

---

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

---

**القوائم المالية الأولية الموجزة – غير مراجعة**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م**

---

### تقرير مراجعى الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

المحترمين

إلى 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 يونيو ٢٠١١م والقوائم المالية الأولية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين والنتائج الشاملة لعمليات المساهمين لل ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م، والقوائم المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، وللتذبذبات النافية لعمليات التأمين ولعمليات المساهمين للستة 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 الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص 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 فحصنا، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات جوهريّة يتّبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

#### لفت انتباه

نود لفت الإنتباه 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.



سعد صالح السبتي  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٨٠



١٨ شعبان ١٤٣٢ هـ  
(١٩ يوليو ٢٠١١)

كي بي إم جي الفوزان والسدحان  
ص.ب. ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية



خليل إبراهيم السدحان  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧١

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

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	إيضاح
م٢٠١٠	م٢٠١١	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
معدلة		

### موجودات عمليات التأمين

٤,٨٠١,٠٢٢	٥,٦٨٠,١٩٨	٧
٢٧,٤٤٦,٢٠٧	٣٥,٦٩٥,٠٠٥	
١١,٤٨١,٦٦٩	٢٩,٣٨٥,٦٤٥	
٩,٣٧٠,٥٧٠	١٥,٢٣٥,٠١٢	
٣,٥٨٩,٤٣٠	٥,٧٥٢,١٦٠	
٦٨٩,٢٩٢	٤٠٨,٣٣٦	
٢,٤٢٣,٠٧٨	٢,٤٢٣,٠٧٨	٨
١,٠٧٧,٧٤٠	١,٢٧٢,٣٠٧	
٢,٦٣٩,٨٦٥	١,٩٨٨,٢٤٧	
٩,٠٥٦,٧٧٥	١٨,١٤٨,٢٦٨	
<b>٧٢,٥٧٥,٦٤٨</b>	<b>١١٥,٩٨٩,٢٥٦</b>	

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  
 مستحق من عمليات المساهمين  
**إجمالي موجودات عمليات التأمين**

### موجودات المساهمين

٣٧,٥٥٤,٧٤٦	٤٧,٦٨٥,٩٧١	٧
-	٩٠,٠٠٠	
٥٣,٠٣٣	٥٩,٨٩٧	
١٨,٥٠٢,٨٢٩	٨,٥٣٢,٨٧٤	٨
١٠,٦٣٧,٣٣٢	١٠,٦٩٣,٨٨١	٩
٦٦,٧٤٧,٩٤٠	٦٧,٠٦٢,٦٢٣	
<b>١٣٩,٣٢٣,٥٨٨</b>	<b>١٨٣,٠٥١,٨٧٩</b>	

نقد وما في حكمه  
 مصاريف مدفوعة مقدماً  
 دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى  
 استثمارات متاحة للبيع  
 وديعة نظامية - صكوك  
**إجمالي موجودات المساهمين**  
**إجمالي الموجودات**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ 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 يونيو ٢٠١١ م  
 (بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مراجعة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ م (غير مراجعة)
٩,٨٥٥,٩٨٤	١٣,٢١٤,٢٠٤
٢٧,٠٦٧,٢٧٧	٤٢,٠٣٤,٤٨٣
٢,٢٦٣,٩٤٠	٣,٨٣٧,٢٦٥
٢٢,٥٢٣,٤٥٨	٤٣,٧٤١,١١٠
٤,٢٦٤,٤٩٣	٤,٢٦٤,٤٩٣
٢,٦٠٨,٦٧٢	١,١٤٦,١٠٩
٣,٤٨٤,٦٤٤	٧,١٥١,٥٩٢
٥٠٧,١٨٠	٦٠٠,٠٠٠
<b>٧٢,٥٧٥,٦٤٨</b>	<b>١١٥,٩٨٩,٢٥٦</b>

### مطلوبات عمليات التأمين

نجم دائنة لممدي 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>

١,٠٨٤,٣١٣	٥٥٠, ٠٠٠
٢,٣٥١,٤٩٩	٣٥٥, ٥٠٠
٥٣٧,٣٣٢	٥٩٣, ٨٨٠
٩,٥٥٦,٧٧٥	١٨,١٤٨,٢٦٨
<b>١٣,٠٢٩,٩١٩</b>	<b>١٩,٦٤٧,٦٤٨</b>

### المطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين
الزكاة المستحقة
مصاريف مستحقة
مطلوبات أخرى
مستحق لعمليات التأمين
<b>اجمالي مطلوبات المساهمين</b>

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤٦,٧٨٤,٨٠٨)	(٥٢,٨٤٠,٩١٨)
٥٠٢,٨٢٩	٢٥٥,٨٩٣
٥٣,٧١٨,٠٢١	٤٧,٤١٤,٩٧٥
٦٦,٧٤٧,٩٤٠	٦٧,٠٦٢,٦٢٣
<b>١٣٩,٣٢٣,٥٨٨</b>	<b>١٨٣,٠٥١,٨٧٩</b>

### حقوق المساهمين

رأس المال
العجز المترآكم
أرباح غير محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
<b>اجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>اجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<b>اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (معدلة)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	
٢٧,٨٧٣,٧٧٩	٥١,٠٢٨,٢٦٨	٢١,٤١٦,٩٥٠	٢٨,٠٩٤,٥٧٤	اجمالي الأقساط المكتتبة
(١٤,٥٢٣,٨٦٥)	(١٧,٩٨٢,٧٠٧)	(٩,٤٣٧,٦٠٧)	(١١,٢٦٥,١٤٣)	يخصم: مصاريف إعادة التأمين
٢٣,٣٤٩,٨٦٤	٣٣,٠٤٥,٥٦١	١١,٩٧٩,٣٤٣	١٦,٨٢٩,٤٣١	صافي الأقساط المكتتبة
(٤,٤٨٩,٨٧٦)	(٩,١٠٢,٧٦٤)	(٤,١٣٠,٢٤٢)	(٣,٩٣٠,٨٣٣)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
١٨,٨٥٩,٩٨٨	٢٣,٩٤٢,٧٩٧	٧,٨٤٩,١٠١	١٢,٨٩٨,٥٩٨	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٨٧٩,٤٠٨	٣,٥٠٩,٦٣١	١,٣٧٨,٨٦٨	١,٩٩٠,٠١٩	عمولات إعادة التأمين
٧,٤٥٧	٦,٩٥١	٧,٤٥٧	٦,٩٥١	دخل استثمارات أخرى
٢١,٧٤٦,٨٥٣	٢٧,٤٥٩,٣٧٩	٩,٢٣٥,٤٢٦	١٤,٨٩٥,٥٦٨	اجمالي الإيرادات
<b>التكليف والمصاريف</b>				
١٦,٢٣٠,٥٩٨	٢٩,٥٠٧,٠٧٤	٥,٨٤٢,٥٠٤	١٩,١٦٦,٤٠٦	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٥,٤٣٧,٩٠٥)	(١٤,٣٩٤,٨٣٤)	(١,١٣٧,٥٥٨)	(١٠,١٣٤,٤١١)	يخصم: حصة معيدي التأمين
١٠,٨٩٢,٦٩٣	١٥,١١٢,٢٤٠	٤,٧٠٤,٩٤٦	٩,٠٣١,٩٩٥	صافي المطالبات المدفوعة
١,٣٢٦,٠٣٨	٣,٣١٣,٦٧٥	(٢,٢٤٧,٦٩٥)	(١,٧١٠,٩٢٢)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٢,٢١٨,٧٣١	١٨,٤٢٥,٩١٥	٢,٤٥٧,٢٥١	٧,٣٢١,٠٧٣	صافي المطالبات المتبدلة
٣,٩٤٤,٠٧٥	٤,٩٨٢,٧٥٦	١,٩٠٠,٤٥١	٢,٧٥٦,٩٤١	تكليف إكتتاب وثائق التأمين
٦٨٠,٤٠٠	٨٢٢,٦١٢	٣٤٠,٢٠٠	٥٠٧,٧٢٣	مصاريف فائض الخسارة
٥٩٩,٠٠١	١,٣١٥,٢٧٧	٢٦٥,٤٢٠	٧٧٣,٩٠٠	مصاريف إكتتاب أخرى
١٧,٤٠٢,٢٠٧	٢٥,٥٥٧,٥٦١	٤,٩٦٣,٣٣٢	١١,٣٠٩,٦٣٧	اجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
٤,٣٤٤,٦٤٦	١,٩٠١,٨١٨	٤,٢٧٢,٠٩٤	٣,٥٨٥,٩٣١	فائض الإكتتاب
(١١,٨٦٦,٢٨٥)	(٩,٥١٨,١٠٢)	(٦,٥٥٩,٠٠٨)	(٤,٣٨٣,٣٥٩)	مصروفات عمومية وإدارية
(٧,٥٢١,٦٢٩)	(٧,٦١٦,٢٨٤)	(٢,٢٨٦,٩١٤)	(٧٩٧,٤٢٨)	صافي العجز للفترة
٧,٥٢١,٦٢٩	٧,٦١٦,٢٨٤	٢,٢٨٦,٩١٤	٧٩٧,٤٢٨	المحول لعمليات المساهمين
-	-	-	-	صافي نتيجة الفترة

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

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

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

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م	ايضاح	
معدلة					
-	٤٧٦,٩٧٩	-	-		ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
١٥٧,٥٣٣	١٣٨,٠٩٠	٥٥,٦٢٨	٧٢,٠٢٦		دخل عمولات
-	٢,١١٠,٠٠٠	-	-	١١	رد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٥٧,٥٣٣	٢,٥٢٥,٠٦٩	٥٥,٦٢٨	٧٢,٠٢٦		مصاريف عمومية وإدارية
(٧٤٦,٥٤٧)	(٢٤٧,٤٣٠)	(٣٥٠,٤٨٢)	(١١٤,٠٢٠)		صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(٧,٥٢١,٦٣٩)	(٧,٦١٦,٢٨٤)	(٢,٢٨٦,٩١٤)	(٧٩٧,٤٢٨)		صافي خسارة الفترة
(٨,١١٠,٦٥٣)	(٥,٣٣٨,٦٤٥)	(٢,٥٨١,٧٦٨)	(٨٣٩,٤٢٢)		خسارة السهم الواحد
(٠,٨١١)	(٠,٥٣٢)	(٠,٢٥٨)	(٠,٠٨٣٩)		

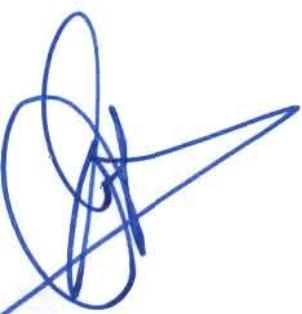
**Reda Salah A. Aziz**  
**Accounting Manager**

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م  
**(بالريالات السعودية)**

---

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م (معدلة)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م	خسارة الفترة
(٨,١١٠,٦٥٣)	(٥,٣٣٨,٦٤٥)	(٢,٥٨١,٧٦٨)	(٨٣٩,٤٢٢)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٦,٧٦٩	٣٠,٠٤٤	٣١,١٣٣	١٢,٩٨٧	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
<u>(٨,٠٦٣,٨٨٤)</u>	<u>(٥,٣٠٨,٦٠١)</u>	<u>(٢,٥٥٠,٦٣٥)</u>	<u>(٨٢٦,٤٣٥)</u>	



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




---

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م**  
**(بالريالات السعودية)**

إجمالي حقوق المساهمين	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	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 المدققة تسويات سنوات سابقة - (إيضاح ٦)
٥,٥٢٤,٧٦٧	-	٥,٥٢٤,٧٦٧	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م - معدل إجمالي الخسارة الشاملة للفترة مخصص الزكاة
٥٣,٧١٨,٠٢١	٥٠٢,٨٢٩	(٤٦,٧٨٤,٨٠٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ يونيو ٢٠١١ م
(٥,٥٨٥,٥٨١)	(٢٤٦,٩٣٦)	(٥,٣٣٨,٦٤٥)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م - كما هو مدرج في القوائم المالية المدققة تسويات سنوات سابقة - (إيضاح ٦)
(٧١٧,٤٦٥)	-	(٧١٧,٤٦٥)	-	الرصيد في ٣١ يونيو ٢٠١٠ م
<u>٤٧,٤١٤,٩٧٥</u>	<u>٢٥٥,٨٩٣</u>	<u>(٥٢,٨٤٠,٩١٨)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ يونيو ٢٠١٠ م - كما هو مدرج في القوائم المالية المدققة تسويات سنوات سابقة - (إيضاح ٦)
٥١,٩٦١,٨١٣	٤٠٤,٤٧٤	(٤٨,٤٤٢,٦٦١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كم في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م - معدل إجمالي الخسارة الشاملة للفترة مخصص الزكاة
٦,٧٥٧,٦٤٤	-	٦,٧٥٧,٦٤٤	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م
٥٨,٧١٩,٤٥٧	٤٠٤,٤٧٤	(٤١,٦٨٥,٠١٧)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كم في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م - معدل إجمالي الخسارة الشاملة للفترة مخصص الزكاة
(٨,٠٦٣,٨٨٤)	٤٦,٧٦٩	(٨,١١٠,٦٥٣)	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م
(٥٥٠,٠٠٠)	-	(٥٥٠,٠٠٠)	-	
<u>٥٠,١٠٥,٥٧٣</u>	<u>٤٥١,٢٤٣</u>	<u>(٥٠,٣٤٥,٦٧٠)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

Reda Salah A. Aziz  
Accounting Manager

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م  
**(بالريالات السعودية)**

٣٠ يونيو م ٢٠١٠ (معدلة)	٣٠ يونيو م ٢٠١١	
-	-	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
(٧,٥٢١,٦٣٩) ٤٤,٤٤٦ ٧٨٨,٣١٥	(٧,٦١٦,٢٨٤) ٩٢,٨٢٠ ٨٩١,١٦٤	العجز المحول لعمليات المساهمين مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الاستهلاك
<u>(٦,٦٨٨,٨٧٨)</u>	<u>(٦,٦٣٢,٣٠٠)</u>	<u>تسويات لـ:</u>
(٩,٦٥٨,٥٠٣) (٨,٩٢٩,٩٩٨) ٢٣٦,٢٦٣ (١,٥٦١,١٤١) (١٢٥,٩٠٢) (١٧٥,٤٨٠) (١,٦٧٧,٨٣٨) ٤,٢٥٣,٦١٤ ١,١٦٧,٥٧٤ ١٠,٢٥٥,٢٦٨ ٣١,٦٠٣ ٣٩٨,٤٠٩ (٣٦,٤٥٠) (١٢,٤٤١,٤٥٩)	(٨,٢٤٨,٧٩٨) (١٧,٩٠٣,٩٧٦) (٥,٨٦٤,٤٤٢) (٢,١٦٢,٧٣٠) ٢٨٠,٩٥٦ (١٩٥,٥٦٧) ٣,٣٥٨,٢٢٠ ١٤,٩٦٧,٢٠٦ ١,٥٧٣,٣٢٥ ٢١,٢١٧,٦٥٢ (١,٤٦٢,٥٦٣) ٣,٦٦٦,٩٤٨ (١,٤٧٥,٢٠٩)	نجم 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 ونجم مدينة أخرى نجم دائنة لمعيدي التأمين أقساط تأمين غير مكتسبة عمولات تأمين غير مكتسبة مطالبات تحت التسوية مصاريف مستحقة مطلوبات أخرى مستحق من المساهمين <b>صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
(١٥٤,٢٥٩) (١٥٤,٢٥٩)	(٢٣٩,٥٤٦) (٢٣٩,٥٤٦)	<b>الأنشطة الاستثمارية</b> شراء ممتلكات ومعدات <b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
٩,٥٠١,٤٣١ ٩,٥٠١,٤٣١	-	<b>الأنشطة التمويلية</b> مبالغ محولة من المساهمين <b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية</b>
(٣,٠٩٤,٢٨٧) ٥,٥٩١,٢٤٣ ٢,٤٩٦,٩٥٦	٨٧٩,١٧٦ ٤,٨٠١,٠٢٢ ٥,٦٨٠,١٩٨	الزيادة/(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 ١٣ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م  
 (بالريالات السعودية)

---

٣٠ يونيو م ٢٠١٠ (معدل)	٣٠ يونيو م ٢٠١١	
(٨,١١٠,٦٥٣)	(٥,٣٣٨,٦٤٥)	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
<u>٧,٥٢١,٦٣٩</u>	<u>٧,٦١٦,٢٨٤</u>	صافي خسارة الفترة
<u>(٥٨٩,٠١٤)</u>	<u>٢,٢٧٧,٦٣٩</u>	تسويات لـ: العجز المحول من عمليات التأمين
<u>(٦٨,٦٤٣)</u>	<u>(٩٠,٠٠٠)</u>	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
٢٢١,٧٥٦	(٦,٨٦٤)	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٥١,٠٠٠	(١,٩٩٥,٩٩٩)	دفعات وذمم مدينة أخرى
٣٦,٤٥٠	١,٤٧٥,٢٠٩	مصاريف مستحقة
<u>(١,١١٥,٠٥٥)</u>	<u>(١,٢٥١,٧٨٠)</u>	مستحق لعمليات التأمين
<u>(٣٤,٣٥٦)</u>	<u>٥٦,٥٤٨</u>	الزكاة المدفوعة
<u>(٩٩٧,٨٦٢)</u>	<u>٤٦٤,٧٥٣</u>	مطلوبات أخرى
<u>٣٤,٣٥٦</u>	<u>(٥٦,٥٤٨)</u>	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٩,٧٢٣,٠٢٠</u>	<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
<u>٢٥,٠٣٤,٣٥٦</u>	<u>٩,٦٦٦,٤٧٢</u>	وبيعة نظامية – سكوك استثمارات
<u>(٩,٥٠١,٤٣١)</u>	<u>-</u>	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
<u>(٩,٥٠١,٤٣١)</u>	<u>-</u>	<b>الأنشطة التمويلية</b>
<u>١٤,٥٣٥,٠٦٣</u>	<u>١٠,١٣١,٢٢٥</u>	مبالغ محولة إلى عمليات التأمين
<u>٢٤,٥١٩,٤٦٩</u>	<u>٣٧,٥٥٤,٧٤٦</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
<u>٣٩,٥٥٤,٥٣٢</u>	<u>٤٧,٦٨٥,٩٧١</u>	الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
<u>٤٦,٧٦٩</u>	<u>٣٠,٠٤٤</u>	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معلومات غير نقدية إضافية:
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م**

### **١. التنظيم والأنشطة الرئيسية**

إن الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني ("الشركة") شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠٢٢٦٧٥٠٥١٠١٠٢٤٢٨٤ ب تاريخ ٢٤٢٨١٤٢٨ هـ (الموافق ٧ أغسطس ٢٠٠٧م). العنوان المسجل للشركة هو: ص. ب. ١١٣٣٣، ٣٤١٤١٣، الرياض، 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "القواعد المالية الأولية".

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

برأي الإدارة، 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 مؤشرة على نتائج أعمالها السنوية.

### **٣. أسس العرض**

طبقاً للوائح المنظمة لعمل شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، تتحفظ 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. عمدة العرض والنشاط**

القواعد المالية الأولية الموجزة تم عرضها بالريال السعودي، وهي العمدة 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 المرجعية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م، 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 ٢٠٠٩م (اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠م):

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - قائمة التدفق النقدي
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

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

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

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 لمبعدي 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 والمصروفات المستحقة والعجز المتراكم تم تعديليها ضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

**٧. النقد وما في حكمه**

٣٠ يونيو ٢٠١١م (غير مراجعة)

المساهمين	عمليات التأمين	
٣٧٨	١٨,٤٦٦	نقد بالصندوق
١٠,٦٨٥,٥٩٣	٥,٦٦١,٧٣٢	الرصيد في الحساب الجاري
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في حساب الودائع لأجل
<b>٤٧,٦٨٥,٩٧١</b>	<b>٥,٦٨٠,١٩٨</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 يونيو ٢٠١١م (غير مراجعة)

المساهمين	عمليات التأمين	
-	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات غير مدرجة بالسوق
٨,٥٣٢,٨٧٤	٥٠٠,٠٠٠	صندوق متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية
<b>٨,٥٣٢,٨٧٤</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 متوافق 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

(باليارات السعودية)

**٩. وديعة نظامية - صكوك**

بموجب المادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في بنك الرياض والذى تم استثماره في صكوك، إن تاريخ الاستحقاق الأصلى لهذه الوديعة هو ١٥ يوليو ٢٠٢٧م مع خيار استحقاق مبكر في ١٥ يوليو ٢٠١٢م. 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	مبلغ المعاملة	الرصيد
شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)	مطلوبات أخرى	٤٣٢,٨٢٩	٤٤٢
مجموعة فواز الحكير (مساهم) وشركاته الشقيقة	إتساط وثائق تأمين مكتبة	٢,٨٤٦,٦٦١	٤,٣٨٦,٧٤٤
شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)	إتساط إعادة تأمين مكتبة	١,١٩٦,٢١٨	٢,١٩٠,٥٢٦
الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	الرصيد
شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)	إتساط إعادة عمولات إعادة تأمين	١,٥٧٠,٣٦٨	١,٢٩٧,٢٦٦
شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)	حصة مديرى التأمين من المطالبات تحت التسوية	١,٥٧٩,٢٢٤	١,٢٩٧,٦٣٤
رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	مكافأة	-	٤٧٤,٤٧٨
أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية	بدل حضور اجتماعات	١١٤,٠٠١	٢٥٥,٥٠٠
المبالغ المدفوعة لكتاب موظفي الإدارة خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م تبلغ ١,٩٠٨,٩٩٥ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٠م: ٢,٠٨٣,٦٥١ ريال سعودي).		٥٠,٠٠٠	٢,١١٠,٠٠٠

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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. المعلومات القطاعية

وفقاً لإجراءات التقارير الداخلية في الشركة، تم اعتماد قطاعات الأعمال من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة موجودات ومطلوبات الشركة كما هو موضح أدناه. المعلومات المتضمنة في الإيضاح 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 التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)  
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م  
 (بالريالات السعودية)

١٢ . المعلومات القطاعية - (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م (غير مراجعة):

المبلغ الإجمالي	تأمين حماية وتأمين حماية وتوفير				تأمين عام وصحي						حوادث ومسؤوليات
	المجموع	حماية وتوفير	حماية	حماية	المجموع	طبي	هندسي	شحن بحري	معنたくات	سيارات	
٥١,٢٨,٢٦٨	٩٠,٤٠٠	٣٧٦,٩٢١	٥٣٠,٤٧٩	-	٥٠,١٢٢,٨٦٨	٩,٤٨٥,٨٢٧	١,٥٨٦,٨٦٧	٣,٥٥٨,٧٣١	٩,٨٦٢,٨٤٥	٢٢,٤٨٢,٨٨٧	٢,١٤٥,٧١١
(١٧,٩٨٢,٧٠٧)	(٢٦,٠١٠)	(٢٦,٠١٠)	-	-	(١٧,٩٥٦,٦٩٧)	(٣,٧٤٠,٧٩٢)	(١,٣٤١,٠٥٤)	(٢,٨٥٤,٦٧٧)	(٨,٧٢٠,٦٠٣)	-	(١,٢٩٩,٥٧١)
٣٣,٠٤٥,٥٦١	٨٧٩,٣٩٠	٣٤٨,٩١١	٥٣٠,٤٧٩	-	٢٢,١٦٦,١٧١	٥,٧٤٥,٠٣٥	٢٤٥,٨١٣	٧٠٤,٤٠٤	١,١٤٢,٢٤٢	٢٣,٤٨٢,٨٨٧	٨٤٦,١٤٠
(٩,١٠٢,٧٦٤)	-	-	-	-	(٩,١٠٢,٧٦٤)	(١,٠٣٥,٣٠١)	(١٠٣,٢٦٤)	(٢٧٤,٧٩٦)	(٤٠١,٣٠٢)	(٦,٩٩٩,٨٤٣)	(٢٨٨,٢٥٨)
٢٣,٩٤٢,٧٩٧	٨٧٩,٣٩٠	٣٤٨,٩١١	٥٣٠,٤٧٩	-	٢٣,٠٦٣,٤٠٧	٤,٧٠٩,٧٣٤	١٤٢,٥٤٩	٤٢٩,٢٥٨	٧٤٠,٩٤٠	١٦,٤٨٣,٠٤٤	٥٥٧,٨٨٢
٣,٥٩,٦٢١	-	-	-	-	٣,٥٩,٦٢١	-	٤٥٠,٣٦٠	٨٨٢,٧٣٩	١,٨٢٦,١٤٩	-	٣٥٠,٣٨٣
٦,٩٥١	٦,٩٥١	٦,٩٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧,٤٥٩,٣٧٩	٨٨٦,٣٤١	٣٥٥,٨٦٢	٥٣٠,٤٧٩	-	٢٦,٥٧٣,٠٣٨	٤,٧٠٩,٧٣٤	٥٩٢,٩٠٩	١,٣١١,٩٩٧	٢,٥٦٧,٠٨٩	١٦,٤٨٣,٠٤٤	٩٠٨,٣٦٥
٢٩,٥٧,٠٧٤	٩,١٤١	٩,١٤١	-	-	٢٩,٤٩٧,٩٢٣	٢,٨٨١,٩٨٤	٨,٤٢٥	١,٠٥١,٧٤٧	١٣,٠٢٠,٢١٢	١١,٤٢٩,٦٤١	١٠,٥٩٢٤
(١٤,٣٩٤,٨٢٤)	-	-	-	-	(١٤,٣٩٤,٨٢٤)	(٢,٥١,٩١٩)	(١,٣٩١)	(٨٤١,٤٩٧)	(١,٠٩٠,٩٠١)	-	(٥,١٢)
١٥,١١٢,٢٤٠	٩,١٤١	٩,١٤١	-	-	١٥,١٠٣,٠٩٩	١,٣٧١,٦٥	٧,٠٣٤	٢١٠,٢٥٠	٢,٠٦٤,٣١١	١١,٤٢٩,٦٤١	٢٠,٧٩٨
٣,٣١٢,٦٧٥	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	-	٣,٢٦٣,٦٧٥	١,١٢٥,٧٠٥	٥٤,٢٦٣	(١٧,٠٨٣)	٢,٥٤٠,٥٧٠	(٦,٦١٩,٨٢٠)	١٨٠,٠٤٠
١٨,٤٥٤,٩١٥	٥٩,١٤١	٩,١٤١	٥٠,٠٠٠	-	١٨,٣٦٦,٧٧٤	٧,٤٩٦,٧٧٠	٦١,٢٩٧	١٩٣,١٦٧	٥,٦٠٤,٨٨١	٩,٨٠٩,٨٢١	٢٠٠,٨٣٨
٤,٩٨٢,٧٥٦	٩٢,٣٩٧	١٤,٢١٢	٧٧,٩٨٥	-	٤,٨٩٠,٣٥٩	٦٢٧,١٦٠	١٦١,٥٢٨	٤٠٨,٨٢٥	٨٩,٠٩٩٦	٢,٦١٣,٣٣٤	١٧٨,٥٠٦
٨٣٢,٦١٢	-	-	-	-	٨٣٢,٦١٢	-	٤١,٤٨٠	٩٨,١٠٠	١٥٨,٨٠٨	٤٩٢,٦٢٥	٤٣,٦٠٠
١,٣١٥,٢٧٧	٤,٥٢٧	١,٨٧٥	٢,٦٥٢	-	١,٣١٠,٧٥٠	٨٤٤,٢٠٥	٤٢,٢٢٧	١٧,٧٩٤	٢٢٤,٧٣١	١٢٥,٣٦٤	٥٦,٥٢٩
٢٥,٥٥٧,٥٦١	١٥٦,٠٦٥	٢٥,٤٢٨	١٣٠,٦٣٧	-	٢٥,٤٠١,٤٩٦	٣,٩٧٨,١٣٥	٣٠٥,٥٣٢	٧١٧,٨٩٦	٦,٨٧٩,٤١٦	١٣,٠٤١,٠٤٤	٤٧٩,٤٧٣
١,٩٠١,٨١٨	٧٣٠,٢٧٦	٣٣٠,٤٣٤	٣٩٩,٨٤٢	-	١,١٧١,٥٤٢	٧٣١,٥٩٩	٢٨٧,٣٧٧	٥٩٤,١١	(٤,٣١٢,٣٢٧)	٣,٤٤٢,٠٠٠	٤٢٨,٧٩٢
(٩,٥١٨,١٠٢)	(٣٨١,٣١٩)	(١٥٧,٩٠٢)	(٢٢٢,٤١٧)	-	(٩,١٢٣,٧٨٣)	(١,٧٢٩,١٥٠)	(٢٨٩,٢٦١)	(٦٤٨,٧١٣)	(١,٧٩٧,٨٧٥)	(٤,٢٨٠,٦٤٢)	(٣٩١,١٣٧)
(٧,٦١٦,٢٨٤)	٣٤٨,٩٥٧	١٧٢,٥٣٢	١٧٦,٤٢٥	-	(٧,٩٦٥,٢٤١)	(٩٩٧,٥٠١)	(١,٨٨٩)	(٥٤,٦١٢)	(٦,١١٠,٢٠٢)	٨٣٨,٦٤٢	٣٧,٦٥٥

اجمالي اقساط التأمين المكتسبة  
 يخص: مصاريف إعادة التأمين  
 صافي الأقساط المكتسبة  
 التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة، صافي  
 صافي الأقساط المكتسبة  
 عمولات إعادة التأمين  
 دخل استثمارات أخرى  
 أيرادات الإكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة  
 يخص: حصة معيدي التأمين  
 صافي المطالبات المدفوعة  
 التغير في صافي المطالبات تحت التسوية  
 صافي المطالبات المكتسبة  
 تكاليف إكتتاب وثقة التأمين  
 مصاريف فائض الخسارة  
 مصاريف إكتتاب أخرى

اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى  
 فائض/(عجز) الإكتتاب  
 مصروفات عمومية وإدارية  
 صافي الفائض/(العجز) للفترة

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

**١٢. المعلومات القطاعية - (تابع)**

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م (غير مراجعة)

الموجودات	تأمين حملة وتأمين حملة وتوفير				تأمين علم وصحي						حوادث ومسؤوليات
	المجموع	حملة	توفير	المجموع	طبي	هندسي	شحن بحري	ممتلكات	سيارات		
٢٩,٣٨٥,٦٤٥	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٩,١٨٥,٦٤٥	٢,٠١٥,٩١٥	١,٧٦٦,٢٧٨	١,٣٤٤,٩٦٠	٢٣,١٤١,٨٤٠	-	٩١٦,٦٥٢	
١٥,٢٣٥,٠١٢	-	-	-	١٥,٢٣٥,٠١٢	٤٠٠,٠٢١٥	١,٧٩٤,٣١٠	١,٥٤٨,٠٤٧	٢,٩٨٠,٣٧١	-	١,٠١٢,٠٦٩	
٥,٧٥٢,١٦٠	-	-	-	٥,٧٥٢,١٦٠	٧٨٠,٨١٨	٢٢٢,٣٠٧	٣٠,٣,٦٨٢	١,١٠٩,٨١٧	٣,٠٧١,٣١٥	٢٥٣,٢٢١	
٦٥٦١٦,٤٤٩											
<b>١١٥,٩٨٩,٢٥٦</b>											
<b>مجموع الموجودات</b>											
<b>المطلوبات</b>											
٤٢,٠٣٤,٤٨٣	-	-	-	٤٢٠,٣٤٤٨٣	٨,٩٧٩,١٨٦	١,٩٣٤,٢٧١	١,٩٢٧,٤٣٦	٧,٩٣٥,٤٥٦	١٩,٥١٦,٣٢٤	١,٧٤١,٨١٠	
٤٣,٧٤١,١١٠	٢٥٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠	٤٣,٤٩١,١١٠	٥,١٨٧,٣٨٢	١,٩٩٤,٥٠٣	١,٦٧٧,١٧٣	٢٧,٦٩٥,٣١٤	٥,٥٢٨,٤٤١	١,٤٠٨,٢٩٧	
٤,٢٦٤,٤٩٣	٤,٢٦٤,٤٩٣	٣,٩٦٥,٦٤٨	٢٩٨,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	-	
٢٥,٩٤٩,١٧٠											
<b>١١٥,٩٨٩,٢٥٦</b>											
<b>اجمالي المطلوبات</b>											

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

١٢. المعلومات القطاعية - (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م (غير مراجعة) - معدلة:

المبلغ الإجمالي	تأمين حماية وتأمين حماية وتوفير				تأمين عام وصحي				حوادث ومسؤليات		إجمالي أقساط التأمين المكتسبة يخص: مصاريف إعادة التأمين
	المجموع	حملية وتوفير	حماية	ـ	المجموع	طبي	هندسي	شحن بحري	ممتلكات	سيارات	ـ
٢٧,٨٧٣,٧٢٩	٥٩٩,٢٣٠	٥٤٨,١٦٢	٥١,٠٦٨		٢٧,٢٧٤,٤٩٩	٢,٤٩٧,١١٨	٩٧٠,١٥٨	٢,١٤٠,٤٣٤	٩,٨٨١,٤٧١	١٧,٩٤٨,٧١٩	١,٨٣٦,٥٩٩
(١٤,٥٢٣,٨٦٥)	-	-	-		(١٤,٥٢٣,٨٦٥)	(١,٢٣٢,٨٢٠)	(٨٠,٥٦٥)	(٢,٣٢٧,٢٨٢)	(٨,٨٨٦,٦٢١)	-	(١,٢٧١,٥٧٧)
٢٣,٣٤٩,٨٦٤	٥٩٩,٢٣٠	٥٤٨,١٦٢	٥١,٠٦٨		٢٢,٧٥٠,٦٣٤	٢,٧٦٤,٣٨٨	١٦٤,٥٩٣	٨١٣,١٥٢	٩٩٤,٨٥٠	١٧,٩٤٨,٧١٩	٥٦٥,٠٣٢
(٤,٤٨٩,٨٧٦)	-	-	-		(٤,٤٨٩,٨٧٦)	٢,٥٠٢,٨٦٠	(٣١,٢٢٠)	(٢٣٣,٥٨٨)	(٥٢٣,٨٠٥)	(٥,٧٨٩,٧١٨)	(٣١٤,٤٠٥)
١٨,٨٥٩,٩٨٨	٥٩٩,٢٣٠	٥٤٨,١٦٢	٥١,٠٦٨		١٨,٢٦٠,٧٥٨	٤,٧٦٧,١٤٨	١٣٣,٣٧٣	٤٧٩,٥٦٤	٤٧١,٠٤٥	١٢,١٥٩,٠٠١	٢٥٠,٦٢٧
٢,٨٧٩,٤٠٨	-	-	-		٢,٨٧٩,٤٠٨	-	٢٩٩,٦٤٨	٤٩٨,٦٧٩	١,٧٨٦,٣٨٨	-	٢٩٤,٦٩٣
٧,٤٥٧	٧,٤٥٧	٧,٤٥٧	-		-	-	-	-	-	-	-
٢١,٧٤٩,٨٥٣	٦٠٣,٦٨٧	٥٥٥,٦١٩	٥١,٠٦٨		٢١,١٤٠,١٦٦	٤,٧٦٧,١٤٨	٤٣٣,٠٢١	٩٧٨,٢٤٣	٢,٢٥٧,٤٣٣	١٢,١٥٩,٠٠١	٥٤٥,٣٢٠
١٦,٣٢٠,٥٩٨	-	-	-		١٦,٣٢٠,٥٩٨	٨,٨٠٨,٥٠٧	١٠٤,٧٦١	١,٠٧١,٣٤٨	٨٧١,٨٥٨	٥,٤٤٧,٣٨٨	٢٧,٠٣٦
(٥,٤٣٧,٩٠٥)	-	-	-		(٥,٤٣٧,٩٠٥)	(٣,٧٩١,٨٢٧)	(٨٠,٩٦٥)	(٨٥٦,٨٢٨)	(٦٢٤,٤٧٢)	(١٦٢,٢٥٢)	(٢١,٥٤٠)
١٠,٨٩٢,١٩٣	-	-	-		١٠,٨٩٢,٦٩٣	٥,١١٦,٦٧٠	٢٣,٧٩٦	٢١٤,٢١٠	٢٤٧,٣٨٦	٥,٢٨٥,١٣٥	٥,٤٩٦
١,٣٢٣,٠٣٨	-	-	-		١,٣٢٣,٠٣٨	(٢,٢٢٠,٣٤٥)	٨٢,٠٢١	٤٨,٨٥٥	٣٤,٦٠٤	٣,٢٢٣,١٦٤	١٥٦,٧٣٩
١٢,٢١٨,٧٣١	-	-	-		١٢,٢١٨,٧٣١	٢,٨٩٦,٣٢٥	١٠٦,٨١٧	٢٦٣,٠٦٥	٢٨١,٩٩٠	٨,٥٠٨,٢٩٩	١٦٢,٢٣٥
٢,٩٤١,٠٧٥	٧٩,٨٦٦	٦٨,٣٤٣	١,٥٢٣		٢,٨٢٤,٢٠٩	٢٢٢,٤٤١	١٦١,٢٨٧	٢٥٨,٩٧٣	٩٦٨,٠٧٧	٢,٧٥٤,٤٧٧	١٤٧,٩٦٤
٦٨١,٤٠٠	-	-	-		-	٦٨٠,٤٠٠	-	٢٦,٦٤٦	٧٢,٦٧٠	٧٨,٤٨٤	٤٥٩,٠٠٠
٥٩٩,٠٠١	٣٩,١٩	٣٢,٢٥٩	٦,٨٥١		٣٤٥,٢٥١	٦,١٦٥	١٩,٩٥٦	٦٢,٧٩٢	٦٢,٠٥٧	١١,٦٧١	٦٣,٦٧١
١٧,٤٠٤,٢٠٧	١٠٨,٩٧٥	١٠٠,٦٠٢	٨,٣٧٣		١٧,٢٩٣,٢٢٢	٣,٦٦٤,٠١٧	٣٠٠,٩١٥	٦١٤,٦٦٤	١,٣٩١,٣٤٣	١١,١٥٩,٨٢٣	٣٦٥,٤٧٠
٤,٣٤٤,٦٤٦	٤٩٧,٧١٢	٤٥٥,٠١٧	٤٢,٦٩٥		٣,٨٤٦,٩٣٤	١,٣٠٣,١٣١	١٣٢,١٠٦	٣٦٣,٥٧٩	٨٦٦,٠٩٠	١,٠٠٢,١٧٨	١٧٩,٨٥٠
(١١,٨٦٦,٢٨٥)	(٩٣١,٧٧٨)	(٨٥٢,٣٧٠)	(٧٩,٤٠٨)		(١,٠٩٣٤,٠٠٧)	(١,٢٥,٨٨٢)	(٢٨٤,٥٩٧)	(٩٢١,٢٤٩)	(٢,٨٩٨,٧٢٨)	(٥,٢٦٥,٢٧٢)	(٥٣٨,٧٦٨)
(٧,٥٢١,٦٣٩)	(٤٣٤,٠٦٦)	(٣٩٧,٣٥٣)	(٣٦,٧١٣)		(٧,٠٨٧,٥٧٣)	٢٧٧,٢٤٨	(١٥٢,٤٩١)	(٥٥٧,٦٧٠)	(٢,٠٣٢,٦٤٨)	(٤,٢٦٣,٠٩٤)	(٣٥٨,٩١٨)

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

١٢. المعلومات القطاعية - (تابع)  
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م (غير مراجعة) - معدلة

المبلغ الأجمالي	تأمين حماية وتوفير				تأمين عام وصحي							حوادث ومسؤوليات	موجودات:
	حملة	حملة وتوفير	المجموع	المجموع	طبي	هندسي	شحن بحري	متلكات	سيارات				
١٠,٥٧٩,٧٥٠	-	-	١٠,٥٧٩,٧٥٠	٩٠٥,٧٦٥	١,٢٥١,٧١٧	١,٧٨٨,٩٣٦	٥,٧٦٨,٣١٨	-				٨٦٥,٠١٤	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢,٣٤٦,٠١٨	-	-	٢,٣٤٦,٠١٨	٦١,٧٧٩	٢١١,١٢٨	٣٥١,٧٦٦	٧٢٢,٥٩٥	٨١٥,٦٨٥				١٨٣,٠٦٥	تكليف اكتتاب وثائق مجلة
٤٠,١٣٢,١٢٥	-	-	٤٠,١٣٢,١٢٥	١٦,٣٣٤,٧٣٥	٩٨١,٤٨٦	٤٨٣,٢٣٠	٢١,٤١٨,٧٨٢	-				٩١٣,٨٩٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٥٩,١٩٨,٨١٠													موجودات غير مخصصة
<b>١١٢,٢٥٦,٧٠٣</b>													<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>مطابقات:</b>													
٢٩,٣٦٢,٢٥٧	-	-	٢٩,٣٦٢,٢٥٧	٢,٣٦٧,١٨٠	١,٤٢٣,٠٧١	٢,٢٠٦,٧٨٤	٦,٦٩٨,٢١٧	١٥,٣٩٧,٥٠٧	١,٢٦٩,٤٩٨				دخل الأقساط غير المكتسبة
٥٩,٣٨٤,٧١٩	-	-	٥٩,٣٨٤,٧١٩	٢٤,٨٧١,١٨٠	١,١٥٣,٣٩١	٧٧٨,٨٥١	٢٢,٨٩٧,٧٢٧	٨,٤٨٣,٤٠٥	١,٢٠٠,١٦٥				مطالبات تحت التسوية
٣,٠٤٤,٦١٣	٣,٠٤٤,٦١٣	٢,٥٠٤,٦٢٨	٥٣٩,٩٨٥	-	-	-	-	-	-				مخصص لعمليات التأمين على الحياة
٢٠,٤٦٥,١١٤													مطاببات غير مخصصة
<b>١١٢,٢٥٦,٧٠٣</b>													<b>إجمالي المطاببات</b>

١٣. الموافقة على القوائم المالية

تم إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ١٨ شعبان ١٤٣٢ هـ الموافق ١٩٠١١ م

١٦

Reda Salah A. Aziz  
 Accounting Manager