

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية وتقرير الفحص المحدود

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية وتقرير الفحص المحدود

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات (الفحص المحدود)
٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١١ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

تقرير فحص مراجعي الحسابات
إلى السادة المساهمين في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية الموجزة المرفقة لشركة المتحدة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ والقوائم الأولية الموجزة لعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠، والإيضاحات من رقم ١ إلى ١١ المعتبرة جزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وتم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود للمعلومات الأولية بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

فقرة الملاحظات

كما هو مبين في الإيضاح ٢ حول القوائم المالية، بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩. كما أن الشركة في مرحلة تحويل المحفظة التأمينية وصافي الموجودات العائدة لشركة يوسي ايه للتأمين الى الشركة بدءاً من ١ يناير ٢٠٠٩. هذا ونظراً لعدم اكتمال عملية التحويل، لم نقوم الادارة باعداد قائمة المركز المالي الاولية الموجزة لعمليات التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ وقائمة عمليات التأمين الاولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الاولية لعمليات التأمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ. وعليه فإن القوائم المالية المرفقة غير كاملة كما أن أثر عدم إدراج عمليات التأمين المتعلقة بمحفظة التأمين المراد تحويلها وعمليات التأمين التي تمت خلال عام ٢٠٠٩ وفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ يمكن أن يكون جوهرياً.

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

مورستيفنز
إنترناشونال

البسام
UHY

محاسبون قانونيون وإستشاريون

تقرير فحص مراجعي الحسابات (تتمة)

نتيجة الفحص

بناء على الفحص الذي قمنا به، وفيما عدا تأثيرات عدم إعداد القوائم المالية لعمليات التأمين كما هو موضح في فقرة الملاحظات أعلاه، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٣٤).

لفت الإنتباه

نود لفت الانتباه إلي أن القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليست وفقا لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبدالله بلعش

عبدالله بلعش

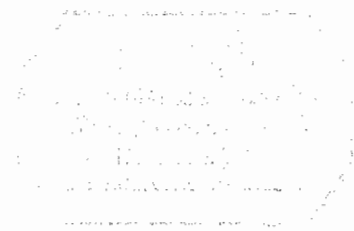
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٥



البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون

إبراهيم البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

٣ جمادى الأولى ١٤٣١
١٧ إبريل ٢٠١٠



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠		إيضاحات
مدققة	(غير مدققة)		
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)		
			موجودات المساهمين
١,٠٧٧,٢٤٥	٨٨٢,٦٩٣		نقد وما في حكمه
٣٠,٤٩٢,٧٦١	٣٠,٧٨٦,٩٤٩		ودائع لأجل
٢٣,٩٢٦	٢٤٥,٣١٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٢٢٩,٦٨٨	٢٢٩,٦٨٨		مستحق من طرف ذي علاقة
١٣٢,٨٤٧,٣٧٧	١٣٣,٠٦٥,٣٠٤	٤	إستثمارات متاحة للبيع
٥,٠٤٧,١٧٣	٥,٠٤٤,٧٧٠	٥	إستثمارات مقننة حتى تاريخ الإستحقاق
٢١٣,٦٨٣	١٩٥,٨٧٥		أجهزة وبرامج حاسب آلي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
١٨٩,٩٣١,٨٥٣	١٩٠,٤٥٠,٥٩٢		مجموع موجودات المساهمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٤,٠٠٦,٥٧٠	٥,٠٠٦,٥٧٠		مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢١٣,١٨٨	٢٢٣,٧٤١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٢١٩,٧٥٨	٥,٢٣٠,٣١١		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
(١٥,٢١٢,٢٠٥)	(١٥,٩١٩,٥٤٣)		خسائر مترakمة
٩٢٤,٣٠٠	١,١٣٩,٨٢٤		أرباح غير محققة عن الاستثمارات المتاحة للبيع
١٨٥,٧١٢,٠٩٥	١٨٥,٢٢٠,٢٨١		مجموع حقوق المساهمين
١٨٩,٩٣١,٨٥٣	١٩٠,٤٥٠,٥٩٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٠٩	٢٠١٠
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
	إيرادات
٨٠٠,٧٧٤	٣٥٠,٦٩٧
-	٤٤,٥٧٦
٨٠٠,٧٧٤	٣٩٥,٢٧٣
	إيرادات عمولات
	إيرادات من إستثمارات متاحة للبيع
	إجمالي الإيرادات
(٣٦٥,٠٩٣)	(١٠٢,٦١١)
	مصاريف عمومية وإدارية
٤٣٥,٦٨١	٢٩٢,٦٦٢
٠,٠٢١٨	٠,٠١٤٦
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
	صافي الدخل للفترة
	ربحية السهم للفترة (إيضاح ٨)
	متوسط عدد الأسهم القائمة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

	الإجمالي		المساهمون الموزعون غير السعوديون		المساهمون الموزعون السعوديون والجمهور	
	أرباح غير محققة عن الإستثمارات	خسائر	أرباح غير محققة عن الإستثمارات	خسائر	أرباح غير محققة عن الإستثمارات	خسائر
المجموع	المناحة للبيع	مترافمة	المناحة للبيع	مترافمة	المناحة للبيع	مترافمة
	(ريالات سعودية)					
١٨٥,٧١٢,٠٩٥	٩٢٤,٣٠٠	(١٥,٢١٢,٢٠٥)	١٨,٤٨٦	(٢٢٤,١١٣)	٩,٥٨١٤	(١٤,٩٨٨,٠٩٢)
٢١٥,٥٢٤	٢١٥,٥٢٤	-	٤,٣١٠	-	٢١١,٢١٤	-
٢٩٢,٦٦٢	-	٢٩٢,٦٦٢	-	٥,٨٥٣	-	٧٨٦,٨٠٩
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)
١٨٥,٢٢٠,٢٨١	١,١٣٩,٨٢٤	(١٥,٩١٩,٥٤٣)	٢٢,٧٩٦	(٢١٨,٢٦٠)	١,١١٧,٠٢٨	(١٥,٧٠١,٢٨٣)
	٢٠٠٩					
	٢٠١٠					
١٨٩,٨١٣,٦٧١	-	(١٠,١٨٦,٣٢٩)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٩,٩٨٢,٦٠٢)	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠
٦٩,١٤١	٦٩,١٤١	-	١,٣٨٣	-	٦٧,٧٥٨	-
٤٣٥,٦٨١	-	٤٣٥,٦٨١	-	٨,٧١٤	-	٤٢٦,٩٦٧
١٩٠,٣١٨,٤٩٣	٦٩,١٤١	(٩,٧٥٠,٦٤٨)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٧,٧٥٨	(٩,٥٥٥,٦٣٥)
	٢٠٠٩					
	٢٠١٠					

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

(غير مدققة)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدقق)

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المناحة للبيع

صافي دخل الفترة

الزكاة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

(غير مدققة)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدقق)

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المناحة للبيع

صافي دخل الفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدقق)

تشكل الأيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
٤٣٥,٦٨١	٢٩٢,٦٦٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
-	١٧,٨٠٨	صافي الدخل للفترة
		تعديلات عن:
		إستهلاك
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٣٩٠,٠٠٠)	(٢٢١,٣٨٧)	مصاريف مدفوعة مقدما وضم مدينة اخرى
(٧٧,٤٣٢)	-	مستحق من طرف ذي علاقة
(٢٠,٠٠٦,٠١٧)	-	وديعة نظامية
٤٤,٠١٧	١٠,٥٥٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٩,٩٩٣,٧٥١)	٩٩,٦٣٦	صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل
		عمليات الإستثمار
-	(٢٩٤,١٨٨)	ودائع لأجل
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	إستثمارات متاحة للبيع
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٩٤,١٨٨)	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
		عمليات التمويل
(١٧,٠١٠,٠٠٣)	-	مستحق إلى طرف ذي علاقة
(١٧,٠١٠,٠٠٣)	-	صافي النقد المستخدم في عمليات التمويل
(٧٧,٠٠٣,٧٥٤)	(١٩٤,٥٥٢)	صافي التغير في النقد لدى البنوك
٢٠٤,٣٨٥,٩٩٨	١,٠٧٧,٢٤٥	نقد لدى البنوك، بداية الفترة
١٢٧,٣٨٢,٢٤٤	٨٨٢,٦٩٣	نقد لدى البنوك، نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
٦٩,١٤١	٢١٥,٥٢٤	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

١- التنظيم والعمليات

إن الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٦ جماد الثاني ١٤٢٩هـ الموافق (٦ يونيو ٢٠٠٨) تحت رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥. يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين و إعادة التأمين التعاوني بكافة انشطته بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والانظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (٥ مايو ٢٠٠٨) ، استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. وفقا لعقد تأسيس الشركة، إن السنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري باعلان تأسيس الشركة (الموافق ٥ مايو ٢٠٠٨) حتى ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية والتي هي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. إن مركز العمليات الرئيسي للشركة هو في مدينة جدة، المملكة العربية السعودية.

٢- إتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩. وافق المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨، على تحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة يو سي ايه للتأمين للتأمين ش.م.ب (مقله) إلى الشركة بعد إستكمال 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 يو سي ايه للتأمين إلى الشركة ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩. هذا ونظراً لعدم إكمال عملية التحويل، لم تقم الإدارة بإعداد قائمة المركز المالي لعمليات التأمين الاولية الموجزة كما في ٣١ مارس ٢٠١٠، وقائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الاولية الموجزة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ. ونتيجة لعدم إدراج العمليات الخاصة بالمحفظة التأمينية المتوقع تحويلها وعمليات التأمين التي تمت خلال عام ٢٠٠٩ وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠، فمن المحتمل أن يكون لذلك تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمه)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣- أسس العرض وأهم السياسات المحاسبية

بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنبا إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

في رأي الشركة، وفيما عدا التأثيرات المحتملة لعدم تضمين عمليات التأمين كما هو مبين في إيضاح (٢)، إن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كل التعديلات، بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة، الضرورية لعرض نتائج العمليات بعدل للفترة الأولية المعروضة. إن نتائج الشركة للفترة الأولية قد لا تمثل مؤشرا دقيقا عن النتائج الفعلية لأعمال السنة كاملة.

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمه)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

٤ - إستثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ من الآتي:

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠ (ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة (ريال سعودي)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (ريال سعودي)	
١١١,٢١٦,٩٦٨	٢١٥,٧٥١	١١١,٠٠١,٢١٧	صندوق الأسواق المالية بالريال السعودي (مدار من شركة كام السعودي الفرنسي) - (متداولة)
١٩,٩٢٥,٢٥٩	٢,١٧٦	١٩,٩٢٣,٠٨٣	صندوق القنديل (مدار من شركة كام السعودي الفرنسي) - (متداولة)
١,٩٢٣,٠٧٧	-	١,٩٢٣,٠٧٧	استثمار في أسهم شركة محلية - (غير متداولة)
١٣٣,٠٦٥,٣٠٤	٢١٧,٩٢٧	١٣٢,٨٤٧,٣٧٧	

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١,١٣٩,٨٢٤ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (٩٢٤,٣٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩) ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

يمثل الإستثمار في أسهم شركة محلية والبالغ ١,٩٢ مليون ريال سعودي، إستثمارات في حقوق ملكية رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين غير المتداولة بنسبة ٧,٦٩% والمسجلة تحت اسم شركة الوكالات التجارية المتحدة المحدودة، أحد مؤسسي الشركة. إن شركة الوكالات التجارية المتحدة المحدودة تعهدت بتحويل هذه الحصة لصالح الشركة. إن استكمال تحويل الحصة وإجراءات التسجيل لا تزال قيد الإجراء في تاريخ قائمة المركز المالي. ونظراً لعدم توفر القيمة العادلة، فقد تم قيد الإستثمار بالتكلفة بعد تأكد الإدارة من عدم وجود أي إنخفاض.

٥ - إستثمارات مقنتاة حتى تاريخ الإستحقاق

تتمثل الإستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الإستحقاق سندات قدرها ٥,٠٦٢,٥٠٠ ريال سعودي ، وتسنق في شهر نوفمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٤ على التوالي. بلغت القيمة الدفترية بعد خصم الإطفاء ٥,٠٤٤,٧٧٠ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (٥,٠٤٧,١٧٣ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩).

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمه)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

٦ - وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠ ٪ من رأس المال المدفوع وفقا لللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٧ - رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة يبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية الفترة وهو مقسم الى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

٨ - ربحية السهم

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

٩ - الافصاح القطاعي

حيث أن الشركة لم تقم بإفصاح عن قوائم عمليات التأمين كما هو مشار في إيضاح ٢، لا يوجد عمليات يجب تصنيفها بموجب القطاعات .

١٠ - التوزيع الجغرافي

تقع كل موجودات و مطلوبات المساهمين في المملكة العربية السعودية.

١١ - أرقام مقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة بما يتماشى مع تبويب الفترة الحالية.