

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
وتقرير فحص مراجعي الحسابات

تقرير فحص مراجعي الحسابات على القوائم المالية الأولية الموجزة
إلى مساهمي شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (الشركة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٢م وقوائم النتيجة الشاملة الأولية - عمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية وتم تقديمها لنا مع كافة المعلومات والتوضيحات التي طلبناها. كان فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات الفحص التحليلية 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 المتعارف عليها التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

لفت انتباه:

نود أن نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية ٣٤ - التقارير المالية الأولية وليس وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

الدار لتدقيق الحسابات (عبدالله البصري وشركاه)
ص.ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
ترخيص رقم ٣٤٨



٢٣ جمادي الأول ١٤٣٣ هـ
١٥ أبريل ٢٠١٢ م

عبدالله بن محمد البصري
ترخيص رقم ١٧١



شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ م (غير مدققة)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
١١٨,٠٥٥,٣٦٠	٩٣,٦٠٣,٧٦١		النقد وأرصدة لدى البنوك
٦١,٠٨٣,٩٧٩	٩٤,٥٦٥,٥٣٥	٨	ذمم أقساط مدينة، صافي
٢٤,٦٧٩,٢١٦	١٩,٩٣٨,٠٨٤	٩	ذمم معيدي التأمين، صافي
٣٢,١٢٨,٩٧٠	٣٩,١٢٧,٥٣٧	٧	حصة معيدي التأمين من ادعاءات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى
٢٧,٢٩٤,٨٩٢	٣٢,٣٣٥,٨٢٨		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠,١١٧,٤٩٥	١٣,٠١٥,٧١٤		التكاليف المؤجلة لإقتناء وثائق التأمين
٦,١١٤,٣٦٣	٦,٧١٨,٨٤٥		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٤,٨١٩,٠٦٣	٤,٨١٣,٢١١		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٨٤,٢٩٣,٣٣٨	٣٠٤,١١٨,٥١٥		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٣٤,٦٥٥,٠٣٣	٤٥,١٢٥,١٨٢		النقد و أرصدة لدى البنوك
٢٠,٧٧٨,٨٥٢	٢٠,٧٧٨,٨٥٢		وديعة نظامية
٤٣,٧٠٢,١٠٨	٤٨,٦٥٥,٥٢١	٦	استثمارات متاحة للبيع
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		قرض مدين
١٥,٣٨٦,٤٧٣	٢,٨١٦,١٧٧		مطلوب من عمليات التأمين
٤٢٦,٦١٤	٩٣٧,٠٦٦		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١١٥,٤٤٩,٠٨٠	١١٨,٨١٢,٧٩٨		مجموع موجودات المساهمين
٣٩٩,٧٤٢,٤١٨	٤٢٢,٩٣١,٣١٣		مجموع الموجودات



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

ياسين راشد

PH/HL

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الاولية كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ م (غير مدققة)	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
٨٣,٤٨٦,١٠٩	١١١,٥٣٢,٤٥٢		احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٣٥,٦٠٣,٦٥١	٣٢,١٨٣,٣٣٢		ذمم معيدي التأمين - دائنة
٤٠,٣٠٥,٣٩١	٥٠,٢٥١,١٨٦		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٠٤,٢٦٧,٤٤٦	١٠٠,٦١٧,٧٤٨	٧	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٣,٣٣٤,٤٠١	٤,٤٧٣,٩٨٥		ايراد عمولة غير مكتسبة
١,٩٠٩,٨٦٧	٢,٢٤٣,٦٣٥		مكافأة نهاية الخدمة
١٥,٣٨٦,٤٧٣	٢,٨١٦,١٧٧		مستحق الى عمليات المساهمين
٢٨٤,٢٩٣,٣٣٨	٣٠٤,١١٨,٥١٥		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
٩٧,٥٢٥	٦,٠٢٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٢٤٢,٤٨٠	٨,٠٠٢,٩٦٥		زكاة مستحقة
٨,٣٤٠,٠٠٥	٨,٠٠٨,٩٩٠		مجموع مطلوبات المساهمين
٢٩٢,٦٣٣,٣٤٣	٣١٢,١٢٧,٥٠٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٥,٠٨٦,١١٦	١٠,٠٣٩,٥٢٩	٦	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٩٧,٩٧٧,٠٤١)	(٩٩,٢٣٥,٧٢١)		العجز المتراكم
١٠٧,١٠٩,٠٧٥	١١٠,٨٠٣,٨٠٨		مجموع حقوق المساهمين
٣٩٩,٧٤٢,٤١٨	٤٢٢,٩٣١,٣١٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

ياسين (Khalid)

ALH

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات التأمين الاولية – عمليات التأمين
(بالريال السعودي)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م	ايضاح
٩١,٣٤٣,١٧٨	٨٤,٢٠٨,٨١٨	اجمالي الاقساط المكتتبة
٧٣٦,٤٦٥	١,٠٢٠,٤٠٤	اجمالي الاقساط المكتتبة الواردة محليا
٩٢,٠٧٩,٦٤٣	٨٥,٢٢٩,٢٢٢	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣,٥٢٦,٩٢٢)	(٢٣,٩٠٣,٥٧٠)	اقساط اعادة تأمين مسندة
٧٨,٥٥٢,٧٢١	٦١,٣٢٥,٦٥٢	صافي الاقساط المكتتبة
(٤٣,٩٦١,٢٧٢)	(٢٨,٠٤٦,٣٤٣)	التغير في الاقساط غير المكتتبة
٢,٧٦٧,٤٨٨	٥,٠٤٠,٩٣٦	التغير في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة
٣٧,٣٥٨,٩٣٧	٣٨,٣٢٠,٢٤٥	صافي الاقساط المكتتبة
١,٩٣٨,٩٢١	٢,٨٠٥,٨٢٠	عمولة اعادة تأمين
٧٣,٤٢٠	٦٦,٥٢٢	رسوم وثائق تأمين
٣٩,٣٧١,٢٧٨	٤١,١٩٢,٥٨٧	مجمل ايرادات الاكتتاب
(٢٤,٤٨٥,٥٧٨)	(٤٣,٤٤٥,٧٣٤)	اجمالي المطالبات المدفوعة
١٠,٨٧٠,٤٩١	٨,٢٢٨,٠١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٣,٦١٥,٠٨٧)	(٣٥,٢١٧,٧١٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤,٥٢٤,٧٠٤)	١٠,٢٦٥,٥٤٢	صافي التغيرات في احتياطي ادعاءات تحت التسوية
(١,٢٣١,٢٠٨)	٣٨٢,٧٢٣	صافي التغيرات في احتياطي فني للادعاءات
(١٩,٣٧٠,٩٩٩)	(٢٤,٥٦٩,٤٥٣)	صافي الادعاءات المتكبدة
(٥,٧١٨,٣٣٩)	(٧,١٠١,٦٣٣)	تكاليف إقتناء وثائق التأمين
(٥٠٥,٤٠٥)	(٩٣٥,٣١٤)	تكاليف اكتتاب أخرى، صافي
(٥,٣٩٣,٨١٥)	١,١٨٨,٣٨٨	انخفاض ذمم مكشوك في تحصيلها
(٣٠,٩٨٨,٥٥٨)	(٣١,٤١٨,٠١٢)	مصاريف الاكتتاب
٨,٣٨٢,٧٢٠	٩,٧٧٤,٥٧٥	نتائج الاكتتاب
(١٠,١٨٣,٩٩١)	(١٠,٧٨١,٥٧٥)	المصاريف الادارية والعمومية
(١,٨٠١,٢٧٢)	(١,٠٠٧,٠٠٠)	العجز من عمليات التأمين
٣٣,٧٧٨	١٧٢,٩٢٢	ايرادات أخرى
(١,٧٦٧,٤٩٤)	(٨٣٤,٠٧٨)	صافي العجز من عمليات التأمين
١,٧٦٧,٤٩٤	٨٣٤,٠٧٨	حصة المساهمين
---	---	صافي النتائج للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

ياسين راشد



ياسين راشد

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة النتائج الشاملة الاولية - عمليات المساهمين
(بالريال السعودي)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م	ايضاح
		الإيرادات
٧٢,٧١٢	١٩٦,٤١٩	ايراد عمولة
١,٣٨٢,٢٤١	٤٦٢,٥٠٠	عوائد ارباح من استثمارات
١,٤٥٤,٩٥٣	٦٥٨,٩١٩	
		المصاريف
(١,٧٦٧,٤٩٤)	(٨٣٤,٠٧٨)	حصة العجز من عمليات التأمين
(٣٣٦,٢٧٦)	(٤٢٩,٦٢٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٤٨,٨١٧)	(٦٠٤,٧٧٩)	صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة
(٤١٨,٢٨٨)	(٦٥٣,٩٠١)	الزكاة
(١.٠٦٧.١٠٥)	(١.٢٥٨.٦٨٠)	صافي الخسارة للفترة بعد الزكاة
(٢٠٢,٥٤٢)	٤,٩٥٣,٤١٣	٦ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
(١.٢٦٩.٦٤٧)	٣.٦٩٤.٧٣٣	مجموع الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة
(٠.٠٥)	(٠.٠٦)	خسارة السهم الأساسي والمخفض
(٠.٠٦)	٠.١٨	ربح / (خسارة) السهم الاساسية والمخفضة من الربح / (الخسارة) الشاملة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	معدل المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



ياسين راشد

ياسين راشد

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م (غير مدققة)
(بالريال السعودي)

المجموع	العجز المتراكم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	رأس المال	
٢٠١٢ م				
١٠٧.١٠٩.٠٧٥	(٩٧.٩٧٧.٠٤١)	٥.٠٨٦.١١٦	٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
٣.٦٩٧.٧٣٣	(١.٢٥٨.٦٨٠)	٤.٩٥٣.٤١٣	---	الارباح الشاملة للفترة
١١٠.٨٠٣.٨٠٨	(٩٩.٢٣٥.٧٢١)	١٠.٠٣٩.٥٢٩	٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢ م
٢٠١١ م				
١٣٤.٨٤٢.٢٧٧	(٦٧.٩١٥.٢٣٠)	٢.٧٥٧.٥٠٧	٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
(١.٢٦٩.٦٤٧)	(١.٠٦٧.١٠٥)	(٢٠٢.٥٤٢)	---	الخسارة الشاملة للفترة
١٣٣.٥٧٢.٦٣٠	(٦٨.٩٨٢.٣٣٥)	٢.٥٥٤.٩٦٥	٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



Jasmin Rashid

Alhikmah

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (غير مدققة)
(بالريال السعودي)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م	
---	---	الأنشطة التشغيلية
		صافي النتائج للفترة
		تعديلات في البنود غير النقدية :
		حصة المساهمين
(١,٧٦٧,٤٩٤)	(٨٣٤,٠٧٨)	الإستهلاك
٤١٣,٤٥٠	٥٤٤,٠٥٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٠٠,٨٤٨	٣٨٢,١٥٥	الانخفاض في ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٣٩٣,٨١٥	(١,١٨٨,٣٨٨)	خسائر بيع أصول ثابتة
---	٥٧,١٦٢	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
		ذمم أقساط مدينة
(٢٤,٣٦٢,١١٨)	(٣١,٢٩٤,٩٢٠)	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين، صافي
(٥,٨٣٦,١٨٧)	(٢,٨٩٨,٢١٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣,٥٢١,٤١٠)	(٦٠٤,٤٨٢)	إحتياطي أقساط غير مكتسبة، صافي
٤١,١٩٣,٧٨٤	٢٣,٠٠٥,٤٠٧	ايراد عمولة غير مكتسبة
١,٦٣١,٩٥٣	١,١٣٩,٥٨٤	ذمم معيدي التأمين - دائنة
(٥٧٠,٨٣٦)	(٣,٤٢٠,٣١٩)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦,١٨٥,٤٥٥	٩,٩٤٥,٧٩٥	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى، صافي
(٣,٢٧٧,٤٧٦)	(١٠,٦٤٨,٢٦٥)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة المدفوع
(٤٣,٢٠٨)	(٤٨,٣٨٧)	المستحق إلى عمليات المساهمين
٣,٩٦٦,٩٨٨	(١١,٧٣٦,٢١٨)	ذمم معيدي التأمين - مدينة
---	٣,٧٤٢,٨٨٤	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
١٩,٥٠٧,٥٦٤	(٢٣,٨٥٦,٢٣٧)	الأنشطة الاستثمارية
		إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٣٦٧,٥٣٢)	(٦٢٠,٣٦٢)	عوائد بيع ممتلكات ومعدات
---	٢٥,٠٠٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٦٧,٥٣٢)	(٥٩٥,٣٦٢)	صافي التغير في النقد وأرصدة البنوك
١٩,١٤٠,٠٣٢	(٢٤,٤٥١,٥٩٩)	النقد وأرصدة في البنوك، بداية الفترة
٤٩,٧٢٨,٤٣٤	١١٨,٠٥٥,٣٦٠	النقد وأرصدة في البنوك، نهاية الفترة
٦٨,٨٦٨,٤٦٦	٩٣,٦٠٣,٧٦١	



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

Jasmin Rashid

PLW

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولية (غير مدققة)
(بالريال السعودي)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م	
		الأنشطة التشغيلية
(٦٤٨,٨١٧)	(٦٠٤,٧٧٩)	صافي الخسارة للفترة
		تعديلات في البنود غير النقدية :
١,٧٦٧,٤٩٤	٨٣٤,٠٧٨	المخصص من عمليات التأمين
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٢٦,٩٩٨	(٩١,٥٠٠)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٥٢,٣٠١)	(٥١٠,٤٥٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣,٩٦٦,٩٨٨)	١١,٧٣٦,٢١٨	مطلوب من عمليات التأمين
--	(٨٩٣,٤١٦)	زكاة مدفوعة
(٢,٨٧٣,٦١٤)	١٠,٤٧٠,١٤٩	صافي النقد المتوفر من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢,٨٧٣,٦١٤)	١٠,٤٧٠,١٤٩	صافي التغير في النقد وأرصدة البنوك
٣٥,٧٢٧,٤٠٩	٣٤,٦٥٥,٠٣٣	النقد وأرصدة في البنوك، بداية الفترة
٣٢,٨٥٣,٧٩٥	٤٥,١٢٥,١٨٢	النقد وأرصدة في البنوك، نهاية الفترة
		معلومات اضافية غير نقدية
(٢٠٢,٥٤٢)	٤,٩٥٣,٤١٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

٧



Jasmin Rashed

ALH.H

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) شركة مساهمة سعودية بموجب القرار الوزاري المؤرخ ١٥ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ م). الشركة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٤٠٩ بتاريخ ٢٣ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٨ يوليو ٢٠٠٧ م). وتقوم الشركة بأعمال التأمين وإعادة التأمين والأنشطة ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية. وقد تم إدراج أسهم الشركة بسوق المال السعودية في ٢١ يوليو ٢٠٠٧ م.

يقع عنوان الشركة الرئيسي في مركز دارين بشارع الأحساء - الرياض ١١٤١٧ - المملكة العربية السعودية . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تغطي الفترة الممتدة من ١ يناير ٢٠١٢ م إلى ٣١ مارس ٢٠١٢ م (الفترة).

٢ - أسس الإعداد

١-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع الظاهرة بالقيمة العادلة.

٢-٢ أسس العرض

قامت الشركة بإعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) - التقارير المالية الأولية .

طبقاً لأنظمة التأمين المطبقة في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تملك حسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وأن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط مسجلة في الحسابات المتعلقة بها وأن أسس توزيع المصاريف المشتركة لكل نشاط محددة وموافق عليها من إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تشمل المعلومات والإيضاحات المتطلبية في القوائم المالية السنوية ، ويتعين قرائتها مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م .

في رأي الإدارة ، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كل التعديلات (شاملة التعديلات المتكررة العادية) الضرورية لإظهار نتائج عمليات الفترة الأولية بعدل . إن نتائج عمليات الشركة الأولية قد لا تكون مؤشراً لنتائج أعمالها السنوية .

٣-٢ عملة العرض والنشاط

تظهر القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة التشغيلية للشركة.



Jasmin Rashid

Al-H

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

٢ - أسس الاعداد (تتمه)

٤-٢ استخدام الأحكام المحاسبية والتقديرات والافتراضات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام الاحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه الاحكام والتقديرات والافتراضات وفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة للإدارة عن الأحداث والعمليات الجارية فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن تلك التقديرات. يتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار وبالاستناد إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف . يتم الاعتراف بتعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم بها تعديل التقدير اذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أوفي فترة التعديل و الفترات المستقبلية اذا أثر التعديل على الفترة الحالية والمستقبلية. بالتحديد، فان الامور التي تتطلب درجة عالية من الحكم ، أو التعقيد، أو المجالات التي تتطلب استخدام التقديرات والافتراضات المهمة الى القوائم المالية هي كما يلي:

- احتياطي الاقساط غير المكتسبة.
- مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى.
- انخفاض الذمم المدينة.
- انخفاض قيم استثمارات - متاحة للبيع.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك السياسات المتبعة لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م .

٤ - إدارة المخاطر المالية

إن أهداف إدارة المخاطر المالية وسياساتها المستخدمة من قبل الإدارة متوافقة مع تلك الموضحة في القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م .

٥ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن شركة كوتيننتال السعودية للتأمين طرف ذو علاقة كون الشركة تملك ١٠٪ من أسهم الإدارة ، وشركة العقاد للاستثمار طرف ذو علاقة من خلال امتلاكها ٩٠٪ من أسهم شركة كوتيننتال السعودية للتأمين وأيضاً لوجود ادارة مشتركة.



Jasmin Rashid

للشركة

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

٥ - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)
فيما يلي تفاصيل المعاملات خلال الفترة مع أطراف ذات علاقة في نهاية الفترة، كما لا يوجد أرصدة قائمة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية:

للتلاثة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملة	الجهة
٣١ مارس ٢٠١٢ م	٣١ مارس ٢٠١١ م		
ريال سعودي	ريال سعودي	مكافآت	كبار موظفي الإدارة
١,٠٥٨,٧٦٤	١,٠٩٨,٠٧١		

٦ - الاستثمارات

استثمارات أسهم متاحة للبيع
تتمثل الاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع كالتالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م		٣١ مارس ٢٠١٢ م		التكلفة	القيمة السوقية	الربح غير المحقق	القيمة السوقية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي				
١٠,٩٢٣,٦٢٢	٤٣٨,٥٧٨	١٠,٩٣٦,٩١٠	٩٦٥,٥٣٣	١٠,٤٩٨,٣٣٢	١٠,٤١٥,٥٣٣	٩٦٥,٥٣٣	٩,٤٥٠,٠٠٠
١٠,٢٤٥,٤٠٨	٨,٦٣٥,٤١٨	٢٥,٣٨٠,٠٠٠	١٠,٠٣٩,٥٢٩	١٦,٧٤٤,٥٨٢	٤٦,٧٣٢,٤٤٣	٤٦,٧٣٢,٤٤٣	٣٦,٦٩٢,٩١٤
٤١,٧٧٩,٠٣٠	١٠,٠٣٩,٥٢٩	٤٦,٧٣٢,٤٤٣	١٠,٠٣٩,٥٢٩	٣٦,٦٩٢,٩١٤	٤٦,٧٣٢,٤٤٣	٤٦,٧٣٢,٤٤٣	٣٦,٦٩٢,٩١٤
١,٩٢٣,٠٧٨	---	١,٩٢٣,٠٧٨	---	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	---	١,٩٢٣,٠٧٨
٤٣,٧٠٢,١٠٨	١٠,٠٣٩,٥٢٩	٤٨,٦٥٥,٥٢١	١٠,٠٣٩,٥٢٩	٣٨,٦١٥,٩٩٢	٤٨,٦٥٥,٥٢١	٤٨,٦٥٥,٥٢١	٣٨,٦١٥,٩٩٢

حركة الاستثمارات المتاحة للبيع كالتالي :

٣١ مارس ٢٠١١ م	٣١ مارس ٢٠١٢ م	أول الفترة
ريال سعودي	ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة
٨٥,٢٢٣,٦١١	٤٣,٧٠٢,١٠٨	آخر الفترة
(٢٠٢,٥٨٤)	٤,٩٥٣,٤١٣	
٨٥,٠٢١,٠٢٧	٤٨,٦٥٥,٥٢١	

- لم تحدث اضافات أو إستبعادات على الاستثمارات خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٢ م (٣١ مارس ٢٠١١ م : صفر)



Jasmin Rashid

Signature

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

٧ - مطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى

٣١ مارس ٢٠١٢ م

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٥,٣٧٤,٠٢٤	(٢٦,١٨٧,٩٧٠)	٦١,٥٦١,٩٩٤
٢٠,٤٣٤,٧٦٥	(١٢,٩٣٩,٥٦٧)	٣٣,٣٧٤,٣٣٢
٥,٦٨١,٤٢٢	---	٥,٦٨١,٤٢٢
٦١,٤٩٠,٢١١	(٣٩,١٢٧,٥٣٧)	١٠٠,٦١٧,٧٤٨

احتياطي المطالبات تحت التسوية
احتياطي المطالبات التي حدثت وغير مبلغ عنها
احتياطي تعديلات خسارة المصاريف غير الموزعة
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٥,٦٣٩,٥٦٦	(٢٥,١٦٢,٦٤٤)	٧٠,٨٠٢,٢٣٠
٢٠,٥٧٩,٦٠٦	(٦,٩٦٦,٣٠٦)	٢٧,٥٤٥,٩١٢
٥,٩١٩,٣٠٤	---	٥,٩١٩,٣٠٤
٧٢,١٣٨,٤٧٦	(٣٢,١٢٨,٩٧٠)	١٠٤,٢٦٧,٤٤٦

احتياطي المطالبات تحت التسوية
احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
احتياطي تعديلات خسارة المصاريف غير المحددة
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

٨ - ذمم أقساط مدينة ، صافي

٣١ مارس ٢٠١٢ م

ريال سعودي	ريال سعودي
٨٩,٨٦٦,٥١٢	١٢١,١٦١,٤٣٢
(٢٨,٧٨٢,٥٣٣)	(٢٦,٥٩٥,٨٩٧)
٦١,٠٨٣,٩٧٩	٩٤,٥٦٥,٥٣٥

ذمم أقساط
ي طرح : الانخفاض في الذمم المشكوك في تحصيلها

مستحقة ومنخفضة	مستحقة وغير منخفضة	غير مستحقة وغير منخفضة	الاجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤١,٩٠٩,٧٥٦	٣٧,٧٦١,٤١١	٤١,٤٩٠,٢٦٥	١٢١,١٦١,٤٣٢
٣٢,١١٠,٧٠٢	٣٨,٩٦١,٩٢٦	١٨,٧٩٣,٨٨٤	٨٩,٨٦٦,٥١٢
			٣١ مارس ٢٠١٢ م
			٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

تقوم الشركة بتصنيف أرصدة الذمم المدينة إلى (مستحقة ويوجد انخفاض في قيمتها) كل حالة على حدة. يتم إثبات استرداد خسارة الانخفاض في الذمم في قائمة عمليات التأمين. الشركة لا تحصل على ضمانات لذمم أقساط التأمين. تقوم الإدارة باعتبار أرصدة ذمم الأقساط غير المستحقة و غير المنخفضة ولا يوجد انخفاض في قيمتها هي ناتجة من حاملي وثائق التأمين الافراد والشركات غير المصنفة.



Handwritten signature in blue ink.

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

٩ - ذمم معيدي تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ مارس ٢٠١٢ م	
ريال سعودي ٢٤,٦٧٩,٢١٦	ريال سعودي ٢٠,٩٣٦,٣٣٢	ذمم معيدي تأمين مدينة
---	(٩٩٨,٢٤٨)	يطرح : الانخفاض في الذمم المشكوك في تحصيلها
٢٤,٦٧٩,٢١٦	١٩,٩٣٨,٠٨٤	

مستحقة ومنخفضة	مستحقة وغير منخفضة	الاجمالي	
ريال سعودي ١٦,٩٨٨,٥٢٢	ريال سعودي ٣,٩٤٧,٨١٠	ريال سعودي ٢٠,٩٣٦,٣٣٢	٣١ مارس ٢٠١٢ م
---	٢٤,٦٧٩,٢١٦	٢٤,٦٧٩,٢١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

١٠ - معلومات قطاعية

طبقاً لاجراءات الشركة المتعلقة بالتقارير الداخلية فقد تمت الموافقة على قطاعات الأعمال من قبل الادارة والمتعلقة بانشطة الشركة واصولها وخصومها كما هو موضح أدناه . نتائج القطاعات لا تشمل المصروفات الادارية والعمومية وايرادات أخرى .

اصول القطاعات لا تشمل ممتلكات ومعدات وعمليات التأمين ومصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى، أقساط وأرصدة تأمين مستحقة والنقدية وشبه النقدية ، ولذلك فهي مضمنة ضمن الموجودات غير الموزعة ولا يتم الإبلاغ عن أقساط التأمين المستحقة لمتخذ قرار العمليات الرئيسي تحت القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي .

مطالبات القطاعات لا تتضمن عمليات التأمين المستحقة لعمليات المساهمين ، مستحقات نهاية الخدمة للموظفين ، مصاريف مستحقة و مطالبات اخرى مستحقة لأطراف ذات علاقة ، ولذلك فهي متضمنة ضمن المطالبات غير الموزعة.

كل موجودات الشركة التشغيلية والنشاطات الرئيسية تقع داخل المملكة العربية السعودية .



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

١٠ - معلومات قطاعية (تتمة)

(أ) قائمة نتائج عمليات التأمين :

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبية	
٨٥,٢٢٩,٢٢٢	٦,٣٦٣,٨٢٣	٥,٧٥٧,٤٤٤	٥,٩٦٠,٨٠١	٣٠,٣٧٣,٠١٥	٣٦,٧٧٤,١٣٩	اجمالي الاقساط المكتتبة
(٢٣,٩٠٣,٥٧٠)	(٥,٠٥٢,٧٠٦)	(٥,٣٩٥,٠٥١)	(٤,٤١٣,١٦٧)	(٤٨٩,٧٠٠)	(٨,٥٥٢,٩٤٦)	اقساط اعادة تأمين مسندة
٦١,٣٢٥,٦٥٢	١,٣١١,١١٧	٣٦٢,٣٩٣	١,٥٤٧,٦٣٤	٢٩,٨٨٣,٣١٥	٢٨,٢٢١,١٩٣	صافي الاقساط المكتتبة
(٢٣,٠٠٥,٤٠٧)	(٧٤٧,٨٧٣)	٢٩٢,٠٢٥	٦٥,٩٧٥	(١٤,٢٥٧,١٧٧)	(٨,٣٥٨,٣٥٧)	صافي التغيرات في الاقساط غير المكتسبة
٣٨,٣٢٠,٢٤٥	٥٦٣,٢٤٤	٦٥٤,٤١٨	١,٦١٣,٦٠٩	١٥,٦٢٦,١٣٨	١٩,٨٦٢,٨٣٦	صافي الاقساط المكتسبة
٢٨,٠٥٠,٨٢٠	٨١٦,٩٠٣	٧٣٩,٨٠٦	١,٢٤٩,١١١	---	---	عمولة اعادة تأمين مكتسبة
٦٦,٥٢٢	١٢,٥٧٠	١,٦٣٥	١٥,١٥٥	٣١,٥٦٢	٥,٦٠٠	ايراد اكتتابات أخرى
٤١,١٩٢,٥٨٧	١,٣٩٢,٧١٧	١,٣٩٥,٨٥٩	٢,٨٧٧,٨٧٥	١٥,٦٥٧,٧٠٠	١٩,٨٦٨,٤٣٦	اجمالي ايراد الاكتتاب
(٤٣,٤٤٥,٧٣٤)	(١,١٦٠,٩٨٧)	(٤٠٦,٥٤١)	(٦٢٣,٠٧٠)	(١٤,٣٣٥,٥٣٨)	(٢٦,٩١٩,٥٩٨)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٨,٢٢٨,٠١٦	٩٤٣,٥٩٩	٣١٤,٦٨٧	٤٧١,٩٦٥	---	٦,٤٩٧,٧٦٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٥,٢١٧,٧١٨)	(٢١٧,٣٨٨)	(٩١,٨٥٤)	(١٥١,١٠٥)	(١٤,٣٣٥,٥٣٨)	(٢٠,٤٢١,٨٣٣)	صافي المطالبات المدفوعة
١٠,٦٤٨,٢٦٥	(٩٦٧,٦٥٧)	(٥٢٩,٠٥٣)	(٢,٦٥٥,٣٢٨)	٢,٣٨٢,٧٠٣	١٢,٤٣٧,٦٠٠	صافي التغير في احتياطي المطالبات
(٢٤,٥٦٩,٤٥٣)	(١,٢٠٥,٠٤٥)	(٦٢٠,٩٠٧)	(٢,٨٠٦,٤٣٣)	(١١,٩٥٢,٨٣٥)	(٧,٩٨٤,٢٣٣)	صافي تكلفة المطالبات
(٧,١٠١,٦٣٣)	(٦٣٧,٩٠٤)	(٥١٤,١٩٠)	(٨٠٥,١٦٦)	(٢,٥٣٦,٣٧٩)	(٢,٦٠٧,٩٩٤)	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
(٩٣٥,٣١٤)	(٣١,٢٦١)	(٢٥,٨٧٢)	(٢٩,٨٠٤)	(١٦٦,٩٤٠)	(٦٨١,٤٣٧)	مصاريف اكتتابات أخرى
١,١٨٨,٣٨٨	---	---	---	١١٠,١٤٨	١,٠٧٨,٢٤٠	مخصصات انخفاض نمم مشكوك في تحصيلها
(٣١,٤١٨,٠١٢)	(١,٨٧٤,٢١٠)	(١,١٦٠,٩٦٩)	(٣,٦٤١,٤٠٣)	(١٤,٥٤٦,٠٠٦)	(١٠,١٩٥,٤٢٤)	مجموع مصاريف الاكتتاب
٩,٧٧٤,٥٧٥	(٤٦١,٤٩٣)	٢١٤,٨٩٠	(٧٦٣,٥٢٨)	١,١١١,٦٩٣	٩,٦٧٣,٠١٣	فائض (عجز) نتائج الاكتتاب قبل المصاريف الادارية
١٧٢,٩٢٢	---	---	---	---	---	ايراد غير موزع
(١٠,٧٨١,٥٧٥)	---	---	---	---	---	مصاريف غير موزعة
(٨٣٤,٠٧٨)	---	---	---	---	---	صافي الربح من عمليات التأمين



Jasmin Rashid

Al-Hajj

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

١٠ - معلومات قطاعية (تتمة)

أ (قائمة نتائج عمليات التأمين (تتمة) :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ م
(بالريال السعودي)

طبية	سيارات	بحري	هندسي	أخرى	المجموع	
٥١,٦٨٤,١٩١	٢٥,٢٢٥,٥٢٢	٤,٢٣٤,٨٢٢	٤,٢٣٣,٠٧٤	٦,٥٠٢,٠٣٤	٩٢,٠٧٩,٦٤٣	اجمالي الاقساط المكتتبة
(٢٨١,٥٥٠)	(٥٤٣,٨٥٣)	(٣,٢٧٥,٩١١)	(٣,٨٥٤,٩٨٣)	(٥,٥٧٠,٦٢٥)	(١٣,٥٢٦,٩٢٢)	اقساط اعادة تأمين مسندة
٥١,٤٠٢,٦٤١	٢٤,٦٨١,٦٦٩	١,٠٥٨,٩١١	٤٧٨,٠٩١	٩٣١,٤٠٩	٧٨,٥٥٢,٧٢١	صافي الأقساط المكتتبة
(٣٠,٨٩٦,٩٨٣)	(٩,٠٣١,٧١٥)	(٨١٢,٦٩٧)	(٣٦,٢٣١)	(٤١٦,١٥٨)	(٤١,١٩٣,٧٨٤)	صافي التغيرات في الاقساط غير المكتسبة
٢٠,٥٠٥,٦٥٨	١٥,٦٤٩,٩٥٤	٢٤٦,٢١٤	٤٤١,٨٦٠	٥١٥,٢٥١	٣٧,٣٥٨,٩٢٧	صافي الاقساط المكتسبة
---	---	---	٥٩٣,٤٧٠	١,٠٣٤,١٣٥	١,٩٣٨,٩٢١	عمولة اعادة تأمين مكتسبة
١٠,٩٠٠	٢٧,٨٣٠	١٦,٣٨٠	١,٦٦٠	١٦,٦٥٠	٧٣,٤٢٠	ايراد اكتتابات أخرى
٢٠,٥١٦,٥٥٨	١٥,٦٧٧,٧٨٤	٥٧٣,٩١٠	١,٠٣٦,٩٩٠	١,٥٦٦,٠٣٦	٣٩,٣٧١,٢٧٨	اجمالي ايراد الاككتاب
(١٤,٦١٨,٦٨٦)	(٧,٧٦٨,١٣٥)	(١,٦٥٨,٧٥٢)	(٢٨,٠٠٠)	(٤١٢,٠٠٥)	(٢٤,٤٨٥,٥٧٨)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٩٠٩,٧٣٢	---	٩٥٨,٦٢٢	---	٢,١٣٧	١٠,٨٧٠,٤٩١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤,٧٠٨,٩٥٤)	(٧,٧٦٨,١٣٥)	(٧٠٠,١٣٠)	(٢٨,٠٠٠)	(٤٠٩,٨٦٨)	(١٣,٦١٥,٠٨٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٩١٦,٧٣٧)	(٢,٣١٥,٤٩٩)	(٧٩,٧٣٨)	٤٢,٣٥٤	(٤٨٦,٢٩٢)	(٥,٧٥٥,٩١٢)	صافي التغير في احتياطي المطالبات
(٧,٦٢٥,٦٩١)	(١٠,٠٨٣,٦٣٤)	(٧٧٩,٨٦٨)	١٤,٣٥٤	(٨٩٦,١٦٠)	(١٩,٣٧٠,٩٩٩)	صافي تكلفة المطالبات
(١,٦٥٤,٩٦٤)	(٢,٥٦٩,٨٣٧)	(٣٤١,٦٥٥)	(٤٣٤,٦٧٢)	(٧١٧,٢١١)	(٥,٧١٨,٣٣٩)	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
(٢٨٣,١٧١)	(١٣٨,٣٢٨)	(٢١,٦٥٩)	(١٩,٨٢٧)	(٤٢,٤٢٠)	(٥٠٥,٤٠٥)	مصاريف اكتتابات أخرى
(٢,٦٨٢,٢٦١)	(٢,٧١١,٥٥٤)	---	---	---	(٥,٣٩٣,٨١٥)	مخصصات انخفاض ذمم مشكوك في صحتها
(١٢,٢٤٦,٠٨٧)	(١٥,٥٠٣,٣٥٣)	(١,١٤٣,١٨٢)	(٤٤٠,١٤٥)	(١,٦٥٥,٧٩١)	(٣٠,٩٨٨,٥٥٨)	مجموع مصاريف الاككتاب
٨,٢٧٠,٤٧١	١٧٤,٤٣١	(٥٦٩,٢٧٢)	٥٩٦,٨٤٥	(٨٩,٧٥٥)	٨,٣٨٢,٧٢٠	فائض (عجز) نتائج الاككتاب قبل المصاريف الادارية
					٣٣,٧٧٨	ايراد غير موزع
					(١٠,١٨٣,٩٩٢)	مصاريف غير موزعة
					(١,٧٦٧,٤٩٤)	صافي العجز من عمليات التأمين



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

١٠ - معلومات قطاعية (تتمة)

(ب) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ م (ريال سعودي)

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبية	
١٩,٩٣٨,٠٨٤	٢,٩٧٥,٤٠١	---	---	١,٣٨٢,٩١٠	١٥,٥٧٩,٧٧٣	موجودات التأمين التشغيلية
٣٢,٣٣٥,٨٢٨	٦,٥١٠,٩٤٧	٧,٩٩٤,٢٥٧	٢,٣٥٩,٥٨٩	---	١٥,٤٧١,٠٣٥	ذمم معيدي تأمين مدينة حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٣٩,١٢٧,٥٣٧	٦,٤١٦,٩٨٤	٤,٥٨٨,٩٠٠	٩,٥٣٢,٨٨٥	٤,٨١٧,٩٦٤	١٣,٧٧٠,٨٠٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
١٣,٠١٥,٧١٤	١,٤٥١,٦٥٧	١,٣٧٦,٩٣٩	٤١٦,٢٥٨	٥,١٨٠,٣٥٣	٤,٥٩٠,٥٠٧	التكاليف المؤجلة لاقتناء وثائق التأمين
١٠٤,٤١٧,١٦٣	١٧,٣٥٤,٩٨٩	١٣,٩٦٠,٠٩٦	١٢,٣٠٨,٧٣٢	١١,٣٨١,٢٢٧	٤٩,٤١٢,١١٩	موجودات موزعة
١٩٩,٧٠١,٣٥٢						موجودات غير موزعة
٣٠٤,١١٨,٥١٥						مجموع موجودات التأمين التشغيلية
						مطلوبات التأمين التشغيلية
١١١,٥٣٢,٤٥٢	٩,٠٧٣,٢٣٩	٨,٦١٩,٨٠٦	٣,١٤٥,٨٣٢	٣٥,٤٠٦,٢٤٣	٥٥,٢٨٧,٣٣٢	احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٠٠,٦١٧,٧٤٨	٨,٦٣٤,٦٢١	٥,٤٦٨,٩٩٦	١٢,٨١٣,٤٩٣	٢٨,٥٤٩,٢٢٣	٤٥,١٥١,٤١٥	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٤,٤٧٣,٩٨٥	١,٧٢٨,٢١٨	١,٩٩٩,٣٥٩	٧٤٦,٤٠٨	---	---	ايراد عمولة غير مكتسبة
٢١٦,٦٢٤,١٨٥	١٩,٤٣٦,٠٧٨	١٦,٠٨٨,١٦١	١٦,٧٠٥,٧٣٣	٦٣,٩٥٥,٤٦٦	١٠٠,٤٣٨,٧٤٧	مطلوبات موزعة
٨٧,٤٩٤,٣٣٠						مطلوبات غير موزعة
٣٠٤,١١٨,٥١٥						مجموع مطلوبات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (ريال سعودي)

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبية	
٢٤,٦٧٩,٢١٦	٤,٢٦١,٨٥٩	٢١٧,٩٦١	٩٠٨,٥١٣	١,٤٩٩,٧٠٣	١٧,٧٩١,١٨٠	موجودات التأمين التشغيلية
٢٧,٢٩٤,٨٩٢	٤,٨٠٠,٨٢٦	٥,٦٣٧,٩٤٢	١,٧٨٧,٨٦٨	---	١٥,٠٦٨,٢٥٦	ذمم معيدي تأمين مدينة حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٣٢,١٢٨,٩٧٠	٥,٧٠٧,٢٣٥	٤,٣٣١,٤٠٤	٣,٨٩٠,٩٢٩	٤,٨١٧,٩٦٤	١٣,٣٨١,٤٣٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
١٠,١١٧,٤٩٥	١,٠٥٨,٢٤١	٩٠٩,٧٤٣	٣٤٨,٤٩٤	٣,٣٧٩,٩٨١	٤,٤٢١,٠٣٦	التكاليف المؤجلة لاقتناء وثائق التأمين
٩٤,٢٢٠,٥٧٣	١٥,٨٢٨,١٦١	١١,٠٩٧,٠٥٠	٦,٩٣٥,٨٠٤	٩,٦٩٧,٦٤٨	٥٠,٦٦١,٩١٠	موجودات موزعة
١٩٠,٠٧٢,٧٦٥						موجودات غير موزعة
٢٨٤,٢٩٣,٣٣٨						مجموع موجودات التأمين التشغيلية
						مطلوبات التأمين التشغيلية
٨٣,٤٨٦,١٠٩	٦,٦١٥,٢٤٦	٦,٥٥٥,٥١٦	٢,٦٤٠,٠٨٥	٢١,١٤٩,٠٦٦	٤٦,٥٢٦,١٩٦	احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٠٤,٢٦٧,٤٤٦	٦,٩٥٧,٢١٦	٤,٦٦٢,٤٤٧	٤,٥١٦,٢٠٩	٣٠,٩٣١,٩٢٥	٥٧,١٩٩,٦٤٩	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٣,٣٣٤,٤٠١	١,٣٣١,٤٦٢	١,٤٣١,٨٢٤	٥٧١,١١٥	---	---	ايراد عمولة غير مكتسبة
١٩١,٠٨٧,٩٥٦	١٤,٩٠٣,٩٢٤	١٢,٦٤٩,٧٨٧	٧,٧٢٧,٤٠٩	٥٢,٠٨٠,٩٩١	١٠٣,٧٢٥,٨٤٥	مطلوبات موزعة
٩٣,٢٠٥,٣٨٢						مطلوبات غير موزعة
٢٨٤,٢٩٣,٣٣٨						مجموع مطلوبات التأمين



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink: Jasim Rashid

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

١٠ - معلومات قطاعية (تتمة)

(ج) مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ م (بالريال السعودي)

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبية	
٦١,٥٦١,٩٩٤	٦,١٥٩,٢٨١	٣,١٥٨,٣٦٨	٨,٨١٦,٠١٤	١٨,٨٠٥,٤٥٨	٢٤,٦٢٢,٨٧٣	إحتياطي مطالبات تحت التسوية
٣٣,٣٧٤,٣٣٢	٢,٤٧٥,٣٤٠	٢,٢٣٧,٤٨٢	٣,٩٩٧,٤٧٩	٥,٥٦٣,٦١٦	١٩,١٠٠,٤١٥	إحتياطي مطالبات تحت التسوية غير مبلغ عنها
٥,٦٨١,٤٢٢	---	٧٣,١٤٦	---	٤,١٨٠,١٤٩	١,٤٢٨,١٢٧	احتياطيات تعديلات خسائر غير محددة
١٠٠,٦١٧,٧٤٨	٨,٦٣٤,٦٢١	٥,٤٦٨,٩٩٦	١٢,٨١٣,٤٩٣	٢٨,٥٤٩,٢٢٣	٤٥,١٥١,٤١٥	مجموع المطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (بالريال السعودي)

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبية	
٧٠,٨٠٢,٢٣٠	٥,٥٣١,٨٧٦	٣,٠٥١,٨١٨	٣,٠١٨,٧٣٠	٢٠,٩٠٠,٧٤٤	٣٨,٢٩٩,٠٦٢	الاحتياطي مطالبات تحت التسوية
٢٧,٥٤٥,٩١٢	١,٤٢٥,٣٤٠	١,٥٣٧,٤٨٢	١,٤٩٧,٤٧٩	٥,٨٥١,٠٣٣	١٧,٢٣٤,٥٧٨	إحتياطي مطالبات تحت التسوية غير مبلغ عنها
٥,٩١٩,٣٠٤	---	٧٣,١٤٧	---	٤,١٨٠,١٤٨	١,٦٦٦,٠٠٩	احتياطيات تعديلات خسائر غير محددة
١٠٤,٢٦٧,٤٤٦	٦,٩٥٧,٢١٦	٤,٦٦٢,٤٤٧	٤,٥١٦,٢٠٩	٣٠,٩٣١,٩٢٥	٥٧,١٩٩,٦٤٩	مجموع المطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

١١ - اعتماد القوائم المالية الأولية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٢ م الموافق ٢٣ جمادى الأولى ١٤٣٣ هـ .



ياسين راشد

ياسين راشد