

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
وتقرير فحص مراجعي الحسابات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

رقم الصفحة

٢	تقرير فحص 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	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والعجز المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين المتعلقة بها لفترة الثلاثين والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين المتعلقة بها لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتعلقة بها التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية والمعلومات والاستفسار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم 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 يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٣٤).

لفت انتباه

نلفت الانتباه بأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

السبتي وبانقا

ص ب ٩٥٢٤

الرياض ١١٤٢٣

المملكة العربية السعودية



سعد صالح السبتي

محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٨٠

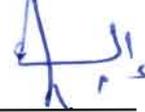


برايس وترهاوس كوبرز

ص ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا

محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٩



١٠ ذو القعدة ١٤٣١هـ

(١٨ أكتوبر ٢٠١٠)

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

(بالريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)	إيضاح
موجودات عمليات التأمين			
١٤,٥٩٣,٣٩٥	٥,٥٩١,٢٤٣	٣,٢٢٢,٩١٩	٣ نقد وما يعادله
٢٠,٧٥٢,٣٩٩	٢٤,٠٩٢,٦٧٣	٣٦,٨٤٦,٥٣٢	ذمم مدينة من حملة الوثائق - صافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١,٠٤٢,٨٨٩	٣١,٢٠٢,١٢٧	٢٧,٧٠٢,٥٨٩	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١٣,٣٨٣,٧٦٨	١٠,٨١٦,٠١٣	١٠,٢١٨,٠٨٥	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٢,٨٨٦,٠١٤	٧٨٤,٨٧٧	٢,٣٠٣,٩٤٩	مصاريف مدفوعة مقدما
٥٠٢,٠٦٧	٤٥٦,٨٢٨	٥١٢,٨١٤	استثمارات
-	٢,٤٢٣,٠٧٨	٢,٤٢٣,٠٧٨	٥ سلف و مدينون آخرون
١,٢٥٧,٩٤٥	١,٠٩١,٧٧٧	١,٠٣٧,٥٥٢	ممتلكات و معدات - صافي
٤,٣١٢,٤٥٩	٣,٩٥٥,٠٩٨	٢,٩٤٢,٨١٦	٤ مطلوب من عمليات المساهمين
١٣,٦٩٣,٦٦٣	٢٤,٠٥٧,٥٥٨	٢٢,٦٩٧,٨٧٥	
<u>٨٢,٤٢٤,٥٩٩</u>	<u>١٠٤,٤٧١,٢٧٢</u>	<u>١٠٩,٩٠٨,٢٠٩</u>	إجمالي موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
٢٤,٥١٨,٢٤٧	٢٤,٥١٩,٤٦٩	٣٧,٥٠٢,١٧٥	٣ نقد وما يعادله
٦٦,٣٥٧	٢١,٣٥٧	٤٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٣,٣٦٥,١٨٨	٤٣,٤٠٤,٤٧٤	١٨,٤٦٧,٩٨٩	٥ استثمارات
١٠,٤٩٧,٢٨٥	١٠,٥٤٦,٩٢٣	١٠,٦٠٩,٣٧٠	٦ ودیعة نظامیة - صكوك
١٦٤,٤٨٧	٢٧٦,٩٣٩	٤٩,١٨٠	سلف و مدينون آخرون
<u>٧٨,٦١١,٥٦٤</u>	<u>٧٨,٧٦٩,١٦٢</u>	<u>٦٦,٦٧٣,٧١٤</u>	إجمالي موجودات المساهمين
<u>١٦١,٠٣٦,١٦٣</u>	<u>١٨٣,٢٤٠,٤٣٤</u>	<u>١٧٦,٥٨١,٩٢٣</u>	إجمالي الموجودات

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

A. Balasubramanian

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

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (تابع)
(بالريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)	
			مطلوبات عمليات التأمين والعجز المتراكم
٢١,٠٠٥,٣٠٢	١٩,٢٠٦,٨٩٣	١٧,٤٤٢,١٦٤	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٣١,٥١٣,٣٤٢	٢٥,١٠٨,٦٤٣	٣٠,٢٤٦,٣٠٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٦٧٥,٢٨٠	١,٧٠٦,٧٣٦	٢,٨٠٢,٩٠٣	عمولات تأمين غير مكتسبة
٢٤,٦١٧,٦٧٨	٤٩,١٢٩,٤٥١	٤٩,٦٤٨,٧١٣	مطالبات تحت التسوية
-	٣,٠٤٤,٦١٣	٣,٠٤٤,٦١٣	مخصص حسابي لعمليات التأمين على الحياة
٧٠٥,٣٠٢	١,٥١٤,٧٤١	١,٣٠٨,٢١٢	مصاريف مستحقة
٢,٤٥٤,٥٧٧	٤,٤٤٤,٦٤١	٥,٠٦٥,٢٩٧	مطلوبات أخرى
٤٥٣,١١٨	٣١٥,٥٥٤	٣٥٠,٠٠٠	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
٨٢,٤٢٤,٥٩٩	١٠٤,٤٧١,٢٧٢	١٠٩,٩٠٨,٢٠٩	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والعجز المتراكم
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين:
٦٧٩,٣٦٨	١,٠٩٩,٣٦٨	٥٣٤,٣١٣	الزكاة المستحقة
٩٧٠,٥٠٠	١,٢٠٣,٥٠٠	٢,٠٣٩,٥٠٠	مصاريف مستحقة
٣٩٧,٢٨٥	٤٤٦,٩٢٣	٥٠٩,٣٧٠	مطلوبات أخرى
١٣,٦٩٣,٦٦٣	٢٤,٠٥٧,٥٥٨	٢٢,٦٩٧,٨٧٥	مطلوب لعمليات التأمين
١٥,٧٤٠,٨١٦	٢٦,٨٠٧,٣٤٩	٢٥,٧٨١,٠٥٨	إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين:
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٣٧,٤٩٤,٤٤٠)	(٤٨,٤٤٢,٦٦١)	(٥٩,٥٧٥,٣٣٣)	العجز المتراكم
٣٦٥,١٨٨	٤٠٤,٤٧٤	٤٦٧,٩٨٩	الربح غير المحقق من الاستثمارات المتاحة للبيع
٦٢,٨٧٠,٧٤٨	٥١,٩٦١,٨١٣	٤٠,٨٩٢,٦٥٦	إجمالي حقوق المساهمين
٧٨,٦١١,٥٦٤	٧٨,٧٦٩,١٦٢	٦٦,٦٧٣,٧١٤	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
١٦١,٠٣٦,١٦٣	١٨٣,٢٤٠,٤٣٤	١٧٦,٥٨١,٩٢٣	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والعجز المتراكم وحقوق المساهمين

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

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والعجز المتراكم

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
				إيرادات:
٦٤,٧٦٩,٥٨٥	٥٤,٨٠٤,٣٥٢	١٢,٢٦٠,٣٠٦	١٦,٩٣٠,٦٢٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٨,٩٣٣,٢٦٦)	(٢٠,٢٢٣,٣٧٥)	(٤,٨٧٣,٦٦٥)	(٥,٦٩٩,٥١٠)	بخصم: مصاريف إعادة التأمين
٣٥,٨٣٦,٣١٩	٣٤,٥٨٠,٩٧٧	٧,٣٨٦,٦٤١	١١,٢٣١,١١٣	صافي الأقساط المكتتبة
(١١,١٠٦,٥٧٥)	(٥,٧٣٥,٥٩١)	٤,١٩٠,٩٤١	(١,٢٤٥,٧١٥)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة - صافي
٢٤,٧٢٩,٧٤٤	٢٨,٨٤٥,٣٨٦	١١,٥٧٧,٥٨٢	٩,٩٨٥,٣٩٨	صافي الأقساط المكتتبة
١,٨٦٦,٢٦٥	٤,٤١٧,٠١١	٥٨٨,٠٨٠	١,٥٣٧,٦٠٣	دخل عمليات إعادة التأمين
١٨,٢٣٤	٧,٤٥٧	٦,٨٥٤	-	دخل استثمارات أخرى
٢٦,٦١٤,٢٤٣	٣٣,٢٦٩,٨٥٤	١٢,١٧٢,٥١٦	١١,٥٢٣,٠٠١	إجمالي الإيرادات
				التكاليف والمصاريف:
٩,٦٤٧,٥٣١	٣٢,٨٨٤,٣٣٨	٦,٨٣٠,٥٠٥	١٦,٥٥٣,٧٤٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,٦٣٥,٣٦٦)	(١٨,٣٧٢,٣٠٠)	(٣,٧٩٩,٦٢٨)	(١٢,٩٣٤,٣٩٥)	بخصم: حصة معيدي التأمين
٥,٠١٢,١٦٥	١٤,٥١٢,٠٣٨	٣,٠٣٠,٨٧٧	٣,٦١٩,٣٤٥	صافي المطالبات المدفوعة
١٢,٩٩٧,١٣١	٤,٠١٩,٥٦٨	٣,٤٦٠,٦٧٠	٢,٦٩٣,٥٣٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي
١٨,٠٠٩,٢٩٦	١٨,٥٣١,٦٠٦	٦,٤٩١,٥٤٧	٦,٣١٢,٨٧٥	صافي المطالبات المتكبدة
٣,٦٨١,٦٨٨	٦,١٨٩,٣٧٧	١,٧٣٢,٨٢٢	٢,٢٨٥,٣٠٢	تكاليف اكتاب وناثق التأمين
٩٧٦,٧٢٦	١,٠٢٠,٦٠٠	١٦١,٩٤٨	٣٤٠,٢٠٠	مصاريف فائض الخسارة
٤,٣٦١,٥٣٦	١,١٠٧,٤٥٨	٤٣٨,٠٦١	٥٠٨,٤٥٧	مصاريف اكتاب أخرى
٣,٨٨٠,٦٣٥	٧,٨٥٦,٦٣٠	١,٣٠٩,٠٢٩	٢,٤٩٨,٢٥١	الرواتب التشغيلية والإدارية
١٠,٢٠٩,٨٦٨	٨,٢٥٢,٠٦٥	٥,٢٦٥,٣٨٠	٢,٢٢٠,٨٧٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤١,١١٩,٧٤٩	٤٢,٩٥٧,٧٣٦	١٥,٣٩٨,٧٨٧	١٤,١٦٥,٩٥٧	إجمالي التكاليف و المصاريف
(١٤,٥٠٥,٥٠٦)	(٩,٦٨٧,٨٨٢)	(٣,٢٢٦,٢٧١)	(٢,٦٤٢,٩٥٦)	العجز من عمليات التأمين
(٥٧٢,٢٤٨)	-	(١,٧٠٠,١٧٢)	-	العجز المتراكم كما في بداية الفترة
١٥,٠٧٧,٧٥٤	٩,٦٨٧,٨٨٢	٤,٩٢٦,٤٤٣	٢,٦٤٢,٩٥٦	تغطية المساهمين للعجز
-	-	-	-	العجز المتراكم كما في نهاية الفترة

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

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
(١٥,٨١٦,٥٠٤)	(١٠,٥٨٢,٦٧٢)	(٥,١٩٢,٠٣٥)	(٢,٩٤٨,٧٣٢)	صافي خسارة الفترة
				الدخل الشامل الآخر -
				التغير في القيمة العادلة
٢٣٢,٦٧٩	٦٣,٥١٥	٥٩,٧٠٣	١٦,٧٤٦	للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٥,٥٨٣,٨٢٥)	(١٠,٥١٩,١٥٧)	(٥,١٣٢,٣٣٢)	(٢,٩٣١,٩٨٦)	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

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

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

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

إجمالي حقوق المساهمين	الربح غير المحقق من الاستثمارات	العجز المتراكم	رأس المال	
٧٩,١٣٤,٥٧٣	١٣٢,٥٠٩	(٢٠,٩٩٧,٩٣٦)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩
(١٥,٥٨٣,٨٢٥)	٢٣٢,٦٧٩	(١٥,٨١٦,٥٠٤)	-	إجمالي الدخل الشامل
(٦٨٠,٠٠٠)	-	(٦٨٠,٠٠٠)	-	(الخسارة الشاملة) للفترة الزكاة
<u>٦٢,٨٧٠,٧٤٨</u>	<u>٣٦٥,١٨٨</u>	<u>(٣٧,٤٩٤,٤٤٠)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
٥١,٩٦١,٨١٣	٤٠٤,٤٧٤	(٤٨,٤٤٢,٦٦١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(١٠,٥١٩,١٥٧)	٦٣,٥١٥	(١٠,٥٨٢,٦٧٢)	-	إجمالي الدخل الشامل
(٥٥٠,٠٠٠)	-	(٥٥٠,٠٠٠)	-	(الخسارة الشاملة) للفترة الزكاة
<u>٤٠,٨٩٢,٦٥٦</u>	<u>٤٦٧,٩٨٩</u>	<u>(٥٩,٥٧٥,٣٣٣)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

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

أ.ي. بلا سوبرمانيان
المدير المالي
A. Balasubramanian
Chief Finance Officer

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

(بالريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
-	-	أنشطة العمليات:
-	-	صافي العجز للفترة
-	-	تعديلات لـ:
(١٤,٥٠٥,٥٠٦)	(٩,٦٨٧,٨٨٢)	تغطية المساهمين للعجز
٢٣٠,٥٢٠	٣٤,٤٤٦	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٦٤,٦٢٨	١,٢١١,٢٦٦	الاستهلاك
(١٣,٠١٠,٣٥٨)	(٨,٤٤٢,١٧٠)	العجز التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٥,٠٤٧,٢٦٩)	(١٢,٧٥٣,٨٥٩)	ذمم مدينة من حملة الوثائق - صافي
(١٠,٦٤٩,٥٧٧)	٣,٤٩٩,٥٣٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٩,٤٨٧,٣١٤)	٥٩٧,٩٢٨	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(١,٦١٨,٧٩٥)	(١,٥١٩,٠٧٢)	تكاليف اكتاب مؤجلة
٥٦٩,٧٢٨	(٥٥,٩٨٦)	مصاريف مدفوعة مقدماً
(١,١٩٢,٥٨٣)	٥٤,٢٢٥	سلف ومدنيون آخرون
١٦,٥٢٥,٦٠٤	(١,٧٦٤,٧٢٩)	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٢٠,٥٩٣,٨٩٠	٥,١٣٧,٦٦٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٣٤٣,٦١٧	١,٠٩٦,١٦٧	عمولات تأمين غير مكتسبة
٢٣,٦٤٦,٧٠٧	٥١٩,٢٦٢	مطالبات تحت التسوية
(٤٣٥,٢٠٨)	(٢٠٦,٥٢٩)	مصاريف مستحقة
١,١٤٩,٦٤٩	٦٢٠,٦٥٦	مطلوبات أخرى
(١,٢٢٨,٠١٩)	(٥٢,٤٣٥)	مطلوب من المساهمين
١١,١٦٠,٠٧٢	(١٣,٢٦٩,٣٤٠)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من العمليات
(٨٠٧,٩٢٧)	(١٩٨,٩٨٤)	الأنشطة الاستثمارية:
(٨٠٧,٩٢٧)	(١٩٨,٩٨٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(٨٠٧,٩٢٧)	(١٩٨,٩٨٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤٨٦,٧٤٣)	١١,١٠٠,٠٠٠	الأنشطة التمويلية:
(٤٨٦,٧٤٣)	١١,١٠٠,٠٠٠	مبالغ محوِّلة من (إلى) المساهمين
٩,٨٦٥,٤٠٢	(٢,٣٦٨,٣٢٤)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٤,٧٢٧,٩٩٣	٥,٥٩١,٢٤٣	(النقص) الزيادة في النقد وما يعادله خلال الفترة
١٤,٥٩٣,٣٩٥	٣,٢٢٢,٩١٩	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة

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

أ.ي. بلا سوبرمانيان
المدير المالي
A. Balasubramanian
Chief Finance Officer

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
		أنشطة العمليات:
(١٥,٨١٦,٥٠٤)	(١٠,٥٨٢,٦٧٢)	صافي خسارة الفترة
		تعديلات لـ:
١٥,٠٧٧,٧٥٤	٩,٦٨٧,٨٨٢	تغطية العجز من عمليات التأمين
(٧٣٨,٧٥٠)	(٨٩٤,٧٩٠)	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٣٥,٠٠٠	(٢٣,٦٤٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٨٦٧	٢٢٧,٧٥٩	سلف وضمم مدينة أخرى
(٢٤٠,٠٠٠)	٨٣٦,٠٠٠	مصاريف مستحقة
١٧٦,٤٩٨	(٦٢,٤٤٧)	مطلوبات أخرى
(١,٣٦٠,٦٣٢)	(١,١١٥,٠٥٥)	زكاة مدفوعة
١,٢٢٨,٠١٩	٥٢,٤٣٥	مطلوب لعمليات التأمين
(٧٩١,٩٩٨)	(٩٧٩,٧٤١)	صافي النقد المستخدم في العمليات
		الأنشطة الاستثمارية:
(١٧٦,٤٩٨)	٦٢,٤٤٧	وديعة نظامية - صكوك
(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات
(٣٤,١٧٦,٤٩٨)	٢٥,٠٦٢,٤٤٧	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
٤٨٦,٧٤٣	(١١,١٠٠,٠٠٠)	مبالغ محولة (إلى)/(من) عمليات التأمين
٤٨٦,٧٤٣	(١١,١٠٠,٠٠٠)	صافي النقد (المستخدم في)/(الناتج من) الأنشطة التمويلية
(٣٤,٤٨١,٧٥٣)	١٢,٩٨٢,٧٠٦	الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله خلال الفترة
٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٥١٩,٤٦٩	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢٤,٥١٨,٢٤٧	٣٧,٥٠٢,١٧٥	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		معلومات غير نقدية إضافية:
		الربح غير محقق من الاستثمارات في صندوق متوافق
٢٣٢,٦٧٩	٦٣,٥١٥	مع الشريعة - استثمار متاح للبيع

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

أ.ي. بلا سوبرامين
التدبير المالي
A. Balasubramanian
Chief Finance Officer

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

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). تم تسجيل الشركة في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة والصناعة بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٦٧٠٥ بتاريخ ١٤٢٨/٧/٢٤هـ (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 مزاوله 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.

منحت الشركة رخصة (رقم تي ام ان/١٤/٢٠٠٨٦) الخاصة بمزاولة جميع أعمال التأمين بتاريخ ٦ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٨ سبتمبر ٢٠٠٨)، من مؤسسة النقد العربي السعودي. بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين العام بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٠٨ وأعمال التأمين للحماية والتوفير بتاريخ ١١ يناير ٢٠٠٩.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الشركة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠، وفقاً لمعيار 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 الأولية الموجزة المرفقة جميع التسويات بما في ذلك التسويات العادية والمتكررة والتي تعتبرها إدارة الشركة ضرورية لعرض نتائج العمليات الأولية للفترة المعروضة بصورة عادلة. قد لا تكون النتائج الأولية 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

تتوافق 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 ١ يناير ٢٠١٠ لم يكن لها تأثير جوهري على طريقة العرض والإفصاح في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة.

٣- نقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	أ) عمليات التأمين:
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	نقد في الصندوق
٩,٨٧١	٧,٩٥٧	٨,٨٠٦	الرصيد في الحسابات الجارية
٣,٥٨٣,٥٢٤	٥,٥٨٣,٢٨٦	٣,٢١٤,١١٣	الرصيد في حساب ودائع لأجل
١١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الإجمالي
<u>١٤,٥٩٣,٣٩٥</u>	<u>٥,٥٩١,٢٤٣</u>	<u>٣,٢٢٢,٩١٩</u>	

ب) عمليات المساهمين:

٩٠٦	٢,٧٨٧	٣٧٨	نقد في الصندوق
١٧,٣٤١	١٦,٦٨٢	٥٠١,٧٩٧	الرصيد في الحسابات الجارية
٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في حساب ودائع لأجل
<u>٢٤,٥١٨,٢٤٧</u>	<u>٢٤,٥١٩,٤٦٩</u>	<u>٣٧,٥٠٢,١٧٥</u>	الإجمالي

٤ - مطلوب من عمليات المساهمين

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	للسنة المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
(٣,٠٩٨,٨٥٣)	(٣,٠٩٨,٨٥٣)	٢٤,٠٥٧,٥٥٨	الرصيد الإفتتاحي، ١ يناير
٤٨٦,٧٤٣	٤٨٦,٧٤٣	(١١,١٠٠,٠٠٠)	الرصيد المحوّل (إلى)/من
			عمليات التأمين
			المبلغ المدفوع من عمليات التأمين:
١,٢١٠,٥٠٠	١,٢١٠,٥٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	-	١٩,٣٥٠	مصاريف سفر أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٨٧٩	١٦,٨٧٩	١٣,٤١٧	مصاريف اجتماع مجلس الإدارة
٦٤٠	٦٤٠	١٩,٦٦٨	متنوعة
(١,٣٨٤,٠٩١)	(١,٣٨٤,٠٩١)	١٣,٠٠٩,٩٩٣	
١٥,٠٧٧,٧٥٤	٢٥,٤٤١,٦٤٩	٩,٦٨٧,٨٨٢	المساهمة في العجز من عمليات التأمين
١٣,٦٩٣,٦٦٣	٢٤,٠٥٧,٥٥٨	٢٢,٦٩٧,٨٧٥	الإجمالي

٥ - استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	(أ) عمليات التأمين
-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسهم غير متداولة
-	٢,٤٢٣,٠٧٨	٢,٤٢٣,٠٧٨	صندوق متوافق مع الشريعة
			الإجمالي
١٨,٣٦٥,١٨٨	١٨,٤٠٤,٤٧٤	١٨,٤٦٧,٩٨٩	(ب) عمليات المساهمين
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	صندوق متوافق مع الشريعة
٤٣,٣٦٥,١٨٨	٤٣,٤٠٤,٤٧٤	١٨,٤٦٧,٩٨٩	ودائع لأجل مع بنك الراجحي
			الإجمالي

٦- ودیعة نظامیة - صكوك

بموجب المادة ٥٨ من تعليمات تطبيق التأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ ١٠,١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في بنك الرياض 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 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 المستحقة تظهر ضمن بند وديعة نظامية كما يظهر مبلغ مماثل كمطلوبات ضمن المطلوبات الأخرى.

٧- أرصدة ومعاملات الأطراف ذوي العلاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)

أرصدة الأطراف ذوي العلاقة:

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

-	٤٣٢,٨٢٩	-
<u>١٥٥,٦٤٧</u>	<u>١٥٥,٦٤٧</u>	<u>١٥٥,٦٤٧</u>

ذمم حملة الوثائق:

٨٦٧,٨١٠	٨٨٣,٧٨١	٩٩١,٤٠٤
٢٠٢,٢١٨	٧٦٨,٤٣٣	١,٩٩٣,١٠٨
٦٢٢,٩٠٢	٤٨٨,١٧٠	٢٩٣,٥٧٢
١,٩٢٧,٨٨٠	٢,٣٤٦,٦٦٥	٥٩٦,٧٠٧
٥,٠٣٢,٦٢٥	٥,٤٨٣,٩٠١	٥,٦٧٩,٦٦٩

جيان السعودية المحدودة

شركة المراكز العربية

فواز الحكير للعقارات

أزياء فواز الحكير للتجزئة

مجموعة فواز الحكير - بوليصة صحية

أقساط إعادة التأمين الدائنة:

١,٧٦٥,٢٤٩	٣,٠٥٧,٢٨٦	٩٥٧,٧٨٠
-----------	-----------	---------

شركة أشورانس الهندية الجديدة المحدودة

عمولات إعادة تأمين مدينة:

٦٨٣,٢٥٥	٣٣٥,٥٦٩	٣٨٤,٢٤٥
---------	---------	---------

شركة أشورانس الهندية الجديدة المحدودة

حصة معيد التأمين من المطالبات المدينة:

٢,٦٣٥,٧٠٧	١,٨٦٣,١١٧	٣٥,٥٣٢
-----------	-----------	--------

شركة أشورانس الهندية الجديدة المحدودة

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)

المعاملات مع أطراف ذوي علاقة:

أ) عمليات التأمين

وثائق تأمين صادرة:

٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠١٠	
٩٩١,٤٠٤	٩١٨,٠٤٠	١٥,٩٧١	جيان السعودية المحدودة
١,٩٩٣,١٠٨	٢,١٧٣,٨٢٧	٥٦٦,٢١٥	شركة المراكز العربية
٢٩٣,٥٧٢	٢٨٨,٧٨٨	١٣٤,٧٣٢	فواز الحكير للعقارات
٥٩٦,٧٠٧	١,٩٣٠,٣١٨	٤١٨,٧٨٥	أزياء فواز الحكير للتجزئة
٥,٦٧٩,٦٦٩	١١,٨٩٥,٨٢٢	٤٥١,٢٧٦	بمجموعة فواز الحكير - بوليصة صحية

لقد تم دفع التعويضات لكبار موظفي الإدارة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ وقد بلغت ٢,٨٠٨,٦٣٥ ريال سعودي (٢٠٠٩: ١,٢٦٢,٩٨٨ ريال سعودي).

ب) عمليات المساهمين

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٨٥,٠٠٠	١,٠٧٠,٠٠٠	٧٥٥,٠٠٠	مكافآت الرئيس وأعضاء مجلس الإدارة
			بدل حضور اجتماعات اللجنة
٢٢,٥٠٠	١٢٠,٠٠٠	٧٠,٥٠٠	التفذية ومجلس الإدارة

لم يتم تسديد أي من المبالغ المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ من ضمن عمليات المساهمين.

٨- النتائج الموسمية:

لم يتم تسجيل أي أرباح موسمية في قائمة العمليات للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

٩- الالتزامات المحتملة

يمثل مبلغ ٣٤٠,٢٠٠ ريال سعودي (٢٠٠٩: 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠.

١٠- المعلومات القطاعية

تماشياً مع التقارير الداخلية المستخدمة من قبل الشركة قامت الإدارة باعتماد قطاعات الأعمال بناءً على نشاطات الشركة، والموجودات 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، المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى.

١٠- تقارير قطاعية (بالريالات السعودية) - يتبع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

تأمين حياية وتوفير

تأمين عام وصحي

المبلغ الإجمالي	الجموع	حياية وتوفير	حياية	الجموع	صحي	هندسة	شخصي	ممتلكات	سيارات	معدات	وصف
٥٤,٨٠٤,٣٥٢	١,١١٤,١٤٢	١,٠٤٢,٥١٨	٧١,٦٢٤	٥٣,٦٩٠,٢١٠	٩,٣٢٢,١٧٢	١,٧٨٨,٢٠٥	٣,٨٤٥,٥٥٤	١١,٨١٨,٦٥٤	٢٤,٩٠٠,٦١٣	٢,٠١٥,٠١٢	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
(٢٠,٢٢٢,٣٧٥)	(١٩,٧٢٣)	(١٩,٧٢٣)	-	(٢٠,٢٠٣,٦٥٦)	(٣,٩٩٨,٤٨٤)	(١,٥٢٥,٩٥٧)	(٣,١٠٥,١٧٦)	(١٠,٣٢٩,٢٢٩)	-	(١,٢٤٤,٢٩٦)	بخصم: مصاريف إعادة التأمين
٣٤,٥٨٠,٩٧٧	١,٠٩٤,٤١٩	١,٠٢٢,٧٩٥	٧١,٦٢٤	٣٣,٤٨٦,٥٥٨	٥,٣٢٣,٦٨٨	٢,٦٦٢,٢٤٨	٧٣٩,٨٧٨	١,٤٨٩,٤١٥	٢٤,٩٠٠,٦١٣	٧٧٠,٧١٦	صافي الأقساط المكتبة
(٥,٧٣٥,٥٩١)	-	-	-	(٥,٧٣٥,٥٩١)	٥٠٩,١٤٤	(٢٤,٥٢٩)	(٣,٠٨١)	(٢٣٧,٠١٩)	(٥,٦٥٤,١٠٥)	(٣٩٨,٠٦١)	الفرق في أقساط التأمين غير المكتبة
٢٨,٨٤٥,٣٨٦	١,٠٩٤,٤١٩	١,٠٢٢,٧٩٥	٧١,٦٢٤	٢٧,٧٥٠,٩٦٧	٥,٨٣٢,٧٠٢	٢٣٧,٦٧٩	٧٠٩,٠٢٧	١,٢٥٦,٣٩٦	١٩,٢٤٦,٥٠٨	٤٢٢,٦٥٥	صافي الأقساط المكتبة
٤,٤١٧,٠١١	-	-	-	٤,٤١٧,٠١١	-	٤٨٥,٠١١	٨٢٩,٦٩٢	٢,٦٩٩,٣٨٢	-	٤٠٢,٩٢٦	دخل عمولة إعادة التأمين
٧,٤٥٧	٧,٤٥٧	٧,٤٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	دخل استعارات أخرى
٣٣,٢٢٩,٨٥٤	١,١٠١,٨٧٦	١,٠٣٠,٣٥٢	٧١,٦٢٤	٣٢,١٦٧,٩٧٨	٥,٨٣٢,٧٠٢	٧٢٢,٦٩٠	١,٥٣٨,٧١٩	٣,٩٥١,٧٧٨	١٩,٢٤٦,٥٠٨	٨٧٥,٥٨١	إجمالي الإيرادات
٣٢,٨٨٤,٣٢٨	-	-	-	٣٢,٨٨٤,٣٢٨	٩,٨٨٤,٨٢٩	١٠٤,٧٦١	١,٠٨٦,٩٦٤	١٤,٢٩٤,٣٨٦	٧,٤٦٥,٤١٠	٤٧,٩٨٨	إجمالي المطالبات للتوفير
(١٨,٣٧٧,٣٠٠)	-	-	-	(١٨,٣٧٧,٣٠٠)	(٤,١٩٨,٨٥٥)	(٨٠,٩٦٥)	(٨٦٩,٩٤٥)	(١٣,٠٢١,٩٨٠)	(١,٦٢,٢٥٣)	(٣٨,٣٠٢)	بخصم: حصة مبدئي التأمين
١٤,٥١٢,٠٣٨	-	-	-	١٤,٥١٢,٠٣٨	٥,٦٨٥,٩٧٤	٢٣,٧٩٦	٢١٧,٠١٩	١,٢٧٢,٤٠٦	٧,٣٠٢,١٥٧	٩,٦٨٦	صافي المطالبات للتوفير
٤,١٩٠,٦٨	-	-	-	٤,١٩٠,٦٨	(١,٨٩٤,٥٢٠)	١٦٦,٤٦٧	١٧٢,٢٥٠	(٤٦٦,٨١٧)	٥,٧٤٥,٩٤٠	٢٩٦,٢٤٨	الفرق في صافي المطالبات تحت التسمية
١٨,٥٢٦,١٠٦	-	-	-	١٨,٥٢٦,١٠٦	٣,٧٩١,٤٥٤	١٩٠,٢٦٣	٣٨٩,٦٦٩	٨٠,٥٥٨٩	١٣,٠٤٩,٠٩٧	٣٠,٩٣٤	صافي المطالبات المكتبة
٦,١٨٩,٣٧٧	١١,٠٢٩٥	١٠,٨٤٢٧	١,٨٦٨	٦,٠٧٩,٠٨٢	٣٥١,٧١٤	٢٥٣,٥٠٣	٦٣٧,٧٧٦	١,٣٥٣,١٥٣	٣,٢٥٧,٩٥٧	٢٢٤,٩٧٩	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١,٠٢٠,٦٠٠	-	-	-	١,٠٢٠,٦٠٠	-	٣٩,٩٦٩	١٠٩,٠٠٥	١١٧,٧٢٦	٦٨٨,٥٠٠	٦٥,٤٠٠	مصاريف فائض الحسارة
١,١٠٧,٤٥٨	٤١,٧٢٤	٣٩,٠٥١	٢,٦٨٣	١,٠٦٥,٧٢٤	٨٠٢,١٦١	١٠,٦٢٣	٢٢,٨٤٤	٧٠,٢٠٧	١٤٧,٩١٩	١١,٩٧٠	مصاريف اكتتاب أخرى
٧,٨٥٦,٦٣٠	٧١٧,٣٥٤	٦٧١,٢٣٨	٤٦,١١٦	٧,١٣٩,٢٧٦	١,٢٣٩,٥٨٤	٢٣٧,٧٨١	٥١١,٣٥٠	١,٥٧١,٥٤٦	٣,٣١١,٠٧٦	٢٦٧,٩٣٩	الرواتب التشغيلية والإدارية
٨,٢٥٢,٠٦٥	٤١٤,٩٣٦	٣٨٨,٢٦١	٢٦,٦٧٥	٧,٨٦٧,١٢٩	١,٣٦٠,٧٥٣	٢٦١,٠٢٣	٥٦١,٣٣٣	١,٧٢٥,١٦٢	٣,٦٣٤,٧٢٨	٢٩٤,١٣٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤٢,٩٥٧,٧٣٦	١,٢٨٤,٣١٩	١,٠٢٦,٩٧٧	٧٧,٣٤٢	٤١,٦٧٢,٤١٧	٧,٥٤٥,٦٦٦	٩٩٢,١٦٢	٢,٢٢١,٥٧٧	٥,٦٤٣,٣٨٣	٢٤,٠٨٩,٢٧٧	١,١٧٠,٣٥٢	إجمالي التكاليف والمصاريف
(٩,٦٨٧,٨٨٢)	(١٨٢,٤٤٣)	(١٧٦,٧٢٥)	(٥,٧١٨)	(٩,٥٠٥,٤٣٩)	(١,٧١٢,٩٦٤)	(٣٧٠,٤٧٦)	(٦٩٢,٨٥٨)	(١,٦٩١,٦٠٥)	(٤,٨٤٢,٧٦٩)	(٣٩٤,٧٧١)	فائض (الخسر) من عمليات التأمين
٩,٦٨٧,٨٨٢	١٨٢,٤٤٣	١٧٦,٧٢٥	٥,٧١٨	٩,٥٠٥,٤٣٩	١,٧١٢,٩٦٤	٣٧٠,٤٧٦	٦٩٢,٨٥٨	١,٦٩١,٦٠٥	٤,٨٤٢,٧٦٩	٣٩٤,٧٧١	مطابقة للمساهمين المحصر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحصر الفرائد كما في نهاية الفترة

تقارير قطاعية (بالريالات السعودية) - يتبع
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

المبلغ الإجمالي	تأمين حماية وتوفير				تأمين عام وصحي				حادث		موجودات:
	المجموع	حماية وتوفير	حماية	المجموع	صحي	هندسة	نسخ تجزي	ممتلكات	سيارات	ومسؤوليات	
٢٧,٧٠٢,٥٨٩	-	-	-	٢٧,٧٠٢,٥٨٩	١٦,٤٣٦,٧٧٧	١,٣٩٣,٣٨٦	١,٦٢٨,٩١٢	٦,٧٤٥,٤٢٠	٤١٥,١٤٣	١,٠٨٢,٩٥٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسمية حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٠٢١٨,٠٨٥	-	-	-	١,٠٢١٨,٠٨٥	٢,٩٢٤,٦٩٧	١,٤٥٧,٣٣٤	٤٦٠,٤٤٣	٤,٨٢٧,٦٥٣	-	٥٤٨,٠٥٩	تكاليف اكتتاب مرحلة موجودات غير محصنة
٢,٣٠٣,٩٤٩	-	-	-	٢,٣٠٣,٩٤٩	٤,٠٨٣,٠٤	٢,٠٩٣,١٦	٩٨,١٩٧	٦٤٤,٣٤٨	٨٠٤,٠٨٩	١٣٩,٨٩٥	مطلوبات:
١٠٩,٩٠٨,٢٠٩	-	-	-	١٠٩,٩٠٨,٢٠٩	-	-	-	-	-	-	مطلوبات:
٣٠,٣٤٦,٣٠٧	-	-	-	٣٠,٣٤٦,٣٠٧	٦,٣٧٩,٩٥٨	١,٦٦١,٨٣٧	٥٧٥,٥٥٣	٥,٤٧٠,٧٦٦	١٥,٣٦١,٨٩٤	٩٣٦,١٩٩	دخل الأقساط غير المكتسبة
٤٩,٦٤٨,٧١٣	-	-	-	٤٩,٦٤٨,٧١٣	٢٥,٣٩٩,٠٤٧	١,٦٤٨,٧٣٧	٢,٠٤٧,٩٢٨	٧,٧٢٢,٩٤٤	١١,٤٢١,٣٢٣	١,٥٠٨,٧٣٤	مطالبات تحت التسمية
٣,٠٤٤,٦١٣	٣,٠٤٤,٦١٣	٢,٥٠٤,٦٢٨	٥٣٩,٩٨٥	-	-	-	-	-	-	-	مخصص حساب للمبيلات التأمين على الحياة
٢٦,٩٦٨,٥٧٦	-	-	-	٢٦,٩٦٨,٥٧٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير محصنة
١٠٩,٩٠٨,٢٠٩	-	-	-	١٠٩,٩٠٨,٢٠٩	-	-	-	-	-	-	مجموع المطالبات

تقارير قطاعية (بالريالات السعودية) - يتبع
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩:

تأمين حماية تأمين وتوفير				تأمين عام وصحي				حوادث			
المبلغ الإجمالي	المجموع	حماية وتوفير	حماية	المجموع	صحي	عمامة	شخص بحري	ممتلكات	سيارات	وسمويات	
٦٤,٧٦٩,٥٨٥	٦٦٤,٦٩٣	٥٨٤,٨٤٤	٧٩,٨٤٩	٦٤,١٠٤,٨٩٢	٣٦,٨٦٣,٩٦٤	١,٧٧٠,٨٩٢	٢,٦٨١,٦٢٠	٤,٥٩١,٩٣٦	١٧,٤٢٣,٥٥٠	٧٦٣,٩٣٠	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٣٨,٩٣٣,٦٦٦)	-	-	-	(٣٨,٩٣٣,٦٦٦)	(٣٠,٨٢٠,٩٦٦)	(١,٥٤٨,٠١٧)	(٢,١٤٥,٥٣٥)	(٣,٨١٤,١٩٩)	-	(٢٠٥,٤١٩)	يخصم: أقساط إعادة التأمين للسنة
٣٥,٨٣٦,٣١٩	٦٦٤,٦٩٣	٥٨٤,٨٤٤	٧٩,٨٤٩	٣٥,١٧١,٦٢٦	١٦,٠٤٣,٨٦٨	٢٢٢,٨٧٥	٥٣٦,٠٨٥	٧٧٧,٧٣٧	١٧,٤٢٣,٥٥٠	١٥٨,٥١١	صافي الأقساط المكتسبة
(١١,١٠٦,٥٧٥)	-	-	-	(١١,١٠٦,٥٧٥)	(٣,٧٥٠,١٢٢)	(١١٨,٤٠٦)	(٢٠,٧٥٣)	(٣٢٢,٥١١)	(٦,٨٣٠,٨٩٩)	(٥٣,٨٨٤)	الغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٤,٧٣٩,٧٤٤	٦٦٤,٦٩٣	٥٨٤,٨٤٤	٧٩,٨٤٩	٢٤,٠٦٥,٠٥١	١٢,٢٩٣,٧٤٦	١٠٤,٤٦٩	٥١٥,٣٣٢	٤٤٥,٢٢٦	١٠,٦٠١,٦٥١	١٠٤,٦٢٧	صافي الأقساط المكتسبة
١,٨٦٦,٢٦٥	-	-	-	١,٨٦٦,٢٦٥	-	٢١٥,٤٦٥	٥٣٤,٨٩٨	٩٤٣,٣٦٦	-	١٧٢,٦٨٦	دخل عمولة إعادة التأمين
١٨,٢٣٤	-	-	-	١٨,٢٣٤	١٠,٤٨٥	٥٠٤	٧٦٣	١,٣٠٦	٤,٩٥٩	٢١٧	دخل استثمارات أخرى
٢٦,٦٦٤,٢٤٣	٦٦٤,٦٩٣	٥٨٤,٨٤٤	٧٩,٨٤٩	٢٥,٩٤٩,٥٥٠	١٢,٣٠٤,٢٣١	٣٢٠,٣٨٨	١,٠٥٠,٩٩٣	١,٣٨٩,٧٩٨	١٠,٦٠٦,٦١٠	٢٧٧,٥٣٠	إجمالي الإيرادات
٩,٦٤٧,٥٣١	-	-	-	٩,٦٤٧,٥٣١	٦,١٧٩,٨٦٤	-	٨٢,٢١٦	١٣٢,٦٢٨	٢,٣٥٠,٤٦١	١,٣٦٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,٦٣٥,٣٦٦)	-	-	-	(٤,٦٣٥,٣٦٦)	(٤,٤٥٦,١١٨)	-	(٦٥,٧٧٣)	(١١١,٨٨٥)	-	(١٠,٩٠٠)	يخصم: أقساط إعادة التأمين مستدة
٥,٠١٢,١٦٥	-	-	-	٥,٠١٢,١٦٥	١,٧٢٣,٢٤١	-	١٦,٤٤٣	٢١,٧٤٣	٢,٣٥٠,٤٦١	٢٧٢	صافي المطالبات المدفوعة
١٢,٩٩٧,١٣١	-	-	-	١٢,٩٩٧,١٣١	٨,٢٧٠,٦٤٨	٨٢,٥٧٦	٢٦٦,٩٨٩	١٣٧,٤٨٩	٤,١٧٠,٦٩٥	٦٧,٣٣٤	الغير في صافي المطالبات تحت التسمية
١٨,٠٠٩,٢٩٦	-	-	-	١٨,٠٠٩,٢٩٦	٩,٩٩٣,٨٩٤	٨٢,٥٧٦	٢٨٢,٤٣٢	١٥٩,٢٣٢	٧,٤٢١,١٥٦	٦٨,٠٠٦	صافي المطالبات المكتسبة
٢,٦٨١,٦٨٨	١٠١,٢٣٤	٩٢,١٥٣	٨,١٧١	٢,٥٨٠,٣٦٤	٧٢٠,٦١٥	١٠١,٤٦٤	٣٢٠,٦٩٣	٥١٤,٠٣٨	١,٨٢٦,٣١٠	٩٧,٢٤٤	صافي تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٩٧٦,٧٢٦	-	-	-	٩٧٦,٧٢٦	-	٧٥,٧٩٥	١٣٤,٠٧٩	١٧٠,٥٩٣	٥٣٧,٨٤٤	٥٨,٤١٥	مصاريف فائض المعالجة
٤,٣٦١,٥٢٦	١٢,٨١٠	٦,٠٠٠	٦,٨١٠	٤,٣٤٨,٧٣٦	٤,٣٦٢,٥٢٦	٨,٨٥٤	١٢٤,٤٠٨	٢٢,٩٦٠	٨٧,١٦٣	٢,٨٢٠	مصاريف اكتتاب أخرى
٢,٨٨٠,٦٣٥	٨٨٨,٥٥١	٧٨١,٨١٠	١٠٦,٧٤١	٢,٩٩٢,٨٤٤	١,٧٢٠,٦١٩	٨٢,٦٥٦	١٢٥,١٦٤	٢١٤,٣٢٨	٨١٢,٦٦١	٣٥,٦٥٦	الرواتب التنفيذية والإدارية
١٠,٢٠٩,٨٦٨	١,٢٨٦,٠٦٧	١,١٢٦,٥٧٣	١٥٤,٤٩٤	٨,٩٢٢,٨٠١	٥,١٢٦,٦٩٤	٢٤٦,٥١٩	٣٧٢,٢٩٨	٦٣٩,٢٢٦	٢,٤٢٦,٧٢٠	١٠٦,٣٤٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤١,١١٩,٧٤٩	٢,٢٨٨,٧٥٢	٢,٠١٢,٥٢٦	٢٧٦,٢٦٦	٣٨,٨٣٠,٩٩٧	٢١,٧٧٩,٣٤٣	٥٩٨,٨٦٤	١,٢٥٠,٠٧٤	١,٧٢٠,٣٧٧	١٢,١١٢,٨٥٤	٣٦٩,٤٨٥	إجمالي التكاليف والمصاريف
(١,٤٥٠,٥٠٠٦)	(١,٦٢٤,٠٥٩)	(١,٤٢٧,٦٩٢)	(١٩٦,٣٦٧)	(١,٢٨٨,١,٤٤٧)	(٩,٤٧٥,١١٢)	(٢٧٨,٤٧٦)	(١٩٩,٠٨١)	(٣٢٠,٥٧٩)	(٢,٥٠٦,٢٤٤)	(٩١,٩٥٥)	الغير من عمليات التأمين
(٥٧٢,٢٤٨)	(٢٤٠,٠٧٠)	(٥٦٦,٣٢٣)	(٧٧,٧٤٧)	(٥٠٨,١٧٨)	(٣٧٢,٧٩٧)	(١٠,٩٨٦)	(٧٨,٥٤٤)	(١٢٠,٤١١)	(٩٨,٨٧٢)	(٢٦,٦٢٨)	الغير التراكم كما في بداية الفترة
١٥,٠٧٧,٧٥٤	١,٦٨٨,١٢٩	١,٤٤٤,٠١٥	٢٠٤,١١٤	١٢,٢٨٩,٦٣٥	٩,٨٤٨,٩٠٩	٢٨٩,٤٦٢	٢,٦٠٥,١١٦	٣٤٢,٢٢٠	٢,٦٠٥,١١٦	٩٥,٥٨٢	نتيجة المساهمين للمحور
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الغير التراكم كما في نهاية الفترة

تقارير قطاعية (بالريالات السعودية) - يتبع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩:

تأمين حماية وتوفير			تأمين عام وصحي							
المبلغ الإجمالي	المجموع	حماية وتوفير	حماية	المجموع	صحي	هندسة	شحن بحري	ممتلكات	سيارات	حوادث ومسؤوليات
٣١,٢٠٢,١٢٧	-	-	-	٣١,٢٠٢,١٢٧	١٣,٢٢٥,٤٤١	٤٠,٦٥٤٤	٨٥٨,٦٠٦	١٦,٢٦٨,٦٤٢	-	٤٤٢,٨٩٤
١٠,٨١٦,٠١٣	-	-	-	١٠,٨١٦,٠١٣	٦,٥٨٨,٣٠٧	١,٢٦٦,٠٣٥	٣٣٧,٠٣٩	٢,٢٧٢,٤٣٤	-	٣٥١,١٩٨
٧٨٤,٨٧٧	-	-	-	٧٨٤,٨٧٧	-	١٧٢,٩٠٥	٨٩,٦٣٨	٣٥٠,٨٥٠	١١٧,٦٤٦	٥٢,٨٣٨
٦١,٦٦٨,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>١٠٤,٤٧١,٢٧٢</u>										
٣٥,١٠٨,٦٤٣	-	-	-	٣٥,١٠٨,٦٤٣	١٠,٥٥٢,٥٨٢	١,٤٠٦,١٦٩	٤٢١,٦٩٩	٦,٦٧٩,٥٢٨	٩,٦٠٧,٧٨٨	٤٤١,٣٧٧
٤٩,١٢٩,٤٥١	-	-	-	٤٩,١٢٩,٤٥١	٢٣,٩٨٢,٩٩٩	٤٩٥,٤٢٨	١,١٠٥,٣٧٢	١٧,٧١٢,٩٨٣	٥,٢٦٠,٢٤١	٥٧٢,٤٢٨
٣,٠٤٤,٦١٣	٣,٠٤٤,٦١٣	٢,٥٠٤,٦٢٨	٥٣٩,٩٨٥	-	-	-	-	-	-	-
٢٧,١٨٨,٥٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>١٠٤,٤٧١,٢٧٢</u>										

موجودات

حصة معيدي التأمين من

مطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين

من أقساط التأمين

غير المكتسبة

تكاليف اكتساب مؤجلة

موجودات غير مخصصة

مجموع الموجودات

مطلوبات

دخل الأقساط غير

المكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مخصص حسابي لعمليات

التأمين على الحياة

مطلوبات غير مخصصة

مجموع المطلوبات

١١ - تاريخ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٠ (الموافق ١٠ ذو القعدة ١٤٣١هـ).



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