

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية وتقرير الفحص المحدود

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية وتقرير الفحص المحدود

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ والقوائم الاولية الموجزة لعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم ١ إلى ١١ المعتبرة جزء من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الاولية 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 الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود للمعلومات الاولية 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 الاولية، بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩. كما أن الشركة في مرحلة تحويل المحفظة التأمينية وصافي الموجودات العائدة لشركة يو سي ايه للتأمين الى الشركة بدءاً من ١ يناير ٢٠٠٩. هذا ونظراً لعدم اكتمال عملية التحويل، لم تقم الإدارة باعداد قائمة المركز المالي الاولية الموجزة لعمليات التأمين كما في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ يمكن أن يكون جوهرياً.

السيد العيوطي وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

مورستيفنز
إنتوناشونال

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

تقرير فحص مراجعي الحسابات (تتمة)

نتيجة الفحص

بناءاً 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 الإنتباه إلي أن القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليست وفقاً 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



٤ ذو القعدة ١٤٣١

١٢ سبتمبر ٢٠١٠

البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون

إبراهيم البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاحات
(غير مدققة)	مدققة	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
		موجودات المساهمين
٣٢,٤١٥,٠٠١	١,٠٧٧,٢٤٥	نقد وما في حكمه
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٤٩٢,٧٦١	ودائع لأجل
٣١٩,٦٢٨	٢٣,٩٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٢٢٩,٦٨٨	٢٢٩,٦٨٨	مستحق من طرف ذي علاقة
١٠٧,٩٢٠,١٦٠	١٣٢,٨٤٧,٣٧٧	٤ إستثمارات متاحة للبيع
٩,٩٦٥,٢٠٨	٥,٠٤٧,١٧٣	٥ إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
١٦٠,٢٥٩	٢١٣,٦٨٣	أجهزة وبرامج حاسب آلي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦ وديعة نظامية
١٩١,٠٠٩,٩٤٤	١٨٩,٩٣١,٨٥٣	مجموع موجودات المساهمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٨,٠٠٦,٥٧٠	٤,٠٠٦,٥٧٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٨٥,٥٦٩	٢١٣,١٨٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٢٩٢,١٣٩	٤,٢١٩,٧٥٨	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧ رأس المال
(١٨,٤٤٥,٧٧١)	(١٥,٢١٢,٢٠٥)	خسائر متراكمة
١,١٦٣,٥٧٦	٩٢٤,٣٠٠	أرباح غير محققة عن الاستثمارات المتاحة للبيع
١٨٢,٧١٧,٨٠٥	١٨٥,٧١٢,٠٩٥	مجموع حقوق المساهمين
١٩١,٠٠٩,٩٤٤	١٨٩,٩٣١,٨٥٣	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 ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
				إيرادات
٤٢٧,٧٧٠	٢٥,١٥٠	١,١٤٧,٨٦٣	٨٨٧,٣٦٥	إيرادات عمولات
٧٥,٧٤٩	-	٣٣٨,٨٤٧	-	مكاسب محققة من بيع استثمارات للإتجار
٣٦,٦٩٢	١٠٨,٢٥٦	١١٩,٣٩٧	١٠٨,٢٥٦	إيرادات من إستثمارات متاحة للبيع
٥٤٠,٢١١	١٣٣,٤٠٦	١,٦٠٦,١٠٧	٩٩٥,٦٢١	إجمالي الإيرادات
(٤١,٥٩٢)	(١٧٠,٠٥٦)	(٣١٠,١٧٣)	(٦٨٧,١٤٩)	مصاريف عمومية وادارية
-	(٢,٥٠٠)	(٥٢٩,٥٠٠)	(٩٩١,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٩٨,٦١٩	(٣٩,١٥٠)	٧٦٦,٤٣٤	(٦٨٢,٥٢٨)	صافي الدخل/ (الخسارة) للفترة
٠,٠٢٤	(٠,٠٠٢)	٠,٠٣٨	(٠,٠٣٤)	ربح/ (خسارة) السهم للفترة (إيضاح ٨)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	متوسط عدد الأسهم القائمة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية

	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
صافي دخل / (خسارة) الفترة	(٦٨٢,٥٢٨)	٧٦٦,٤٣٤	(٣٩,١٥٠)	٤٩٨,٦١٩
إيرادات / (مصاريف) أخرى شاملة	٦٣٩,٦٢٩	٢٣٩,٢٧٦	٣٠٣,٣٥٠	١١١,٠٠٢
التغير في القيمة العادية للإستثمارات المتاحة للبيع	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	(١,٥٤٢,٨٩٩)	(٢,٩٩٤,٢٩٠)	٢٦٤,٢٠٠	(٨٩٠,٣٧٩)

تشكل الايصاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

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

المجموع	الإجمالي		المساهمون المؤسسون غير السعوديون		المساهمون السعوديون والجمهور العام	
	أرباح غير محققة عن الإستثمارات	أرباح غير محققة عن الإستثمارات	أرباح غير محققة عن الإستثمارات	أرباح غير محققة عن الإستثمارات	أرباح غير محققة عن الإستثمارات	أرباح غير محققة عن الإستثمارات
١٨٥,٧١٢,٠٩٥	٩٢٤,٣٠٠	(١٥,٢١٢,٢٠٥)	١٨,٤٨٦	(٢٢٤,١١٣)	٩,٥٠,٨١٤	(١٤,٩٨٨,٠٩٢)
٢٣٩,٢٧٦	٢٣٩,٢٧٦	-	٤,٧٨٦	-	٢٣٤,٤٩٠	-
٧٦٦,٤٣٤	٧٦٦,٤٣٤	-	١٥,٢٧٢	-	٧٥١,١٠٥	-
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
١٨٢,٧١٧,٨٠٥	١,١٦٣,٥٧٦	(١٨,٤٤٥,٧٧١)	٢٣,٢٧٢	(٢٠٨,٧٨٤)	١,١٤٠,٣٠٤	(١٨,٢٣٩,٩٨٧)
١٨٩,٨١٣,٦٧١	-	(١٠,١٨٦,٣٢٩)	-	(٢٠٣,٧٢٧)	-	(٩,٩٨٢,٦٠٢)
٦٣٩,٦٢٩	٦٣٩,٦٢٩	-	١٢,٧٩٣	-	٦٢٦,٨٣٦	-
(٦٨٢,٥٢٨)	-	(٦٨٢,٥٢٨)	-	(١٢,٦٥١)	-	(٦٦٨,٨٧٧)
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)
١٨٨,٢٧٠,٧٧٢	٦٣٩,٦٢٩	(١٢,٣٦٨,٨٥٧)	١٢,٧٩٣	(٢١٧,٣٧٨)	٦٢٦,٨٣٦	(١٢,١٥١,٤٧٩)

لفترة التسمية أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٠ (غير مدققة)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدقق)

التغير في القيمة المعاملة للإستثمارات المتاحه للبيع

صافي دخل الفترة

الزكاة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدقق)

لفترة التسمية أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٠٩ (غير مدققة)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدقق)

التغير في القيمة المعاملة للإستثمارات المتاحه للبيع

صافي دخل الفترة

الزكاة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدقق)

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

١ - التنظيم والعمليات

إن الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٦ جماد الثاني ١٤٢٩ هـ الموافق (٦ يونيو ٢٠٠٨) تحت رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥. يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني بكافة انشطته بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية واللائحة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ (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 (مقفله) 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠، وقائمة عمليات التأمين الاولية 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٣- أسس العرض وأهم السياسات المحاسبية

بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً 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 مؤشراً دقيقاً 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)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمه)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٤ - إستثمارات متاحة للبيع

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (ريال سعودي)	المبيعات خلال الفترة (ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة (ريال سعودي)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (ريال سعودي)	
٨٦,٠٨١,١٦٣	(٢٥,١٦٦,٤٩٣)	٢٤٦,٤٣٩	١١١,٠٠١,٢١٧	صندوق الأسواق المالية بالريال السعودي (مدار من شركة كام السعودي الفرنسي) - (متداولة)
١٩,٩١٥,٩٢٠	-	(٧,١٦٣)	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)
١٠٧,٩٢٠,١٦٠	(٢٥,١٦٦,٤٩٣)	٢٣٩,٢٧٦	١٣٢,٨٤٧,٣٧٧	

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١,١٦٣,٥٧٦ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر 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 والمسجلة تحت اسم شركة الوكالات التجارية المتحدة المحدودة. 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 مقنناة حتى تاريخ الإستحقاق

تتمثل الإستثمارات المقنناة حتى تاريخ الإستحقاق سندات قدرها ٩,٩٥٤,٥٠٠ ريال سعودي ، وتستحق في شهر يوليو ٢٠١١ وشهر نوفمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٤ على التوالي. بلغت القيمة الدفترية بعد الإطفاء ٩,٩٦٥,٢٠٨ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (٥,٠٤٧,١٧٣ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩).

٦ - 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.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

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 - ربح / (خسارة) السهم

يتم احتساب ربح / (خسارة) السهم للفترة بتقسيم صافي الدخل / (الخسارة) للفترة على متوسط عدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة.

٩ - الإفصاح 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 يتمشى مع تبويب الفترة الحالية.