



الدار لتدقيق الحسابات

عبدالله البصري وشركاه
عضو جرانت ثورنتون الدولية



الفوزان والسدحان

محاسبون ومراجعون قانونيون
ص . ب ٦٦٥٩ - جده ٢٤٥٢
المملكة العربية السعودية

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه
عضو جرانت ثورنتون الدولية



الفوزان والسدحان

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



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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ والقوائم المرحلية لعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ والتغيرات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة وبعض الإيضاحات المرفقة (القوائم المالية المرحلية الموجزة).

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 الأولية الموجزة بحسباً 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 للقوائم المالية المرحلية الموجزة بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات 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 وبالتالي لن يتضمن لنا الحصول على قناعة بكلفة 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 الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

عن/ الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه

وحيid صالح فزار
ترخيص رقم (٢٤٧)

عن/ كي . بي . إم . جي الفوزان والسدحان

طارق عبد الرحمن السدحان
ترخيص رقم (٣٥٢)

جدة في ١٥ رجب ١٤٢٩ هـ
الموافق ١٩ يوليو ٢٠٠٨ م



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

٢٠ يونيو ٢٠٠٨
 (غير مدققة)
 (ألف ريال)

إيضاح

		<u>موجودات المساهمين</u>
	٧٦,٣٢٠	٣ نقد و ما في حكمه
	١٠,٠٠٠	٤ وديعة نظامية
	٢,٠٥٧	مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
	٢,٣٧٧	مبالغ مدفوعة مقدماً لاستثمارات
	<hr/> ٩٠,٧٥٤	<hr/>
	<hr/> -----	<hr/>
	<u>مجموع موجودات المساهمين</u>	<u>مطابقات وحقوق المساهمين :</u>
		مطابقات المساهمين :
	٣,٢٨٦	الستحق للمساهمين المؤسسين
	١٠٧	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
	٧٣٠	الزكاة المستحقة
	<hr/> ٤,١٢٣	<hr/>
	<hr/> -----	<hr/>
	<u>اجمالي مطابقات المساهمين</u>	<u>حقوق المساهمين</u>
	١٠٠,٠٠٠	رأس المال
(١٣,٣٦٩)	<hr/> -----	خسائر متراكمة
	<hr/> ٨٦,٦٣١	<hr/>
	<hr/> -----	<hr/>
	<u>مجموع حقوق المساهمين</u>	<u>مجموع المطاببات وحقوق المساهمين</u>
	٩٠,٧٥٤	<hr/> -----

المدير التنفيذي

المدير التنفيذي

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

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة عمليات المساهمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠٠٨ يونيو (غير مدفقة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٠٨ يونيو (غير مدفقة)
<u>ألف ريال</u>	<u>إيضاح</u> <u>ألف ريال</u>

			<u>المصروفات :</u>
(٥,٥٨٩)	(٤,٣٧٧)	٦	مصاريف عمومية وإدارية
٧٧٩	١٣٥		دخل من وديعة البنك
<u>(٤,٨١٠)</u>	<u>(٤,٢٤٢)</u>		صافي خسارة الفترة
 <u>١٠,٠٠٠</u>	 <u>١٠,٠٠٠</u>		 المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة
<u>(٠,٤٨)</u>	<u>(٠,٤٢)</u>		صافي خسارة السهم (بالريال السعودي)

المدير التنفيذي

المدير التنفيذي

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

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

لفترة الستة أشهر
 المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٠٨
 (غير مدقة)
 (الف ريال) إيضاح

أنشطة التشغيل :

صافي خسارة فترة الستة أشهر

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :	
(١٠,٠٠٠)	الزيادة في وديعة نظامية
(١,١٠١)	الزيادة في مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١,٠٥٢	الزيادة في مستحق لمساهمين مؤسسين
١٠٧	الزيادة في مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
<u>(١٤,٧٥٢)</u>	صافي النقص في النقد وما في حكمه
<u>٩١,٠٧٢</u>	النقد وما في حكمه في ١ يناير ٢٠٠٨
<u>٧٦,٣٢٠</u>	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

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

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م

الإجمالي (ألف ريال)	خسائر متراكمة (ألف ريال)	رأس المال (ألف ريال)	إضاح
٩٢,١٧١	(٧,٨٢٩)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٨ (مدقة)
(٤,٨١٠)	(٤,٨١٠)	-	صافي خسارة فترة الستة أشهر
(٧٣٠)	(٧٣٠)	-	الزكاة لفترة الستة أشهر
٨٦,٦٣١	(١٣,٣٦٩)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م (غير مدقة)

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

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

**الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م**

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٩٩٩ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٢ أغسطس ٢٠٠٧ م.

عنوان مكاتب الشركة بحي 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 المتراكم 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

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادرة بواسطة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . السياسات المحاسبية المطبقة بواسطة الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة لإعداد قوائمها المالية السنوية.

هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (الفترة) يجب أن تقرأ مقرونة مع القوائم المالية المدققة في 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 الأولية المعروضة ، وأن نتائج أعمال الشركة عن الفترة الأولية قد لا تمثل مؤشراً دقيقاً عن النتائج الفعلية لأعمال السنة كاملة .

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر .

- ٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة المتتبعة بواسطة الشركة يتم تلخيصها كمالي :-

تقدير محاسبي متعارف عليه

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس التكالفة التاريخية .

الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو في صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة بلوائح الزكاة ، بينما يتم احتساب 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

٣٠ يونيو
٢٠٠٨

(غير مدقة)
ألف ريال

نقد لدى البنوك :

حساب جاري	١,٩٥٢
حساب توفير	٧٤,٣٩٥
	<hr/>
	٧٦,٣٢٠

٤ - وديعة نظامية

٣٠ يونيو ٢٠٠٨	(غير مدققة)	وديعة نظامية
الف ريل ١٠,٠٠٠		

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 النقد العربي السعودي (ساما) .

٥ - الاحتياطي النظامي

حسب متطلبات نظام التأمين بالمملكة العربية السعودية يتم تحبيب ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين لتكوين إحتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الإحتياطي كامل رأس المال المدفوع وهذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع . وبما أن الشركة قد تكبدت خسارة خلال الفترة من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م فإنه لم يتم تكوين إحتياطي نظامي .

٦ - مصروفات عمومية وإدارية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	رواتب ومزايا أخرى إيجار مكاتب أتعاب مهنية وإستشارات قانونية مصاريف دعاية وإعلان أتعاب إستشارات مصروفات مجلس الإدارة ولجنة المراجعة - أتعاب حضور (إضاح ٨) أتعاب مراجعة أخرى
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
الف ريل ٣,٥٩٥	الف ريل ٣,٥٩٥	
٢٢٨	٣٠	
٢٩٧	٤٢	
٣٨٧	٣٦٩	
٧٩١	٢٤٧	
٥١	٢٧	
٩٠	١٠	
١٥٠	٥٥	
٥,٥٨٩	٤,٣٧٧	

الزكاة وضريبة الدخل

تم إحتساب الزكاة المستحقة الدفع بواسطة الشركة بناء على أفضل تقديرات للإدارة .
ليست هناك ضريبة مستحقة الدفع لأن الشركة قد تكبدت خسارة في الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م .

-٧

معاملات مع أطراف ذات علاقة

-٨

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

الرصيد في ٣٠ يونيو م ٢٠٠٨ (ألف ريال)	مبلغ المعاملة (ألف ريال)	طبيعة المعاملة	الجهة ذات علاقة
-	١,٥٠٩	مبالغ مدفوعة مقدماً للمكتب الجديد والنظام الجديد	مساهم مؤسس
٣,٢٨٦	٥,٢٧٧	مصاريفات عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحويلها على الشركة	