٨,١٣٢,٤٢١	(٢١,٨٦٧,٥٧٩)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠		٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية

للفترة منذ التأسيس ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

( بالريالات السعودية )

	عمليات ما قبل التشغيل
(٢١,٨٦٧,٥٧٩)	صافي الخسارة للفترة
	تعديلات عن :
٩٨,٦٩١	استهلاكات
٧٦,٩٩٠	مخصص نهاية الخدمة
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٣,١٦٩,٨٩٧)	ذمم مدينة ومدفوعات مقدما
٩,٦٥٤,٩٢٧	ذمم دائنة ومطلوبات اخرى
(١٥,٢٠٦,٨٦٨)	صافي النقد المستخدم في عمليات ما قبل التشغيل
	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,٣٩٧,٩٤٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٣٩٧,٩٤٢)	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
٢٠٣,٣٩٥,١٩٠	صافي التغير في نقد وما في حكمه
٢٠٣,٣٩٥,١٩٠	نقد وما في حكمه ، ٣١ ديسمبر

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

## شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

### إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة منذ التأسيس ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

#### ١ - التنظيم والعمليات

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

ان نشاط الشركة الرئيسي هو القيام باعمال التأمين وفقا لاحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والانتظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة اعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال .

ان الشركة في مرحلة ما قبل التشغيل في نهاية الفترة ، وعليه لم يتم اجراء اية معاملات متعلقة بالتأمين خلال الفترة منذ تأسيس الشركة الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ .

تقع مكاتب الشركة الرئيسية في مدينة الدمام ، المملكة العربية السعودية .

#### ٢ - اساس الاعداد

وفقا لعقد تأسيس الشركة ونظامها الاساسي ، فان السنة المالية الاولى للشركة تبدأ من تاريخ القرار الوزاري باعلان تأسيسها وصدور سجلها التجاري وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية الذي يوافق ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ . تم اعداد هذه القوائم المالية التي تغطي الفترة منذ التأسيس ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ بناء على متطلبات هيئة السوق المالية .

#### ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

اعدت القوائم المالية المرفقة وفقا للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ولمعايير التقارير المالية الدولية المعمول بها في حال عدم توفر توجيهات محددة منصوص عليها ضمن المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

#### استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب اعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات المصرح عنها وعلى الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية . على الرغم من ان هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل ما يتوفر لدى الإدارة من معرفة بالأحداث والأعمال الحالية ، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في نهاية الأمر عن تلك التقديرات . نورد التفاصيل الأخرى المتعلقة بالتقديرات والأحكام المحددة التي قامت بها الإدارة ضمن إيضاحات السياسات المحاسبية أدناه .

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية :

#### العرف المحاسبي

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لعرف التكلفة التاريخية .

#### اساس عرض القوائم المالية

تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين . 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 .

#### تحقيق الإيرادات

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة من الودائع البنكية على أساس الاستحقاق .

#### مصاريف ما قبل التشغيل

تتضمن مصاريف ما قبل التشغيل تكاليف متعددة متكبدة وليس لها منافع اقتصادية مستقبلية وبالتالي تم شطبها خلال السنة الأولى بعد التأسيس .

#### ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة . تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إدارية بينما تعتبر مصاريف التحسينات مصاريف رأسمالية . يجرى احتساب الاستهلاكات على أساس الحياة العملية المقدرة وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت .



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

ان الحياة العملية المقدرة للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي على النحو التالي :

سنوات	
٤	اثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
٤	سيارات

#### الانخفاض في قيمة الأصول

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 .

#### مخصص التزامات

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 .

#### تحويل العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بعملات اجنبية الى الريال السعودي باسعار التحويل السائدة عند اجراء المعاملة . تحول الموجودات والمطلوبات النقدية القائمة بعملات اجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ . ان الارباح والخسائر الناتجة عن التسديدات او تحويل العملات الاجنبية مشمولة في قائمة عمليات ما قبل التشغيل .

#### تعويض نهاية الخدمة

يجنب مخصص لمكافأة 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 . تحتسب المبالغ المدفوعة لقاء مكافأة نهاية الخدمة على أساس رواتب ومخصصات الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم المتجمعة حسبما ينص عليه نظام العمل والعمال السعودي .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

#### زكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . يتم احتساب الزكاة ويستدرك لها على اساس الاستحقاق في نهاية السنة . يتم احتساب الزكاة على حصة الشريك السعودي من وعاء الزكاة . يتم احتساب الضريبة على حصة الشريك الاجنبي من الارباح المعدله . تقيد اية فروقات في التقديرات والفعلي عند الموافقة على الربوط النهائية وعندها تتم تسوية الاستدراك .

#### عقود الايجار

تحمل الايجارات المستحقة بموجب عقود الايجار التشغيلية على اساس القسط الثابت خلال فترة عقد الايجار .

#### ٤ - نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ، نقد وارصدة لدى البنوك واستثمارات مرابحة يمكن تحويلها الى نقد خلال ثلاثة شهور او أقل .

(بالريالات السعودية)	
١١,٣٩٥,١٩٠	نقد وارصدة لدى البنوك
١٩٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لاجل
<u>٢٠٣,٣٩٥,١٩٠</u>	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٥ - ممتلكات ومعدات				
المجموع	اعمال رأسمالية		اثاث وتركيبات	
	قيد التنفيذ	سيارات	ومعدات مكتبية	التكلفة
	( بالريالات السعودية )			
١,٣٩٧,٩٤٢	١,٢١٢,٦٩١	٩٥,٥٠٠	٨٩,٧٥١	اضافات خلال الفترة
١,٣٩٧,٩٤٢	١,٢١٢,٦٩١	٩٥,٥٠٠	٨٩,٧٥١	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
	الاستهلاكات			
٩٨,٦٩١	-	٥٥,٦٥٣	٤٣,٠٣٨	المحمل للفترة
٩٨,٦٩١	-	٥٥,٦٥٣	٤٣,٠٣٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
	صافي القيمة الدفترية			
١,٢٩٩,٢٥١	١,٢١٢,٦٩١	٣٩,٨٤٧	٤٦,٧١٣	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

تتضمن اعمال رأسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ التكاليف المحملة لتحسين مقر الشركة الرئيسي في مدينة الدمام .

٦ - ذمم دائنة ومطلوبات اخرى

( بالريالات السعودية )	
٨,٢٧٠,٩٨٩	مطلوب الى المساهمين المؤسسين
٧٣٢,٣٢٧	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٦٥١,٦١١	ذمم دائنة اخرى ومصاريف مستحقة
٩,٦٥٤,٩٢٧	

٧ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع ٢٢٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية الفترة ، ويتكون من ٢٢ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

فيما يلي ملخص أسهم رأس المال كما في نهاية الفترة :

المدفوع المبلغ	المصرح به والمصدر		
	المبلغ (بالريالات السعودية)	اسهم	
٨٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٨٠٠,٠٠٠	مملوكة للعامة
١٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٢٠٠,٠٠٠	المساهمون المؤسسون
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	

٨ - معاملات مع جهات ذات علاقة

اجرت الشركة معاملات مع الجهات ذات العلاقة التالية :

العلاقة	الاسم
شريك	شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة
	ان المعاملات الجوهرية والمبالغ المتعلقة بها ، هي كما يلي :
(بالريالات السعودية)	
١١,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف تطوير مشاريع
٣٢٤,٣٤٦	فوائد مدفوعة

اضافة الى ذلك قامت الشركة بتعويض شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة عن جميع التكاليف والمصاريف التي تكبدها احد الشركاء وذلك عن تطوير المشروع ولغاية تأسيس الشركة . بلغت المبالغ المدفوعة ١٦,٠٧ مليون ريال سعودي .

٩ - مصاريف ما قبل التشغيل

(بالريالات السعودية)	
١١,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف تطوير مشاريع
٦,٣١٧,٢٨١	مصاريف الطرح العام الاولى للاسهم (IPO)
٣,٢٠٨,٨٢٥	مصاريف بنكية ورسوم ضمان
١,٩١٦,٢٧٥	مصاريف دراسات جدوى وتقييم واخرى
٢,٢٨٢,٣٧٩	مصاريف اخرى
٢٤,٧٢٤,٧٦٠	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١٠ - مصاريف ادارية وعمومية

( بالريالات السعودية )	
١,٨٩٣,٨٥٩	رواتب ومنافع للموظفين
٤٥٠,٥٦٧	ايجار
١١٢,٠٨٢	مصاريف سفر
٩٨,٦٩١	استهلاك
٣١٨,١٧٠	اخرى
<u>٢,٨٧٣,٣٦٩</u>	

١١ - ترتيبات عقود ايجار تشغيلية

( بالريالات السعودية )	
٤٥٠,٥٦٧	دفعات بموجب عقود ايجار تشغيلية تم قيدها كمصاريف خلال الفترة

تتمثل دفعات عقد الايجار التشغيلي بالايجارات المستحقة على الشركة عن مكاتب الشركة . ان معدل فترة عقود الايجار المتفق عليها هي ٣ سنوات الى خمس لكل من مكتب الدمام ومكتب جدة . ان فترة عقود الايجار الخاصة بمكتب الرياض هي سنة واحدة والايجار ثابت خلال فترة العقد .

١٢ - ادارة المخاطر

مخاطر لوائح الأنظمة

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات لوائح الأنظمة المحلية الواقعة ضمن إطار الإختصاص القانوني في مكان تأسيسها . وهذه الأنظمة لاتقضي فقط بوجوب الموافقة على مزاوله الأعمال ومراقبتها ، وانما تفرض أيضا بعض البنود النظامية التقييدية لتقليل مخاطر الإخفاق والإفلاس المالي من جانب شركات التأمين وتمكينهم من الوفاء بأية التزامات غير متوقعة حال نشوئها .

المخاطر المالية

إن الأدوات المالية الرئيسية لدى الشركة هي النقدية وشبه النقدية .

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 الادارة بمراجعة واعتماد سياسات ادارة كل من هذه المخاطر الملخصة أدناه .

#### مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من امكانية تأثير التقلبات التي تطرأ على أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية . تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على بعض النقدية وشبه النقدية . تعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار الفائدة بمراقبة التقلبات التي تطرأ على أسعار فوائد العملات المستخدمة لتسجيل النقدية والاستثمارات . بلغ معدل الفائدة الفعلي كما في نهاية الفترة ٤,٢٣ % .

ان جميع الأدوات المالية كما في نهاية الفترة لها تواريخ استحقاق لا تتجاوز ثلاثة أشهر .

تتمثل حساسية قائمة نشاطات ما قبل التشغيل بالتأثير التقريبي للتقلبات المفترضة في أسعار الفائدة على خسارة الشركة للفترة ، وذلك على أساس الموجودات المالية ذات الأسعار العائمة المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ .

ان حساسية نشاطات ما قبل التشغيل كذلك بزيادة / نقص معدلات الفائدة بـ ١٠ نقاط أساسية ( تقلبات محتملة بشكل معقول ) مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة يكون لها تأثير على نقص / زيادة ( على التوالي ) الخسارة بمقدار ٠,٢ 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 .

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

هناك معاملات محدودة بالعملات الأجنبية خلال الفترة ، وحتى هذه المعاملات تمت فقط بالدولار الأمريكي وعليه ، فإن أي تغير ممكن ومعقول في سعر التعادل للعملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي لن ينجم عنه تأثير هام على صافي دخل الفترة أو حقوق الملكية .

### مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق احد طرفي الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب بخسارة مالية للطرف الآخر . وبالنسبة 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 .

علماً بأن الأرصدة البنكية للشركة هي لدى بنوك محلية ذات مصداقية عالية وذلك وفقاً لحدود معينة مقررة 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 ثلاثة أشهر ، كما ان الالتزامات (في السياق العادي للأعمال) في نهاية الفترة هي غير هامة .

### إدارة رأس المال

ان الغرض الرئيسي وراء ادارة الشركة لرأس المال هو التأكد من أنها تحتفظ بنسب رأسمالية فعالة وذلك لدعم الأعمال وزيادة قيمة حقوق المساهمين .

تدير الشركة بنية رأس المال وتجري التغييرات على ضوء التقلبات في ظروف الأعمال . علماً بأنه لم يتم اجراء أية تغييرات على الأغراض أو السياسات أو العمليات خلال الفترة . تتألف حقوق المساهمين من أسهم رأس المال والخسارة المتراكمة .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

#### ١٣ - التزامات وارتباطات طارئة

قام احد المؤسسين خلال الفترة برفع دعوى قضائية على الشركة تتعلق بعدد الاسهم التي تم تخصيصها له . ان هذه القضية حالياً في مرحلة النظر من قبل المحكمة .

#### ١٤ - القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم 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 النقدية وشبه النقدية والموجودات الأخرى ، 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 .

#### ١٥ - الإفصاحات وفقاً للقطاعات

نظراً لكون الشركة في مرحلة ما قبل التشغيل ، فلا توجد أية عمليات يتعين تصنيفها ضمن القطاعات .

#### ١٦ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم للفترة بتقسيم صافي خسارة الفترة على الأسهم القائمة كما في نهاية الفترة .

#### ١٧ - التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة موجودة في المملكة العربية السعودية .