



## الفوزان والسدحان

محاسبون ومبرجون قانونيون  
من . ب ٥٥٠٧٨ - جده ٢١٥٣٤  
المملكة العربية السعودية

## الدار لتدقيق الحسابات

عبدالله البصري وشركاه  
عضو جرانت تورنerton الدولية

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدفقة)  
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م

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

**القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)**  
**لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م**

الصفحة	المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المرحلية
٣	قائمة عمليات المساهمين
٤	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٥	قائمة التغير في حقوق المساهمين
٩-٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

**الدار لتدقيق الحسابات**

 عبدالله البصري وشركاه  
 عضو جرانت تورنون الدولية

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (الشركة) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م والقوائم المرحلية الموجزة لعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م والتغيرات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة وبعض الإيضاحات المرفقة.

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالقارير المالية المرحلية (المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤). إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة الفحص على هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى أعمال الفحص التي قمنا بها.

**نطاق الفحص**

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي عن الفحص المحدود للعمليات رقم ٤١٠ (فحص المعلومات المالية المرحلية المنفذ بواسطة مراجع الحسابات المستقل للمنشأة). ويكون الفحص المحدود للقوائم المالية المرحلية الموجزة 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 المعترف بها وبالتالي لن يتضمن لنا الحصول على قناعة بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها عند القيام بأعمال المراجعة، لذا فإننا لا ننوي مثل هذا الرأي.

**نتيجة الفحص**

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

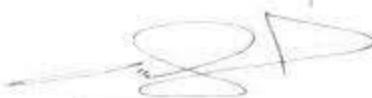
**لقت انتباه**

بدون اعتبار ذلك تحفظاً، ثلثت الإنذارات إلى إيضاح (٢) حول القوائم المالية. كما هو مبين هناك، فإن قانون الإشراف على شركات التأمين التعاونية يتطلب أن يتم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للقواعد المحاسبية المعترف بها في المملكة العربية السعودية أي وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إلا أن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة قد تم إعدادها بواسطة الإدارة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

 عن/ الدار لتدقيق الحسابات  
 عبدالله البصري وشركاه

 وليد صالح فراز  
 ترخيص رقم (٢٤٧)


عن/م. جي. جي الفوزان والسدحان


 طارق عبد الرحمن السدحان  
 ترخيص رقم (٣٥٢)

 جدة في ٢٠ شوال ١٤٢٩هـ  
 الموافق ١٩ أكتوبر ٢٠٠٨م

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسبيج)  
 شركة مساهمة سعودية  
 القوائم المالية المرحلية الموجزة  
 قائمة المركز العالمي

٢٠ سبتمبر ٢٠٠٨  
إضاح  
 (غير مدفقة)  
 (ألف ريال)

		<u>موجودات المساهمين</u>
٧٣,٨٢٨	٣	نفقات دواما في حكمه
١٠,٠٠٠	٤	وديعة نظامية
٢,٦٥٠		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢,٣٧٧		مبالغ مدفوعة مقدماً لاستثمارات
<u>-----</u>		
<b>٨٨,٨٥٥</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<u>-----</u>		

		<u>مطلوبات وحقوق المساهمين :</u>
٧,٠٠١		مطلوبات المساهمين :
١٤٥		المستحق للمساهمين المؤسسين
٧٣٠	٧	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
<u>-----</u>		الزكاة المستحقة
<b>٧,٨٧٦</b>		<b>اجمالي مطلوبات المساهمين</b>
<u>-----</u>		

		<u>حقوق المساهمين</u>
١٠٠,٠٠٠		رأس المال
( ١٩,٠٢١ )		خسائر متراكمة
<u>-----</u>		
<b>٨٠,٩٧٩</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<u>-----</u>		
<b>٨٨,٨٥٥</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<u>-----</u>		




تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨  
 جزءاً لا ينجزاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

**القوائم المالية المرحلية الموجزة  
قائمة عمليات المساهمين**

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدفقة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدفقة)	إيضاح
ألف ريال	ألف ريال	
(١١,٧٣١)	(٦,١٤١)	٦
١,٢٦٩	٤٩٠	
<b><u>(١٠,٤٦٢)</u></b>	<b><u>(٥,٦٥١)</u></b>	

**المصروفات :**

مصاريفات عمومية وإدارية  
إيرادات فوائد من ودائع بنكية  
صافي خسارة الفترة

١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة صافي خسارة السهم (بالريال السعودي)
<u>(١,٠٤)</u>	<u>(٠,٥٦)</u>	

١٠٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨  
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

لفترة التسعة أشهر  
المنتهية في  
٢٠٠٨  
سبتمبر  
(غير مدفقة)

إضاح (ألف ريال)

(١٠,٤٦٢)

أنشطة التشغيل :

صافي خسارة فترة التسعة أشهر

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

(١٠,٠٠٠)	الزيادة في وديعة نظامية
(١,٦٩٣)	الزيادة في مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٤,٧٦٦	الزيادة في مستحق لمساهمين مؤسسين
١٤٥	الزيادة في مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
(١٧,٢٤٤)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٩١,٠٧٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير ٢٠٠٨
٧٣,٨٢٨	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

تعتبر الإضافات المرفقة من ١ إلى ٨  
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

**القواعد المالية المرحلية الموجزة**  
**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين**  
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م (غير مدقة)**

<b>الإجمالي</b> <b>(ألف ريال)</b>	<b>خسائر متراكمة</b> <b>(ألف ريال)</b>	<b>رأس المال</b> <b>(ألف ريال)</b>	<b>إضاح</b>
٩٢,١٧١	(٧,٨٢٩)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٨ (مدقة)
(١٠,٤٦٢)	(١٠,٤٦٢)	-	صافي خسارة فترة التسعة أشهر
(٧٣٠)	(٧٣٠)	-	الزكاة لفترة التسعة أشهر
<b>٨٠,٩٧٩</b>	<b>(١٩,٠٢١)</b>	<b>١٠٠,٠٠٠</b>	<b>الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م (غير مدقة)</b>

١٢٦



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨  
 جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية المرحلية الموجزة

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

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المرحلية الموجزة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م**

**١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية**

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

بما أن الشركة لم تبدأ عملياتها خلال الفترة ذاتها في السنة السابقة ، عليه لم يتم عرض معلومات مقارنة في قائمة عمليات المساهمين المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والإيضاحات التفسيرية ذات العلاقة .

تتبع الشركة سنة مالية 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**

يتطلب قانون مراجعة شركات التأمين التعاونية أن يتم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمبادئ المحاسبية المطبقة في المملكة العربية السعودية . أي ، وفقاً للمعايير الصادرة بواسطة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، إلا أن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة قد تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية ( معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ) كما هو مطلوب بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي . السياسات المحاسبية المطبقة بواسطة الشركة لإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة لإعداد قوائمها المالية السنوية .

هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة لسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (الفترة) يجب أن تقرأ مقارنة مع القوائم المالية المدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م وفي رأي الإدارة إن القوائم المالية المرحلية الموجزة تظهر كافة التسويات التي (تضمن التسويات المتكررة العادية الضرورية) لعرض بشكل عادل نتائج العمليات للفترة المرحلية المعروضة ، وأن نتائج أعمال الشركة عن الفترة المرحلية قد لا تمثل مؤشراً دقيقاً عن النتائج الفعلية لأعمال السنة كاملة .

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر .

## ٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (الفترة) يجب أن تقرأ مقارنة مع القوائم المالية المدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م وفي رأي الإدارة إن القوائم المالية المرحلية الموجزة تظهر كافة التسويات التي (تضمن التسويات المتكررة العادلة الضرورية) لعرض بشكل عادل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة ، وأن نتائج أعمال الشركة عن الفترة المرحلية قد لا تمثل مؤشراً دقيقاً عن النتائج الفعلية لأعمال السنة كاملة .

السياسات المحاسبية الهامة المتبعة بواسطة الشركة يتم تلخيصها كما يلى :-

### تقدير محاسبي متعدد عليه

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية .

### الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو في صافي الدخل باستخدام الأساس 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 للاسترداد من قبل المساهمين يتم قيدها على الخسائر المتراكمة . وحيث أن المساهمين قد وافقوا على إسترداد مصاريف الزكاة والضريبة إلى الشركة ، عليه لم يتم اجراء أي تسويات في القوائم المالية لمقابلة أثار ضرائب الدخل المؤجلة .

## ٣ - النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر  
٢٠٠٨

(غير مدققة)

ألف ريال

نقد لدى البنك :

١٦,٨٢٨	حساب جاري
٥٧,٠٠٠	حساب توفير
<hr/> <u>٧٣,٨٢٨</u>	

#### ٤ - وديعة نظامية

٢٠٠٨ سبتمبر ٢٠

(غير مدفقة)

ألف ريال

١٠,٠٠٠

وديعة نظامية

كما هو مطلوب بواسطة نظام التأمين بالمملكة العربية السعودية قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأسها 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 تجنب ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي كامل رأس المال المدفوع وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع . وبما أن الشركة قد تكبدت خسارة خلال الفترة من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م فإنه لم يتم تكوين احتياطي نظامي .

#### ٦ - مصروفات عمومية وإدارية

نفقة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدفقة)	نفقة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدفقة)	رواتب ومزایا أخرى مصاريف منافع مصاريف سفر إيجار مكتب مصاريف جارية ومصاريف صيانة أتعاب مهنية وإستشارات قانونية مصاريف دعاية وإعلان أتعاب إستشارات مصروفات مجلس الإدارة ولجنة المراجعة - أتعاب حضور (ايضاح ٨) أتعاب مراجعة آخرى
ألف ريال	ألف ريال	
٨,٢١٩	٤,٦٣٧	
١٥٠	١٣٦	
١٤٨	١٣٧	
٥٠٠	٢٧٢	
١٩	١٩	
٤٥٨	٨٥	
٤١٣	٢٧	
١,٣٣٥	٥٤٤	
٩٨	٣٦	
١٠٠	١٠	
٢٩١	٢٣٨	
١١,٧٣١	٦,١٤١	

#### -٧ الزكاة وضريبة الدخل

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

#### -٨ معاملات مع شركات منتسبة

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

<u>الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨</u> (ألف ريال)	<u>مبلغ المعاملة (ألف ريال)</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>الجهة ذات علاقة</u>
<u>-</u>	<u>٢,٧٥٨</u>	مبالغ مدفوعة مقدماً للمكتب الجديد والنظام الجديد	مساهم مؤسس
<u>٧,٠٠١</u>	<u>١١,٠٣٦</u>	مصاريفات عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحويلها على الشركة	