

---

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

---

**القواعد المالية الأولية الموجزة – غير مراجعة**  
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م**

---

RSM

## السبتي وبانقا

محاسبون ومراجعون قانونيون

عضو RSM العالمية

KPMG

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

## تقرير مراجعى الحسابات عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة المساهمين  
الشركة 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م والقواعد المالية الأولية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين والنتائج الشاملة لعمليات المساهمين لل ثلاثة والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م، والقواعد المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، وللتغيرات النقدية لعمليات التأمين ولعمليات المساهمين للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة المعتبرة جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن 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 لمعايير 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 بها 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 أية تعديلات جوهريّة يتعيّن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

### لقت انتباه

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

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

السبتي وبانقا  
ص.ب ٩٥٢٤  
الرياض ١١٤٢٣  
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧١

٢٠ ذو القعدة ١٤٣٢ هـ  
(١٨ أكتوبر ٢٠١١ م)



سعد صالح السبتي  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٨٠



**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**قائمة المركز المالي الأولية**  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م  
 (بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م	إضاح
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
معدلة		

### موجودات عوائد التأمين

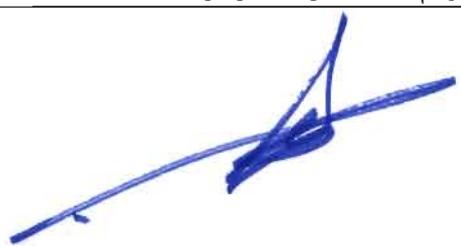
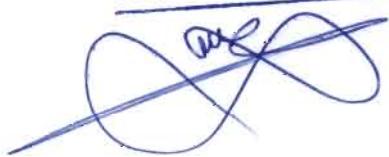
٤,٨٠١,٠٢٢	٤,٤٨١,٢٨٨	٧
٢٧,٤٤٦,٢٠٧	٣٦,٩٤٨,٦١٩	
١١,٤٨١,٦٦٩	١٥,٣٦٥,٤٣٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٣٧٠,٥٧٠	١٤,٦٥٢,٣٩٢	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٣,٥٨٩,٤٣٠	٥,٧٤٢,٦٤٣	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
٦٨٩,٢٩٢	٣٩٢,١٩١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٤٢٣,٠٧٨	٢,٤٢٣,٠٧٨	استثمارات متاحة للبيع
١,٠٧٧,٧٤٠	١,٠٦٧,٦٥٥	دفعت مقدمة وذمم مدينة أخرى
٢,٦٣٩,٨٦٥	١,٥٧٤,٨٠٦	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٠٥٦,٧٧٥	١٥,٥٥٢,٢٩٥	مستحق من عمليات المساهمين
٧٢,٥٧٥,٦٤٨	٩٨,٢٠٠,٤٠٤	إجمالي موجودات عمليات التأمين

### موجودات المساهمين

٣٧,٥٥٤,٧٤٦	٤٧,٢٤٤,٨٩٣	٧
-	٤٥,٠٠٠	
٥٣,٠٣٣	٥٩,٥٣٤	دفعت مقدمة وذمم مدينة أخرى
١٨,٥٠٢,٨٢٩	٨,٥٤٦,٣٤٨	استثمارات متاحة للبيع
١٠,٦٣٧,٣٢٢	١٠,٧٢٢,٤٤٥	وديعة نظامية - صكوك
٦٦,٧٤٧,٩٤٠	٦٦,٦١٨,٢٢٠	إجمالي موجودات المساهمين
١٣٩,٣٢٣,٥٨٨	١٦٤,٨١٨,٦٢٤	إجمالي الموجودات

تعتبر الآلية لبيان الموقف من ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

**Reda Salah A. Aziz**  
**Accounting Manager**

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**قائمة المركز المالي الأولية (تابع)**  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م  
 (بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
(معدلة)	

٩,٨٥٥,٩٨٤	٦,٨٠٦,٥٠٧
٢٧,٠٦٧,٢٧٧	٤٣,٧٤٢,٨٩٢
٢,٢٦٣,٩٤٠	٣,٤٩٣,٥١٩
٢٢,٥٢٣,٤٥٨	٢٩,٩١٣,٦٤٤
٤,٢٦٤,٤٩٣	٤,٢٦٤,٤٩٣
٢,٦٠٨,٦٧٢	١,٩٦٧,٤٨٩
٣,٤٨٤,٦٤٤	٧,٣١٦,٨٦٠
٥٠٧,١٨٠	٦٩٥,٠٠٠
<b>٧٢,٥٧٥,٦٤٨</b>	<b>٩٨,٢٠٠,٤٠٤</b>

### مطلوبات عمليات التأمين

ذمم دائنة نعيدي التأمين
دخل أقساط تأمين غير مكتسبة
دخل عمولات تأمين غير مكتسبة
طلبات تحت التسوية
مخصص لعمليات التأمين على الحياة
مصاريف مستحقة
مطلوبات أخرى
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<b>اجمالي مطلوبات عمليات التأمين</b>

### المطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين	٨٢٥,٠٠٠
الزكاة المستحقة	١١٧,٠٠٠
مصاريف مستحقة	٦٢٢,٤٤٥
مطلوبات أخرى	١٥,٥٥٢,٢٩٥
مستحق لعمليات التأمين	١٧,١١٦,٧٤٠
<b>اجمالي مطلوبات المساهمين</b>	<b>١٣,٠٢٩,٩١٩</b>

### حقوق المساهمين

رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
العجز المترافق	(٥٠,٧٦٧,٨٨٨)
ارباح غير محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	٢٦٩,٣٦٨
اجمالي حقوق المساهمين	٤٩,٥٠١,٤٨٠
<b>اجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين</b>	<b>١٦٤,٨١٨,٦٢٤</b>
<b>اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>	<b>١٣٩,٣٢٣,٥٨٨</b>

**Reda Salah A. Aziz**  
**Accounting Manager**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**قائمة عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)**  
 لفترة الثلاثة وتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م  
 (بالريالات السعودية)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		<u>إيضاح</u>
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	اجمالي الأقساط المكتتبة
٥٤,٨٠٤,٣٥٢	٧٣,٨٤١,٤٤٢	١٦,٩٣٠,٦٢٣	٢٢,٨١٣,١٧٤	يخصم: مصاريف إعادة التأمين
(٢٠,٢٢٣,٣٧٥)	(٢٥,٥٠٦,٠٩٩)	(٥,٦٩٩,٥١٠)	(٧,٥٢٣,٣٩٢)	صافي الأقساط المكتتبة
٣٤,٥٨٠,٩٧٧	٤٨,٣٣٥,٣٤٣	١١,٢٣١,١١٣	١٥,٢٨٩,٧٨٢	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
(٥,٧٣٥,٥٩١)	(١١,٣٩٣,٧٩٣)	(١,٢٤٥,٧١٥)	(٢,٢٩١,٠٢٩)	صافي الأقساط المكتتبة
٢٨,٨٤٥,٣٨٦	٣٦,٩٤١,٥٥٠	٩,٩٨٥,٣٩٨	١٢,٩٩٨,٧٥٣	عمولات إعادة التأمين
٤,٤١٧,٠١١	٥,١٩٥,٨٦٨	١,٥٣٧,٦٠٣	١,٦٨٦,٢٣٧	دخل استثمارات أخرى
٧,٤٥٧	٦,٩٥١	--	--	مخصص مبالغ مستردة
--	٤,٠٨٦,٧١٣	--	٤,٠٨٦,٧١٣	١٢
٣٣,٢٦٩,٨٥٤	٤٦,٢٣١,٠٨٢	١١,٥٢٣,٠٠١	١٨,٧٧١,٧٠٣	مجموع إيرادات
 <b>التكليف والمصاريف</b>				
٣٢,٨٨٤,٣٣٨	٤٨,٦٠٨,٢٦٤	١٦,٥٥٣,٧٤٠	١٩,١٠١,١٩٠	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٨,٣٧٢,٣٠٠)	(٢٦,٣٨٤,٦٣٦)	(١٢,٩٣٤,٣٩٥)	(١١,٩٨٩,٨٠٢)	حصة معيدي التأمين
١٤,٥١٢,٠٣٨	٢٢,٢٢٣,٦٢٨	٣,٦١٩,٣٤٥	٧,١١١,٣٨٨	صافي المطالبات المدفوعة
٤,٠١٩,٥٦٨	٣,٥٠٦,٤١٨	٢,٦٩٣,٥٣٠	١٩٢,٧٤٣	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٨,٥٣١,٦٠٦	٢٥,٧٣٠,٠٤٦	٦,٣١٢,٨٧٥	٧,٣٠٤,١٣١	صافي المطالبات المتبقية
٦,١٨٩,٣٧٧	٧,٩١٣,٧٥٥	٢,٢٨٥,٣٠٢	٢,٩٣٠,٩٤٩	تكليف إكتتاب وثائق التأمين
١,٠٢٠,٦٠٠	١,١٥٩,٥٠٣	٣٤٠,٢٠٠	٣٢٥,٨٩٠	مصاريف فانض الخسارة
١,١٠٧,٤٥٨	٢,٣٠٧,٢٤٣	٥٠٨,٤٥٧	٩٩١,٩٦٦	مصاريف إكتتاب أخرى
٢٦,٨٤٩,٠٤١	٣٧,١١٠,٤٩٧	٩,٤٤٦,٨٣٤	١١,٥٥٢,٩٣٦	اجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
٦,٤٢٠,٨١٣	٩,١٢٠,٥٨٥	٢,٠٧٦,١٦٧	٧,٢١٨,٧٦٧	فائض الإكتتاب
١٦,٩٦٣,٤٩١	١٤,٣٢٢,٣١٢	٥,٠٩٧,٢٥٠	٤,٨٠٤,٢١٠	مصروفات عمومية وإدارية
(١٠,٥٤٢,٦٧٨)	(٥,٢٠١,٧٢٧)	(٣,٠٢١,٠٣٨)	٢,٤١٤,٥٥٧	صافي الفائض/(العجز) للفترة
١٠,٥٤٢,٦٧٨	٥,٢٠١,٧٢٧	٣,٠٢١,٠٣٨	(٢,٤١٤,٥٥٧)	المحول لعمليات المساهمين
-	-	-	-	صافي نتيجة الفترة

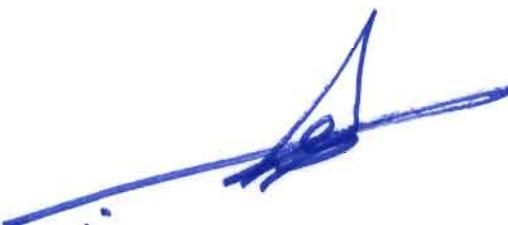
تعتبر الإيضاحات المقدمة في الجدول ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

  
**Reda Salih A. Aziz**  
 Accounting Manager

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)**  
 لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١  
 (بالريالات السعودية)

التسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		<b>إيضاح</b>
<b>٢٠١٠</b> (معدلة)	<b>٢٠١١</b>	<b>٢٠١٠</b> (معدلة)	<b>٢٠١١</b>	
-	٢٧٦,٩٧٩	-	-	ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢٠٩,٩٢١	١٩٦,٦٤٧	٥٢,٣٨٨	٥٨,٥٥٧	دخل عمولات
-	٢,١١٠,٠٠٠	-	-	رد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٠٩,٩٢١	٢,٥٨٣,٦٢٦	٥٢,٣٨٨	٥٨,٥٥٧	
(١,١٠٤,٧١١)	(٣٧٢,٥١٤)	(٣٥٨,١٦٤)	(١٢٥,٠٨٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٠,٥٤٢,٦٧٨)	(٥,٢٠١,٧٢٧)	(٣,٠٢١,٠٣٨)	٢,٤١٤,٥٥٧	صافي الفائض/(العجز) المحول من عمليات التأمين
(١١,٤٣٧,٤٦٨)	(٢,٩٩٠,٦١٥)	(٣,٣٢٦,٨١٤)	٢,٣٤٨,٠٣٠	صافي ربح/(خسارة) الفترة
(١,١٤٤)	(٠,٢٩٩)	(٠,٣٣٣)	٠,٢٣٥	ربح/(خسارة) السهم الواحد

Reda Salah A. Aziz  
Accounting Manager

  
  
 تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

(بالريالات السعودية)

التسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ربح/(خسارة) الفترة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتحركة للبيع اجمالي الربح/(خسارة) الشاملة للفترة
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	
(١١,٤٣٧,٤٦٨)	(٢,٩٩٠,٦١٥)	(٣,٣٢٦,٨١٤)	٢,٣٤٨,٠٣٠	٢,٣٤٨,٠٣٠
٦٣,٥١٥	٤٣,٥١٩	١٦,٧٤٦	١٣,٤٧٥	١٣,٤٧٥
<u>(١١,٣٧٣,٩٥٣)</u>	<u>(٢,٩٤٧,٠٩٦)</u>	<u>(٣,٣١٠,٠٦٨)</u>	<u>٢,٣٦١,٥٠٥</u>	<u>٢,٣٦١,٥٠٥</u>

Reda Salah A. Aziz  
Accounting Manager

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م  
 (بالريالات السعودية)

إجمالي حقوق المساهمين	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتحدة للبيع	العجز المترافق	رأس المال	
٤٨,١٩٣,٢٥٤	٥٠٢,٨٢٩	(٥٢,٣٠٩,٥٧٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م - كما هو مدرج في القوائم المالية المراجعة تسويات سنوات سابقة - (إيضاح ٦)
<u>٥,٥٢٤,٧٦٧</u>	<u>-</u>	<u>٥,٥٢٤,٧٦٧</u>	<u>-</u>	
٥٣,٧١٨,٠٢١	٥٠٢,٨٢٩	(٤٦,٧٨٤,٨٠٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م - معدل إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٣,٢٢٤,٠٧٦)	(٢٢٣,٤٦١)	(٢,٩٩٠,٦١٥)	-	مخصص الزكاة
<u>(٩٩٢,٤٦٥)</u>	<u>-</u>	<u>(٩٩٢,٤٦٥)</u>	<u>-</u>	
<u>٤٩,٥٠١,٤٨٠</u>	<u>٢٦٩,٣٦٨</u>	<u>(٥٠,٧٦٧,٨٨٨)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م
<hr/>				
٥١,٩٦١,٨١٣	٤٠٤,٤٧٤	(٤٨,٤٤٢,٦٦١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠ - كما هو مدرج في القوائم المالية المراجعة
<u>٦,٧٥٧,٦٤٤</u>	<u>-</u>	<u>٦,٧٥٧,٦٤٤</u>	<u>-</u>	تسويات سنوات سابقة - (إيضاح ٦)
٥٨,٧١٩,٤٥٧	٤٠٤,٤٧٤	(٤١,٦٨٥,٠١٧)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ - معدل إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(١١,٣٧٣,٩٥٣)	٦٣,٥١٥	(١١,٤٣٧,٤٦٨)	-	مخصص الزكاة
<u>(٥٥٠,٠٠٠)</u>	<u>-</u>	<u>(٥٥٠,٠٠٠)</u>	<u>-</u>	
<u>٤٦,٧٩٥,٥٠٤</u>	<u>٤٦٧,٩٨٩</u>	<u>(٥٣,٦٧٢,٤٨٥)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م

**Reda Salah A. Aziz**  
**Accounting Manager**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م**  
**(بالريالات السعودية)**

٣٠ سبتمبر ٢٠٠١٠ (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
-	-
(١٠,٥٤٢,٦٧٨)	(٥,٢٠١,٧٢٧)
٣٤,٤٤٦	١٨٧,٨٢٠
١,٢١١,٢٦٦	١,٣٥٥,٨٠٣
<u>(٩,٢٩٦,٩٦٦)</u>	<u>(٣,٦٥٨,١٠٤)</u>
(١٢,٧٥٣,٨٥٩)	(٩,٥٠٢,٤١٢)
٣,٤٩٩,٥٣٨	(٣,٨٨٣,٧٦٨)
٥٩٧,٩٢٨	(٥,٢٨١,٨٢٢)
(١,٥١٩,٠٧٢)	(٢,١٥٣,٢١٣)
(٥٥,٩٨٦)	٢٩٧,١٠١
٥٤,٢٢٥	١٠,٠٨٥
<u>(١,٧٦٤,٧٢٩)</u>	<u>(٣,٠٤٩,٤٧٧)</u>
٥,١٣٧,٦٦٤	١٦,٦٧٥,٦١٥
١,٠٩٦,١٦٧	١,٢٢٩,٥٧٩
٥١٩,٢٦٢	٧,٣٩٠,١٨٦
(٦٤٨,٢٦٧)	(٦٤١,١٨٣)
٦٢٠,٦٥٦	٣,٨٣٢,٢١٦
(٥٢,٤٣٥)	(١,٧٩٣,٧٩٤)
<u>(١٣,٢٦٩,٣٤٠)</u>	<u>(٥٢٨,٩٩١)</u>
(١٩٨,٩٨٤)	(٢٩٠,٧٤٣)
<u>(١٩٨,٩٨٤)</u>	<u>(٢٩٠,٧٤٣)</u>
١١,١٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
<u>١١,١٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠</u>
(٢,٣٦٨,٣٢٤)	(٣١٩,٧٣٤)
٥,٥٩١,٢٤٣	٤,٨٠١,٠٢٢
<u>٣,٢٢٢,٩١٩</u>	<u>٤,٤٨١,٢٨٨</u>

### الأنشطة التشغيلية

صافي نتائج الفترة

تسويات لـ

الجز المحول لعمليات المساهمين  
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
الاستهلاك

### التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة  
تكليف إكتتاب وثائق مؤجلة  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى  
ذمم دانة لمعيدي التأمين  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
عمولات تأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مصاريف مستحقة  
مطلوبات أخرى  
مستحق من المساهمين  
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

### الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات  
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

### الأنشطة التمويلية

مبالغ محولة من المساهمين  
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

**Reda Salah A. Aziz**  
**Accounting Manager**

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)**  
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م**  
**(بالريالات السعودية)**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (معدله)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
(١١,٤٣٧,٤٦٨)	(٣,٥٦٠,٦١٥)	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
<u>١٠,٥٤٢,٦٧٨</u>	<u>٥,٢٠١,٧٢٧</u>	صافي خسارة الفترة
<u>(٨٩٤,٧٩٠)</u>	<u>٢,٢١١,١١٢</u>	<u>تسويات لـ:</u>
		العجز المحول من عمليات التأمين
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
(٢٣,٦٤٣)	(٤٥,٠٠٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٢٧,٧٥٩	(٦,٥٠١)	دفعات وذمم مدينة أخرى
٨٣٦,٠٠٠	(٢,٢٣٤,٤٩٨)	مصاريف مستحقة
٥٢,٤٣٥	١,٧٩٣,٧٩٤	مستحق لعمليات التأمين
(١,١١٥,٠٥٥)	(١,٢٥١,٧٨٠)	الزكاة المدفوعة
٦٢,٤٤٧	٨٥,١١٣	مطلوبات أخرى
<u>(٨٥٤,٨٤٧)</u>	<u>٥٥٢,٢٤٠</u>	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
٦٢,٤٤٧	(٨٥,١١٣)	وديعة نظامية - صكوك
<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٩,٧٢٣,٠٢٠</u>	استثمارات
<u>٢٤,٩٣٧,٥٥٣</u>	<u>٩,٦٣٧,٩٠٧</u>	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(١١,١٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	مبالغ محولة إلى عمليات التأمين
(١١,١٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٢,٩٨٢,٧٠٦	٩,٦٩٠,١٤٧	الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٢٤,٥١٩,٤٦٩	٣٧,٥٥٤,٧٤٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>٣٧,٥٠٢,١٧٥</u>	<u>٤٧,٢٤٤,٨٩٣</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
<u>٤٦,٧٦٩</u>	<u>٤٣,٥١٩</u>	معلومات غير نقدية إضافية: صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر هذه المذكرة ملخصاً إلى ١٤ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

**Reda Salah A. Aziz**  
**Accounting Manager**

# الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

### ١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني ("الشركة") شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠٠٢٣٦٧٥٠٥ ب تاريخ ٢٤ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٧ أغسطس ٢٠٠٧ م). العنوان المسجل للشركة هو: ص. ب. ٣٤١٤١٣، الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين وكل ما يتعلق بهذه الأعمال بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأنظمة واللوائح التنفيذية المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وتمارس الشركة أعمالها داخل المملكة العربية السعودية فقط.

### ٢. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "القواعد المالية الأولية".

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ولذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة المعدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م.

يرأى الإداره، تعكس هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع التسويات (بما في ذلك التسويات العادلة والمترددة) اللازمة 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، تحفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصروفات التي ترتبط بأي من هذه العمليات في الحسابات التي تخصها. أسس توزيع مصروفات الأعمال المشتركة التي تم تحديدها وإعتمادها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

### ٤. عملة العرض والنشاط

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

### ٥. أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر

توافق 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 ٢٠١٠ م، فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير القائمة والمبنية أليها والتي لم يكن لها تأثير مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

تطوير لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠ م (اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١ م):

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ -- إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تعديل ٢٠٠٩ م)
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ - المشتقات المالية - الإفصاحات

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)**  
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م**  
**(بالريالات السعودية)**

---

٦. تسويات سنوات سابقة

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١م، اكتشفت الشركة فروقات بما قيمته ٦,٧٥٧,٦٤٤ ريال سعودي في حساب مستحق لمعيدي التأمين وهو مبلغ يتجاوز الرصيد المصدق عليه من قبل شركات إعادة التأمين، هذه الفروقات تتعلق بفترات سابقة. بالإضافة إلى وجود مصروفات مستحقة لأحد الموظفين تقدر بـ ١,٢٣٢,٨٧٧ ريال سعودي ولم تسجل خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م، وعليه فإن الأرصدة الإفتتاحية لكل من المستحقات لشركات إعادة التأمين والمسئوليات المتراكمة تم تحديدها ضمن هذه القراءات المالية الأولية المرجعية.

٧. النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م (غير مراجعة)

المساهمين	عمليات التأمين	
٣٧٨	١٤,٤٨٨	نقد بالصندوق
٢٤٤,٥١٥	٤,٤٦٦,٨٠٠	الرصيد في الحساب الجاري
٤٧,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في حساب الودائع لأجل
<b>٤٧,٢٤٤,٨٩٣</b>	<b>٤,٤٨١,٢٨٨</b>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (مراجعة)

المساهمين	عمليات التأمين	
٣٧٨	١٤,٧٨١	نقد بالصندوق
٥٥٤,٣٦٨	٤,٧٨٦,٢٤١	الرصيد في الحساب الجاري
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في حساب الودائع لأجل
<b>٣٧,٥٥٤,٧٤٦</b>	<b>٤,٨٠١,٠٢٢</b>	

٨. الاستثمارات - المتاحة للبيع

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م (غير مراجعة)

المساهمين	عمليات التأمين	
-	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات غير مدرجة بالسوق
٨,٥٤٦,٣٤٨	٥٠٠,٠٠٠	صندوق متواافق مع أحكام الشريعة الإسلامية
<b>٨,٥٤٦,٣٤٨</b>	<b>٢,٤٢٣,٠٧٨</b>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (مراجعة)

المساهمين	عمليات التأمين	
-	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات غير مدرجة بالسوق
١٨,٥٠٢,٨٢٩	٥٠٠,٠٠٠	صندوق متواافق مع أحكام الشريعة الإسلامية
<b>١٨,٥٠٢,٨٢٩</b>	<b>٢,٤٢٣,٠٧٨</b>	

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)**

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

(بالريالات السعودية)

**٩. 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 كمطلوبات ضمن المطلوبات الأخرى.

**١٠. أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة**

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	بيان	مبلغ المعاملة	الرصيد
شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)	مطلوبات أخرى	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)	٤٤٢	٤٤٢
مجموعة فواز الحكير (مساهم) وشريكه الشقيق	أقساط وثائق تأمين مكتبة	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)	٣٦٧,٧٤٦	٤,٣٨٦,٧٤٤
شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)	أقساط إعادة تأمين مكتبة	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)	٨١٢,٥٠٤	٢,٨٦٧,٦٣٤
شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)	عمولات إعادة تأمين	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)	٢٨٩,٣٨٦	١,٠٤٠,٦١٥
شركة الهند الجديدة للتأمين من المطالبات تحت التسوية (مساهم)	حصة مديرى التأمين من المطالبات تحت التسوية	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)	٣,٣٤٧,٠٢٧	٣,٧٩٠,١٢٩
رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	مكافأت	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	--	٢١٥,٠٠٠
أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية	بدل حضور اجتماعات	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية	١٢٤,٤٩٩	١١٧,٠٠٠
المبالغ المدفوعة لكتاب موظفي الإدارة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م تبلغ ٢,٦٨٥,٧٨١ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م: ٣,٦٦٣,٤٣٠ ريال سعودي).				٤٤٣,١٠٢

## **الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني**

**(شركة مساهمة سعودية)**

## **إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)**

**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م**

**(بالريالات السعودية)**

### **١١. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة**

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

### **١٢. مخصص مبالغ مستردة**

توصلت الشركة في ٢٥ سبتمبر ٢٠١١ م إلى اتفاق مع شركة اریج (معيدي التأمين) لتسوية مطالبات مختلفة عليها بـ ٥,١٤٩,٤٢٥ ريال سعودي بخصوص خدمات طبية. وتم الإتفاق على أن تدفع الشركة مبلغ ١,٠٦٢,٧١٢ ريال سعودي ونتيجة لذلك فإن المخصص الفائض البالغ ٤,٠٨٦,٧١٣ ريال سعودي تم رده في قائمة الدخل.

### **١٣. المعلومات القطاعية**

وفقاً لإجراءات التقارير الداخلية في الشركة، تم إعتماد قطاعات الأعمال من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة 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، المديون، المصارييف المدفوعة مقدماً، الاستثمارات، الأسف والدينون 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 للتأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)  
لقرة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م  
(بالريلات السعودية)

**١٣ . المعلومات القطاعية - (تابع)**

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)

المبلغ الإجمالي		تأمين حملة وتأمين حملة وتوفير		المبلغ الإجمالي	
		حملة	حملة وتوفير	حملة	حملة وتأمين حملة وتوفير
المجموع		طبي	هندسي	شحن بحري	المجموع
حوالات	ومسندة حاليات	سيارات	معدات	سيارات	تأمين عام وصحي
المحتجزات					تأمين حملة وتأمين حملة وتوفير
المجموعات					
حصة معيدي التأمين من المطارات تحت التشغيل	١٠١٢٥٨٤٧				
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير تأليف إكتتاب وثائق مؤجلة	١٠٣٦٦٥٦				
موجودات غير محصصة	٢٨٧٥٨٣				
مجموع الموجودات	٣٠٠٤٥٩٦				
المطلوبات					
دخل الأقساط غير المكتسبة	١٧٧٩٩,٢١٠				
المطارات تحت التشغيل	١٦٦٦,٩٨٠				
محصص لعمليات التأمين على الحياة	--				
مطلوبات غير مخصصة	--				
اجمالي المطلوبات	٩٨,٣٠٠,٤٠				

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية للمواجزة (تاليف) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

بيانات حول القوائم المالية الأولية للمواجزة (تاليف)  
(بالريلات السعودية)

**١٣. المعلومات القطاعية - (تاليف)**

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م (غير مراجعة) - معدل:

المبلغ الإجمالي	بيان حالية وبيان حالية وتوفر	
	الجنيه	جنيه توفر
المجموع	٧١,٦١٢٤	٧١,٦١٢٤
جنيه توفر	١,٠٤١,٥١٨	١,٠٤١,٥١٨
١,١١٤,١٤٢	(١٩,٧٧٣)	(١٩,٧٧٣)
٥٢,٨,٤٣٥٣	(٢٠,٢٢٣,٣٧٠)	(٢٠,٢٢٣,٣٧٠)
٣٦,٥٨٠,٩٧٧	٣٣,٤٨٧,٥٥٨	٣٣,٤٨٧,٥٥٨
٥٧٣٢٠,٥٥١	٥٣,٣٣٣,٩٨٨	٥٣,٣٣٣,٩٨٨
٢٨,٨٤٥,٣٨٦	٥,٠٩٠,١٤	٥,٠٩٠,١٤
٤,١٧,٠١١	(٢٧,٠١٩)	(٢٧,٠١٩)
٧,٤٥٧	٧,٤٥٧	٧,٤٥٧
٣٣,٣٩٩٨٥٤	١,٠٣٠,٣٥٢	١,٠٣٠,٣٥٢
١,١٠١,٥٧٦	٧,١,٦٢٤	٧,١,٦٢٤
٣٣,٨٨٤,٣٣٨	٣٣,٨٨٤,٣٣٨	٣٣,٨٨٤,٣٣٨
١,٨٣٧,٣٠٠	(١,٨٣٧,٣٠٠)	(١,٨٣٧,٣٠٠)
١٤,٥١٢,٣٨	٤,٩,٨٨٤,٨٦٩	٤,٩,٨٨٤,٨٦٩
٤,١٩,٥٦٨	(٤,٩,٥٠)	(٤,٩,٥٠)
١٨,٥٣١,٩٠٦	-	-
٦,١٨٩,٣٧٧	١١,٣٩٥	١١,٣٩٥
١,٣٠,٦٠٠	١,٣٠,٦٠٠	١,٣٠,٦٠٠
١,١٠٧,٤٥٨	٤,١٧٣٤	٤,١٧٣٤
٣٣,٣٩٩٨٤١	١٤٧,٤٧٨	١٤٧,٤٧٨
٦,٤٤٢,٦٨١٣	٦٧,٠٧٣	٦٧,٠٧٣
(٦,٦٩١,٤٤١)	(٧٧,٧٩١)	(٧٧,٧٩١)
١,١٣,٢٤١	(١,٠٥,٩١٤٩٩)	(١,٠٥,٨٢١,٣٠١)
(١,١٢,٧٤٥)	(١٠,٣٦,٢٣٥)	(١٠,٣٦,٢٣٥)
٥,٧١٨	(٦٨,٦١,٣٨٣)	(٦٨,٦١,٣٨٣)
٣٧٦,٥٧٦٨	(٦٨,٤٦,٥٦)	(٦٨,٤٦,٥٦)
٤٣٢,٦١٧٥	٢٣٦,٨٠٤٣	٢٣٦,٨٠٤٣
٤٤,٥٥١	٤٤,٥٥١	٤٤,٥٥١
إجمالي التكاليف والمصاريف	٤٤,٥٥١	٤٤,٥٥١
الفائض من الأكتتاب	٢٦٧,٥٩٨	٢٦٧,٥٩٨
مصاريف إصدارية وآدابية	١,١٠٣,٣٥	١,١٠٣,٣٥
صافي (العجز) الفائض للقراءة	٢٣٦,٨٠٤٣	٢٣٦,٨٠٤٣

### **١٣ . المعلومات القطاعية - (تابع)**

معدلة (جامعة شنيل) ١٠٠٪ سنتين ٣٠٠٪ كما في

## ٤١. الموافقة على القوائم المالية

تم إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدار في ٢٠ ذي القعده ١٤٣٢ هـ الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠١١ م.