

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية وتقرير الفحص المحدود

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية وتقرير الفحص المحدود

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٠ والقوائم الاولية الموجزة لعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة 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. بعد 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 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 يونيو 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 الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ يمكن أن يكون جوهرياً.

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

مورستيفنز
إنترناشيونال

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 إلى 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



١ شعبان ١٤٣١
١٣ يوليو ٢٠١٠



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٣٠ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠		إيضاحات
مدققة	(غير مدققة)		
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)		
			موجودات المساهمين
١,٠٧٧,٢٤٥	٣١,٤٨٠,٥٨٠		نقد وما في حكمه
٣٠,٤٩٢,٧٦١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع لأجل
٢٣,٩٢٦	١٩٠,٣٦٦		مصاريف مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٢٢٩,٦٨٨	٢٢٩,٦٨٨		مستحق من طرف ذي علاقة
١٣٢,٨٤٧,٣٧٧	١١٣,٢٣٦,٢٨٣	٤	إستثمارات متاحة للبيع
٥,٠٤٧,١٧٣	٥,٠٤٨,٦٨٢	٥	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٢١٣,٦٨٣	١٧٨,٠٦٧		أجهزة وبرامج حاسب آلي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
١٨٩,٩٣١,٨٥٣	١٩٠,٣٦٣,٦٦٦		مجموع موجودات المساهمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٤,٠٠٦,٥٧٠	٦,٥٠٦,٥٧٠		مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢١٣,١٨٨	٢٤٨,٩١٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٢١٩,٧٥٨	٦,٧٥٥,٤٨٢		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
(١٥,٢١٢,٢٠٥)	(١٧,٤٤٤,٣٩٠)		خسائر متراكمة
٩٢٤,٣٠٠	١,٠٥٢,٥٧٤		أرباح غير محققة عن الاستثمارات المتاحة للبيع
١٨٥,٧١٢,٠٩٥	١٨٣,٦٠٨,١٨٤		مجموع حقوق المساهمين
١٨٩,٩٣١,٨٥٣	١٩٠,٣٦٣,٦٦٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية) (بالريالات السعودية) (بالريالات السعودية) (بالريالات السعودية)				
				إيرادات
٨٦٢,٢١٥	٧٢٠,٠٩٣	٦١,٤٤١	٣٦٩,٣٩٦	إيرادات عمولات
-	٢٦٣,٠٩٨	-	٢٦٣,٠٩٨	مكاسب محققة من بيع استثمارات
-	٨٢,٧٠٥	-	٣٨,١٢٩	للإتجار
٨٦٢,٢١٥	١,٠٦٥,٨٩٦	٦١,٤٤١	٦٧٠,٦٢٣	إيرادات من إستثمارات متاحة للبيع
				إجمالي الإيرادات
(٥١٧,٠٩٣)	(٢٦٨,٥٨١)	(١٧٠,٠٠٠)	(١٦٥,٩٧٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٩٨٨,٥٠٠)	(٥٢٩,٥٠٠)	(٩٧٠,٥٠٠)	(٥٢٩,٥٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦٤٣,٣٧٨)	٢٦٧,٨١٥	(١,٠٧٩,٠٥٩)	(٢٤,٨٤٧)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
(٠,٠٣٢)	٠,٠١٣	(٠,٠٥٤)	(٠,٠٠١)	(خسارة) / ربح السهم للفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(إيضاح ٨)
				متوسط عدد الأسهم القائمة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	
	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
	(٦٤٣,٣٧٨)	٢٦٧,٨١٥	(١,٠٧٩,٠٥٩)	(٢٤,٨٤٧)	صافي (خسارة) / دخل الفترة
	٣٣٦,٢٧٩	١٢٨,٢٧٤	٢٦٧,١٣٨	(٨٢,٩٤٠)	(مصاريف) / إيرادات أخرى شاملة
	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
	(١,٨٠٧,٠٩٩)	(٢,١٠٣,٩١١)	(٢,٣١١,٩٢١)	(١,٦٠٧,٧٨٧)	الركاة
					إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

تشكل الأيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
(٦٤٣,٣٧٨)	٢٦٧,٨١٥	تعديلات عن:
-	٣٥,٦١٦	إستهلاك
-	(١,٥٠٩)	الاستنفاد في الخصم على استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٢٦٠,٠٠٠)	(١٦٦,٤٤٠)	مصاريف مدفوعة مقدما و ذمم مدينة أخرى
(١٠٩,٦٣٤)	-	مستحق من طرف ذي علاقة
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	وديعة نظامية
١٥٩,٠٦٠	٣٥,٧٢٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٠,٨٥٣,٩٥٢)	١٧١,٢٠٦	صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل
		عمليات الإستثمار
-	١٠,٤٩٢,٧٦١	ودائع لأجل
(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٩,٧٣٩,٣٦٨	إستثمارات متاحة للبيع
(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	٣٠,٢٣٢,١٢٩	صافي النقد من (المستخدم في) عمليات الإستثمار
		عمليات التمويل
(١٧,٠١٠,٠٠٣)	-	مستحق إلى طرف ذي علاقة
(١٧,٠١٠,٠٠٣)	-	صافي النقد المستخدم في عمليات التمويل
(١٦٧,٨٦٣,٩٥٥)	٣٠,٤٠٣,٣٣٥	صافي التغير في النقد لدى البنوك
٢٠٤,٣٨٥,٩٩٨	١,٠٧٧,٢٤٥	نقد لدى البنوك، بداية الفترة
٣٦,٦٢٢,٠٤٣	٣١,٤٨٠,٥٨٠	نقد لدى البنوك، نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
٣٣٦,٢٧٩	١٢٨,٢٧٤	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
٣٠ يونيو ٢٠١٠

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 (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 يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٠

٣- أسس العرض وأهم السياسات المحاسبية

بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لا تشتمل 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)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمه)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٤ - إستثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ من الآتي:

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	المبيعات خلال الفترة	التغير في القيمة العادلة	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٩١,٥٠٢,٧٨٣	(١٩,٧٣٩,٣٦٨)	٢٤٠,٩٣٤	١١١,٠٠١,٢١٧	صندوق الأسواق المالية بالريال السعودي (مدار من شركة كام السعودي الفرنسي) - (متداولة)
١٩,٨١٠,٤٢٣	-	(١١٢,٦٦٠)	١٩,٩٢٣,٠٨٣	صندوق القنديل (مدار من شركة كام السعودي الفرنسي) - (متداولة)
١,٩٢٣,٠٧٧	-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	إستثمار في أسهم شركة محلية - (غير متداولة)
١١٣,٢٣٦,٢٨٣	(١٩,٧٣٩,٣٦٨)	١٢٨,٢٧٤	١٣٢,٨٤٧,٣٧٧	

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١,٠٥٢,٥٧٤ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو 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 مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

تتمثل الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق سندات قدرها ٥,٠٦٢,٥٠٠ ريال سعودي ، وتستحق في شهر نوفمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٤ على التوالي. بلغت القيمة الدفترية بعد الإطفاء ٥,٠٤٨,٦٨٢ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو 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 يونيو 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 - (خسارة) / ربح السهم

يتم احتساب (خسارة) / ربح السهم للفترة بتقسيم صافي (الخسارة) / الدخل 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 يتماشى مع تبويب الفترة الحالية.