

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة  
وتقدير فحص مراجعي الحسابات  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠٠٨**

### تقرير مراجعي الحسابات عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

المحترمين

إلى السادة/أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين  
الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ وقوائم عمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات الموجزة المتعلقة بها. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة.

تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية والمعلومات والاستفسارات من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والخاصة. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المعروفة عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

بناءً على فحصنا، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات جوهرية يتعيّن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ولفرة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ لكي تتفق مع معايير المحاسبة المعروفة عليها في المملكة العربية السعودية والملازمة لظروف الشركة.

نلتفت الانتباه إلى أنه لم يتم تعيننا لفحص القوائم المالية الأولية المرفقة للشركة كما في ولفرة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧ والتي تم عرضها من قبل الشركة لأغراض المقارنة. وبناءً على ذلك، فإنه لا يمكننا التأكيد فيما إذا كان هناك أيّة تعديلات جوهرية يتعيّن إدخالها على هذه القوائم لكي تتفق مع معايير المحاسبة المعروفة عليها في المملكة العربية السعودية.

RSM الشرق الأوسط  
البسام محاسبون قانونيون واستشاريون  
إبراهيم أحمد البسام  
ترخيص رقم ٤٣٧

الجريدة وشركاه  
أحد أعضاء برایس وترهاوس كوبرز

راشد سعود الرشود  
ترخيص رقم ٣٦٦

١٥ ربيع الآخر ١٤٢٩  
٢١ إبريل ٢٠٠٨



**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة المركز المالي**

**(بالريالات السعودية)**

٢٠٠٧ مارس ٣١ <u>(غير مراجعة)</u>	٢٠٠٧ ديسمبر ٣١ <u>(مراجعة)</u>	٢٠٠٨ مارس ٣١ <u>(غير مراجعة)</u>	إيضاح	<u>موجودات المساهمين</u>
٦٣,٩٦٥,٠٨٧	٩٢,٥٨١,٠٧٦	٨٢,٥٢٩,٥٠٣	٣	
٨٩٥,٣٨٠	٢,٢٤٣,٨٠٨	٩١٠,٤٣٥		موجودات متداولة: نقد وما يعادله سلف وذمم مدينة أخرى
٦٤,٨٦٠,٤٦٧	٩٤,٨٢٤,٨٨٤	٨٣,٤٣٩,٩٣٨		إجمالي الموجودات المتداولة
٦٣٧,٠١٣	٩٧٩,١٦٧	٣,٦٨٦,٩٦٦		موجودات غير متداولة:- موجودات ثابتة - صافي
<u>٦٥,٤٩٧,٤٨٠</u>	<u>٩٥,٨٠٤,٠٥١</u>	<u>٨٧,١٢٦,٩٠٤</u>		إجمالي موجودات المساهمين
				<u>مطلوبات وحقوق المساهمين</u>
١٢,٩٨٦,٨٧٨	٨,٠٠١,١٤٠	١٥,٩٠٠	٤	مطلوبات متداولة: مطلوبات لشركات زميلة مصاريف مستحقة
-	٧٧,٣٨٧	٥١,٠٠٠		إجمالي المطلوبات المتداولة
١٢,٩٨٦,٨٧٨	٨,٠٧٨,٥٢٧	٦٦,٩٠٠		مطلوبات غير متداولة:- مخصص نهاية الخدمة للموظفين
-	٢٧,٩٨٨	٤٢,٥٥٨		إجمالي مطلوبات المساهمين
<u>١٢,٩٨٦,٨٧٨</u>	<u>٨,١٠٦,٥١٥</u>	<u>١٠٩,٤٥٨</u>		<u>الالتزامات محتملة</u>
				<u>حقوق المساهمين:</u>
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٧,٤٨٩,٣٩٨)	(١٢,٣٠٢,٤٦٤)	(١٢,٩٨٢,٥٥٤)		العجز مترجم
٥٢,٥١٠,٦٠٢	٨٧,٦٩٧,٥٣٦	٨٧,٠١٧,٤٤٦		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٦٥,٤٩٧,٤٨٠</u>	<u>٩٥,٨٠٤,٠٥١</u>	<u>٨٧,١٢٦,٩٠٤</u>		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

Niraj Agarwal  
Chief Executive Officer



J. R.  
A. Balasubramanian  
Chief Finance Officer

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)  
 (بالريالات السعودية)

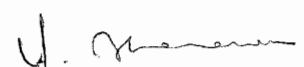
لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس

	٢٠٠٧	٢٠٠٨	<u>إيضاح</u>	
(٣,٥٧٠,٠٣١)		(١,٣٨٦,٢٠٣)	٥	مصاريف
<u>٣٤٠,٦٤٢</u>		<u>٧٠٦,١١٣</u>		إيرادات عمولات
<u>(٣,٢٢٩,٣٨٩)</u>		<u>(٦٨٠,٠٩٠)</u>		صافي خسارة الفترة
	<u>١٠ مليون</u>			عدد الأسهم القائمة
	<u>(٠,٠٦٨)</u>			خسارة السهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



Niraj Agarwal  
 Chief Executive Officer

A. Balasubramanian  
 Chief Finance Officer

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
 لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ (غير مراجعة)  
 (بآلاف الريالات السعودية)

إجمالي حقوق المساهمين	رأس المال	العجز المترافق	
(٤,٢٦٠,٠٠٩)	-	(٤,٢٦٠,٠٠٩)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٧
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
(٣,٢٢٩,٣٨٩)	-	(٣,٢٢٩,٣٨٩)	صافي خسارة الفترة
<u>٥٢,٥١٠,٦٠٢</u>	<u>٦٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(٧,٤٨٩,٣٩٨)</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٧
٨٧,٦٩٧,٥٣٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٢,٣٠٢,٤٦٤)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٨
(٦٨٠,٠٩٠)	-	(٦٨٠,٠٩٠)	صافي خسارة الفترة
<u>٨٧,٠١٧,٤٤٦</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(١٢,٩٨٢,٥٥٤)</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



Niraj Agarwal  
 Chief Executive Officer




A. Balasubramanian  
 Chief Finance Officer

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لمساهمين (غير مراجعة)  
 (باليارات السعودية)

لفترتي الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٠٧	٢٠٠٨
(٣,٢٢٩,٣٨٩)	(٦٨٠,٠٩٠)
٤,٧٦٥	١٣١,٣٦٤
(٣٨٩,٦٤٢)	١,٣٣٣,٣٧٣
-	(٢٦,٣٨٧)
-	١٤,٥٧٠
<u>(٣,٦١٤,٢٦٦)</u>	<u>٧٧٢,٨٣٠</u>
<u>(٢١,٠٠٥)</u>	<u>(٢,٨٣٩,١٦٣)</u>
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٦,٩٨٥,٩٣٤	(٧,٩٨٥,٢٤٠)
٦٦,٩٨٥,٩٣٤	(٧,٩٨٥,٢٤٠)
٦٣,٣٥٠,٦٦٣	(١٠,٠٥١,٥٧٣)
٦١٤,٤٢٤	٩٢,٥٨١,٠٧٦
<u>٦٣,٩٦٥,٠٨٧</u>	<u>٨٢,٥٢٩,٥٠٣</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

صافي خسارة الفترة

تسويات لـ:

الاستهلاك

سلف وذمم مدينة أخرى

مصروفات مستحقة

مخصص نهاية الخدمة للموظفين

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية -

شراء موجودات ثابتة

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

رأس المال

مبالغ مستلمة من (مدفوعة إلى) شركات زميلة

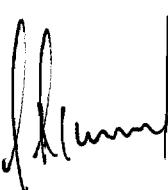
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية

(القص) الزيادة في النقد وما يعادله خلال الفترة

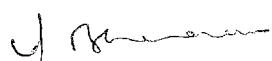
النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

  
 Viraj Agarwal  
 Chief Executive Officer



  
 A. Balasubramanian  
 Chief Finance Officer

# الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

## إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨

### ١. الأنشطة

إن الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م) (تاريخ بداية الشركة). تم تسجيل الشركة في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة والصناعة بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٢٣٦٧٠٥ بتاريخ ٢٤/٧/١٤٢٨هـ (الموافق ٧ أغسطس ٢٠٠٧م). إن عنوان مكتب الشركة المسجل هو: ٣٠٥ العقارية-٢، ص. ب. ٣٤١٤١٣، الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال والتي تشمل على إعادة التأمين والتوكيلات. بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ونظام الشركة الأساسي وغير ذلك من الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. ويُسمح للشركة بمزاولة أعمالها داخل المملكة العربية السعودية وخارجها.

لم يتم إعداد قائمة عمليات التأمين للفترة حيث إن الشركة لم تقم بعد بالبدء في عمليات.

### ٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

#### أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية، وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي، وطبقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، والملخصة أدناه، تتفق مع تلك المبينة في القوائم المالية السنوية المدققة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧. وفي رأي الإدارة، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التعديلات (والتي تتضمن فقط التعديلات العادية المتكررة) الضرورية لإظهار نتائج عمليات المساهمين بصورة عادلة لفترات الأولية المعروضة. يجب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وإيضاحها مع القوائم المالية السنوية المدققة والإيضاحات المتعلقة بها للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

## **استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية**

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وبالمبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها للفترة المعروضة. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الجارية المتوفرة لدى الإداره إلا أن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

### **النقد وما يعادله**

للغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما فيها الودائع تحت الطلب وأجل، والتي تقل مدة استحقاقها عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناصها.

### **سلف وذمم مدينة أخرى**

تظهر السلف والذمم المدينة الأخرى بالقيمة الأصلية مطروحاً منها مخصص الديون المشكوك فيها، إن وجد. يتم تكوين مخصص للديون المشكوك فيها عند وجود شك جوهري في عدم تمكّن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بناء على الشروط الأصلية للذمم المدينة.

### **الموجودات الثابتة**

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم، ويتم احتساب الاستهلاكات على أساس العمر الإنتاجي المقدر الموضحة أدناه وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

% .٢٥	المعدات المكتبية
% .٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
% .٢٥	مركبات
% .١٠	الأثاث والتجهيزات

تم مراجعة الموجودات الثابتة لأغراض تقييم خسائر انخفاض القيمة عند وجود أي تغيرات أو أحداث في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم اثبات خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، بقيمة الزيادة في القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد.

للغرض تحديد الانخفاض في القيمة، تم تصنيف الموجودات الثابتة حسب أدنى مستوى من ناحية التدفقات النقدية القابلة لتحديد لكل من الموجودات الثابتة على حدة.

## **مخصص نهاية خدمة الموظفين**

تُدفع مزايا نهاية خدمة الموظفين كمبالغ مقطوعة إلى جميع الموظفين الذين يتم توظيفهم وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي عند إنتهاء عقود عملهم. ويتم احتساب المخصص على أساس القيمة الحالية للمنافع المقررة المستحقة للموظفين المعينين في حال تركهم العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. إن مدفوعات نهاية الخدمة يتم احتسابها بناءً على الراتب الأساسي للموظف والبدلات وسنوات الخدمة التراكمية، حسب تعريفها الوارد في الشروط المقررة في أنظمة المملكة العربية السعودية.

## **مخصصات**

تحجب المخصصات لقاء الالتزامات المتکبدة عند وجود التزام قانوني حالية أو متوقع على الشركة ناتج عن أحداث سابقة وأن تكاليف سداد هذا الالتزام محتمل ويمكن قياسه بشكل موثوق به.

## **عقود الإيجار التشغيلية**

يتم تحويل المبالغ التي تم دفعها بموجب عقود الإيجار التشغيلية والتي لم تكن جوهرية على الفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٠٨ على الدخل وعلى مدى فترة عقود الإيجار التشغيلية المتعلقة. لم يكن هناك التزامات عقود وإيجار تشغيلية جوهرية كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨.

## **الزكاة**

يخضع المساهمين السعوديين للزكاة وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. يتم تحويل مبلغ الزكاة المقدر على حقوق المساهمين.

## **ضريبة الدخل**

يخضع المساهمين غير السعوديين لضريبة الدخل بموجب أنظمة مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يتم تقدير ضريبة الدخل المستحقة وقيدها على حقوق المساهمين.

يتم قيد ضرائب الدخل المؤجلة الناتجة من التأثيرات الضريبية للفروقات المؤقتة على الموجودات والمطلوبات يتم قيدها خلال الفترة التي تظهر فيها هذه الفروقات، إن كانت جوهرية، ويتم تعديلاها لاحقاً عندما تعكس الفروقات المؤقتة المتعلقة بها. تنشأ الفروقات المؤقتة بشكل رئيسي عن مصروفات تستخدم في تحديد صافي الدخل الخاضع للضريبة وصافي الدخل خلال سنوات مختلفة. يتم تحويل أو إضافة مخصصات ضريبة الدخل المؤجلة إلى حقوق المساهمين.

## العملات الأجنبية

تحفظ الشركة بسجلاتها بالريال السعودي. يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجدات والمطلوبات المالية بالمعاملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. تدرج كافة فروقات التمويل في قائمة عمليات المساهمين. إن الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة مستقلة.

### ٣. النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله مما يلي:

٢٠٠٧ مارس ٣١ ريال سعودي	٢٠٠٧ ديسمبر ٣١ ريال سعودي	٢٠٠٨ مارس ٣١ ريال سعودي	نقد في الصندوق
٣,٠٦٤	٥,٨٧٧	١٦,٥٤٣	الرصيد في الحساب الجاري
٣,٩٦٢,٠٢٣	١,٥٧٥,١٩٩	١٠,٥١٢,٩٦٠	الرصيد في حساب الوديعة الثابتة
<u>٦٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٩١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	
<u>٦٣,٩٦٥,٠٨٧</u>	<u>٩٢,٥٨١,٠٧٦</u>	<u>٨٢,٥٢٩,٥٠٣</u>	الإجمالي

### ٤. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصادهم

إن المطلوبات للمؤسسين مقابل مصروفات التأسيس ومصروفات ما قبل التشغيل التي تم تكبدها من قبلهم نيابة عن الشركة هي كما يلي:

٢٠٠٧ مارس ٣١ ريال سعودي	٢٠٠٧ ديسمبر ٣١ ريال سعودي	٢٠٠٨ مارس ٣١ ريال سعودي	شركة الهند الجديدة للتأمين
١,٨٣٩,٣٨٤	٢,٧١٩,٣٨٤	-	شركة إل آي سي
٤,٩٩٩,٦١٧	٥,٢٦٥,٨٥٦	-	(الدولية) - البحرين
٦,١٤٧,٨٧٧	-	-	فواز الحكير وشركاه
-	١٥,٩٠٠	١٥,٩٠٠	شركة إل آس سي - الهند
<u>١٢,٩٨٦,٨٧٨</u>	<u>٨,٠٠١,١٤٠</u>	<u>١٥,٩٠٠</u>	الإجمالي

## ٥. مصروفات

إن المصروفات لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس تتكون مما يلي:

٢٠٠٧ ريال سعودي	٢٠٠٨ ريال سعودي	
٢٦٦,٢٥٥	٢٨٥,٣٥٦	الرواتب والأجور ومزايا الموظفين الأخرى
٩,٠٠٠	٢٢٧,٦٤١	إيجارات
-	٢٥٧,٤٥٨	اشتراكات
-	١٨٠,٠٠٠	أتعاب اللجنة الشرعية
-	٥٠,٠٠٠	الأتعاب والمهنية
٤,٧٦٥	١٣١,٣٦٤	استهلاك
-	٧٩,٠٠٠	أثاث
٥,٥٤٨	١٠,٥٢٨	مصروفات سفر
٣٥,٥٥٧	٩,٥٥٩	إيجار سيارات
٧٩٨	٤٧,٥٨٩	مصروفات اجتماعات مجلس الإدارة
٣٥,٦٥٦	١٠,٨٤٥	رسوم هاتف
٢,٠٩٥	١٥,٤٣٠	رسوم بريد وشحن وقرطاسية
٣١,٢٥٦	٨١,٤٣٣	مصروفات مكتبية عامة
٣,١٧٩,١٠١	-	مصروفات الضمان البنكي
<u>٣,٥٧٠,٠٣١</u>	<u>١,٣٨٦,٢٠٣</u>	<u>إجمالي المصروفات</u>

إن مصروفات لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ تتكون من مصاريف تشغيلية بينما تتضمن المصروفات للفترة المقابلة في عام ٢٠٠٧ تتكون من مصروفات ما قبل التأسيس.

## ٦. الالتزامات المحتملة

تم إصدار خطاب ضمان بقيمة ١٢,٥ مليون ريال سعودي من قبل أحد مؤسسي الشركة نيابة عن الشركة لصالح مجلس التأمين الصحي التعاون. إن هذا الخطاب صالح لغاية ١٥ أغسطس ٢٠٠٨.

## ٧. تاريخ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل إدارة الشركة بتاريخ ١٥ ربيع الآخر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢١ إبريل ٢٠٠٨).

Niraj Agarwal  
Chief Executive Officer



A. Balasubramanian  
Chief Finance Officer