

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

**القوائم المالية الأولية الموجزة – الغير مراجعة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١**

السبتي وبانقا

محاسبون ومبرجون قانونيون
عضو RSM العالمية

كي بي أم جي الفوزان و السدحان

المتحدين

تقرير مراجع الحسابات
إلى السادة المساهمين
الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١١ والقوائم الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ و القوائم المالية المتعلقة بالتغييرات في حقوق المساهمين و عمليات التأمين و قائمة التدفقات النقدية و قائمة التدفقات النقدية للمساهمين لفترة مالية مدتها ثلاثة اشهر. والإيضاحات (١ إلى ١١) التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

تم فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية والمعلومات والبيانات والمستفسر من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتائج الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات جوهريّة يتبع إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

للتباہ

نلتفت الانتباه بأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

السبتي و بانقا RSM
ص ب ٩٥٢٤
الرياض ١١٤٢٣
المملكة العربية السعودية

كي بي أم جي الفوزان و السدحان
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

سعد صالح السبتي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٨٠

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨



١٦ جمادى الأولى ١٤٣٢ هـ
١٩ إبريل ٢٠١١



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

(بالريالات السعودية)

٢٠١٠ دسمبر ٣١	٢٠١١ مارس ٣١	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاح
معدلة		

موجودات عمليات التأمين		
٤,٨٠١,٠٢٢	٤,٢١٣,٢٩١	٧
٢٧,٤٤٦,٢٠٧	٣٠,٧٢٧,٠٠٠	
١١,٤٨١,٦٦٩	٣٤,٨١٩,٣٢٠	
٩,٣٧٠,٥٧٠	١٠,٦٠٨,١٤٩	
٣,٥٨٩,٤٣٠	٤,٨٣٣,٩٤٥	
٦٨٩,٢٩٢	٥٤٤,٣٣٤	
٢,٤٢٣,٠٧٨	٢,٤٢٣,٠٧٨	٨
١,٠٧٧,٧٤٠	١,٢٢٩,٧٤٣	
٢,٦٣٩,٨٦٥	٢,٢٩٢,١١١	
٩,٠٥٦,٧٧٥	١٦,٠٧٥,٠٤٢	
٧٢,٥٧٥,٦٤٨	١٠٧,٧٦٦,٠١٣	
إجمالي موجودات عمليات التأمين		
موجودات المساهمين		
٣٧,٥٥٤,٧٤٦	٤٧,٦١٣,٩٤٦	٧
-	١٣٥,٠٠٠	
٥٣,٠٢٢	٥٩,٨٩٧	
١٨,٥٠٢,٨٢٩	٨,٥١٩,٨٨٦	٨
١٠,٦٢٧,٢٢٢	١٠,٦٦٥,٣١٧	٩
٦٦,٧٤٧,٩٤٠	٦٦,٩٩٤,٠٤٦	
١٣٩,٣٢٢,٥٨٨	١٧٤,٧٦٠,٠٥٩	
إجمالي الموجودات		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تابع)
(بالريالات السعودية)

٢٠١١ مارس ٣١ (مراجعة) معدلة	٢٠١٠ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة)
٩,٨٥٥,٩٨٤	٩,٣٣٥,٧٧٥
٢٧,٠٦٧,٢٧٧	٣٣,٤٧٦,٧٧٨
٢,٢٦٢,٩٤٠	٢,٤٩٣,٧٦٤
٢٢,٥٢٣,٤٥٨	٥٠,٨٨٥,٧٠٦
٤,٢٦٤,٤٩٣	٤,٢٦٤,٤٩٣
٢,٦٠٨,٦٧٢	١,٤٢٩,٦٥٨
٣,٤٨٤,٦٤٤	٥,٣٢٩,٨٢٩
٥٠٧,١٨٠	٥٥٠,٠٠٠
٧٢,٥٧٥,٦٤٨	١٠٧,٧٦٦,٠١٣

مطلوبات عمليات التأمين
والعجز المراكם

ذمم دائنة لمبادئ التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مخصص حسابي لعمليات التأمين
على الحياة
مصاريف مستحقة
مطلوبات أخرى
مخصص نهاية الخدمة للموظفين
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين:

مطلوبات المساهمين:
الزكاة المستحقة
مصاريف مستحقة
مطلوبات أخرى
مستحقن لعمليات التأمين

إجمالي مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين:

رأس المال
العجز المراكם
الربح غير المحقق من الاستثمارات

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي مطلوبات حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

بيانات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

محمد العبدالله

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والعجز المترافق

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

(بالريالات السعودية)

٢٠١٠ مارس ٣١	٢٠١١ مارس ٣١	
معدلة		إيرادات:
١٦,٤٥٦,٧٧٩	٢٢,٩٣٣,٦٩٤	إجمالي الأقساط المكتسبة
(٥,٠٨٦,٢٥٨)	(٦,٧١٧,٥٦٤)	بعض: مصاريف إعادة التأمين
١١,٣٧٠,٥٢١	١٦,٢١٦,١٣٠	صافي الأقساط المكتسبة
(٣٥٩,٦٢٤)	(٥,١٧١,٩٣١)	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
١١,٠١٠,٨٨٧	١١,٠٤٤,١٩٩	صافي الأقساط المكتسبة
١,٥٠٠,٥٤٠	١,٥١٩,٦١٢	دخل عمولات إعادة التأمين
١٢,٥١١,٤٢٧	١٢,٥٦٣,٨١١	إجمالي الإيرادات
ـ	ـ	ـ
ـ	ـ	التكاليف والمصاريف:
١٠,٤٨٨,٠٩٤	١٠,٣٤٠,٦٦٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,٣٠٠,٣٤٧)	(٤,٢٦٠,٤٢٣)	بعض: حصة معيدي التأمين
٦,١٨٧,٧٤٧	٦,٠٨٠,٢٤٥	صافي المطالبات المدفوعة
٣,٥٧٣,٧٣٢	٥,٠٢٤,٥٩٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٩,٧٦١,٤٨٠	١١,١٠٤,٨٤٢	صافي المطالبات المكتسبة
٢,٠٠٣,٦٢٤	٢,٢٢٥,٨١٥	نفقات إكتاب وثائق التأمين
٣٤٠,٢٠٠	٣٢٥,٨٩٠	مصاريف فائض الخسارة
٣٢٢,٥٧١	٥٩١,٣٧٧	مصاريف إكتاب أخرى
١٢,٤٣٨,٨٧٥	١٤,٢٤٧,٩٢٤	إجمالي المطالبات و المصاريف الأخرى
٧٢,٥٥٢	(١,٦٨٤,١١٣)	فائض / (عجز) الإكتاب
(٥,٣٠٧,٧٩٧)	(٥,١٣٤,٧٤٣)	المصاريف العامة والإدارية
(٥,٢٣٤,٧٢٥)	(٦,٨١٨,٨٥٦)	العجز للتراكم كما في بداية الفترة
٥,٢٣٤,٧٢٥	٦,٨١٨,٨٥٦	تنفطية المساهمين للعجز
ـ	ـ	العجز المترافق كما في نهاية الفترة

تغطي الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

عبد الرحمن

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

(بالريالات السعودية)

إيضاح

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
معدلة		
-	٢٧٦,٩٧٩	ربح من بيع أسمارات متاحة للبيع
١٠١,٩٠٥	٦٦,٠٦٤	إيرادات عمولات
-	٢,١١٠,٠٠٠	أنعكاس مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<u>١٠١,٩٠٥</u>	<u>٢,٤٥٣,٠٤٣</u>	
(٣٩٦,٠٦٥)	(١٣٣,٤١٠)	مصاريف عمومية و إدارية
<u>(٥,٢٢٤,٧٢٥)</u>	<u>(٦,٨١٨,٨٥٦)</u>	نفطية العجز من عمليات التأمين
<u>(٥,٥٢٨,٨٨٥)</u>	<u>(٤,٤٩٩,٢٢٣)</u>	صافي خسارة الفترة
<u>(١,٥٥٣)</u>	<u>(٠,٤٥٠)</u>	ربح (خسارة) السهم الأساسية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Reda Salah A. Aziz
 Accounting Manager

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

(بالريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
معدلة		خسارة الفترة
(٥,٥٢٨,٨٨٥)	(٤,٤٩٩,٢٢٣)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٥,٦٣٦	١٧,٠٥٧	
<u>(٥,٥١٣,٢٤٩)</u>	<u>(٤,٤٨٢,١٦٦)</u>	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

محمد العبدالله

Reda Salah A. Aziz
Accounting Manager

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

(بالريالات السعودية)

رأس المال	العجز المترافق	الربح غير المحقق	إجمالي حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٢,٣٠٩,٥٧٥)	٥٠٢,٨٢٩	٤٨,١٩٣,٢٥٤
-	٥,٥٢٤,٧٦٧	-	٥,٥٢٤,٧٦٧
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٧٨٤,٨٠٨	٥٠٢,٨٢٩	٥٣,٧١٨,٠٢١
-	(٤,٤٩٩,٢٣٣)	(٢٥٩,٩٢٣)	(٤,٧٥٩,١٤٦)
-	(٤٤٢,٤٦٥)	-	(٤٤٢,٤٦٥)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥١,٧٢٦,٤٩٦)	٢٤٢,٩٠٦	٤٨,٥١٦,٤١٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٤٤٢,٦٦١	٤٠٤,٤٧٤	٥١,٩٦١,٨١٣
-	٦,٧٥٧,٦٤٤	-	٦,٧٥٧,٦٤٤
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤١,٦٨٥,٠١٧)	٤٠٤,٤٧٤	٥٨,٧١٩,٤٥٧
-	(٥,٥٢٨,٨٨٥)	١٥,٦٣٦	(٥,٥١٣,٢٤٩)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٧,٢١٣,٩٠٢)	٤٢٠,١١٠	٥٣,٢٠٦,٢٠٨

أجمالي الخسارة الشاملة للفترة
مخصص الركبة الشرعية
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ - كما في الميزانية
تعديل خطأ سنوات سابقة - (٦)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ - بعد التعديل

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠ - كما في الميزانية
تعديل خطأ سنوات سابقة - (٦)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ - بعد التعديل

أجمالي الخسارة الشاملة للفترة
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٠

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

(بالريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(معدلة)	

(٥,٢٣٤,٧٢٥)	(٦,٨١٨,٨٥٦)
٣٤,٤٤٦	٤٢,٨٢٠
٤٢٥,٦٠١	٤٨٥,٧٢١
(٤,٧٧٤,٦٧٨)	(٦,٢٩٠,٣١٥)

الأنشطة التشغيلية:

تعديلات لـ:

تعطية المساهمين للعجز

عخصص نهاية الخدمة للموظفين

الاستهلاك

العجز التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

(٦,١٥١,٥٩٤)	(٣,٢٨٠,٧٩٣)
(٣,٤٧٦,٢٨٩)	(٢٣,٣٣٧,٦٥١)
٤,٩٧٥,٧٠٦	(١,٢٣٧,٥٧٩)
(٧٨٩,٤٤٩)	(١,٢٤٤,٥١٦)
(٢٢,١١٥)	١٤٤,٩٥٨
(١٣٩,٥٩٦)	(١٥٢,٠٠٣)
(٦,٠٣٦,٥١٨)	(٥٢٠,٢٠٩)
(٤,٦١٦,٠٧٢)	٦,٤٠٩,٥١٠
١٦٥,٣٨٩	٢٢٩,٨٢٤
٧,٠٠٠,٠٢٢	٢٨,٣٦٢,٢٤٨
(١٥٥,٩٧٢)	(١,١٧٩,٠١٤)
٢,٢٧٢,٢٠٦	١,٨٤٥,١٨٥
-	(١٩٩,٤١٠)
(١١,٧٩٨,٩٦١)	(٤٤٩,٧٦٥)

صافي النقد المستخدم في العمليات

الأنشطة الاستثمارية:

شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

مبالغ مستلمة من المساهمين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

النقص في النقد وما يعادله خلال الفترة

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

مودع حمدون

Reda Salih A. Aziz
Accounting Manager

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

(بالريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١١ (معدل)	٣١ مارس ٢٠١٠
٥,٥٢٨,٨٨٥	(٤,٤٩٩,٢٢٣)
٥,٢٣٤,٧٢٥	٦,٨١٨,٨٥٦
(٢٩٤,١٦٠)	٢,٣١٩,٦٣٣
١٤٥,٩٠٣	٣٦٤,١٦٥

الأنشطة التشغيلية:

صافي خسارة الفترة

تعديلات ل:

عجز المول من عمليات التأمين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

مصاريف مدفوعة مقدما

سلف وذمم مدينة أخرى

مصاريف مستحقة

مطلوب من المساهمين

مطلوبات أخرى

صافي النقد الناتج من العمليات

-	(٢٧,٩٨٥)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧٢٣,٠٢٠
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٩٥,٠٣٥

الأنشطة الاستثمارية:

وديعة نظامية - صكوك

استثمارات

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

مبالغ محولة إلى عمليات التأمين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

الزيادة في النقد وما يعادله خلال الفترة

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

(٩,٥٠١,٤٣١)	-
(٩,٥٠١,٤٣١)	-
١٥,٦٤٤,٤٧٢	١٠,٠٥٩,٢٠٠
٢٤,٥١٩,٤٦٩	٣٧,٥٥٤,٧٤٦
٤٠,١٦٣,٩٤١	٤٧,٦١٣,٩٤٦

معلومات غير نقدية إضافية:

الربح غير عتحق من الاستثمارات المتاحة للبيع

١٥,٦٣٦	١٧,٠٥٧
--------	--------

تحذير: الأحكام المدنية من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Reda Salah A. Aziz
Accounting Manager

تم التأمين
٢٠١١

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

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 ٢٠٠٢م) (تاريخ بداية الشركة). تم تسجيل الشركة في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة والصناعة بموجب سجل تجاري رقم ٥١٤٢٨٧٢٤٠٥٢٠٢٠٧ (الموافق ٧ أغسطس ٢٠٠٧م). إن عنوان مكتب الشركة المسجل هو: ٣٠٥ العقارية-٢، ص. ب. ٣٤١٤١، 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 المعول بها في المملكة العربية السعودية. ويسمح للشركة مزاولة أعمالها داخل المملكة العربية السعودية فقط.

٢. أساس أعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الشركة لترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "القوائم المالية الأولية".

القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ولذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة التي تم اعتمادها من قبل المراجع القانوني والتي تم اعدادها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

تعكس هذه القوائم المالية المرفقة جميع التسويفات (بما في ذلك التسويفات العادلة والمكررة) الالزامية لعرض نتائج العمليات المرحلية للفترات المعروضة بصورة عادلة. قد لا تكون النتائج المرحلية للشركة مؤشراً على نتائج أعمالها السنوية.

القوائم المالية الأولية الموجزة تم اعتمادها من قبل مجلس الادارة في ١٦ جمادى الأولى ١٤٣٢هـ و الموافق ١٩ يناير ٢٠١١م.

٣. أساس العرض

طبقاً للوائح و القوانين المنظمة لعمل شركات التأمين في المملكة العربية السعودية ، تختلف الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين و عمليات المساهمين ، أصول ، خصوم ، أرباح و مصروفات و التي تفصل بوضوح الأحداث التي تم تسجيلها في كل من الحسابات التي تخصها، أساس عرض المعرفات الناتجة من عمليات التأمين تم تحديدها و اعتمادها من قبل الادارة و مجلس الادارة .

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٠

٤. العملة الوظيفية و المستخدمة في العرض

القوائم المالية الأولية الموجزة تم عرضها بالريال السعودي ، وهي العملة الوظيفية في الشركة. كافة المعلومات و البيانات المالية للشركة تم تقريرها لأقرب ريال صحيح .

٥. أهم السياسات المحاسبية و إدارة الخطر

تتوافق السياسات المحاسبية و إدارة الخطر في إعداد القوائم المالية الأولية مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠ ، فيما عدا المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات و التي لم يكن لها تأثير جوهري على طريقة العرض والإفصاح في القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "إفصاح الأطراف ذات العلاقة" (تعديل ٢٠٠٩)

ينقوم معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة بتعديل تعريف الأطراف ذات العلاقة وتعديل بعض متطلبات الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة للجهات الحكومية ذات الصلة.

تطوير للمعايير الدولية (تعديل ٢٠١٠) – المعيار الدولي رقم ٧ الأدوات المالية: الإيضاحات

تشكل التعديلات بياناً صريحاً أنه يجب إجراء الإفصاح التوضيحي بالارتباط مع الإنفصال الكمي لتسكين المستخدمين من تقسيم التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية بشكل أفضل. وبالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل متطلبات الإنفصال الحالية وزالتها.

تطوير للمعايير الدولية (تعديل ٢٠١٠) – معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية

أوضح المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ بعد التعديل بأنه لا بد من درج التغير في كل مكونات حقوق المساهمين الناتج عن المعاملات و المسجلة من قائمة الدخل الأخرى ، كما يتبعي أظهارها في القوائم المالية و يمكن أظهارها أما في قوائم التغيرات في حقوق المساهمين أو من ضمن الإيضاحات .

تطوير للمعايير الدولية (تعديل ٢٠١٠) – معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية

تلك التعديلات تؤكد سبادى المعيار رقم ٣٤ بأن الإيضاحات المتعلقة بالأحداث و المعاملات الخاصة و الواقعه في الفترة المرحلية يجب تحديد المعلومة ذات العلاقة في آخر تقرير مالي محدث كما يجب إفصاح طريقة تطبيق المعيار طبقاً للوسائل المالية و قيمتها العادلة كما أن التعديل أضاف بعض الأمثلة لقائمة الأحداث و المعاملات التي يجب الإفصاح عنها تحت المعيار الدولي رقم ٣٤ وأزالة المراجع المتعلقة بالأهمية النسبية في نفس المعيار ٣٤ و التي تحصن المعايير الأخرى .

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

.٦ تسويات سنوات السابقة

خلال الفترة ، أكشلت الشركة فروقات بما يقدر بـ ٦,٧٥٧,٦٤٤ ريال سعودي في حساب المستحقات لشركات إعادة التأمين و هو مبلغ يفوق الرصيد المصدق عليه من قبل شركات إعادة التأمين . و التي تتعلق بالسنوات السابقة . بالإضافة إلى وجود مصروفات مستحقة لأحد الموظفين تقدر بـ ١,٢٣٢,٨٧٧ ريال سعودي و لم تسجل خلال السنة المالية السابقة و المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ . و عليه فإن الارصدة الأفتتاحية لكل من المستحقات لشركات إعادة التأمين والمصروفات المستحقة والعجز المتراكم تم تعديلاها في ضمن هذه القوائم المالية الأولية .

.٧ نقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله مما يلي:

أ) عمليات التأمين:

٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣٧٨	٢٧,٣٣٦
٦١٣,٥٦٨	٤,١٨٥,٩٥٥
٤٧,٠٠٠,٠٠٠	-
٤٧,٦١٣,٩٤٦	٤,٢١٣,٢٩١

نقد بالصندوق

الرصيد في الحساب الجاري

الرصيد في حساب الوديعة لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣٧٨	١٤,٧٨١
٥٥٤,٣٦٨	٤,٧٨٦,٢٤١
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-
٣٧,٥٥٤,٧٤٦	٤,٨٠١,٠٢٢

نقد بالصندوق

الرصيد في الحساب الجاري

الرصيد في حساب الوديعة لأجل

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

.٨. الأsementars - المتاحة للبيع

٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	أsementars غير مدرجة بالسوق صندوق متوافق مع الشريعة الإسلامية
-	١,٩٢٣,٠٧٨	
٨,٥١٩,٨٨٦	٥٠٠,٠٠٠	
<u>٨,٥١٩,٨٨٦</u>	<u>٢,٤٢٣,٠٧٨</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	أsementars غير مدرجة بالسوق صندوق متوافق مع الشريعة الإسلامية
-	١,٩٢٣,٠٧٨	
١٨,٥٠٢,٨٢٩	٥٠٠,٠٠٠	
<u>١٨,٥٠٢,٨٢٩</u>	<u>٢,٤٢٣,٠٧٨</u>	

.٩. وديعة نظامية . صكوك

بموجب المادة ٥٨ من تعليمات تطبيق التأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ ١٠٠,١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في بنك الرياض والذي تم استثماره في صكوك. إن تاريخ الاستحقاق الأصلي لهذه الوديعة هو ١٥ يوليو ٢٠٢٧ مع عيار استحقاق مبكر في ١٥ يوليو ٢٠١٢. يتم قيد الربح المستحق المعادل على أساس ريع سنوي، إلا أنه لا يسمح للشركة بسحب أي جزء من الوديعة أو الأرباح ما لم يتم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. إن الأرباح المكتسبة تظهر ضمن بند وديعة نظامية كما يظهر مبلغ مماثل كمطالبات ضمن المطلوبات الأخرى.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

١٠. أرصدة ومعاملات الأطراف ذوي العلاقة

٢٠١٠ ديسمبر ٣١

٢٠١١ مارس ٣١

أرصدة أطراف ذات علاقة

٤٤٢	٣٢٦,٨٥٧	مستحقات لشركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة
٨٦٧,٨١٠	٨٦٧,٨١٠	ذمم حملة الوثائق أرصدة مدينة
٣٤٦,١٣٧	١٢١,٣٦٢	مجموعة فواز الحكير (جيـان السعودية المحدودة)
٣٧٥,٠٢٥	٤١٢,٨٨٦	شركة المراكز العربية
٦٣,٠١٩	١٢,٩١٤	فواز الحكير للمقاولات
٢,٧٣٤,٧٥٣	٢,٣٣٢,٠١٧	أزياء فواز الحكير للتجزئة
٤,٣٨٦,٧٤٤	٣,٧٤٦,٩٨٩	مجموعة فواز الحكير - بوليسـة صحيـة

أقساط إعادة التأمين الدائنة

٢,٨٦٧,٦٣٤	١,٣٩٦,٢٢٠	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة
-----------	-----------	-------------------------------------

عملات إعادة التأمين مدينة

١,٠٤٠,٦١٥	٥١٤,٧٣٦	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة
-----------	---------	-------------------------------------

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدينة

٤٤٣,١٠٢	٣٢٠,٧٢٥	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة
---------	---------	-------------------------------------

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

١٠ . أرصدة ومعاملات الأطراف ذوي العلاقة (تابع)

٢٠١٠ ٣١ ديسمبر

٢٠١١ ٣١ مارس

معاملات مع أطراف ذات العلاقة

وثائق تأمين صادرة	مجموعه فواز الحكير (جيان السعودية المحدودة)	شركة المراكز العربية	فواز الحكير للمقارات	أزياء فواز الحكير للتجزئة	مجموعه فواز الحكير - بوليصة صحية
١٥,٩٧١	-				
٤٢٢,٢٩٦	٢٢٤,٧٧٥				
١١٣,١٤٥	٣٧,٨٦١				
٢,٢٨٣,٦٤٦	٥٠,١٠٥				
٢,٧٤٩,١٤٩	٤٠٢,٧٣٦				
١,٠٤٠,٠٠٠	-	(٠,١٠)			
٩٧,٥٠٠	٦٩,٠٠٠		بدل حضور اجتماعات اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة		

المبالغ المدفوعة لكيان موظفي الأدارة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ تقدر بـ ١,١٢٢,٥١٢ ريال سعودي بينما المبالغ التي تم صرفها خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ تقدر بـ ٤٢٠,٨٦٨ ريال سعودي .

١٠. مكافأة أعضاء مجلس الادارة

خلال هذا الربع، صدر قرار مجلس الادارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠١١ بالتنازل عن مكافأات أعضاء مجلس الادارة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٠

١١ . المعلومات القطاعية

ونقلاً لإجراءات التقارير الداخلية في الشركة، تم اعتماد قطاعات الأعمال من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة موجودات ومطلوبات الشركة كما هو موضح أدناه. المعلومات المتضمنة في الإيضاح قائمة على التقارير المالية المرسلة إلى رئيس صانع القرار . القطاع العامل لا يتضمن عمليات المساهمين بالشركة .

لا تضم الموجودات القطاعية النقد وما يعادله من عمليات التأمين، المديون، المصروفات المدفوعة مقدماً، الاستثمارات، السلف والمديون الآخرون، المطلوب من عملاء المساهمين وصافي الممتلكات والمعدات. ووفقاً لذلك هي موجودات غير موزعة .

لا تضم المطلوبات القطاعية أرصدة معيدي التأمين الدائنة، دخل العمولات غير المكتسبة، مخصص نهاية الخدمة للموظفين، المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى. ووفقاً لذلك فهي مطلوبات غير موزعة .

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة للتزيين لرئيس العمليات صانع القرار في إطار قطاعات ذات الصلة ، وتم مراقبتها على أساس مركبي .

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاً جات حول الفوائِم لِلآلية الأولى الموجزة (تابع)

الفترة اللاحقة أشهر المتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة):

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإحصاءات حول العالم المالية الأولى في العالم (العام ٢٠١٣)

ل فترة الكلاية أشهر المتهبة في ٣١ مارس ٢٠١٠

تقدير قطاعية (بالإلاات السعودية) - (تابع)

التعاونية الهندية للأسمدة

(شركة مساهمة سعودية)

بحث حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

لفره الكلمة شهر المشتهي في ١٤ مارس ٢٠١٤

المفتشة المستهبة في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير موجودة) - معدله:

الدكتور عبد الله العتيق

(يُكَانَةِ سَمَاهَةِ سَعْيَهُ دَيْنَهُ)

إيصالات حول القوائم المالية الأولية للمؤسسة (تابع)

١٩. تقارير قطاعية (باليارات السعودية) - (تابع)
كمالي ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدقق) - معدلة

مظارات: دخل الأفراد غير المكملات تحت التسوية

Reda Salah A. Aziz
Accounting Manager