

**الدار لتدقيق الحسابات**



عبدالله البصري وشركاه  
عضو جرانت ثورنتون الدولية

**الفوزان والسدحان**

محاسبون ومراجعون قانونيون  
٢١٤٥٢ - جده ٦٦٥٩  
المملكة العربية السعودية

**KPMG**

**شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)  
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة  
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨م (غير مدققة)**

## الدار لتدقيق الحسابات



عبد الله البصري وشركاه  
عضو جرانت ثورنتون الدولية

## الفوزان والسدحان



محاسبون ومراجعون قانونيون  
ص. ب ٦٦٥٩ - جده ٢١٤٥٢  
المملكة العربية السعودية

### "تقرير الفحص المحدود لمساهمي شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (شركة مساهمة سعودية)"

#### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨م والقواعد المرحلية لعمليات المساهمين والتغيرات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين وللخلاص السياسات المحاسبية الهامة وبعض الإيضاحات المرفقة (القواعد المالية المرحلية الموجزة) لل ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨م (الفترة) .

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة الفحص على هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى أعمال الفحص التي قمنا بها .

#### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . يتكون الفحص المحدود للقواعد المالية المرحلية الموجزة بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والإستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. بعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها وبالتالي لن يتضمن لنا الحصول على قناعة بمعرفة كافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها عند القيام بأعمال المراجعة ، لذا فإننا لا نندي مثل هذا الرأي .

#### نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به ، لم يسترعي انتباها ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

عن/كي . بي . إم . جي الفوزان والسدحان

عن/ الدار لتدقيق الحسابات عبد الله  
البصري وشركاه

وحيد صلاح قازاز  
ترخيص رقم (٢٤٧)



جدة في ٤ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ  
الموافق ١٠ أبريل ٢٠٠٨م

طارق عبد الرحمن السدحان  
ترخيص رقم (٣٥٢)



**المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**قائمة المركز المالي**

**٣١ مارس ٢٠٠٨م**  
 غير مدقة)  
 (ألف ريال)

**إيضاح**

		<b>موجودات المساهمين</b>
٧٩,١٦١	٣	نقد وما في حكمه
١٠,٠٠٠	٤	وديعة نظامية
١,٢١٤		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢,٣٧٧		مبالغ مدفوعة مقدماً لاستثمارات
<b>-----</b>		
<b>٩٢,٧٥٢</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>-----</b>		
		<b>مطالبات وحقوق المساهمين :</b>
		مطلوبات المساهمين :
١,١٤٩	٨	الستحق للمساهمين المؤسسين
٧٣٠	٧	الزكاة المستحقة
<b>-----</b>		
<b>١,٨٧٩</b>		<b>إجمالي مطالبات المساهمين</b>
<b>-----</b>		
١٠٠,٠٠٠	٧	<b>حقوق المساهمين</b>
( ٩,١٢٧ )		رأس المال
<b>-----</b>		خسائر متراكمة
<b>٩٠,٨٧٣</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>-----</b>		
<b>٩٢,٧٥٢</b>		<b>مجموع المطالبات وحقوق المساهمين</b>
<b>-----</b>		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨  
 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

**المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة عمليات المساهمين**

للثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس

٢٠٠٨

(غير مدققة)

(الف ريال)

**إيضاح**

( ١,٢١٢ )

٦

**المصروفات :**

مصروفات عمومية وإدارية

عائدات من مرابحات إسلامية

( ٥٦٨ )

صافي خسارة الفترة

١٠,٠٠٠

عدد المتوسط المرجح للأسهم العادي القائمة (بالآلاف)

( ٠,٠٦ )

الخسارة الأساسية للسهم (باليارال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨  
 جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

**المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة التدفقات النقدية للمساهمين**

للثلاثة أشهر المنتهية  
في ٣١ مارس ٢٠٠٨  
(غير مدقة)  
(الف ريال)

**إيضاح**

( ٥٦٨ )

**أنشطة التشغيل :**  
صافي خسارة الفترة

**التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :**  
الزيادة في وديعة نظامية  
الزيادة في مدفوعات مقمة وذمم مدينة أخرى  
النقص في مستحق لمساهمين مؤسسين

( ١٠,٠٠٠ ) ٤

( ٢٥٨ )

( ١,٠٨٥ )

-----

( ١١,٩١١ )

-----

-----

-----

-----

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في ١ يناير ٢٠٠٨

النقد وما في حكمه في ٣١ مارس ٢٠٠٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨  
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

**المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين**  
**للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨م**

<b>الإجمالي</b> <b>(ألف ريال)</b>	<b>خسائر متراكمة</b> <b>(ألف ريال)</b>	<b>رأس المال</b> <b>(ألف ريال)</b>	<b>إضاح</b>
٩٢,١٧١	(٧,٨٢٩)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٨ (مدقة)
(٥٦٨)	(٥٦٨)	-	صافي خسارة الفترة
(٧٣٠)	(٧٣٠)	-	الزكاة للفترة
<u>٩٠,٨٧٣</u>	<u>(٩,١٢٧)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٨م (غير مدقة)
<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨  
 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

**المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)  
(شركة مساهمة سعودية)**

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨**

**- ١ التنظيم والأنشطة الرئيسية**

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣١٧١٩٩٩ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٢٨ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٠٧ م .  
عنوان مكاتب الشركة بحى الرويس ص. ب ٧٠٧٦ - جده ٢١٤٦٢ المملكة العربية السعودية .

تتمثل أهداف الشركة في تقديم المنتجات التأمينية التكافلية والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية وتم إدراج الشركة في سوق المال السعودي بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٠٧ م .  
لم يتم عرض أرقام مقارنة نظراً لأن الشركة تأسست بعد شهر مارس للفترة المقارنة من السنة السابقة .  
السنة المالية للشركة تنتهي في ٣١ ديسمبر .

لم تبدأ الشركة بعد عملياتها التجارية وبالتالي فإن قوائم المركز المالي لعمليات التكافل وعمليات التكافل والفائض المتراكם وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل لم يتم إعدادها .

**- ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة**

السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة موضحة فيما يلي :-

**أسس الإعداد**

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .السياسات المحاسبية المطبقة بواسطة الشركة لإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة لإعداد قوائمها المالية الأخيرة للفترة من ٢٢ يونيو ٢٠٠٧ إلى ٢٠٠٧ ديسمبر ٢٠٠٧ م .

هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (الفترة) يجب أن تقرأ مقارنة مع آخر قوائم مالية مدقة للفترة من ٢٢ يونيو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م وفي رأي الإدارة إن القوائم المالية المرحلية الموجزة تظهر كافة التسويات التي (تتضمن التسويات المتكررة العادية الضرورية) لعرض بشكل عادل نتائج العمليات للفترة المرحلية المعروضة ، وأن نتائج أعمال الشركة عن الفترة المرحلية قد لا تمثل مؤشراً دقيقاً عن النتائج الفعلية لأعمال السنة كاملة .

**تقدير محاسبي متعارف عليه**

يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية .

## - ٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### الزكاة وضريبة الدخل

يتم إحتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو في صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة بلوائح الزكاة ، بينما يتم إحتساب ضريبة الدخل على المساهمين الأجانب في حصتهم من صافي دخل السنة .

يتم استحقاق الزكاة والضرائب وقيدها على الخسائر المتراكمة تحت قائمة حقوق المساهمين ، عليه ، فإن مبالغ الزكاة وضريبة الدخل القابلة للإسترداد من قبل المساهمين يتم قيدها على الخسائر المتراكمة . وحيث أن المساهمين قد وافقوا على إسترداد مصاريف الزكاة والضريبة إلى الشركة ، عليه لم يتم إجراء أي تسويات في القوائم المالية لمقابلة آثار ضرائب الدخل المؤجلة .

## - ٣ - النقد وما في حكمه

٣١ مارس ٢٠٠٨  
(غير مدققة)  
(الف ريال)

٧٠٠
٧٨,٤٦١
-----
٧٩,١٦١
-----

نقد لدى البنوك :  
حساب جاري  
حساب توفير

## - ٤ - وديعة نظامية

٣١ مارس ٢٠٠٨  
(غير مدققة)  
(الف ريال)

١٠,٠٠٠
-----
١٠,٠٠٠
-----

وديعة نظامية

كما هو مطلوب بواسطة نظام التأمين بالمملكة العربية السعودية قامت الشركة بإيداع ١٠% من رأس المال المدفوع البالغ ١٠ مليون ريال سعودي في أحد البنوك المعينة بواسطة مؤسسة التأمين العربي السعودي (ساما) . أية متحصلات من إستثمار هذه الوديعة النظامية سوف يتم إستحقاقها للشركة .

## - ٥ - الاحتياطي النظامي

حسب متطلبات نظام التأمين بالمملكة العربية السعودية يتم تجنب ٢٠% من صافي أرباح المساهمين لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي كامل رأس المال المدفوع وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع . وبما أن الشركة قد تكبدت خسارة خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى ٣١ مارس ٢٠٠٨ فإنه لم يتم تكوين احتياطي نظامي .

## ٦ - مصروفات عمومية وإدارية

### للثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠٠٨ م

(غير مدقة)

(الف ريال)

١٩٨

٢٥٤

٥٤٣

٢٧

٨٠

١١٠

-----  
١,٢١٢  
-----

إيجار مكتب

أتعاب مهنية وإستشارات قانونية

أتعاب إستشارات

مصروفات مجلس الإدارة ولجنة المراجعة - أتعاب حضور (إيضاح ٨)

أتعاب مراجعة

آخرى

## ٧ - الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة المستحقة الدفع بواسطة الشركة بناءً على أفضل تقديرات للإدارة . لليست هناك ضريبة مستحقة الدفع لأن الشركة قد تكبدت خسارة في الربع الأول المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٠٨ م .

## ٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

بالإضافة للمعاملات التي تم توضيحها بالإيضاح رقم (٦) ، فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسة خلال الفترة والأرصدة الناتجة عنها بنهاية الفترة :-

الجهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة خلال الفترة (الفترة) (ألف ريال)	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٨ م (ألف ريال)
مساهم مؤسس	مبالغ مدفوعة مقدماً للمكتب الجديد والنظام الجديد	١,١٣٩	-
مصروفات عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحويلها على الشركة		٣٧٠	١,١٤٩