

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٠
وتقدير فحص مراجعي الحسابات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

رقم الصفحة

٢	تقرير مراجعي الحسابات
٤-٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة عمليات التأمين والعجز المتراكم
٦	قائمة عمليات المساهمين
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٢٠-١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

براييس وترهاوس كوبيرز (ساما) مكتب أسامة عبدالله الخريجي

محاسبون قانونيون واستشاريون أعمال

تقرير مراجعي الحسابات عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

المحترمين

إلى السادة المساهمين

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

الرياض، المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والعجز المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات 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 رقم (٤) - "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 والاستفسار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والخاصة. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها 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 يبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتطلب إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٤).

لفت انتباه

لفت الانتباه بأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أسامة عبدالله الخريجي

ص ب ١٥٠٤٦

جدة ٢١٤٤٤

المملكة العربية السعودية

براييس وترهاوس كوبيرز الجريدة

ص ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

العنوان
٣٢٣

عمر محمد السقا

محاسب قانوني برегистر رقم ٣٦٩

أسامة عبدالله الخريجي

محاسب قانوني برегистر رقم ١٥٤

٤ جمادى الأولى ١٤٣١ هـ

(٢٠١٠ إبريل ١٨)

- ٢ -



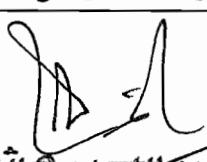
الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

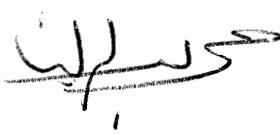
قائمة المركز المالي

(بالريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
١٩,٤٣٨,٩٥٨	٥,٥٩١,٢٤٣	٣,٣٠٢,٦٣٣	٣	نقد وما يعادله
١٧,٩٣٣,٤٩٥	٢٤,٠٩٢,٦٧٣	٣٠,٢٤٤,٢٦٧		ذمم مدينة من حملة الوثائق - صافي
٣,٣٣١,٩٥٠	٣١,٢٠٢,١٢٧	٣٤,٦٧٨,٤١٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,٦٦٦,٤٢٥	١٠,٨١٦,٠١٣	٥,٨٤٠,٣٠٧		حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٣,٣٤٩,٢٢٥	٧٨٤,٨٧٧	١,٥٧٤,٣٢٦		تكاليف إكتتاب مؤجلة
٤٥٢,٥٤٣	٤٥٦,٨٢٨	٤٧٨,٩٤٣		مصاريف مدفوعة مقدما
-	٢,٤٢٣,٠٧٨	٢,٤٢٣,٠٧٨	٥	استثمارات
٥٣٩,٧٣٧	١,٠٩١,٧٧٧	١,٢٣١,٣٧٣		سلف و مدينون آخرون
٤,٦٧٨,٣٧٣	٣,٩٥٥,٠٩٨	٣,٦٢٠,٥٧٧		ممتلكات و معدات - صافي
٣,٣٩٨,٦٥٦	٢٤,٠٥٧,٥٥٨	١٩,٦٨٨,١١٢	٤	المستحق من عمليات المساهمين
٧٠,٨٨٩,٣٦٢	١٠٤,٤٧١,٢٧٢	١٠٣,٠٨٢,٠٣٢		إجمالي موجودات عمليات التأمين
<hr/>				
٢٥,٨٧٣,٣٧٩	٢٤,٥١٩,٤٦٩	٤٠,١٦٣,٩٤١	٣	موجودات المساهمين
١٥٦,٣٥٧	٢١,٣٥٧	١٣٥,٠٠٠		نقد وما يعادله
٤٣,٢٣٠,٣٩١	٤٣,٤٠٤,٤٧٤	١٨,٤٢٠,١١٠	٥	مصاريف مدفوعة مقدما
١٠,٤٠١,٩٨٣	١٠,٥٤٦,٩٢٣	١٠,٥٥٢,١١٣	٦	استثمارات
٧,٣٠٠	٢٧٦,٩٣٩	٢٠,٢٣٣		وديعة نظامية - صكوك
٧٩,٦٦٩,٤١٠	٧٨,٧٦٩,١٦٢	٦٩,٢٩١,٣٩٧		سلف و مدينون آخرون
١٥٠,٥٥٨,٧٧٢	١٨٣,٢٤٠,٤٣٤	١٧٢,٣٧٣,٤٢٩		إجمالي موجودات المساهمين
<hr/>				
تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.				

أ. بala Subramanian
المدير المالي
A. Balasubramanian
Chief Finance Officer


 اتش. سي. ميشرا
 الرئيس التنفيذي
 H. C. Mishra
 Chief Executive Officer



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تابع)

(بالمليارات السعودية)

٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)
---------------------------------	-------------------------------	---------------------------------

١٨,٠٩١,٦٠٠	١٩,٢٠٦,٨٩٣	١٣,١٧٠,٣٧٥
٣٧,٢٦٣,٤٤٦	٢٥,١٠٨,٦٤٣	٢٠,٤٩٢,٥٧١
١,٢٨٠,٦٩١	١,٧٠٦,٧٣٦	١,٨٧٢,١٢٥
٧,٢٢٥,٥٧٣	٤٩,١٢٩,٤٥١	٥٦,١٧٩,٤٧٣
-	٣,٠٤٤,٦١٣	٣,٠٤٤,٦١٣
٢,٧٨٠,٧٧٣	١,٥١٤,٧٤١	١,٢٥٦,٠٢٨
٣,٨٧٤,٥٢٤	٤,٤٤٤,٦٤١	٦,٧١٦,٨٤٧
٣٧٢,٧٥٥	٣١٥,٥٥٤	٣٥٠,٠٠٠
<u>٧٠,٨٨٩,٣٦٢</u>	<u>١٠٤,٤٧١,٢٧٢</u>	<u>١٠٣,٠٨٢,٠٣٢</u>

**مطليبات عمليات التأمين
والعجز المترافق**

ذمم معيدي 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
المستحق لعمليات التأمين

إجمالي مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين:

رأس المال
العجز المترافق
الربح غير الحق من الاستثمارات

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي مطلوبات حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

أرش. سج. . مشرا
الرئيس التنفيذي
H. G. Mishra
Chief Executive Officer

أ. بلا سوبيرامانيان
المدير المالي
A. Balasubramanian
Chief Finance Officer

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والعجز المترآكم

لفترتي ثلاثة أشهر المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

٢٠٠٩ مارس ٣١	٢٠١٠ مارس ٣١	
٣٤,٨٦٦,٩٨٨	١٦,٤٥٦,٧٧٩	إيرادات:
(١٦,٢٠٦,٢٦٩)	(٥,٠٨٦,٢٥٨)	إجمالي الأقساط المكتسبة
١٨,٦٦٠,٧١٩	١١,٣٧٠,٥٢١	يخصم: مصاريف إعادة التأمين
(١٣,٥٧٤,٠٢٢)	(٣٥٩,٦٣٤)	صافي الأقساط المكتسبة
٥,٠٨٦,٦٩٧	١١,٠١٠,٨٨٧	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
٢٨٥,٠٧٤	١,٥٠٠,٥٤٠	صافي الأقساط المكتسبة
٤,٠٨٠	-	دخل عمولات إعادة التأمين
٥,٣٧٥,٨٥١	١٢,٥١١,٤٢٧	دخل استثمارات أخرى
		إجمالي الإيرادات
٣٠٠,٧٧٦	١٠,٤٨٨,٠٩٤	التكاليف والمصاريف:
-	(٤,٣٠٠,٣٤٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٠٠,٧٧٦	٦,١٨٧,٧٤٧	يخصم: حصة معيدي التأمين
٣,٣١٥,٩٦٤	٣,٥٧٣,٧٣٣	صافي المطالبات المدفوعة
٣,٦١٦,٧٤٠	٩,٧٦١,٤٨٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٨٦٤,٢٣٩	٢,٠٠٣,٦٢٤	صافي المطالبات المتکبدة
٣٥١,٨٥٠	٣٤٠,٢٠٠	تكاليف أكتاب وثائق التأمين
٢,٦٩٧,٢١١	٣٣٣,٥٧١	مصاريف تأمين فائض الخسارة
١,١٦٨,٣٦٢	٢,٠٦٧,٤٧١	مصاريف أكتاب أخرى
١,٩٨٧,٩٤٨	٣,١٣٧,٠٦	رواتب التشغيلية والإدارية
١٠,٦٨٦,٣٥٠	١٧,٦٤٣,٤١٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٥,٣١٠,٤٩٩)	(٥,١٣١,٩٨٥)	إجمالي التكاليف و المصاريف
(٥٧٢,٢٤٨)	-	عجز من عمليات التأمين
٥,٨٨٢,٧٤٧	٥,١٣١,٩٨٥	عجز المترآكم كما في بداية الفترة
-	-	تغطية المساهمين للعجز
		العجز المترآكم كما في نهاية الفترة

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

أ. بلا سوبيرمانيان
المدير المالي
A. Balasubramanian
Chief Finance Officer

اقش . سبي . مشرا
الرئيس التنفيذي
H. C. Mishra
Chief Executive Officer

مشرا

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

لفترتي ثلاثة أشهر المنتهيين في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
 (بالريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	
٢٢٠,٩٦٨	١٠١,٩٠٥	إيرادات عمولات
(٤٠٣,٩٠٥)	(٣٩٦,٠٦٥)	مصاريف
<u>(٥,٨٨٢,٧٤٧)</u>	<u>(٥,١٣١,٩٨٥)</u>	تغطية العجز من عمليات التأمين
<u>(٦,٠٦٥,٦٨٤)</u>	<u>(٥,٤٢٦,١٤٥)</u>	صافي خسارة الفترة
<u>١٠ مليون</u>	<u>١٠</u>	عدد الأسهم القائمة
<u>(٠,٦٠٧)</u>	<u>(٠,٥٤٣)</u>	ربح (خسارة) السهم الأساسية والمحضية

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



اقتبس . سبي . مشترا
 الرئيس التنفيذي
 H. C. Mishra
 Chief Executive Officer

أ. بلا سوبيرامانيان
 المدير المالي
 A. Balasubramanian
 Chief Finance Officer

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

لفترتي الثلاثة أشهر المتهيئين في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	خسارة الفترة الدخل الشامل الآخر - موجودات مالية متاحة للبيع إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>(٦,٠٦٥,٦٨٤)</u>	<u>(٥,٤٢٦,١٤٥)</u>	
<u>٩٧,٨٨٢</u>	<u>١٥,٦٣٦</u>	
<u>(٥,٩٦٧,٨٠٢)</u>	<u>(٥,٤١٠,٥٠٩)</u>	

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

ه. سي. ميشرا
الرئيس التنفيذي
H. C. Mishra
Chief Executive Officer

أ. بلا سوبرامانيان
المدير المالي
A. Balasubramanian
Chief Finance Officer

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

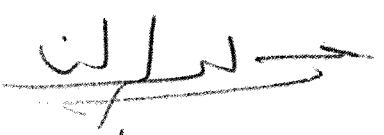
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
 لفترتي ثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
 (باليارات السعودية)

إجمالي حقوق المساهمين	الربح غير الحقق من الإستثمارات	العجز المتراكم	رأس المال	
٧٩,١٣٤,٥٧٣	١٣٢,٥٠٩	(٢٠,٩٩٧,٩٣٦)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩ الرصيد في ١ يناير
(٥,٩٦٧,٨٠٢)	٩٧,٨٨٢	(٦,٠٦٥,٦٨٤)	-	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة) للفترة
<u>٧٣,١٦٦,٧٧١</u>	<u>٢٣٠,٣٩١</u>	<u>(٢٧,٠٦٣,٦٢٠)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠٩ الرصيد في ٣١ مارس</u>
٥١,٩٦١,٨١٣	٤٠٤,٤٧٤	(٤٨,٤٤٢,٦٦١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٠ الرصيد في ١ يناير
(٥,٤١٠,٥٠٩)	١٥,٦٣٦	(٥,٤٢٦,١٤٥)	-	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة) للفترة
<u>٤٦,٥٥١,٣٠٤</u>	<u>٤٢٠,١١٠</u>	<u>(٥٣,٨٦٨,٨٠٦)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠١٠ الرصيد في ٣١ مارس</u>

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

أ. بala سوبيرمانين
 المدير المالي
 A. Balasubramanian
 Chief Finance Officer

أ. تش. ميشرا
 الرئيس التنفيذي
 H. C. Mishra
 Chief Executive Officer



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

لفترة ثلاثة أشهر المنتهيين في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

٣١ مارس
٢٠٠٩

٣١ مارس
٢٠١٠

(٥,٨٨٢,٧٤٧)	(٥,١٣١,٩٨٥)
٥٧٢,٢٤٨	-
١٥٠,١٥٧	٣٤,٤٤٦
٣٩٥,٠٧٣	٤٢٥,٦٠١
<u>(٤,٧٦٥,٢٦٩)</u>	<u>(٤,٦٧١,٩٣٨)</u>

الأسطة التشغيلية:
صافي الفائض/عجز للفترة
تعديلات لـ:
تغطية المساهمين للعجز
تغطية المساهمين الإضافية للعجز
مخصص نهاية الخدمة للموظفين
الاستهلاك
العجز التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات
والمطلوبات التشغيلية:

(١٢,٢٢٨,٣٦٥)	(٦,١٥١,٥٩٤)
(٢,٩٣٨,٦٣٨)	(٣,٤٧٦,٢٨٩)
(١٢,٧٦٩,٩٧١)	٤,٩٧٥,٧٠٦
(٢,٠٨٢,٠٠٦)	(٧٨٩,٤٤٩)
٦١٩,٢٥٢	(٢٢,١١٥)
(٤٧٤,٣٧٥)	(١٣٩,٥٩٦)
١٣,٦١١,٩٠٢	(٦,٠٣٦,٥١٨)
٢٦,٣٤٣,٩٩٤	(٤,٦١٦,٠٧٢)
٩٤٩,٠٢٨	١٦٥,٣٨٩
٦,٢٥٤,٦٠٢	٧,٠٥٠,٠٢٢
١,٦٤٠,٢٦٣	(٢٥٨,٧١٣)
٢,٥٦٩,٥٩٦	٢,٢٧٢,٢٠٦
<u>(١,٢٢٨,٠١٩)</u>	<u>-</u>
<u>١٥,٥٠١,٩٩٤</u>	<u>(١١,٦٩٨,٩٦١)</u>

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من العمليات
الأسطة الاستثمارية:

(٣٠٤,٢٨٦)	(٩١,٠٨٠)
<u>(٣٠٤,٢٨٦)</u>	<u>(٩١,٠٨٠)</u>

مبالغ مستلمة من المساهمين

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(النقد) 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 الأولية الموجزة.

حـلـلـان

اـقـشـ.ـسـيـ.ـمـشـراـ
الـرـئـيـسـالـتـنـفيـضـيـ
H.C. Mishra
Chief Executive Officer

أـيـ.ـبـلـاـسـوـبـرـامـانـيـ
الـمـديـرـالـأـنـاـثـيـ
A. Balasubramanian
Chief Finance Officer

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

لفترتي ثلاثة أشهر المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
(٦,٠٦٥,٦٨٤)	(٥,٤٢٦,١٤٥)
٥,٨٨٢,٧٤٧	٥,١٣١,٩٨٥
٤٥,٠٠٠	(١١٣,٦٤٣)
١٦٥,٠٥٤	٢٥٦,٧٠٦
(٨٦٨,٥٠٠)	٢٩٧,٠٠
٨١,١٩٦	-
١,٢٢٨,٠١٩	-
<u>٤٦٧,٨٣٢</u>	<u>١٤٥,٩٠٣</u>
(٨١,١٩٦)	-
(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
<u>(٣٤,٠٨١,١٩٦)</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>
٤٨٦,٧٤٣	(٩,٥٠١,٤٣١)
٤٨٦,٧٤٣	(٩,٥٠١,٤٣١)
(٣٣,١٢٦,٦٢١)	١٥,٦٤٤,٤٧٢
٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٥١٩,٤٦٩
<u>٢٥,٨٧٣,٣٧٩</u>	<u>٤٠,١٦٣,٩٤١</u>
<u>٩٧,٨٨٢</u>	<u>١٥,٦٣٦</u>

الأنشطة التشغيلية:

صافي خسارة الفترة
تعديلات لـ :

تغطية الخسارة من عمليات التأمين

مصاريف مدفوعة مقدما
سلف وذمم مدينة أخرى

مصاريف مستحقة

مطلوبات أخرى

مطلوب من المساهمين

صافي النقد الناتج من العمليات

الأنشطة الاستثمارية:

وديعة نظامية - صكوك
استثمارات

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

مبالغ محولة إلى عمليات التأمين

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله خلال الفترة

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية إضافية:

الربح غير محق من الاستثمارات في صندوق موافقة
للشريعة متاحة للبيع

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

أ. بلا سوبراهمانيان اتش. بسي. ميشرا
المدير المالي
H. C. Mishra
Chief Executive Officer

أ. بالاسوبيرامانيان اتش. بسي. ميشرا
المدير المالي
A. Balasubramanian
Chief Finance Officer

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

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 ١٠١٠٢٣٦٧٥٠٥١٠١٠٢٣٦٧٥٠٥١٤٢٨/٧/٢٤ (الموافق ٧ أغسطس ٢٠٠٧م). إن عنوان مكتب الشركة المسجل هو: ٣٠٥ العقارية-٢، ص. ب. ٣٤١٤١٣، الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية.

تشتمل 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.

تم منح الشركة رخصة بمزاولة نشاط التأمين (رقم الرخصة ت م ن/١٤/٢٠٠٨٦) بتاريخ ٢٠٠٨٦/١٤/٦ (١٤٢٩/٠٦/٦) الخاصة بمزاولة جميع أعمال التأمين. وب بدأت الشركة عمليات التأمين العام بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٠٨م ، كما بدأت الشركة عمليات تأمين الحماية والحفظ بتاريخ ١١ يناير ٢٠٠٩.

اخذ مجلس إدارة الشركة قراراً في اجتماعه الموافق ١٤ يوليو ٢٠٠٩ بعدم الإستحواذ على محفظة التأمين السعودية من شركة أشورانس الهندية الجديدة المحدودة، الرياض، المملكة العربية السعودية.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعه:

أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الشركة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "القوائم المالية الأولية".

يجب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وإيضاحاتها مع القوائم المالية السنوية المراجعة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

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

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع على أساس القيمة العادلة.

أهم السياسات المحاسبية

توافق السياسات المحاسبية مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، كما هو موضح في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. إن المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي أصبحت إلزامية التطبيق ابتداءً من يناير ٢٠١٠ لم يكن لها تأثير جوهري على طريقة العرض والإفصاح في القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة.

إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة، إن تتطلب الأمر، لكي تتفق مع عرض الفترة الحالية.

.٣. نقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله مما يلي:

٢٠٠٩ مارس ٣١	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٠ مارس ٣١
ريال سعودي (مراجعه)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)
٤٥,٤٨٢	٧,٩٥٧	١٣,٥٠٧
٧,٣٩٣,٤٧٦	٥,٥٨٣,٢٨٦	٣,٢٨٩,١٢٦
١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-
<u>١٩,٤٣٨,٩٥٨</u>	<u>٥,٥٩١,٢٤٣</u>	<u>٣,٣٠٢,٦٣٣</u>

(أ) عمليات التأمين:

نقد في الصندوق
الرصيد في الحساب الجاري
الرصيد في حساب الوديعة لأجل
الإجمالي

-	٢,٧٨٧	١٢,٠٨٥
٨٧٣,٣٧٩	١٦,٦٨٢	٢٠,١٥١,٨٥٦
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢٥,٨٧٣,٣٧٩</u>	<u>٢٤,٥١٩,٤٦٩</u>	<u>٤٠,١٦٣,٩٤١</u>

(ب) عمليات المساهمين:

نقد في الصندوق
الرصيد في الحساب الجاري
الرصيد في حساب الوديعة لأجل
الإجمالي

٤. مطلوب من المساهمين

فيما يلي حركة رصيد المطلوب من/(إلى) المساهمين:

٢٠٠٩ ٣١ دسمبر ٢٠٠٩ مارس ٢٠١٠	ريال سعودي	٢٠١٠ ٣١ مارس	ريال سعودي	الرصيد الإفتاحي، ١ يناير
٢٠٠٩ ٣١ دسمبر ٢٠٠٩ مارس ٢٠١٠	ريال سعودي	٢٠١٠ ٣١ مارس	ريال سعودي	الرصيد المحول (إلى)/من
(٣,٠٩٨,٨٥٣)	(٣,٠٩٨,٨٥٣)		٢٤,٠٥٧,٥٥٨	عمليات التأمين
٤٨٦,٧٤٣	٤٨٦,٧٤٣	(٩,٥٠١,٤٣١)		المبلغ المدفوع من عمليات التأمين:
١,٢١٠,٥٠٠	١,٢١٠,٥٠٠	-		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٨٧٩	١٦,٨٧٩	-		مصاريف اجتماع مجلس الإدارة
٦٤٠	٦٤٠	-		متنوعة
(١,٣٨٤,٠٩١)	(١,٣٨٤,٠٩١)	١٤,٥٥٦,١٢٧		المشاركة في العجز من عمليات التأمين
٥,٨٨٢,٧٤٧	٢٥,٤٤١,٦٤٩	٥,١٣١,٩٨٥		الإجمالي
<u>٤,٤٩٨,٦٥٦</u>	<u>٢٤,٠٥٧,٥٥٨</u>	<u>١٩,٦٨٨,١١٢</u>		

٥. استثمارات متاحة للبيع

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع بما يلي:

٢٠٠٩ ٣١ دسمبر ٢٠٠٩ مارس ٢٠١٠	ريال سعودي (مراجعة)	٢٠١٠ ٣١ مارس	ريال سعودي (غير مراجعة)	أ) عمليات التأمين
-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨		استثمارات
-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		صندوق متوافق مع الشريعة
-	<u>٢,٤٢٣,٠٧٨</u>	<u>٢,٤٢٣,٠٧٨</u>		الإجمالي
				ب) عمليات المساهمين
١٨,٢٣٠,٣٩١	١٨,٤٠٤,٤٧٤	١٨,٤٢٠,١١٠		صندوق متوافق مع الشريعة
<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>		ودائع بنكية
<u>٤٣,٢٣٠,٣٩١</u>	<u>٤٣,٤٠٤,٤٧٤</u>	<u>١٨,٤٢٠,١١٠</u>		الإجمالي

٦. ودعة نظامية — صكوك

يموجب المادة ٥٨ من تعليمات تطبيق التأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ ١٠٠,١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في بنك محلي والذي تم استثماره في صكوك. إن تاريخ الاستحقاق الأصلي لهذه الوديعة هو ١٥ يوليو ٢٠٢٧ مع خيار استحقاق مبكر في ١٥ يوليو ٢٠١٢. يتم قيد الربح المستحق المعادل لثلاثة أشهر (سأيور) زائد ٣٨٪ على أساس ربع 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 ودعة نظامية كما يظهر مبلغ مماثل كمطالبات ضمن المطلوبات الأخرى.

٧. أرصدة ومعاملات الأطراف ذوي العلاقة

٢٠٠٩ مارس ٣١	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٠ مارس ٣١
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)

أرصدة الأطراف ذوي العلاقة:

٥٦,٢٥٠	-	-
-	٤٣٢,٨٢٩	٤٣٢,٨٢٩
-	١٥٥,٨٢٩	١٥٥,٨٢٩

سلف ومدينون آخرون:
شركة أشورانس الهندية
الجديدة المحدودة

رصيد مبلغ مستلم من مطالبات
الحج من شركة أشورانس
الهندية الجديدة المحدودة
فاس القابضة

ذمم حملة الوثائق:

-	٦٨١,٥٤١	٧٠٠,٩٧٠
-	٧٥٤,٧٦٣	٣٩٧,٢١٦
-	٢٨٨,٧٨٨	٣٤٤,٨١٨
-	١,٩٣٠,٣١٨	٢,٢٨٠,٢٠٢
-	٥,٦٢٨,٢١٢	٥,٤٤٣,٢٨٦
<u>١,٢٩١,٣٩٠</u>	<u>٣,٠٥٧,٢٨٦</u>	<u>٨٧٣,٤٦٠</u>

جيان السعودية المحدودة
شركة المراكز العربية
فواز الحكير للعقارات
أزياء فواز الحكير للتجزئة
مجموعة فواز الحكير —
بوليسة صحية

أقساط إعادة التأمين الدائنة:
شركة أشورانس الهندية
عمولات إعادة تأمين مدينة:
شركة أشورانس الهندية
الجديدة المحدودة

٣٣٨,٧١٢	٣٣٥,٥٦٩	٣١٧,٣٧٠
-	٨٦٣,١١٧	٢١٩,٨٣٤

حصة معيد التأمين من المطالبات
المدينة:
شركة أشورانس الهندية
الجديدة المحدودة

المعاملات مع أطراف ذوي علاقة:

وثائق تأمين صادرة:

-	٩١٨,٠٤٠	٢٨,٢٢٩	جيانت السعودية المحدودة
-	٢,١٧٣,٨٢٧	١٧,٥٠٦	شركة المراكز العربية
-	٢٨٨,٧٨٨	٩٥,٠٣٠	فواز الحكير للعقارات
-	١,٩٣٠,٣١٨	٣٤٩,٨٨٤	أزياء فواز الحكير للتجزئة
-	١١,٨٩٥,٨٢٢	١٨٤,٩٢٦	مجموعة فواز الحكير - بوليصة صحية
٢٨٥,٠٠٠	١,٠٧٠,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥١,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	بدل حضور اجتماعات اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة

لم يتم تسديد أي من المبالغ المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة.

.٨. النتائج الموسمية:

لم يتم تسجيل أي أرباح موسمية في قائمة العمليات للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

.٩. الالتزامات المحتملة

يمثل مبلغ ١,٠٢٠,٦٠٠ ريال سعودي (٢٠٠٨: ١,٣٦٠,٨٠٠ ريال سعودي) الحد الأدنى للوديعة الخاصة باتفاقيات تأمين فائض الخسارة للسيارات وكامل حساب غطاء فائض الخسارة الذي سيتم دفعهما في عام ٢٠١٠.

ليس لدى الشركة أية تعهدات مالية أخرى كما في ٣١ مارس ٢٠١٠.

.١٠. المعلومات القطاعية

تماشياً مع التقارير الداخلية المستخدمة من قبل الشركة قامت الإدارة باعتماد قطاعات الأعمال بناءً على نشاطات الشركة، وال موجودات والمطلوبات كما هو مذكور أدناه.

لا تضم الموجودات القطاعية النقد وما يعادله من عمليات التأمين، المدينون، المصاريف المدفوعة مقدماً، الاستثمارات، السلف والمدينون الآخرون، المطلوب من عمليات المساهمين وصافي الممتلكات والمعدات.

لا تضم المطلوبات القطاعية أرصدة معيدي التأمين الدائنة، دخل العمولات غير المكتسبة، مخصص نهاية الخدمة للموظفين، المصاروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى.

٢٠١٠ مارس في ٣١ منه المائية قطاعية (بالإليات السعودية) - بيئ

للفترة المائية في ٣١ مارس ٢٠١٠:

تأمين عام وصحي		تأمين "جاهية" و "جاهية و توفر"	
المجموع	الإجمالي	الإجمالي و توفر	المبلغ الإيجابي
صحي	جاهية	جاهية و توفر	المبلغ الإيجابي
هندسة	ملاكات	ملاكات	مشحن بحري
موارد	وأصول	ملاكات	مشحن بحري
جاهية و توفر	جاهية	جاهية و توفر	المبلغ الإيجابي
أقساط المكتبة	أقساط المكتبة	أقساط المكتبة	أقساط المكتبة
بعض: مصاريف إعادة التأمين			
صافي الأقساط المكتبة	صافي الأقساط المكتبة	صافي الأقساط المكتبة	صافي الأقساط المكتبة
الضرر في أقساط التأمين غير المكتبة			
صافي الأقساط المكتبة	صافي الأقساط المكتبة	صافي الأقساط المكتبة	صافي الأقساط المكتبة
دخل عمولة إعادة التأمين			
دخل استيرادات أخرى	دخل استيرادات أخرى	دخل استيرادات أخرى	دخل استيرادات أخرى
إنجيال الإيرادات	إنجيال الإيرادات	إنجيال الإيرادات	إنجيال الإيرادات
إنجيال المطالبات الدافعية	إنجيال المطالبات الدافعية	إنجيال المطالبات الدافعية	إنجيال المطالبات الدافعية
عموم: مصاريف إعادة التأمين مسددة			
صافي المطالبات المدفوعة	صافي المطالبات المدفوعة	صافي المطالبات المدفوعة	صافي المطالبات المدفوعة
الضرر في صافي المطالبات تحت التسوية			
صافي المطالبات المكتبة	صافي المطالبات المكتبة	صافي المطالبات المكتبة	صافي المطالبات المكتبة
صافي تكاليف إكتتاب وثائق التأمين			
مصاريف فاض الخمسة	مصاريف فاض الخمسة	مصاريف فاض الخمسة	مصاريف فاض الخمسة
مصاريف إكتتاب أخباري	مصاريف إكتتاب أخباري	مصاريف إكتتاب أخباري	مصاريف إكتتاب أخباري
الرواب الشغاعية والإدارية	الرواب الشغاعية والإدارية	الرواب الشغاعية والإدارية	الرواب الشغاعية والإدارية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى			
إنجيال الكاكيت والمصاريف	إنجيال الكاكيت والمصاريف	إنجيال الكاكيت والمصاريف	إنجيال الكاكيت والمصاريف
بعض: مصاريف إعادة التأمين			
المصر من عمليات التأمين			
نقطة المسارين للبحر	نقطة المسارين للبحر	نقطة المسارين للبحر	نقطة المسارين للبحر
المصر من عمليات التأمين بعد			

نقطة المسارين للبحر

كما في ٣١ مارس ٢٠١٠

تأمين "جارية" و "توفير"

تأمين حام وصحي

الملبغ الإجمالي	تجارة	جارية و توفير	اجمالي
-----------------	-------	---------------	--------

حوالات

موارد ذات	سيارات	ملاكت	هداسة	صحي	اجمالي
-----------	--------	-------	-------	-----	--------

موجودات:

حصة مدين التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٣٥٦,٦٦٢	-	-	-
تكليف اكتتاب موحلة	٩٦,٤٨٧	٥٧٩,٧١	٤٤٤,٧٨٦	٦٣٧,٦١١
حصة معيدي التأمين من مطالبات تغطية التسربة	٧١٤,٣٦٩	-	-	-
موجودات غير مخصصة	-	-	-	-
مطلوبيات:	-	-	-	-
دخل الأقساط غير المكتسبة	٥٠,٨,٧٣٢	١٢,٣١١,٧٤٨	٧٨٩,٣٥٨	٢,٢٥٠,٨٦
مطالبات تحت المدورة	٦,٩٢٩,٤٤	١٨,٦٦٦,٥٢٤	٣٩٧,٩٠٧	١,٣١٥,٧٣١
مخصص حسابي لعمليات التأمين على الحياة	-	-	-	-
مطالبات غير مخصصة	-	-	-	-
الإجمالي	٥٣٩,٩٨٥	٥٣٩,٩٨٥	٥٣٩,٩٨٥	٣,٠٤٤,٦١٣
المبالغ المتقدمة	-	-	-	٣٢٣,٣٧٥

تقارير قطاعية (بالإليات السعودية) – يتبع
الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠:

بيان "جارية" و "توفير"

بيان عام و صحي					
حوادث	سيارات	ملاكيات	شخص محري	صحي	الجموع
إنجاز التأمين المكتبة بحسب: مصادر إعادة التأمين	٦١٧٧٨٤٩٠	١٤٨٥٤٣٢	١٤٣٤٤٣٢	٤٤,١٠٤١٥	١٧٣٠٦
عملية إعادة الشحن	٢١٥٧٨٩	-	-	-	١٥٢,٧٤٩
دخل استدلال أخرى	-	-	-	-	١٥٢,٧٤٩
إنجاز الإيداعات	٤٥٦٨٣	-	-	-	-
إنجل الملايات المفتوحة	-	-	-	-	-
يخصم: مصروف إعادة الشحن	-	-	-	-	-
صافي الملايات المفتوحة	٢٩٦٥٢٧	-	-	-	-
صافي الغير في الملايات تحت التسوية	٧٦١٧٨٤٩٠	-	-	-	-
صافي الملايات المكتبة	-	-	-	-	-
صافي تكاليف اكتتاب وتأشير التأمين	-	-	-	-	-
مصروفات فاصل المساررة	-	-	-	-	-
مصروف اكتتاب أخرى	-	-	-	-	-
الرواتب - المغسلة والإدارية	-	-	-	-	-
مصروفات عمومية وإدارية أخرى	-	-	-	-	-
إنجاز الكفالات والمصاريف	-	-	-	-	-
المتحضر من عمليات التأمين	-	-	-	-	-
المحضر المحترم بدلالة الفترة	-	-	-	-	-
تفطيم الملايين للنحو	-	-	-	-	-
النحو من عمليات المؤمن بعد	-	-	-	-	-
تفعيل الملايين المنصر	-	-	-	-	-
بيان "جارية" و "توفير"	-	-	-	-	-

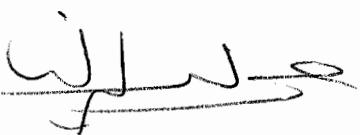
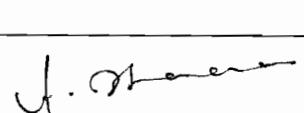
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩

تأمين عام واحد "هالية" و "هالية و توفر" تأمين "هالية"

موجودات	موارد	سيارات	ملاكات	صحى	المجموع	المجموع	الجمع	هالية و توفر	هالية	المبلغ الإيجابي
محصنة معدني الماءين من أقساط الماءين غير الكتيبة	٤٤٢,٨٩٤	٨٥٨,٦٦٠	٤٠,٦٥٤٤	١٣,٣٢٥,٤٤١	٣١,٣٢٠,٣١٢٧	-	-	-	-	-
ذكييف الكتاب موحلة	٣٥١,١٩٨	٣٣٧,٠٣٩	١,٢٦٦,٠٣٥	٦,٥٨٨,٣٠٧	١٠,٨١٠,١٣	-	-	-	-	-
محصنة معدني الماءين من مطالبات نفط النمساوية	٥٢,٨٣٨	٨٩,١٣٨	١٧٣,٩٠٥	٣٥,٨٥٠	٦١,٦٦٨,٢٥٥	-	-	-	-	-
محروقات غير مخصصة	-	-	-	-	٧٨٤,٨٧٧	-	-	-	-	-
مطلوبات:	٤٤١,٢٧٧	١١٧,٦٤٦	٣٥٠,٨٥٠	١٧٣,٩٠٥	٦١,٦٦٨,٢٥٥	-	-	-	-	-
دخل الأقساط غير المكتسبة	٤٤١,٤٧٧	٤٢١,٢٩٩	١,٤,٢,١,١٩	١,٤,٢,١,١٩	٢٠,١,٠,٨,١٦٣	-	-	-	-	-
إنجليز المطالبات تحت التسوية	٥٧٢,٤٢٨	١٧,٧١٢,٩٨٣	١,١,٠,٣٧٢	٤٩٥,٤٢٨	٤٩,١٢٩,٤٥١	-	-	-	-	-
بعض حسابي لعمليات الماءين	٥٢٦,٠٤١	٥,٢٦,٠٤١	-	-	٣٠,٤٤,٦١٣	-	-	-	-	-
على الماءة	-	-	-	-	٣٠,٤٤,٦١٣	-	-	-	-	-
مطلوبات غير مخصوصة	-	-	-	-	٢٧,١٨٨,٥٦٥	-	-	-	-	-

١٠. تاريخ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل إدارة مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٣ جمادى الأولى
١٤٣١هـ (الموافق ١٧ إبريل ٢٠١٠).

اقش. سي. مشرا
الرئيس التنفيذي
H. C. Mishra
Chief Executive Officer

أي. بلا سوبيرامانيان
المدير المالي
A. Balasubramanian
Chief Finance Officer