

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية وتقرير الفحص المحدود

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية وتقرير الفحص المحدود

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

صفحة	جدول المحتويات
١ - ٢	تقرير مراجعي الحسابات (الفحص المحدود)
٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٥	قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٨ - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

تقرير الفحص المحدود حول القوائم المالية الأولية
إلى السادة المساهمين في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

نقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة المتحدة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ والقوائم الأولية لعمليات المساهمين والعمليات الشاملة لفترة الثلاثة والسنة شهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ و لفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩. وقوائم التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ والإيضاحات من رقم ١ إلى ٩ المعتمدة جزء من هذه القوائم المالية الأولية. إن هذه القوائم المالية الأولية هي مسؤولية إدارة الشركة والسادة من قبيلهم وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . كان فحصنا محدودا وفقا 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 . بعد هذا الفحص أقل نطاقا من عملية المراجعة التي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساسا إلى ابداء الرأي في القوائم المالية ككل . ونذا فإننا لن نبدي مثل هذا الرأي.

فقرة الملاحظات

كما هو مبين في الإيضاح ٢ ، إن القوائم المالية الأولية المرفقة لا تتضمن القوائم المالية الأولية للعمليات التأمين نظرا لعدم اكتمال إجراءات تحويل المحفظة. في عدد وجود عرض العمليات التأمين في القوائم المالية الأولية فإن القوائم المالية الأولية المرفقة هي غير مكتملة والنتائج المحتملة العائدة إلى العمليات التأمين قد تكون لها أثر سديد عليها .

نتيجة الفحص

بناءا على فحصنا ، وفيما عدا التأثيرات المحتملة لعمليات التأمين كما هو موضح في فقرة الملاحظات اعلاه ، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة تتعين اتخاذها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٣٤) .

السيد العيوطي وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

موريسيفر
التراشيبا

اليسام

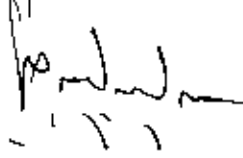
محاسبون قانونيون وإستشاريون

تقرير الفحص المحدود حول الفوائج المالية الأولية (تتمة)

لغت الانتباه

نود لغت الانتباه الي ان الفوائج المالية الأولية الموجزة قد اعدت طبقا لمعيار المحاسبة الدولي (٢٥) التقارير المالية الأولية (٢٤) وليس طبقا لمعيار التقارير المالية الأولية الصنتر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



محمد العيوطي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢١١

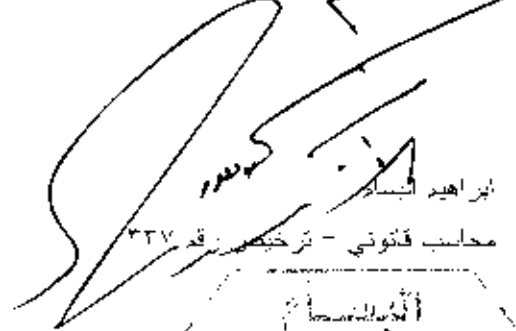


١٨ رجب ١٤٣٠

١١ يوليو ٢٠٠٩

اليسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون



إبراهيم اليسام

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٢٧



٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) بالريالات السعودية	ايضاحات	
		موجودات المساهمين
٣٦,٥٢٢,٠٤٣		نقد لدى البنوك
٢٦٠,٠٠٠		مصاريف مدفوعة مقدما ودمم مدينة اخرى
٣٣٩,٣٢٢		مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٩٢٢,٠٧٧		استثمار في شركة
١٣٠,٣٣٦,٢٧٩		استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	وديعة نظامية
٢٨٤,٩١١		أجهزة وبرامج حاسب آلي
<u>١٨٩,٦٦٥,٦٣٢</u>		مجموع موجودات المساهمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
١,٦٥٩,٠٦٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>١,٦٥٩,٠٦٠</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	رأس المال
٣٣٦,٢٧٩		ارباح غير محققة عن الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٢,٣٢٩,٧٠٧)		خسائر متراكمة
<u>١٨٨,٠٠٦,٥٧٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١٨٩,٦٦٥,٦٣٢</u>		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

للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	ايضاح
(غير مراجعة) (بالريالات السعودية)	(غير مراجعة) (بالريالات السعودية)	(غير مراجعة) (بالريالات السعودية)	
٤,٤٥٣,٤٢١	٨٦٢,٢١٥	٦١,٤٤١	إيرادات عمولات
(١٣,٢٣٢,٦٢٥)	-	-	مصاريف تأسيس واكتتاب أسهم
(١,٠٦٢,٠٠٣)	(٥١٧,٠٩٣)	(١٧٠,٠٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٩٨٨,٥٠٠)	(٩٨٨,٥٠٠)	(٩٧٠,٥٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٠,٨٢٩,٧٠٧)	(٦٤٣,٣٧٨)	(١,٠٧٩,٠٥٩)	صافي الخسارة للفترة
(١,٠٥٤)	(٠,٠٣)	(١,٠٥)	خسارة السهم للفترة
٢٠,٠١٠,١٠٠	٢٠,٠١٠,١٠٠	٢٠,٠١٠,١٠٠	متوسط عدد الاسهم القائمة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة العمليّات الشاملة للمساهمين الأولى

للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة) (بالريالات السعودية)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة) (بالريالات السعودية)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة) (بالريالات السعودية)	
(١٠,٨٢٩,٧٠٧)	(٦٤٣,٣٧٨)	(١,٠٧٩,٠٥٩)	صافي خسارة الفترة
٣٣٦,٢٧٩	٣٣٦,٢٧٩	٢٦٧,١٣٨	إيرادات أخرى شاملة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	مصروفات أخرى شاملة الزكاة وضريبة الدخل
(١١,٩٩٣,٤٢٨)	(١,٨٠٧,٠٩٩)	(٢,٣١١,٩٢١)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولى

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨) وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

المجموع	ارباح غير محققة عن الاستثمارات المتاحة للبيع		رأس المال	
	خسائر متراكمة	(بالريالات السعودية)		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر
٣٣٦,٢٧٩	-	٣٣٦,٢٧٩	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٠,٨٢٩,٧٠٧)	(١٠,٨٢٩,٧٠٧)	-	-	صافي خسارة الفترة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
١٨٨,٠٠٦,٥٧٢	(١٢,٣٢٩,٧٠٧)	٣٣٦,٢٧٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

للفترة منذ التأسيس (٥ مايو ٢٠٠٨ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة) (بالريالات السعودية)	
(١٠,٨٢٩,٧٠٧)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل صافي الخسارة للفترة
(٢٦٠,٠٠٠)	التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٣٣٩,٣٢٢)	مصاريف مدفوعة مقدما ودمم مدينة اخرى
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٥٩,٠٦٠	وديعة نظامية
(٣١,٢٦٩,٩٦٩)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
(٢٨٤,٩١١)	عمليات الاستثمار
(١,٩٢٣,٠٧٧)	شراء أجهزة وبرامج حاسب آلي
(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	استثمار في شركة
(١٣٢,٢٠٧,٩٨٨)	استثمارات متاحة للبيع صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عمليات التمويل
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتحصل من اصدار رأس المال
٣٦,٥٢٢,٠٤٣	صافي النقد المستخدم في عمليات التمويل نقد لدى البنوك، نهاية الفترة
٣٣٦,٢٧٩	معلومات اضافية غير نقدية:
١,٥٠٠,٠٠٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
	مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠٠٩

١ - التنظيم والعمليات

ان 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 والانتظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (٦ مايو ٢٠٠٨م) ، استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة التأمين و إعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. وفقا لعقد تأسيس الشركة، ان السنة المالية الاولى 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 . ان مركز العمليات الرئيسي للشركة هو في مدينة جدة، المملكة العربية السعودية.

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

حصلت الشركة على موافقة الجمعية العمومية العادية بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ للدخول في عقد شراء بحيث يتوقع شراء عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية لشركة يو سي ايه للتأمين وهي شركة مساهمة عامة بحرينية مغلقة. تم تحديد سعر الشراء وفقا لدراسة تقييم معده بما يتماشى مع أسس التقييم و إرشادات العناية الواجبة والصادرة من قبل ساما. بموجب خطاب ساما الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨م، بلغت قيمة هذه العمليات (المحفظة) ١٨٣,٢ مليون ريال سعودي وهي مقسمة الى القطاعين الآتيين:

١ - الشهرة والتي قدرت بمبلغ ٧٤,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ مضافا اليها (١٥%) عن عام ٢٠٠٧ و (١٥%) عن عام ٢٠٠٨. ان هذه القيمة سيتم دفعها وفقا لمتطلبات ساما.

٢ - قيمة صافي الموجودات والتي قدرت بمبلغ ١٠٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦. ان قيمة صافي الموجودات سيتم تعديلها لتعكس صافي الموجودات الفعلية المحولة الى الشركة كما في تاريخ التحويل، لم يتم تحويل اية موجودات أو مطلوبات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م. ان تحويل المحفظة سيكون خاضعا لعملية تدقيق ومراجعة الخبير الاكثواري كما نصت عليه متطلبات ساما. اضافة الى ذلك، تتطلب ساما شروط اخرى تتعلق بالتحويل مثل شروط الدفع وغيرها من الامور الاخرى المتعلقة بها والتي تم توضيحها في الخطاب والمتطلبات الاخرى بهذا الخصوص.

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين - تتمة

نظرا لعدم اكتمال اجراءات تحويل المحفظة ، لم تنتهي اتفاقية الشراء وكذلك لم تعطى سائما موافقاتها بهذا الخصوص. وقياسا اعدت ادارة الشركة هذه القوائم المالية الاولية لعمليات المساهمين فقط حيث لم يكن من الممكن الفصل بين عمليات التأمين المكتتبة بواسطة الشركة و المحفظة لهذه الفترة. تتوقع الشركة ان تتسلم الموجودات والمطلوبات العائدة إلى شركة يو سي ايه للتأمين خلال عام ٢٠٠٩ وبعد الانتهاء من عملية تدقيق تحويل المحفظة والاجراءات الاخرى المتعلقة بها .

٣ - اسس العرض وأهم السياسات المحاسبية

بيان الالتزام

تم اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - اتقارير المالية الاولية .

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية ، لذا يجب ان تقرأ جنباً الى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

في رأي الادارة ، وفيما عدا التأثيرات المحتملة لعمليات التأمين كما هو مشار في ايضاح ٢ ، ان القوائم المالية الاولية الموجزة تعكس كل التعديلات ، بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة ، الضرورية لعرض نتائج العمليات بعدل للفترة الاولية . ان نتائج الشركة للفترة الاولية لا تعتبر مؤشر للنتائج السنوية.

تم اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تحقيق الإيرادات

يتم الاعتراف بإيرادات العمولات وفقاً لإسناد الاستحقاق .

الانخفاض في قيمة الاصول

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما اذا كان هناك أي دليل موضوعي على امكانية انخفاض قيمة اصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية . وفي حال وجود دليل موضوعي على وجود خسارة منكبة ناشئة عن الانخفاض في قيمة أحد الأصول المالية ، يتم تحديد القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد لتلك الأصل ويعترف بأية خسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة بمقدار التغيرات في القيم الدفترية وذلك على اساس مدى الانخفاض في القيمة العادلة .

استثمارات متاحة للبيع

يتم في الأصل ، إثبات كافة الاستثمارات المتاحة للبيع بالتكلفة و التي تمثل القيمة العادلة للبلغ المدفوع شاملاً مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمار .

تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع بعد اقتنائها بالقيمة العادلة لها و يتم اظهار صافي الأرباح أو الخسائر غير المحققة كبند مستقل ضمن قائمة حقوق المساهمين . كما تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة الناتجة عن بيع هذه الاستثمارات في قائمة نتائج العمليات .

تدرج الإستثمارات التي لا يمكن تحديد القيمة العادلة لها بصورة موثوقة على اساس التكلفة ناقص أي انخفاض في القيمة .

أجهزة وبرامج حاسب آلي

تظهر الأجهزة وبرامج الحاسب الآلي بسعر التكلفة بعد خصم الاستهلاكات المتراكمة ناقص اي انخفاض في القيمة . ويجري احتساب الاستهلاكات على اساس العمر الاقتصادي المقدر وذلك بطريقة القسط الثابت كما يلي:

السنوات	
٤	أجهزة حاسب الي
٤	برامج حاسب آلي

تحويل العملات الاجنبية

تحويل المعاملات التي تتم بعملات اجنبية الي الريال السعودي باسعار التحويل المساندة عند اجراء المعاملة . يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية القائمة بعملات اجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الي الريال السعودي بالاسعار المساندة في ذلك التاريخ ، ان الأرباح والخسائر الناتجة عند التسديدات أو تحويل العملات الاجنبية مشمولة في قائمة عمليات المساهمين .

الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . ويتم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل في نهاية السنة على أساس الاستحقاق وتحمل على قائمة حقوق المساهمين بموجب التعليمات المالية السارية في المملكة العربية السعودية . يتم احتساب الزكاة المحملة للشريك السعودي أو الخليجي على أساس الوعاء الزكوي، ويتم احتساب ضريبة الدخل على الشريك الأجنبي على أساس صافي الدخل المعدل. تقيد الفروقات في التقدير عند الموافقة على الربط النهائي ويتم عندها تسوية الاستدراك.

نقد لدى البنوك

يتضمن النقد لدى البنوك ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل من تاريخ إقبتها.

المخصصات

يتم عمل مخصص في قائمة المركز المالي بفاء على شيء حدث في الماضي ويكون من المحتمل ان يترتب على ذلك استخدام موارد اقتصادية للشركة لسداد الالتزام ومن الممكن تقدير قيمة الالتزام بشكل يمكن الاعتماد عليه .

القيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعموله على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة بنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر .

٤ - ودیعة نظامیة

تمثل الودیعة النظامیة ١٠ ٪ من رأس المال المدفوع وفقا للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاونی . لا يمكن سحب هذه الودیعة النظامیة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

٥ - رأس المال

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

قیما يلي ملخص رأس المال في نهاية الفترة :

مدفوع	مصرح به ومصدر		
	المجموع	أسمهم	
ريال سعودي	ريال سعودي		مملوكة من قبل الجمهور
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	مملوكة من قبل مؤسسين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الألفية (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩

- ٦ - خسارة السهم
يتم احتساب خسارة السهم للفترة بتقسيم صافي الخسارة للفترة على متوسط عدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة.
- ٧ - التزامات محتملة
لدى الشركة خطاب ضمان قائم بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي لصالح مجلس التأمين الصحي التعاوني.
- ٨ - الإفصاح القطاعي
لأن الشركة لم تقم بإفصاح عن قوائم عمليات التأمين كما هو مشار في إيضاح ٢، لا يوجد عمليات يجب تصنيفها بموجب القطاعات .
- ٩ - التوزيع الجغرافي
تقع كل موجودات و مطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية .