

الدار لتدقيق الحسابات



عبدالله البصري وشركاه
عضو جرانت ثورنتون الدولية

الفوزان والسدحان



محاسبون ومراجعون قانونيون
ص . ب ٥٥٠٧٨ - جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

المحتويات	الصفحة
تقرير الفحص المحدود	١
قائمة المركز المالي المرحلية	٢
قائمة عمليات المساهمين	٣
قائمة الدخل الشاملة	٤
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين	٥
قائمة التغير في حقوق المساهمين	٦
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة	٧-١٠

الدار لتدقيق الحسابات

عبدالله البصري وشركاه
عضو جرانت ثورنتون الدولية



الفوزان والسدحان

محاسبون ومراجعون قانونيون
ص . ب . ٥٥٠٧٨ - جده ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية



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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة للمجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م والقوائم المرحلية لعمليات المساهمين والدخل الشامل والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين مع الإيضاحات التي تشكل جزءاً من هذه القوائم لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ . هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة هي مسئولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وتقديمها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها . تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والإستفسار 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 إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل . لذا ، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به ، لم يسترعي إنتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ .

لفت إنتباه

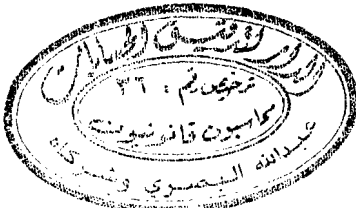
دون إعتبار ذلك تحفظاً في نتيجة الفحص ، نلفت الإنتباه إلى إيضاح رقم ٢ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة ، الذي يبين أن الإدارة قامت بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية المرحلية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

عن/ الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه

وحيد صلاح قزاز
ترخيص رقم (٢٤٧)

عن/كي . بي . إم . جي الفوزان والسدحان

طارق عبد الرحمن السدحان
ترخيص رقم (٣٥٢)



جدة في ٢٢ رجب ١٤٣٠هـ
الموافق ١٥ يوليو ٢٠٠٩م



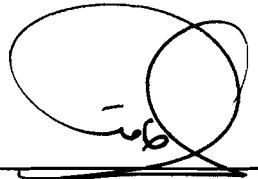
المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)

(شركة مساهمة سعودية)

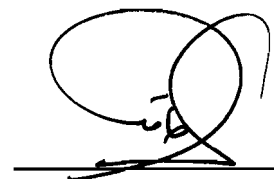
القوائم المالية المرحلية الموجزة

قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م (مدققة) (ألف ريال)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م (غير مدققة) (ألف ريال)	إيضاح	
			موجودات المساهمين
٦٣,٧٠٣	٤٦,٢١٠	٣	نقد وما في حكمه
٢,٥٨١	٢,١١٤		مبالغ مدفوعة مقدماً ، دفعات مقدمة
-	-		وذمم مدينة أخرى
١,٦٧١	٢,٣٧٨	٤	إستثمار متاح للبيع
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥	أثاث وتركيبات ومعدات
			وديعة نظامية
٧٧,٩٥٥	٦٠,٧٠٢		مجموع موجودات المساهمين
=====	=====		
			مطلوبات وحقوق المساهمين :
			مطلوبت المساهمين :-
٤,١٣٩	١,٣٦٠		المستحق لطرف ذي علاقة
١,٦٢١	١,٦٠١		مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
١,٤٩٦	٤٢٩	٨	الزكاة المستحقة
٤٦٤	٦٥٣		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧,٧٢٠	٤,٠٤٣		إجمالي مطلوبات المساهمين
-----	-----		
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٢٧,٣٨٨)	(٤٠,٤٦٤)		خسائر متراكمة
(٢,٣٧٧)	(٢,٨٧٧)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمار
٧٠,٢٣٥	٥٦,٦٥٩		مجموع حقوق المساهمين
-----	-----		
٧٧,٩٥٥	٦٠,٧٠٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
=====	=====		


المدير التنفيذي


نائب رئيس المالية

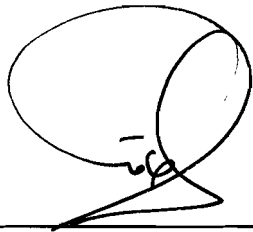

العضو التنفيذي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٩
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة عمليات المساهمين (غير مدققة)

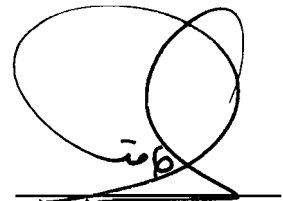
إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨
	(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)	(ألف ريال)
٧ مصروفات عمومية وإدارية إيرادات من ودائع مرابحة صافي خسارة الفترة	(٦,٨٦٨) ٩٢	(١٢,٦٥٣) ٢٧٣	(٤,٣٧٧) ١٣٥	(٥,٥٨٩) ٧٧٩
	(٦,٧٧٦)	(١٢,٣٨٠)	(٤,٢٤٢)	(٤,٨١٠)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف) صافي خسارة السهم للفترة (بالريال السعودي)	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
	(٠,٦٨)	(١,٢٤)	(٠,٤٢)	(٠,٤٨)



المدير التنفيذي



نائب رئيس المالية



العضو التنفيذي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٩
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

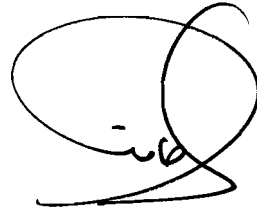
المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة الدخل الشاملة المرحلية الموجزة (غير مدققة)
٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
	٢٠٠٨ م	٢٠٠٩ م	
	ألف ريال	ألف ريال	
صافي خسارة الفترة	(٤,٨١٠)	(١٢,٣٨٠)	إيرادات شاملة أخرى -
	-	(٥٠٠)	التغير في القيمة العادلة لإستثمار متاح للبيع
	(٤,٨١٠)	(١٢,٨٨٠)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة


المدير التنفيذي


نائب رئيس المالية


العضو التنفيذي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٩
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٠٩ م ٢٠٠٨ م
ألف ريال ألف ريال

التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية :

(٤,٨١٠)	(١٢,٣٨٠)
-	١٦٣
-	١٨٩
(٤,٨١٠)	(١٢,٠٢٨)

صافي خسارة الفترة

تسويات الفترة :-

إستهلاك

مخصص مكافأة نهاية الخدمة ، صافي

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

(١,١٠١)	٤٦٧
١٠٧	(٢٠)
١,٠٥٢	(٢,٧٧٩)
-	(١,٧٦٣)
(٤,٧٥٢)	(١٦,١٢٣)

النقص (الزيادة) في مبالغ مدفوعة مقدماً ، دفعات مقدمة وضم

مدينة أخرى

الزيادة في مستحقات وأرصدة دائنة أخرى

النقص (الزيادة) في مستحق لطرف ذي علاقة

زكاة مدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية :

-	(٥٠٠)
-	(٨٧٠)
(١٠,٠٠٠)	-
(١٠,٠٠٠)	(١,٣٧٠)
(١٤,٧٥٢)	(١٧,٤٩٣)

شراء استثمار

شراء أثاث ، تركيبات ومعدات مكتبية

وديعة نظامية

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو

٩١,٠٧٢	٦٣,٧٠٣
٧٦,٣٢٢	٤٦,٢١٠

المدير التنفيذي

نائب رئيس المالية

العضو التنفيذي

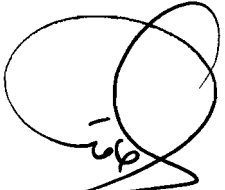
تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٩
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

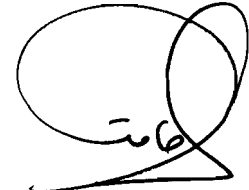
القوائم المالية المرحلية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م
(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م	رأس المال ألف ريال	خسائر متراكمة ألف ريال	التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمار ألف ريال	المجموع ألف ريال
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩ م (مدققة)	١٠٠,٠٠٠	(٢٧,٣٨٨)	(٢,٣٧٧)	٧٠,٢٣٥
صافي الخسارة الشاملة لفترة الستة أشهر	-	(١٢,٣٨٠)	(٥٠٠)	(١٢,٨٨٠)
الزكاة لفترة الستة أشهر	-	(٦٩٦)	-	(٦٩٦)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م	١٠٠,٠٠٠	(٤٠,٤٦٤)	(٢,٨٧٧)	٥٦,٦٥٩
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م	رأس المال ألف ريال	خسائر متراكمة ألف ريال	التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمار ألف ريال	المجموع ألف ريال
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٨ م (مدققة)	١٠٠,٠٠٠	(٧,٨٢٩)	-	٩٢,١٧١
صافي الخسارة الشاملة لفترة الستة أشهر	-	(٤,٨١٠)	-	(٤,٨١٠)
الزكاة لفترة الستة أشهر	-	(٧٣٠)	-	(٧٣٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م	١٠٠,٠٠٠	(١٣,٣٦٩)	-	٨٦,٦٣١


المدير التنفيذي


نائب رئيس المالية


العضو التنفيذي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٩
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المرحلية الموجزة
في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٩٩٩ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٠٧م .
عنوان مكاتب الشركة بحي الرويس ص.ب ٧٠٧٦ - جدة ٢١٤٦٢ المملكة العربية السعودية .

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة عمليات التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية . وتم إدراج أسهم الشركة في سوق المال السعودي بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٠٧م .

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية .

السياسات المحاسبية المتبعة بواسطة الشركة لإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة تتفق مع معايير التقارير المالية الدولية وتتفق مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية للفترة المنتهية من ٢٢ يوليو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بإستثناء المتبع للتعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل (عرض القوائم المالية) كما هو مبين أدناه ، إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م .

هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (الفترة) يجب أن تقرأ مقترنة مع القوائم المالية المدققة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م . في رأي الإدارة أن القوائم المالية المرحلية الموجزة تظهر كافة التسويات (التي تتضمن التسويات المتكررة العادية) ،الضرورية لتعرض بشكل عادل نتائج العمليات للفترة المرحلية المعروضة .

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة معبراً عنها بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط للشركة تم عرضها بالريال السعودي مقربة إلى أقرب ألف ريال .

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر .

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لكامل القوائم المالية المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)
(شركة مساهمة سعودية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المرحلية الموجزة
في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

٣ - النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م	(غير مدققة)	(مدققة)
ألف ريال	ألف ريال		
٦٢٣	١٣,٢٩٧		
٤٥,٥٨٧	٥٠,٤٠٦		
٤٦,٢١٠	٦٣,٧٠٣		

نقد لدى البنوك :

حسابات جارية
ودائع مباحة

٤ - استثمار - متاح للبيع

يمثل الاستثمار استثمار في شركة نجم لخدمات التأمين - الحركة في الاستثمار هي كما يلي :-

٣٠ يونيو ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م	(غير مدققة)	(مدققة)
ألف ريال	ألف ريال		
-	٢,٣٧٧		
٥٠٠	-		
(٥٠٠)	(٢,٣٧٧)		

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المتحصل عليه خلال الفترة / السنة
التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المرحلية الموجزة
في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

٥ - وديعة نظامية

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٠٩م	٢٠٠٨م
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف ريال	ألف ريال
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين بالمملكة العربية السعودية قامت الشركة بإيداع ١٠% من رأسمالها المدفوع البالغ ١٠ مليون ريال سعودي في أحد البنوك مرخص له من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) .

٦ - الاحتياطي النظامي

حسب متطلبات نظام التأمين بالمملكة العربية السعودية يتم تجنيب ٢٠% من صافي أرباح المساهمين لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي كامل رأس المال المدفوع . هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع . وبما أن الشركة قد تكبدت خسارة خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٠٩م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م فإنه لم يتم تكوين احتياطي نظامي .

٧ - مصروفات عمومية وإدارية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٤,٥٨٦	٣,٥٨٢	٨,٦٧٦	٣,٥٨٢
١٥٠	١٣	٢٥٦	١٣
١٧٤	١١	٣٣٩	١١
٢٩٠	٣٠	٨٧٥	٢٢٨
٩٣	-	١١٣	-
٨١٢	٢٩١	١,٠٥٦	١,١٦٤
٩٩	٣٦٩	١٨٧	٣٨٧
٨٧	-	١٦٣	-
٦٣	٣٥	١١٠	٦١
٥٧	١٠	١١٥	٩٠
٤٥٧	٣٦	٧٦٣	٥٣
٦,٨٦٨	٤,٣٧٧	١٢,٦٥٣	٥,٥٨٩

رواتب ومزايا أخرى

مصاريف منافع

مصاريف سفر

إيجار مكتب

مصاريف جارية ومصاريف صيانة

اتعاب مهنية وإستشارات قانونية

مصاريف دعائية وإعلان

إستهلاك

مصروفات مجلس الإدارة ولجنة المراجعة -

بدل حضور جلسات (إيضاح ٩)

اتعاب مراجعة

أخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المرحلية الموجزة
في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

٨- الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب مصاريف الزكاة بناءً على أفضل تقديرات للإدارة . تم تقديم إقرارات الزكاة والضريبة لمصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م وتم إستلام شهادة نهائية من المصلحة . إلا أن الربوطات النهائية لم تصدر بعد .

٩- معاملات مع أطراف ذات علاقة

بالإضافة للمعاملة المبينة في إيضاح (٧) ، فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسة خلال الفترة والأرصدة الناتجة عنها بنهاية الفترة :-

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (ألف ريال)	مبلغ المعاملة (ألف ريال)	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
		مصارفات عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحميلها على الشركة	مساهم
١,٣٦٠	٦,٩٩٤		

تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين

إجمالي تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين يتم الإفصاح عنه كما يلي :-

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (ألف ريال)	مبلغ المعاملة (ألف ريال)	طبيعة المعاملة
-	١١٠	أتعاب حضور جلسات لمجلس الإدارة ولجنة المراجعة (إيضاح ٧)
-	١,٩١٤	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
٢٧٢	١٢٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة