

BDO

المحاسبون المتكاملون

محاسبون قانونيون
عضو مجموعة BDO انترناشيونال

ص.ب. ٨٨٢ - الدمام، ٢١٤٩٢

تليفون: ٨٢٥١٤٨٠ - ٨٢٥١٤٨٨

فاكس: ٨٢٥١٤٨٢

(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 ٢١٤١١

المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات

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 ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ والقوائم الاولية الموجزة لعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة لفترة الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، والايضاحات من ١ الى ١١ المعتبرة جزء من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة . ان هذه القوائم المالية الاولية الموجزة من مسؤولية ادارة الشركة وتم اعدادها من قبلهم وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . كان فحصنا محدودا وفقا لمعيار فحص التقارير المالية الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . يتكون الفحص المحدود للمعلومات الاولية بصفة اساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الاشخاص المسؤولين في الشركة عن الامور المالية والمحاسبية . يعد هذا الفحص أقل نطاقا من عملية المراجعة التي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف اساسا الى ابداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، وعليه فإننا لانبدي مثل هذا الرأي .

فقرة الملاحظات

كما هو مبين في الايضاح ٢ حول القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة ، بدأت الشركة بمزاولة اعمال التأمين ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩ . ستقوم الشركة بالدخول في اتفاقية لتحويل المحفظة التأمينية من شركة اتحاد الخليج للتأمين وادارة المخاطر الى الشركة بدءا من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ . هذا ونظرا لعدم اكتمال عملية تحويل هذه المحفظة ، لم تقم الادارة باعداد قائمة المركز المالي لعمليات التأمين وقائمة عمليات التأمين وقائمة للتدفقات النقدية للتأمين . وعليه فان القوائم المالية الاولية الموجزة غير مكتملة ومن المحتمل ان يكون لمعاملات التأمين تأثيرا جوهريا عليها .

تقرير فحص مراجعي الحسابات (تتمه)

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 يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين ادخالها على القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

لفت الانتباه

نود لفت الانتباه الى ان القوائم المالية الاولية الموجزة قد اعنت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الاولية وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

المحاسبون المتضامنون
عضو بي دي او انترناشيونال

حمود بن علي الربيعان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٢٢



١٩ رجب ١٤٣٠
١٢ يوليو ٢٠٠٩

ديلويت أند توش
بكر ابو الخير وشركاهم

ناصر الدين محمد السقا
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢٢



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الاولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

| ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة) | ايضاح | |
|---------------------------|------------------------------|-------|------------------------------------|
| | | | موجودات المساهمين |
| | | | نقد وما في حكمه |
| ١٧٤,٩٩٣,٦٢٦ | ١٦٧,٨٤٣,٨٣٩ | | ذمم مدينة اخرى ومدفوعات مقدمة |
| ٢,٧٧١,٨٣٧ | ٤٧٢,٠٣٨ | | مطلوب من جهة ذات علاقة |
| - | ٢,٤٤٢,٦٥٥ | | دفعة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس |
| ٢,٠٤٠,٠٠٠ | ٢,٠٤٠,٠٠٠ | | وديعة نظامية |
| ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٤ | ممتلكات ومعدات |
| ٣,١١٨,٠٢٩ | ٣,٧٤٦,٨٠١ | | مجموع موجودات المساهمين |
| ٢٠٤,٩٢٣,٤٩٢ | ١٩٨,٥٤٥,٣٣٣ | | مطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | مطلوبات المساهمين |
| | | | ذمم دائنة ومطلوبات اخرى |
| ٩,٥٢٥,٦٥٨ | ٦,٠٤٦,٦٣٦ | | تعويض نهاية الخدمة |
| ٢١٣,٦٥٧ | ١٧٢,٣٤٣ | | مجموع مطلوبات المساهمين |
| ٩,٧٣٩,٣١٥ | ٦,٢١٨,٩٧٩ | | حقوق المساهمين |
| | | | رأس المال |
| ٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥ | خسائر متراكمة |
| (٢٤,٨١٥,٨٢٣) | (٢٧,٦٧٣,٦٤٦) | | مجموع حقوق المساهمين |
| ١٩٥,١٨٤,١٧٧ | ١٩٢,٣٢٦,٣٥٤ | | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين |
| ٢٠٤,٩٢٣,٤٩٢ | ١٩٨,٥٤٥,٣٣٣ | | |

William

انتونيو فيلامور
المدير المالي

عبد العزيز البورت سكويرا
العضو المنتدب

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 ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

| من ١ يناير الي ٣٠ يونيو | | من ١ ابريل الي ٣٠ يونيو | | |
|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|------------------------------------|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| | | | | (بالريالات السعودية) |
| ٢,٣٨٧,٤١٦ | ١,٣١٢,٠١٢ | ٨٤٧,٥٨٥ | ٣٢٣,٤٦٥ | الايادات |
| ٢,٣٨٧,٤١٦ | ١,٣١٢,٠١٢ | ٨٤٧,٥٨٥ | ٣٢٣,٤٦٥ | ايراد عمولات من ودائع بنكية |
| | | | | مجموع الايرادات |
| (٢,٠٤٩,٧٨٢) | (١,٨٦٦,١٤١) | (١,٠٧٤,١٦٢) | (٩٠٩,٥٥١) | التكاليف والمصاريف |
| (٢,٠٤٩,٧٨٢) | (١,٨٦٦,١٤١) | (١,٠٧٤,١٦٢) | (٩٠٩,٥٥١) | مصاريف ادارية وعمومية |
| | | | | مجموع التكاليف والمصاريف |
| ٢٣٧,٦٣٤ | (٥٥٤,١٢٩) | (٢٢٦,٥٧٧) | (٥٨٦,٠٨٦) | صافي (الخسارة) الربح للفترة |
| ٠,٠٢ | (٠,٠٣) | (٠,٠١) | (٠,٠٣) | (خسارة) ربحية السهم للفترة |
| ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة |

William
انتونيو فيلامور
المدير المالي

البرجسكي الجبرت سكويرا
العضو المنتدب

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 عمليات المساهمين الشاملة الاولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

| من ١ يناير الى ٣٠ يونيو | | من ١ ابريل الى ٣٠ يونيو | | |
|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------------------|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| | | | | صافي (الخسارة) الربح للفترة |
| ٣٣٧,٦٣٤ | (٥٥٤,١٢٩) | (٢٢٦,٥٧٧) | (٥٨٦,٠٨٦) | |
| | | | | مصاريف اخرى شاملة |
| - | (٢,٣٠٣,٦٩٤) | - | (١,١٥١,٨٤٧) | زكاة وضريبة دخل |
| ٣٣٧,٦٣٤ | (٢,٨٥٧,٨٢٣) | (٢٢٦,٥٧٧) | (١,٧٣٧,٩٣٣) | اجمالي (الخسارة) الربح للفترة |

William
انتونيو فيلامور
المدير المالي

عبدالمعطي البرت مكويرا
العضو المنتدب

عبد العزيز علي العركي
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 ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

| المجموع | خسائر متراكمة | رأس المال | |
|-------------|------------------|-------------|---------------------------|
| ١٩٨,١٣٢,٤٢١ | (٢١,٨٦٧,٥٧٩) | ٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١ يناير ٢٠٠٨ (مدققة) |
| ٣٣٧,٦٣٤ | ٣٣٧,٦٣٤ | - | صافي الربح للفترة |
| ١٩٨,٤٧٠,٠٥٥ | (٢١,٥٢٩,٩٤٥) | ٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مدققة) |
| ١٩٥,١٨٤,١٧٧ | (٢٤,٨١٥,٨٢٣) | ٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١ يناير ٢٠٠٩ (مدققة) |
| (٥٥٤,١٢٩) | (٥٥٤,١٢٩) | - | صافي الخسارة للفترة |
| (٢,٣٠٣,٦٩٤) | (٢,٣٠٣,٦٩٤) | - | زكاة وضريبة دخل |
| ١٩٢,٣٢٦,٣٥٤ | (٢٧,٦٧٣,٦٤٦) | ٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة) |

William

انتونيو فيلامور
المدير المالي

عبد العزيز علي الحركي
رئيس مجلس الإدارة

عبد العزيز علي الحركي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً 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 ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

| ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ | |
|------------------------|---------------|---|
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| (بالريالات السعودية) | | |
| ٣٣٧,٦٣٤ | (٥٥٤,١٢٩) | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| ٥٤,٢٥١ | ٢٧٠,٠٧٢ | صافي (الخسارة) الربح للفترة |
| ١٥,١٥٠ | ٥٢,٨٦٠ | تعديلات عن : استهلاكات تعويض نهاية الخدمة |
| (١٢,٤٣١) | ٢,٢٩٩,٧٩٩ | التغيرات في الموجودات والمطلوبات : |
| (٢,٠٤٠,٠٠٠) | - | ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدمة |
| - | (٢,٤٤٢,٦٥٥) | دفعة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس |
| (٢٢,٠٠٠,٠٠٠) | - | مطلوب من جهة ذات علاقة |
| (٥,٧٩٦,٧٧٩) | (٥,٧٨٢,٧١٦) | وديعة نظامية |
| (٢٩,٤٤٢,١٧٥) | (٦,١٥٦,٧٦٩) | ذمم دائنة ومطلوبات اخرى |
| - | (٩٤,١٧٤) | النقد المستخدم في العمليات |
| (٢٩,٤٤٢,١٧٥) | (٦,٢٥٠,٩٤٣) | تعويض نهاية الخدمة مدفوع |
| (٧٧١,٧٣٠) | (٨٩٨,٨٤٤) | صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل |
| (٧٧١,٧٣٠) | (٨٩٨,٨٤٤) | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار |
| (٣٠,٢١٣,٩٠٥) | (٧,١٤٩,٧٨٧) | شراء ممتلكات ومعدات |
| ٢٠٣,٣٩٥,١٩٠ | ١٧٤,٩٩٣,٦٢٦ | صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار |
| ١٧٣,١٨١,٢٨٥ | ١٦٧,٨٤٣,٨٣٩ | صافي التغير في نقد وما في حكمه |
| | | نقد وما في حكمه ، ١ يناير |
| | | نقد وما في حكمه ، ٣٠ يونيو |

William

انتونيو فيلامور
المدير المالي

عبد العزيز الحركي
العضو المنتدب

عبد العزيز علي الحركي
رئيس مجلس الإدارة

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