
الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة – غير مراجعة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
(بالريالات السعودية)

الفهرس

#.	البيان
١	تقرير مراجعى الحسابات عن الفحص المحدود
٢-٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائم قائمة عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
٦	قائمة النتائج الشاملة لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
١٠-١٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



السبتي وبانقا

محاسبون ومراجعون قانونيون

عضو RSM العالمية



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

تقرير مراجعى الحسابات عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة المساهمين
شركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - (الشركة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ والقوائم المالية الأولية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين والنتائج الشاملة لعمليات المساهمين والقواعد المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، وللتغيرات النسبية لعمليات التأمين ولعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة المعتبرة جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن مسؤولية إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية، وقد قدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. لقد قمنا بالفحص المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية، التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية بكل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات جوهريّة يتّبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

نفت الانتباه

نفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

السبتي وبانقا
ص. ب ٩٥٢٤
١١٤٢٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

كي بي إم جي الفوزان والسدحان
ص. ب. ٩٢٨٧٦
١١٦٦٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

سعد صالح السبتي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٨٠

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧١



٢٦ جمادى الأولى ١٤٣٣ هـ
(١٨ أبريل ٢٠١٢ م)



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
 (بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غيرمراجعة)	إيضاح
-------------------------------	--------------------------------	--------------

موجودات عمليات التأمين

٢,٦٢٤,٤٨١	٢,٤٠٦,٩٤٤	٦
٣٤,٧٤١,٥٥٢	٤١,٣٠٧,١٨٦	١١
١٤,٨٤٣,٥٧٥	١٦,٦٠٥,٢٩٣	
١٣,٠٤٠,٧١٢	١٣,٢٢٠,٩١٢	
٥,٣٨٤,٠٩٩	٦,٢٥٠,٦٦٨	
٧٨٩,٧٥٧	٥٣٩,٩١٥	
٢,٤٢٣,٠٧٨	٢,٤٢٣,٠٧٨	٧
٣,٨٩١,٤٠٠	١,١٩٥,٤٨٥	
٥٨٦,٣٣٩	٥٤٣,٩٧٦	
٥٧٢,٣٧٦	٣٤٠,٧٧١	
١٣,٥٦٠,٦٨٩	١٧,٢٤١,٦١٩	
٩٢,٤٥٨,٠٥٨	١٠٢,٠٧٥,٨٤٧	

نقد وما في حكمه
 ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
 تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
 مصاريف مدفوعة مقدماً
 استثمارات متاحة للبيع
 دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
 ممتلكات ومعدات، صافي
 موجودات غير ملموسة، صافي
 مستحق من عمليات المساهمين
اجمالي موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٤٧,٣١٦,٩٦٠	٤٧,٣١٦,٩٦٠	٦
--	١٣٥,٠٠٠	
--	١٣,٧٠٨	
٨,٥٦١,٢٦٢	٨,٥٧٧,٣٨٠	٧
١٠,٧٤٧,٥٠٢	١٠,٧٧٤,٣٤٦	٨
٦٦,٦٢٥,٧٢٤	٦٦,٨١٧,٣٩٤	
١٥٩,٠٨٣,٧٨٢	١٦٨,٨٩٣,٢٤١	

اجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

وخفيض

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تابع)
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
 (بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
(مراجعة) **٣١ مارس ٢٠١٢ م**
(غير مراجعة)

٥,٣٧٢,٣٣٤	٤,٥٣٥,٩٩٤
٤٠,٩٨٥,٨٦٨	٤٦,٩٤٥,٢٤٥
٢,٧٥٦,٤٣٠	٢,٢٨٢,١٧٦
٣٢,١٢٣,٥٩١	٣٥,٢١٥,٨٣٦
١,٣٤١,٨٥٠	١,٣٤١,٨٥٠
١,٣٩٢,١٨١	١,٧١٨,٤٩١
٧,٧٨٣,٢٠٩	٩,٢٧٢,٥٠٣
٧٠٢,٥٩٥	٧٦٣,٧٥٢
٩٢,٤٥٨,٠٥٨	١٠٢,٠٧٥,٨٤٧

مطلوبات عمليات التأمين

نجم دائنة لممدي التأمين	٤,٥٣٥,٩٩٤
دخل أقساط تأمين غير مكتسبة	٤٦,٩٤٥,٢٤٥
دخل عمولات تأمين غير مكتسبة	٢,٢٨٢,١٧٦
مطالبات تحت التسوية	٣٥,٢١٥,٨٣٦
مخصص لعمليات التأمين على الحياة	١,٣٤١,٨٥٠
مصاريف مستحقة	١,٧١٨,٤٩١
مطلوبات أخرى	٩,٢٧٢,٥٠٣
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٧٦٣,٧٥٢
اجمالي مطلوبات عمليات التأمين	١٠٢,٠٧٥,٨٤٧

المطلوبات وحقوق المساهمين

١,١٠٠,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠
١٩٣,٥٠٠	٧٨,٠٠٠
٦٤٧,٥٢	٦٧٤,٣٤٦
١٣,٥٦٠,٦٨٩	١٧,٢٤١,٦١٩
١٥,٥٠١,٧٩١	١٩,٤١٨,٩٦٥

مطلوبات المساهمين	١,٤٢٥,٠٠٠
الزكاة المستحقة	٧٨,٠٠٠
مصاريف مستحقة	٦٧٤,٣٤٦
مطلوبات أخرى	١٧,٢٤١,٦١٩
مستحق لعمليات التأمين	١٩,٤١٨,٩٦٥
اجمالي مطلوبات المساهمين	١٩,٤١٨,٩٦٥

حقوق المساهمين

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤٩,١٦٠,٢٤٨)	(٥٢,٩٠١,٩٧٠)
٢٨٤,٢٨١	٣٠٠,٣٩٩
٥١,١٢٤,٠٣٣	٤٧,٣٩٨,٤٢٩
٦٦,٦٢٥,٧٢٤	٦٦,٨١٧,٣٩٤
١٥٩,٠٨٣,٧٨٢	١٦٨,٨٩٣,٢٤١

رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
العجز المترافق	(٥٢,٩٠١,٩٧٠)
أرباح غير محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	٣٠٠,٣٩٩
اجمالي حقوق المساهمين	٤٧,٣٩٨,٤٢٩
اجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين	٦٦,٨١٧,٣٩٤
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	١٦٨,٨٩٣,٢٤١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
 (بالريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
٢٢,٩٣٣,٦٩٤	٣٠,٦١٩,٩٣٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٦,٧١٧,٥٦٤)	(٨,٣٦٢,٥٧٠)	يخصم: أقساط اعادة التأمين المسندة
(٣٢٥,٨٩٠)	(٦٢٠,٣١٩)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
<u>١٥,٨٩٠,٢٤٠</u>	<u>٢١,٦٣٧,٠٤١</u>	صافي الأقساط المكتتبة
(٥,١٧١,٩٣١)	(٥,٧٧٩,١٧٧)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
١٠,٧١٨,٣٠٩	١٥,٨٥٧,٨٦٤	صافي الأقساط المكتتبة
١,٥١٩,٦١٢	١,٣٥٦,٢٧٠	عمولات إعادة التأمين
<u>١٢,٢٣٧,٩٢١</u>	<u>١٧,٢١٤,١٣٤</u>	مجموع إيرادات
١٠,٣٤٠,٦٦٨	١٦,١٤٧,٢١٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,٢٦٠,٤٢٣)	(٥,٦٩٦,٩٨٠)	حصة معيدي التأمين
٦,٠٨٠,٢٤٥	١٠,٤٥٠,٢٣٦	صافي المطالبات المدفوعة
٥,٠٢٤,٥٩٧	١,٣٣٠,٥٢٧	التغيرات في المطالبات والاحتياطات تحت التسوية
١١,١٠٤,٨٤٢	١١,٧٨٠,٧٦٣	صافي المطالبات المتبدلة
٢,٢٢٥,٨١٥	٣,٣٠١,٩٩١	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٥٩١,٣٧٧	٦٢٧,٦٢٥	مصاريف إكتتاب أخرى
١٣,٩٢٢,٠٣٤	١٥,٧١٠,٣٧٩	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
(١,٦٨٤,١١٣)	١,٥٠٣,٧٥٥	فائض الإكتتاب
(٥,١٣٤,٧٤٣)	(٤,٧٧٦,٧٥٥)	مصروفات عمومية وإدارية
(٦,٨١٨,٨٥٦)	(٣,٢٧٣,٠٠٠)	صافي (العجز) للفترة
٦,٨١٨,٨٥٦	٣,٢٧٣,٠٠٠	المحول لعمليات المساهمين
--	--	صافي نتيجة الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

موجع

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
 (بالريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس م ٢٠١٢	إيضاح
٢٧٦,٩٧٩	--	ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
٦٦,٠٦٤	١٣,٧٠٨	دخل استثمارات
<u>٢,١١٠,٠٠٠</u>	<u>--</u>	رد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢,٤٥٣,٠٤٣	١٣,٧٠٨	
(١٣٣,٤١٠)	(١٥٧,٤٣٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٦,٨١٨,٨٥٦)	(٣,٢٧٣,٠٠٠)	صافي (الجزء) المحول من عمليات التأمين
(٤,٤٩٩,٢٢٣)	(٣,٤١٦,٧٢٢)	صافي (خسارة) الفترة قبل الزكاة والضريبة
(٤٤٢,٤٦٥)	(٣٢٥,٠٠٠)	مخصص الزكاة
(٤,٩٤١,٦٨٨)	(٣,٧٤١,٧٢٢)	صافي (خسارة) الفترة بعد الزكاة والضريبة
<u>(٠,٤٩٤)</u>	<u>(٠,٣٧٤)</u>	(خسارة) السهم الواحد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة النتائج الشاملة لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
(بالريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١١ م

٣١ مارس ٢٠١٢ م

(٤,٩٤١,٦٨٨)	(٣,٧٤١,٧٢٢)	خسارة) الفترة بعد الزكاة والضريبة
١٧,٠٥٧	١٦,١١٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
<u>(٤,٩٢٤,٦٣١)</u>	<u>(٣,٧٢٥,٦٠٤)</u>	اجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
 (بالريالات السعودية)

<u>اجمالي حقوق المساهمين</u>	<u>التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتحدة للبيع</u>	<u>العجز المترافق</u>	<u>رأس المال</u>	
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م				
٥١,١٢٤,٠٣٣	٢٨٤,٢٨١	(٤٩,١٦٠,٢٤٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ م
(٣,٧٢٥,٦٠٤)	١٦,١١٨	(٣,٧٤١,٧٢٢)	-	اجمالي خسارة الفترة بعد الزكاة والضريبة
<u>٤٧,٣٩٨,٤٢٩</u>	<u>٣٠٠,٣٩٩</u>	<u>(٥٢,٩٠١,٩٧٠)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م				
٥٣,٧١٨,٠٢٠	٥٠٢,٨٢٨	(٤٦,٧٨٤,٨٠٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ م
(٤,٩٢٤,٦٣١)	١٧,٠٥٧	(٤,٩٤١,٦٨٨)	--	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة بعد الزكاة والضريبة
(٢٧٦,٩٧٩)	(٢٧٦,٩٧٩)	--	--	الربح المحقق من الاستثمارات المتاحة للبيع
<u>٤٨,٥١٦,٤١٠</u>	<u>٢٤٢,٩٠٦</u>	<u>(٥١,٧٢٦,٤٩٦))</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
 (بالريالات السعودية)

٣١ مارس
٢٠١١

٣١ مارس
٢٠١٢

إيضاح

الأنشطة التشغيلية

صافي نتيجة الفترة

--	--
(٦,٨١٨,٨٥٦)	(٣,٢٧٣,٠٠٠)
٤٢,٨٢٠	٦١,١٥٧
٢٦٦,٧٥١	٢٣١,٦٠٥
٢١٨,٩٧٠	١٤٠,٦٧٩
<hr/>	<hr/>
(٦,٢٩٠,٣١٥)	(٢,٨٣٩,٥٥٩)

تسوية لـ:
 العجز المحول لعمليات المساهمين
 مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
 الاطفاء
 الاستهلاك

(٣,٢٨٠,٧٩٣)	(٦,٥٦٥,٦٣٤)
(٢٣,٣٣٧,٦٥١)	(١,٧٦١,٧١٨)
(١,٢٣٧,٥٧٩)	(١٨٠,٢٠٠)
(١,٢٤٤,٥١٦)	(٨٦٦,٥٦٩)
١٤٤,٩٥٨	٢٤٩,٨٤٢
(١٥٢,٠٠٣)	٢,٦٩٥,٩١٥
(٥٢٠,٢٠٩)	(٨٣٦,٣٤٠)
٦,٤٠٩,٥١٠	٥,٩٥٩,٣٧٧
٢٢٩,٨٢٤	(٤٧٤,٢٥٤)
٢٨,٣٦٢,٢٤٨	٣,٠٩٢,٢٤٥
(١,١٧٩,٠١٤)	٣٢٦,٣١٠
١,٨٤٥,١٨٥	١,٤٨٩,٢٩٤
(١٩٩,٤١٠)	(٤٠٧,٩٣٠)
<hr/>	<hr/>
(٤٤٩,٧٦٥)	(١١٩,٢٢١)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
 ندم مدينة من حملة الوثائق، صافي
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
 تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
 مصاريف مدفوعة مقدماً
 دفعات مقدمة وندم مدينة أخرى
 ندم دائنة لمعيدي التأمين
 ايرادات تأمين غير مكتسبة
 عمولات تأمين غير مكتسبة
 مطالبات تحت التسوية
 مصاريف مستحقة
 مطلوبات أخرى
 مستحق من المساهمين
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(١٣٧,٩٦٦)	(٩٨,٣١٦)
<hr/>	<hr/>
(١٣٧,٩٦٦)	(٩٨,٣١٦)
<hr/>	<hr/>
(٥٨٧,٧٣١)	(٢١٧,٥٣٧)
٤,٨٠١,٠٢٢	٢,٦٢٤,٤٨١
<hr/>	<hr/>
٤,٢١٣,٢٩١	٢,٤٠٦,٩٤٤
<hr/>	<hr/>

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

النقد في النقد وما في حكمه خلال الفترة
 النقد وما في حكمه في بداية الفترة
 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
(بالريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	ايضاح	
(٤,٤٩٩,٢٢٣)	(٣,٤١٦,٧٢٢)		الأنشطة التشغيلية
٦,٨١٨,٨٥٦	٣,٢٧٣,٠٠٠		صافي خسارة الفترة قبل الزكاة والضريبة
٢,٣١٩,٦٣٣	(١٤٣,٧٢٢)		<u>تسويات لـ :</u>
			العجز المحول من عمليات التأمين
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٣٥,٠٠٠)	(١٣٥,٠٠٠)		مصاريف مدفوعة مقدماً
(٦,٨٦٤)	(١٣,٧٠٨)		دفعات وذمم مدينة أخرى
(٢,٠٤٠,٩٩٩)	(١١٥,٥٠٠)		مصاريف مستحقة
١٩٩,٤١٠	٤٠٧,٩٣٠		مستحق لعمليات التأمين
٢٧,٩٨٥	٢٦,٨٤٤		الزكاة المدفوعة
٣٦٤,١٦٥	٢٦,٨٤٤		مطلوبات أخرى
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٧,٩٨٥)	(٢٦,٨٤٤)		الأنشطة الاستثمارية
٩,٧٢٣,٠٢٠	--		وديعة نظامية - صكوك
٩,٦٩٥,٠٣٥	(٢٦,٨٤٤)		استثمارات
			صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
١٠,٠٥٩,٢٠٠	--		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٣٧,٥٥٤,٧٤٦	٤٧,٣١٦,٩٦٠		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٧,٦١٣,٩٤٦	٤٧,٣١٦,٩٦٠	٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١٧,٥٧	١٦,١١٨		معلومات غير نقدية إضافية:
			صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم /م ٦٠/٢٠٠٧ (الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ م) (تاريخ بداية الشركة). الشركة مسجلة في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة والصناعة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٢٣٦٧٥٠٥ بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٧ أغسطس ٢٠٠٧ م). العنوان المسجل للشركة هو: ص. ب. ٣٤١٤١٣، الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية.

تمثل 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 والنظام الأساسي للشركة والأنظمة واللوائح التنفيذية المعمول بها في المملكة العربية السعودية، ويسمح الشركة مزاولة أعمالها داخل المملكة العربية السعودية.

منحت الشركة ترخيص (رقم ت م ن/٤٠٦١٤/٢٠٠٨) الخاص بمزاولة كافة أعمال التأمين في ٦ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٨ يونيو ٢٠٠٨) من مؤسسة النقد العربي السعودي. قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتجديد ترخيص النشاط لفترات مستقبلية لمدة ثلاثة سنوات من ٦ جمادى الآخرة ١٤٣٢ هـ الموافق ٩ مايو ٢٠١١ م. بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين العامة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٠٨ م وأعمال تأمين الحماية والتوفير بتاريخ ١١ يناير ٢٠٠٩ م.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م ، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "القوائم المالية الأولية".

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ولذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة المعدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.

برأي الإدارة، تعكس هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع التسويات (بما في ذلك التسويات العادلة والمتكررة) الازمة لعرض نتائج العمليات المرحلية لفترات المعروضة بصورة عادلة. قد لا تكون النتائج المرحلية للشركة مؤشراً على نتائج أعمالها السنوية.

٣. أسس العرض

طبقاً للوائح المنظمة لعمل شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصروفات التي ترتبط باي من هذه العمليات في الحسابات التي تخصها. أسس توزيع مصروفات الأعمال المشتركة التي تم تحديدها وإعتمادها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

٤. عملية العرض والنشاط

القوائم المالية الأولية الموجزة تم عرضها بالريال السعودي، وهي العملة الرئيسية في الشركة. كافة المعلومات والبيانات المالية للشركة تم تقريرها لأقرب ريال سعودي.

٥. أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر

تنوافق السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المطبقة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المطبقة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م، فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير القائمة والمبنية أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

تطوير لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١١ م (اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢ م):

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ -- إيضاحات الأطراف ذات العلاقة (تعديل ٢٠٠٩ م)

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ - المشقات المالية - الإيضاحات

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٨ - التقارير القطاعية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
 (بالريالات السعودية)

٦. النقد وما في حكمه

٣١ مارس ٢٠١٢ م (غير مراجعة)

المساهمين	عمليات التأمين	
٣٧٨	٩,٦٦٤	نقد بالصندوق
٣١٦,٥٨٢	٢,٣٩٧,٢٨٠	الرصيد في الحساب الجاري
٤٧,٠٠٠,٠٠٠	--	الرصيد في حساب الودائع لأجل
٤٧,٣١٦,٩٦٠	٢,٤٠٦,٩٤٤	

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (مراجعة)

المساهمين	عمليات التأمين	
٣٧٨	٧,٠٧١	نقد بالصندوق
٤٧,٣١٦,٥٨٢	٢,٦١٧,٤١٠	الرصيد في الحساب الجاري
٤٧,٣١٦,٩٦٠	٢,٦٢٤,٤٨١	

٧. الاستثمارات - المتاحة للبيع

٣١ مارس ٢٠١٢ م (غير مراجعة)

المساهمين	عمليات التأمين	
--	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات غير متداولة
٨,٥٧٧,٣٨٠	٥٠٠,٠٠٠	صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
٨,٥٧٧,٣٨٠	٢,٤٢٣,٠٧٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (مراجعة)

المساهمين	عمليات التأمين	
--	٠٧٨,٩٢٣,١	استثمارات غير متداولة
٨,٥٦١,٢٦٢	٠٠٠,٥٠٠	صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
٨,٥٦١,٢٦٢	٠٧٨,٤٢٣,٢	

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

(بالريالات السعودية)

٨. وديعة نظامية - صكوك

بموجب المادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام 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 م مع خيار استحقاق مبكر في ١٥ يوليو ٢٠١٢ م. يتم قيد الربح المستحق 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. الأرباح المستحقة تظهر ضمن بند وديعة نظامية كما يظهر مبلغ مماثل كمطابقات ضمن المطلوبات الأخرى.

٩. أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

إيضاح

الطرف ذو

العلاقة

طبيعة المعاملة

الرصيد	مبلغ المعاملة	إيضاح	الطرف ذو	العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٢ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١١ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٢ م (مراجعة)	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)
٩٩١	(٨٩)	٣٢٦,٤١٥	١,٠٨٠	مطلوبات أخرى
١,٣٢٢,١٨٦	٢,٣٣٦,٥٥٩	١,٤٧١,٤١٤	١,٠١٣,٨٧٣	أقساط إعادة تأمين مكتبة
٤٨٤,٢٢٦	٦٧٦,٩٣٣	٥٢٥,٨٨١	١٩٢,٧٠٧	عمولات إعادة تأمين
٢,٢٢٣,٤٦٥	١,٠٣٣,٥٢٤	١٢٢,٣٧٧	١,١٩٩,٩٤١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,١٢٤,٧٦٦	٣,٨٧٥,٧٢٠	٦٣٩,٧٥٥	٢٤٩,٠٤٦	مجموعة فواز الحكير (مساهم) وشراكته الشقيقة (تأمين مكتبة)
--	--	٢,١١,٠٠٠	-	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة رد مكافآت
١٩٣,٥٠٠	٧٨,٠٠٠	٦٩,٠٠٠	١١٥,٥٠٠	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية بدل حضور اجتماعات

المبالغ المدفوعة لكيان موظفي الإدارة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م، تبلغ ٨٠٥,٩٩٤ ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١١ م: ١,١٢٢,٥١٢ ريال سعودي).

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
(بالريالات السعودية)

١٠. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

خلال الفترة صدر قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠١١ م بالتنازل عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.

١١. ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي

٣١ مارس ٢٠١٢ م

(غير مراجعة)

٥٠,٨٧٠,٠٠٤

٩,٥٦٢,٨١٨

٤١,٣٠٧,١٨٦

اجمالي النعم المدينة الناتجة من عقود التأمين
ناقص: مخصص الديون المشكوك فيها

صافي المدينين

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

(مراجعة)

٤٤,٣٠٤,٣٧٠

٩,٥٦٢,٨١٨

٣٤,٧٤١,٥٥٢

اجمالي النعم المدينة الناتجة من عقود التأمين
ناقص: مخصص الديون المشكوك فيها

صافي المدينين

١٢. المعلومات القطاعية

وفقاً لإجراءات التقارير الداخلية في الشركة، تم إعتماد قطاعات الأعمال من قبل الإدارة فيما يتعلق بانشطة موجودات ومطلوبات الشركة كما هو موضح أدناه. المعلومات المتضمنة في الإيضاح مبنية على التقارير الحالية المقدمة لمتخذ القرار التشغيلي. لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة.

الموجودات في التقارير القطاعية لا تتضمن النقد وما في حكمه من عمليات التأمين، المدينون، المصارييف المدفوعة مقدماً، الاستثمارات، السلف والمدينون الآخرون، المطلوب من عمليات المساهمين وصافي الممتلكات والمعدات، وعليه تظهر ضمن الموجودات غير المخصصة.

المطلوبات في التقارير القطاعية لا تتضمن أرصدة معيدي التأمين الدائنة، دخل العمولات غير المكتسبة، مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وعليه فهي تظهر ضمن المطلوبات غير المخصصة.

لا يتم تقديم بيانات عن الموجودات والمطلوبات غير المخصصة لمتخذ القرار التشغيلي في إطار قطاعات الاعمال ذات الصلة، وتم مراقبتها على أساس مركزي.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاون
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
 (بالريلات السعودية)

١٢. المعلومات القطاعية - (تابع)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م (غير مراجعة):

المبلغ الإجمالي	تأمين حماية وتأمين حماية وتوفير				تأمين عام وصحي						حوادث ومسؤوليات
	المجموع	حماية وتوفير	حماية	حماية	المجموع	طبي	هندي	شحن بحري	ممتلكات	سيارات	
٢٠,٦١٩,٩٣٠	٢٩٥,٤٥٢	١٩٤,١٣٧	٢٠١,٣١٥		٢٠,٢٢٤,٤٧٨	٦,٧٧٨,٩٣٩	٨٩١,٤٥٢	١,١٠٥,٢٥٢	٣,٣٥١,٨٢٣	١٧,٢٧٧,٤٦٤	٨١٩,٥٣٧
(٨,٣٦٢,٥٧٠)	(٤٠,٧٥٢)	-	(٩٠,٧٥٢)		(٨,٢٧١,٨١٨)	(٣,٢١٢,٨٠٠)	(٧٦٦,٠٩٧)	(٨٨٤,٢٠٢)	(٢,٩٣٢,٣٤٥)	-	(٤٧٦,٣٧٤)
(١٢٠,٣١٩)	-	-	-		(٦٢٠,٣١٩)	-	(١٤,٧٠٠)	(٣٦,٨٧٥)	(١٢٠,٧٤٤)	(٤٠٢,٠٥٠)	(٤٥,٩٥٠)
٢١,٦٣٧,٠٤١	٢٠٤,٧٠٠	١٩٤,١٣٧	١١٠,٥٦٣		٢١,٣٣٢,٣٤١	٣,٥٦٦,١٣٩	١١٠,٦٥٥	١٨٤,١٧٦	٢٩٨,٧٤٤	١٦,٨٧٥,٤١٤	٢٩٧,٢١٣
(٥,٧٧٩,١٧٧)	-	-	-		(٥,٧٧٩,١٧٧)	(٣٢,١٥٩)	(٣٥,٣٧٤)	(٤٦٧٧٨)	٣٢,٧٤٦	(٥,٧٥٠,٥٣٣)	٥٣,٩٢١
١٥,٨٥٧,٨٦٤	٢٠٤,٧٠٠	١٩٤,١٣٧	١١٠,٥٦٣		١٥,٥٥٣,١١٤	٣,٥٣٢,٩٨٠	٧٥,٢٨١	١٣٧,٣٩٨	٢٣١,٤٩٠	١١,١٢٤,٨٨١	٣٥١,١٣٤
١,٣٥٦,٢٧٠	-	-	-		١,٣٥٦,٢٧٠	(٣٤٤,٠٥٣)	(١٧٨,٠١٧)	٣٥٠,٦٥٣	٩٩٢,٠٥٠	-	١٧٩,٦٠٣
١٧,٢١٤,١٣٤	٢٠٤,٧٠٠	١٩٤,١٣٧	١١٠,٥٦٣		١٦,٩٠٩,٤٣٤	٣,١٨٨,٩٢٧	٢٥٣,٢٩٨	٤٨٨,٠٥١	١,٣٢٣,٥٤٠	١١,١٢٤,٨٨١	٥٣٠,٧٣٧
١٦,١٤٧,٢١٦	١٢٢,٦٠٠	--	١٣٢,٦٠٠		١٦,٠١٤,٦١٦	٥,١٨٦,٧٧٧	١,٠٣٢,٠٠١	١١٠,٥٥٩	٤٤٢,١٣٩	٩,١٤٩,٨٢٠	٩٣٠,٣٧٠
(٥,٦٩٦,٩٨٠)	(١٠٦,٠٨٠)	-	(١٠٦,٠٨٠)		(٥,٥٩٠,٩٠٠)	(٣,٣٧٣,٠١٩)	(٩٠٣,٧٣١)	(٨٨,٤٤٧)	(١,١٤٩,٨٤١)	-	(٧٥,٨٦٢)
١٠,٤٥٠,٢٣٦	٢٦,٥٢٠	-	٢٦,٥٢٠		١٠,٤٢٣,٧١٦	١,٨١٣,٧٠٨	١٢٨,٢٧٠	٢٢,١٢٢	(٧٠٧,٧٢٠)	٩,١٤٩,٨٢٠	١٧٥,٠٨
١,٣٣٠,٥٢٧	(٦,٥٢٠)	-	(٦,٥٢٠)		١,٣٣٧,٠٤٧	٥٨,٧٧١	(١١٥,٣١٣)	٣٩,٥٧	١,٣٩٤,١٩٦	(٩٦,٠١٣)	٥٦٠,٣٤٩
١١,٧٨٠,٧٦٢	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠		١١,٧٦٠,٧٦٣	١,٨٧٢,٤٧٩	١٢,٩٥٧	٦١,١٦٩	٦٨٦,٤٩٤	٩,٠٥٣,٨٠٧	٧٣,٨٥٧
٣,٣٠١,٩٩١	٢٥,٠٣٧	٥,٤٠٧	١٩,٦٣٠		٣,٢٧٦,٩٥٤	٥٥٧,٨٤٤	١٠٤,٨٧٤	١٨٩,٤٠٦	٥٦٢,٤٤٥	١,٧١٥,٧٢٤	١٤٦,٦٦١
٦٢٧,٦٢٥	١,٩٧٨	٩٧١	١,٠٠٧		٦٢٥,٦٤٧	٥٠٨,٤٤٠	٤,٣٧٧	٥,٥٢٦	١٦,٧٥٩	٨٦,٣٨٧	٤,١٧٨
١٥,٧١٠,٣٧٩	٤٧,٠١٥	٦,٣٧٨	٤٠,٦٣٧		١٥,٦٦٢,٣٦٤	٢,٩٣٨,٧٤٣	١٢٢,٢٠٨	٢٥٦,١٠١	١,٢٦٥,٦٩٨	١٠,٨٥٥,٩١٨	٢٢٤,٦٩٦
١,٥٠٣,٧٥٥	٢٥٧,٦٨٥	١٨٧,٧٥٩	٦٩,٩٢٦		١,٢٤٦,٠٧٠	٢٥٠,١٨٤	١٣١,٠٩٠	٢٣١,٩٥٠	٥٧,٨٤٢	٢٦٨,٩٦٣	٣٠٦٠,٤١
(٤,٧٧٦,٧٥٥)	(١٨٠,٢٤٣)	(٨٨,٤٨٦)	(٩١,٧٥٧)		(٤,٥٩٦,٥١٢)	(١٠٠٣٠,٩٣٥)	(١٣٣,١٣٨)	(١٦٨,٠٨٦)	(٥٠٩,٧٤٤)	(٢,٦٢٧,٥٤١)	(١٢٧,٠٦٨)
(٣,٢٧٣,٠٠٠)	٧٧,٤٤٢	٩٩,٢٧٣	(٢١,٨٣١)		(٣,٣٥٠,٤٤٢)	(٧٨٠,٧٥١)	(٢,٠٤٨)	٦٣,٨٦٤	(٤٥١,٩٠٢)	(٢,٣٥٨,٥٧٨)	١٧٨,٩٧٣

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
(بالريالات السعودية)

١٢. المعلومات القطاعية - (تابع)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ م (غير مراجعة)

المبلغ الإجمالي	تأمين حماية وتأمين حماية وتوفير				تأمين عام وصحي							الموجودات
	المجموع	حماية وتوفير	حماية	المجموع	طبي	هندسي	شحن بحري	ممتلكات	سيارات	حوادث ومسؤوليات		
١٦,٦٠٥,٢٩٣	٢٤٠,٠٠٠	—	٢٤٠,٠٠٠	١٦,٣٦٥,٢٩٣	٢,٠٣٩,١٢٠	١,٠٧٤,٣٧١	١,٦٣٥,٢٥٢	١٠,٧٤٦,٧١٣	١٤٣,٤٤٠	٧٢٦,٣٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
١٣,٢٢٠,٩١٢	—	—	—	١٣,٢٢٠,٩١٢	٥,٨٧٧,٣٦٠	١,٥٣١,٣٠١	٦٣١,٣٥٤	٤,٥٤٥,٠٥١	—	٦٣٥,٨٤٦	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	
٦,٣٥٠,٦٦٨	—	—	—	٦,٢٥٠,٦٦٨	١,٠٣٥,٥٣٤	٢٨١,٢٥٦	١٣٥,٢٧٧	٩٢١,٣٦٥	٣,٦٦٢,٣٠٣	٢١٤,٩٣٣	تكليف إكتاب وثائق مؤجلة	
٦٥,٩٩٨,٩٧٤											موجودات غير مخصصة	
١٠٢,٠٧٥,٨٤٧											مجموع الموجودات	
المطلوبات												
٤٦,٩٤٥,٢٤٥	—	—	—	٤٦,٩٤٥,٢٤٥	١٢,٨١٩,٤٤٠	١,٧٥٦,١٥٦	٧٨٩,١٩٢	٥,٢٥٢,٧٩٢	٢٥,١٣٨,٦١٣	١,١٩٩,٠٥٢	دخل الأقساط غير المكتسبة	
٣٥,٢١٥,٨٣٦	٣٠٠,٠٠٠	—	٣٠٠,٠٠٠	٣٤,٩١٥,٨٣٦	٥,٤٨٧,٩٧٩	١,٢٣٧,٠٩٦	٢,٠٣٢,٤٩٢	١٢,٨٢٩,٧٣٨	١٢,٣٤٠,٣٦٢	٩٨٨,١٦٩	المطالبات تحت التسوية	
١,٣٤١,٨٥٠	١,٣٤١,٨٥٠	١,١٣٣,٢٩٩	٢٠٨,٥٥١	—	—	—	—	—	—	—	مخصص لعمليات التأمين على الحياة	
١٨,٥٧٢,٩١٦	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	مطلوبات غير مخصصة	
١٠٢,٠٧٥,٨٤٧											اجمالي المطلوبات	

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاون
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
 (بالريالات السعودية)

١٢. المعلومات القطاعية - (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م

المبلغ الإجمالي	تأمين حماية وتامين حماية وتوفر				تأمين عام وصحي							اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
	المجموع	حماية وتوفر	حماية	ـ	المجموع	طبي	هنسن	شحن بحري	ممتلكات	سيارات	حواث	ومسؤوليات
٢٢,٩٣٣,٦٩٤	٣٤١,١٩٩	١٥٧,١٠٤	١٨٤,٠٩٥	ـ	٢٢,٥٩٢,٤٩٥	٤,٢٤١,٨١٧	٧٦٣,٥٦٣	١,٤٧٨,٨٢٦	٣,٠١٠,٩١٦	١٢,٥١٦,٣٧٠	٥٨١,٠٠٣	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٦,٧١٧,٥٦٤)	(٢٦,٠١٠)	(٢٦,٠١٠)	ـ	ـ	(٦,٦٩١,٥٥٤)	(١,٩٠٥,٥٨٨)	(٦٥٥,١٩٤)	(١,١٨٣,٠٦٠)	(٢,٥٦٤,١٣٧)	ـ	(٣٨٣,٥٧٥)	مصاريف إعادة التأمين
(٣٢٥,٨٩٠)	ـ	ـ	ـ	ـ	(٣٢٥,٨٩٠)	ـ	(٤٠,٢٤٠)	(٤٩,٠٥٠)	(٤٩,٠٥٠)	(١٨٥,٧٥٠)	(٢١,٨٠٠)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
١٥,٨٩٠,٢٤٠	٣١٥,١٨٩	١٣١,٠٩٤	١٨٤,٠٩٥	ـ	١٥,٥٧٥,٠٥١	٢,٣٣٣,٢٢٩	٨٨,١٢٩	٢٤٦,٧١٦	٣٩٧,٧٢٩	١٢,٣٣٠,٦٢٠	١٧٥,٦٢٨	صافي الأقساط المكتسبة
(٥,١٧١,٩٣١)	ـ	ـ	ـ	ـ	(٥,١٧١,٩٣١)	(٤٦٢,٤١٨)	(٤٣,٢٩٧)	(١٨٩,٨٦٤)	(٤٦,٧٢٨)	(٤,٤٩٧,٢٥٠)	٦٧,٦٢٦	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠,٧١٨,٣٠٩	٣١٥,١٨٩	١٣١,٠٩٤	١٨٤,٠٩٥	ـ	١٠,٤٠٣,١٢٠	١,٨٧٣,٨١١	٤٤,٨٣٢	٥٦,٨٥٢	٣٥١,٠٠١	٧,٨٣٢,٣٧٠	٢٤٤,٢٥٤	صافي الأقساط المكتسبة
١,٥١٩,٦٦٢	ـ	ـ	ـ	ـ	١,٥١٩,٦٦٢	ـ	١٤٨,٩٩٤	٣٦٩,٠٤٢	٨٧٦,٩١٠	ـ	١٢٤,٦٦٦	عمولات إعادة التأمين
١٢,٢٢٧,٩٢١	٣١٥,١٨٩	١٣١,٠٩٤	١٨٤,٠٩٥	ـ	١١,٩٢٢,٧٣٢	١,٨٧٣,٨١١	١٩٣,٨٢١	٤٢٥,٩٩٤	١,٢٢٧,٩١١	٧,٨٣٢,٣٧٠	٣٦٧,٩٢٠	إيرادات الإكتتاب
١٠,٣٤٠,٦٦٨	ـ	ـ	ـ	ـ	١٠,٣٤٠,٦٦٨	١,٦٢٨,٦٨٤	ـ	٨٥٤,٢٥٩	٣,١٩٠,٩٥٤	٤,٦٤٢,٤٩٦	٢٤,٢٧٥	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,٢٦٠,٤٢٣)	ـ	ـ	ـ	ـ	(٤,٢٦٠,٤٢٣)	(١,٠٥٩,٥٤٥)	ـ	(٦٨٣,٥٠٧)	(٢,٤٩٧,٩٩٦)	ـ	(١٩,٣٧٥)	حصة معيدي التأمين
٦,٠٨٠,٢٤٥	ـ	ـ	ـ	ـ	٦,٠٨٠,٢٤٥	٥٦٩,١٣٩	ـ	١٧٠,٧٥٢	٦٩٢,٩٥٨	٤,٦٤٢,٤٩٦	٤,٩٠٠	صافي المطالبات المدفوعة
٥,٠٢٤,٥٩٧	٣٠,٠٠٠	ـ	ـ	ـ	٤,٩٩٤,٥٩٧	١,١٤٢,٤١٨	٣٠,٥٣٤	(٢٨٨,٩٩٥)	٤,٩٠٤,٤٤٣	(٩٧٣,٦٧٦)	١٧٩,٨٧٣	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
١١,١٤٠,٨٤٢	٣١,٠٠٠	ـ	ـ	ـ	١١,٠٧٤,٨٤٢	١,٧١١,٥٥٧	٣٠,٥٣٤	(١١٨,٢٤٣)	٥,٥٩٧,٤٠١	٣,٦٦٨,٨٢٠	١٨٤,٧٧٣	صافي المطالبات المتبقية
٢,٢٢٥,٨١٥	٢٤,٦٨٢	٨,٥٢٨	١٦,١٥٤	ـ	٢,٢٠١,١٣٣	٢٧٢,٥٠٤	٧٣,٤٨١	١٠١,٨٩٣	٤١٠,٠٣٦	١,٢٥٩,٥٢٠	٨٣,٦٩٩	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٥٩١,٣٧٧	١,٧٠٧	٧٨٦	٩٢١	ـ	٥٨٩,٦٧٠	٤٩٠,٩١٦	٣,٨١٨	٧,٣٩٤	١٥,٠٥٠	٦٩,٥٨٢	٢,٩٠٥	مصاريف إكتتاب أخرى
١٣,٩٢٢,٠٣٤	٥٦,٣٨٩	٩,٣١٤	٤٧,٠٧٥	ـ	١٣,٨٦٥,٦٤٥	٢,٤٧٤,٩٧٧	١٠٧,٨٢٣	(٨,٩٥٦)	٦,٠٢٢,٤٩٢	٤,٩٩٧,٩٢٢	٢٧١,٣٧٧	اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
(١,٦٨٤,١١٣)	٢٥٨,٨٠٠	١٢١,٧٨٠	١٣٧,٠٢٠	ـ	(١,٩٤٢,٩١٣)	(٦٠١,١٦٦)	٨٥,٩٩٣	٤٣٤,٨٥٠	(٤,٧٩٤,٥٨١)	٢,٨٣٥,٤٤٨	٩٦,٥٤٣	فائض/(عجز) الإكتتاب
(٥,١٣٤,٧٤٣)	(٢٠٠,٢٤٨)	(٩٢,٢٠٤)	(١٠٨,٠٤٤)	ـ	(٤,٩٣٤,٤٩٥)	(٩٢٦,٤٧٠)	(١٦٦,٧٧١)	(٣٢٢,٩٩٥)	(٦٥٧,٦٢٣)	(٢,٧٣٢,٧٣٧)	(١٢٦,٨٩٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(٦,٨١٨,٨٥٦)	٥٨,٥٥٢	٢٩,٥٧٦	٢٨,٩٧٦	ـ	(٦,٨٧٧,٤٠٨)	(١,٥٢٧,٦٣٦)	(٨٠,٧٧٨)	١١١,٨٥٠	(٥,٤٥٢,٢٠٤)	١٠١,٧١١	(٣٠,٣٥٦)	صافي الفائض/(العجز) للفترة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م
 (بالريالات السعودية)

١٢. المعلومات القطاعية - (تابع)
 كما في ٣١ مارس ٢٠١١ م (مراجعة)

المبلغ الإجمالي	تأمين حماية وتامين حماية وتوفير				تأمين عام وصحي							حوادث ومسؤوليات
	المجموع	حماية	حماية وتوفير	المجموع	طبي	هندسي	شحن بحري	ممتلكات	سيارات	ـ	ـ	
موجودات:												
٣٤,٨١٩,٣٢٠	١٢٠,٠٠٠	ـ	١٢٠,٠٠٠	٣٤,٦٩٩,٣٢٠	١,٦٧٤,٠٢٧	١,٢٨٤,٤٥٤	١,٠٨٣,٢٢١	٢٨,٧٥٢,٥٣٢	١,١٤٧,٢٨٧	٧٥٧,٧٩٩	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	
١٠,٦٠٨,١٦٩	ـ	ـ	ـ	١٠,٦٠٨,١٦٩	٣,١٩٩,٣٨٥	١,٥٢٨,٦٠٨	١,١٧٧,٨٢٧	٣,٧٤٣,١٩٠	ـ	٤٥٩,١٣٩	تكليف الكتاب وثائق مجلة	
٤,٨٣٣,٩٤٥	ـ	ـ	ـ	٤,٨٣٣,٩٤٥	٦٨٢,٩١	١٩٧,٠٣٣	٢٨٤,٨٢٢	٧٩٩,١٩٥	٢,٧٥٣,٦٦٠	١٢٠,١٤٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	
٥٧,٥٠٤,٥٩٩											موجودات غير مخصصة	
١٠٧,٧٦٦,٠١٣											اجمالي الموجودات	
مطلوبات:												
٣٣,٤٧٦,٧٨٨	ـ	ـ	ـ	٣٣,٤٧٦,٧٨٨	٨,١٠٥,٤٧٣	١,٧٠٨,٦٠٢	١,٤٧٢,٢٨٤	٤,٣٤٣,٧٠١	١٧,٠١٣,٧٣٢	٨٣٢,٩٩٦	دخل الأقساط غير المكتسبة	
٥٠,٨٨٥,٧٠٦	١٥٠,٠٠٠	ـ	١٥٠,٠٠٠	٥٠,٧٣٥,٧٠٦	٤,٨٦٢,٢٠٧	١,٤٨٨,٩٥٠	١,١٤٣,٥٢٢	٣٤,٦٦٩,٨٧٨	٧,٣٢١,٨٧٢	١,٢٤٩,٢٧٧	مطالبات تحت التسوية	
٤,٢٦٤,٤٩٣	٤,٢٦٤,٤٩٣	٣,٩٦٥,٦٤٨	٢٩٨,٨٤٥	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	مخصص لعمليات التأمين على الحياة	
١٩,١٣٩,٠٢٦											مطلوبات غير مخصصة	
١٠٧,٧٦٦,٠١٣											اجمالي المطلوبات	

١٣. الموافقة على القوائم المالية

تم إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ٢٦ جمادي الأولى ١٤٣٣ هـ الموافق ١٨ أبريل ٢٠١٢ .