

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية غير المراجعة الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود
إلى السادة المساهمين
شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص المحدود

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة سند للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ والقوائم الأولية للدخل الشامل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و التدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية - وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. لقد قمنا بالفحص المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، ولذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

نتيجة الفحص:

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت انتباه:

نود لفت الانتباه إلى الأمور التالية:

أ) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، لدى الشركة خسائر متراكمة قدرها ١٧٠,٣ مليون ريال سعودي، تمثل ٨٥% من رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، لم تحافظ الشركة على الحد الأدنى من متطلبات هامش الملاءة النظامية. ومن ناحية أخرى، فإن الشركة قد مُنعت من إصدار وثائق تأمين جديدة منذ ١٢ ذو القعدة ١٤٣٥ هـ (الموافق ٧ سبتمبر ٢٠١٤ م). إن استمرار الشركة يعتمد بشكل أساسي على الدعم المالي من قبل المساهمين وإعادة الهيكلة المالية لتلبية المتطلبات المنصوص عليها من قبل الجهة المشرفة و المنظمة لقطاع التأمين وبهدف رفع الحظر عن إصدار وثائق تأمين جديدة مما يؤدي إلى استحواد على أعمال تشغيلية مربحة. وبناءً على ما ذكر أعلاه، يوجد شك في قدرة الشركة على الاستمرار، على الرغم من وجود نية من مجلس إدارة الشركة لاستمرار الأعمال التشغيلية، ووفقاً لذلك، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية كما هو موضح في إيضاح (٢-٢). كما في ٩ ذو القعدة ١٤٣٥ هـ (الموافق ٤ سبتمبر ٢٠١٤ م)، اقترح مجلس إدارة الشركة زيادة رأس المال، وكما إن دعوة الجمعية العمومية غير العادية معلقة على تلبية بعض المتطلبات و الموافقات النظامية وذلك وفقاً لمتطلبات المادة ١٤٨ من نظام الشركات.

خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٥ حصلت الشركة على موافقة مشروطة من مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص زيادة رأس المال. وقد قامت الشركة بالوفاء بجميع المتطلبات الواردة في الموافقة المشروطة وضمن المهلة المحددة وتم الإعلان عن ذلك على الموقع الإلكتروني الخاص بالسوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ ٣ يناير ٢٠١٦. بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٦ حصلت الشركة على الموافقة النهائية الخاصة بزيادة رأس المال من مؤسسة النقد العربي السعودي. قامت الشركة في ١٥ مايو ٢٠١٦ بتقديم طلب إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بتخفيض رأس المال بواقع ١٠ مليون سهم (١٠٠ مليون ريال سعودي)، وحصلت الشركة على الموافقة بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦. تم تقديم ملفات الزيادة والتخفيض لهيئة السوق المالية السعودية بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠١٦.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود - (تابع)
إلى السادة المساهمين
شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

لفت انتباه (تتمة) :

ب) وفقاً لنص المادة ٦٨ من نظام الشركات، يجب أن يكون كل عضو بمجلس الإدارة مالكا ما لا يقل عن عشرة الاف سهم من أسهم الشركة كما هو مبين في الإيضاح (٢-٢) فقد أصدرت هيئة سوق المال السعودي قرارها بتاريخ ١٢ ذو القعدة ١٤٣٥ هـ (الموافق ٧ سبتمبر ٢٠١٤ م) بوقف التداول في أسهم الشركة في السوق المالي السعودي (تداول). ووفقاً لذلك، فإن أعضاء مجلس الإدارة المعينين عقبا لتاريخ وقف التداول المذكور أعلاه غير قادرين على شراء الحد الأدنى من الأسهم.

ج) تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

العظم والسديري
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

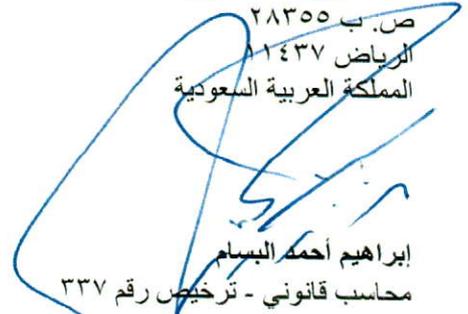


عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٥



١٩ أكتوبر ٢٠١٦
١٨ محرم ١٤٣٨

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
ص.ب ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧



شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
			<u>موجودات عمليات التأمين</u>
٣٢,٥٠٨,٣٩٤	١٥,٦٧٤,٩٠٣		نقدية وشبه نقدية
١٠,٥٢٨,٣٧٨	٩,٧٣٨,٦٧٠	٥	أقساط تأمين مدينة، صافي
٣,٥٥٥,٦٤٧	--	٦	ذمم معيدي التأمين، صافي
٤,٨٣٣,٨٠١	٥,٠٩٧,٤٥٤	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى
٨٣٩,٨٠٩	٢٦٤,٢١٥		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥٠,٠٤٧	٤٩,٣٩١		تكاليف اكتتاب مؤجلة
١١,٣٣٨,٨٧٤	١٥,٠٥٤,٤٣٦		مستحق من عمليات المساهمين
٥,١٠٣,٧٥٠	٤,٧٨٦,٤٣٤		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢,١٦٥,٣٠٤	١,٣١٢,٧٠٨		ممتلكات ومعدات ، صافي
٧١,٠٢٤,٠٠٤	٥١,٩٧٨,٢١١		مجموع موجودات عمليات التأمين
			<u>موجودات عمليات المساهمين</u>
١,١٧٤,٨١٢	١,١٥٤,٢٥٧		نقدية وشبه نقدية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
١,٣١٠,٤١٨	١,٣١٠,٤١٨		فوائد الوديعة النظامية
٣٢,٥٧٢,٢٧٣	٣٠,٢٠٥,٩١١	٨	استثمارات متاحة للبيع
٣,٠٥١,٠٤٠	٢,٤٣٠,٠١٨		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٥٨,١٠٨,٥٤٣	٥٥,١٠٠,٦٠٤		مجموع موجودات عمليات المساهمين
١٢٩,١٣٢,٥٤٧	١٠٧,٠٧٨,٨١٥		مجموع الموجودات



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
إيضاحات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	إيضاحات	المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٠٤١,١١٧	٣٤٨,٠٠١		مطلوبات عمليات التأمين
٢,٧٦٠,١٤٢	١,٩٨٨,٨١٦		احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤٠,٥١٥,٨٨٩	٣٢,٣٨٧,٣٧٢		ذمم معيدي تأمين الدائنة
٢٤,١٤١,٤٧٨	١٥,٥٩٥,٨٦٧	٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٣٥,٦٢٥	٧٤,١٨٨		مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
١,٦٤٥,٧٧٦	٨٩٩,٩٩٠		عمولة غير مكتسبة
٦٨٣,٩٧٧	٦٨٣,٩٧٧		تعويضات نهاية الخدمة
٧١,٠٢٤,٠٠٤	٥١,٩٧٨,٢١١		الفائض المستحق لحاملي وثائق التأمين
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	إيضاحات	مطلوبات عمليات المساهمين
--	١٠,٠٠٠		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٣١٠,٤١٨	١,٣١٠,٤١٩		الدخل المستحق من الوديعة النظامية
١٣,١١٩,٨٤٩	١٣,١١٩,٨٤٩		مخصص زكاة وضرائب
١١,٣٣٨,٨٧٤	١٥,٠٥٤,٤٣٦		مستحق إلى عمليات التأمين
٢٥,٧٦٩,١٤١	٢٩,٤٩٤,٧٠٤		مجموع مطلوبات عمليات المساهمين
٩٦,٧٩٣,١٤٥	٨١,٤٧٢,٩١٥		مجموع المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	إيضاحات	حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(١٦٥,٩١٧,١٧٠)	(١٧٠,٢٨٤,٣٣٥)		عجز متراكم
(١,٧٤٣,٤٢٨)	(٤,١٠٩,٧٦٥)	٨	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٢,٣٣٩,٤٠٢	٢٥,٦٠٥,٩٠٠		مجموع حقوق المساهمين
١٢٩,١٣٢,٥٤٧	١٠٧,٠٧٨,٨١٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية - لعمليات التأمين
(المبالغ بالريال السعودي)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
٥١٦,٢٥٠	(٣٠,١٣٨)	١٥,٧٨٧	١٠,٧٧٧
٦,٨٩٠	-	-	-
٥٢٣,١٤٠	(٣٠,١٣٨)	١٥,٧٨٧	١٠,٧٧٧
(٢,١٤٥,٥٣٤)	(٣٢٨,٢٥٧)	(٨٦٦,٥٣٧)	٢٢٨,١٢٦
(١,٦٢٢,٣٩٤)	(٣٥٨,٣٩٥)	(٨٥٠,٧٥٠)	٢٣٨,٩٠٣
٢١,٦٦٥,٤٢١	١,٠١٣,٨٩٩	٦٩٣,١١٦	١٣٣,٩٧٢
(٥,٧٥٣,٨٨١)	(٥٠١,٥٥٩)	(٥٧٥,٥٩٤)	(١٠٣,٣٧٩)
١٤,٢٨٩,١٤٦	١٥٣,٩٤٥	(٧٣٣,٢٢٨)	٢٦٩,٤٩٦
٢,٥٤٦,٩١١	٢١١,١٣٦	(٣١٠,٤٠٠)	٣٢,٠٥٨
١,٤٨٧,٥٠٦	٣٦٦,٤٢٧	٤,٠٧٠,٦٤٣	٢٢,٧٨٩
١٨,٣٢٣,٥٦٣	٧٣١,٥٠٨	٣,٠٢٧,٠١٥	٣٢٤,٣٤٣
(٤٤,٦٦٣,٤٥٤)	(٢,٣٨٠,٤٥٤)	(٣,٤٥٩,٠٠٩)	(٩٧٧,٠٠٨)
١٢,٢٤٨,٧٤٤	١٠٢,٧٠٨	٤٧٢,١١٥	٢٨١,٢٤١
(٣٢,٤١٤,٧١٠)	(٢,٢٧٧,٧٤٦)	(٢,٩٨٦,٨٩٤)	(٦٩٥,٧٦٧)
٢٧,٧٨٠,٤٦٨	٢,١٣٠,٨٤٠	٣,١٨٣,٠٢٩	١,٤٩٢,١٧٩
١٦,٠٥٢,٧١٧	٢,٨٤٩,٩١٨	٥,٧٣٦,٣٧٧	-
١١,٤١٨,٤٧٥	٢,٧٠٣,٠١٢	٥,٩٣٢,٥١٢	٧٩٦,٤١٢
(٤,١٢٠,٣٢٩)	(٧٩,٣١١)	(١٠٥,٤٨٤)	(٢٠,٦٤١)
(٨,٠٦١,٧٧١)	(٤,٥١٨,٣٤٩)	(٢٦٠,٥٩٤)	(٢٠,٤٤٢)
١,٢١٩,٨١٨	(٩٤٩,٤١٦)	٢,١٣١,٣٨٧	٣٨٤,٤٦٧
٤٥٦,١٩٣	(٢,٨٤٤,٠٦٤)	٧,٦٩٧,٨٢١	١,١٣٩,٧٩٦
١٨,٧٧٩,٧٥٦	(٢,١١٢,٥٥٦)	١٠,٧٢٤,٨٣٦	١,٤٦٤,١٣٩
(١٥,٢٥٥,٢٢٠)	(٤,٩٣٦,٦٤٣)	(١٤,٨٦٣,٣٦٦)	(٥,١٩٢,٢٩٨)
٣,٥٢٤,٥٣٦	(٧,٠٤٩,١٩٩)	(٤,١٣٨,٥٣٠)	(٣,٧٢٨,١٥٩)
٦٨,٢٧٥	٥,٥٩٨	٢٥٠	-
٣,٥٩٢,٨١١	(٧,٠٤٣,٦٠١)	(٤,١٣٨,٢٨٠)	(٣,٧٢٨,١٥٩)
(٣,٢٢٣,٥٣٠)	٦,٣٣٩,٢٤١	٤,١٣٨,٢٨٠	٣,٧٢٨,١٥٩
٣٥٩,٢٨١	(٧٠٤,٣٦٠)	-	-

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
إجمالي أقساط إعادة التأمين
المكتسبة الواردة
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة تأمين مسندة
صافي الأقساط المكتسبة
التغير في الأقساط غير المكتسبة
التغير في أقساط إعادة التأمين غير
المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
عمولة إعادة تأمين
رسوم وثائق ودخل اكتتاب اخرى ،
صافي
ايرادات الاكتتاب
المصاريف
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات
المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
صافي التغيرات في احتياطي
المطالبات تحت التسوية
صافي التغيرات في الاحتياطيات
الفنية الأخرى
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
مصاريف اكتتاب أخرى، صافي
مخصص الانخفاض في ديون
مشكوك في تحصيلها
إجمالي مصاريف الاكتتاب
فائض / (عجز) الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية
(خسارة) / ربح من عمليات
التأمين
ايرادات أخرى
صافي الدخل / (الخسارة)
الشاملة لعمليات التأمين
تحويل (الدخل) / الخسارة الشاملة
إلى عمليات المساهمين
صافي نتائج الفترة



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

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية - لعمليات المساهمين
(المبالغ بالريال السعودي)

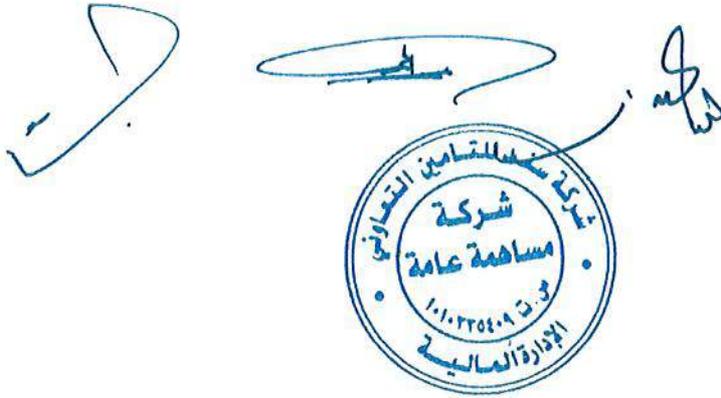
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)	إيضاح
٣٨١,٠٧٥	٥,٠١٠	-	-	الإيرادات
١,٠٥١,٦٠٣	٣٣٧,٥٠٠	٧٦٨,٧٥٠	٧٥,٠٠٠	دخل عملات
١,٤٣٢,٦٧٨	٣٤٢,٥١٠	٧٦٨,٧٥٠	٧٥,٠٠٠	توزيعات أرباح من إستثمارات
٣,٢٣٣,٥٣٠	(٦,٣٣٩,٢٤١)	(٤,١٣٨,٢٨٠)	(٣,٧٢٨,١٥٩)	المصاريف
(٢,٧٨٥,٩٤٧)	(٤٨٤,٦٣٤)	(٩٩٧,٦٣٥)	(٤٩٥,٠٧٣)	الدخل / (الخسارة) المحولة من عمليات التأمين
١,٨٨٠,٢٦١	(٦,٤٨١,٣٦٥)	(٤,٣٦٧,١٦٥)	(٤,١٤٨,٢٣٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٣٥٩,٥٩٠)	(٣,٣٢٦,٥٨٨)	(٢,٣٦٦,٣٣٧)	(٢,١٦٩,٣١٥)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
(٢,٤٧٩,٣٢٩)	(٩,٨٠٧,٩٥٣)	(٦,٧٣٣,٥٠٢)	(٦,٣١٧,٥٤٧)	الدخل / (الخسارة) الشاملة صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٠,٠٩	(٠,٣٢)	(٠,٢٢)	(٠,٢١)	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	خسارة السهم الأساسي والمخفض لعدد اسهم الفترة المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(المبالغ بالريال السعودي)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	رأس المال	
<u>٢٠١٦ م</u>				
٣٢,٣٣٩,٤٠٢	(١,٧٤٣,٤٢٨)	(١٦٥,٩١٧,١٧٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ م
(٤,٣٦٧,١٦٥)	-	(٤,٣٦٧,١٦٥)	-	صافي خسارة الفترة
(٢,٣٦٦,٣٣٧)	(٢,٣٦٦,٣٣٧)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٢٥,٦٠٥,٩٠٠	(٤,١٠٩,٧٦٥)	(١٧٠,٢٨٤,٣٣٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
<u>٢٠١٥ م</u>				
٣٥,٦١٥,٨٣٩	٣,٨٤٩,٥١٤	(١٦٨,٢٣٣,٦٧٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م
(٤٢٨,٢٣١)	-	(٤٢٨,٢٣١)	-	صافي خسارة للسنة
(٤,٣٥٩,٥٩٠)	(٤,٣٥٩,٥٩٠)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٣٠,٨٢٨,٠١٨	(٥١٠,٠٧٦)	(١٦٨,٦٦١,٩٠٦)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م





تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	
٣٥٩,٢٨١	--	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتائج الفترة
		تعديلات للنبود غير النقدية:
(٣,٥٩٢,٨١١)	(٤,١٣٨,٥٣٠)	تحويل الخسارة إلى عمليات المساهمين
٢,٢٦٧,٢٩٣	-	مخصص الانخفاض فيقيمة استردادات الخردة
١,١٠١,٧١٧	٨٦١,٠٩٤	استهلاك
(٢٠٦,٢٠٦)	(٧٤٥,٧٨٧)	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
(٣,٤٨٨,٥١١)	(٢,١٣١,٣٨٧)	مخصص الانخفاض في ديون مشكوك في تحصيلها، صافي
٥٦٧	-	خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٥٥٨,٦٧٠)	(٦,١٥٤,٦١٠)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٥,٦٥٣,٩٢٨	٢,٩١٢,٥٩٨	أقساط تأمين مدينة
٤,١٥٦,٤٩٥	١٠٠,٦٥٦	تكاليف اكتاب مؤجلة
٢,٥٣٠,٤٨٠	٣١٧,٣١٦	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(١٥,٩٠٨,٥٧٧)	(١١٧,٥٢٢)	احتياطي أقساط غير مكتسبة، صافي
(٢,٤٦٠,٦٨٥)	(١٦١,٤٣٧)	عمولة غير مكتسبة
(٥,٢٢٩,٩٥٠)	(٧٧١,٣٢٦)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٤,٥٥٠,٠٠٧)	(٨,١٢٨,٥١٧)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٤٣,٨٣٣,١٨٥)	(٨,٨٠٩,٢٦٤)	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى، صافي
(٣٩٢,٩٥٤)	٣,٥٥٥,٦٤٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٥٣,٥٩٣,١٢٥)	(١٧,٢٥٦,٤٥٩)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢,٣٦٨,٤٠٥)	--	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
(٥٥,٩٦١,٥٣٠)	(١٧,٢٥٦,٤٥٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١,٢٠٠	--	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١,٢٠٠	--	صافي النقد المحصل من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٢,٦٦٤,٢١١	٤٢٢,٩٦٨	مستحق إلى عمليات المساهمين
١٢,٦٦٤,٢١١	٤٢٢,٩٦٨	صافي النقد المحصل من الأنشطة التمويلية
(٤٣,٢٩٦,١١٩)	(١٦,٨٣٣,٤٩١)	النقص في النقدية وشبه النقدية
٧٥,٣٣٦,٨٥٢	٣٢,٥٠٨,٣٩٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣٢,٠٤٠,٧٣٣	١٥,٦٧٤,٩٠٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه الفوائم المالية الأولية الموجزة.

٨

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م
(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)	
١,٨٨٠,٢٦١	(٤,٣٦٧,١٦٥)	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الزكاة التقديرية
		تعديلات للبنود غير النقدية:
٣,٥٩٢,٨١١	٤,١٣٨,٥٣٠	تحويل ربح (خسارة) عمليات التأمين
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧,٥٠٠	١٠,٠٢٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٦٧,٥٩٦)	--	الدخل المستحق من الوديعة النظامية
(١,٠٢٥,٩٧٨)	٦٢١,٠٢٢	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٤,٣٨٦,٩٩٨	٤٠٢,٤١٣	صافي النقد المتاح في الأنشطة التشغيلية
(٦٤٩,٩٢٧)	--	الزكاة المدفوعة
٣,٧٣٧,٠٧١	٤٠٢,٤١٣	النقد المتاح من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية:
(١٢,٦٦٤,٢١٠)	(٤٢٢,٩٦٨)	مستحق من عمليات التأمين
(١٢,٦٦٤,٢١٠)	(٤٢٢,٩٦٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٨,٩٢٧,١٣٩)	(٢٠,٥٥٥)	النقص في النقدية وشبه النقدية
١٣,١٢٧,٤٥١	١,١٧٤,٨١٢	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤,٢٠٠,٣١٢	١,١٥٤,٢٥٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(٤,٣٥٩,٥٩٠)	(٢,٣٦٦,٣٦٢)	معلومات إضافية غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

شركة سند للتأمين التعاوني
شركة مساهمة عامة
١٠٠٣٣٥٤٠٩
الإدارة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة سند للتأمين التعاوني (الشركة)، شركة مساهمة سعودية، تأسست بموجب القرار الوزاري المؤرخ في ١٥ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧م). الشركة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٤٠٩ بتاريخ ٢٣ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٨ يوليو ٢٠٠٧م). تقوم الشركة بأعمال التأمين وإعادة التأمين والأنشطة ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية. وقد تم إدراج أسهم الشركة في سوق الأسهم السعودية بتاريخ ٢١ يوليو ٢٠٠٧م. خلال الربع الثالث في عام ٢٠١٥ قامت الشركة بالغاء ترخيصها المتعلق بنشاط إعادة التأمين وحصلت على السجل التجاري المعدل، وبناء عليه تم تغيير اسم الشركة ليصبح شركة سند للتأمين التعاوني (الشركة).

يقع المركز الرئيسي للشركة في مركز دارين بشارع الأحساء - الرياض ١١٤١٧ - المملكة العربية السعودية. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تغطي الفترة من ١ يناير ٢٠١٦م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (الفترة).

٢ - أسس الإعداد

(١-٢) أسس القياس

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

(٢-٢) استمرارية الشركة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م، كان هامش الملاءة المالية للشركة أقل من الحد المنصوص عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة").

بلغت الخسائر المتراكمة ١٧٠,٣ مليون ريال سعودي، والتي تمثل ٨٥% تقريباً من رأس المال. تنص المادة (١٤٨) من نظام الشركات السعودي إنه في حالة زيادة الخسائر عن ٧٥% من رأس المال بأن يقوم مجلس الإدارة بدعوة الجمعية العمومية غير العادية للانعقاد وذلك للنظر في هذا الحال. حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يتم توجيه الدعوة لعقد مثل هذا الاجتماع و ان مجلس الادارة في صدد دعوة الجمعية العمومية غير العادية.

قام مجلس الادارة بالإعلان عن خطة لإعادة الهيكلة للشركة والتي تم موافقه عليها من قبل الإدارة بتاريخ ٠٩ ذو القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق ٤ سبتمبر ٢٠١٤م وخطة إعادة الهيكلة تشتمل على الآتي :

(أ) زيادة رأس المال.

(ب) إلغاء رخصه اعادة الاصدار.

(ج) هيكلة إدارية وتشتمل تعيين الرئيس التنفيذي وكافة الوظائف القيادية التنفيذية للشركة.

(د) إعادة هيكلة الماليه وتشمل إنشاء قسم التحصيل (لتحصيل ديون الشركة والتقليل من الخسائر المتراكمة للشركة).

وبمقتضى خطة إعادة الهيكلة، فإن مجلس الإدارة يتوقع بأن يؤدي ذلك إلى تحسين النتائج الصافية للشركة، وأن الشركة سوف تكون قادرة على الإستمرار في مواصلة عملياتها التشغيلية في المستقبل المنظور.

وقد قيدت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة من قبول أي مشتركين جدد في أي من أنشطتها التأمينية، وبالتالي فقد تم حظر الشركة من إصدار أو تجديد أي بوليصة تأمين أيا كان. وذلك اعتباراً من تاريخ ١٢ ذو القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق (٧ سبتمبر ٢٠١٤) وحتى صدور قرار من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي يفيد أن الشركة قامت بتصحيح وضعها. كما قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار توجيهاتها للشركة لتسوية ودفع جميع المطالبات والتعويضات الناشئة عن وثائق التأمين الصادرة قبل ١٢ ذي القعدة ١٤٣٥ الموافق (٧ سبتمبر ٢٠١٤).

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) تنمة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

(٢-٢) استمرارية الشركة- تنمة

وعلاوة على ذلك، أصدرت هيئة السوق المالية السعودية قرارها بتاريخ ١٢ ذي القعدة ١٤٣٥ الموافق (٧ سبتمبر ٢٠١٤) بتعليق تداول أسهم الشركة في سوق الأوراق المالية السعودية (تداول) ابتداء من ١٢ ذي القعدة ١٤٣٥ الموافق (٧ سبتمبر ٢٠١٤). وبناء عليه فإن على الشركة تصحيح أوضاعها فيما يتعلق بالقرار الوارد من مؤسسة النقد العربي السعودي وكما هو مطلوب وفقاً للقواعد واللوائح ذات الصلة. وبناء على ذلك فإن هيئة السوق المالية السعودية سوف تنتظر في استمرار أو عدم استمرار تعليق تداول أسهم الشركة.

خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٥ حصلت الشركة على موافقة مشروطة من مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص زيادة رأس المال بتاريخ ١٦ ذي القعدة الموافق (١ سبتمبر ٢٠١٥). ترى إدارة الشركة أنها ستكون قادرة على تلبية المتطلبات الواردة في الموافقة المشروطة ضمن المهلة المحددة، أي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وقد قامت الشركة من وجهة نظرها بالوفاء بجميع المتطلبات الواردة في الموافقة المشروطة وضمن المهلة المحددة وتم الاعلان عن ذلك على الموقع الإلكتروني الخاص بالسوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ ٣ يناير ٢٠١٦. استلمت الشركة الموافقة النهائية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لزيادة رأسمالها بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي بتاريخ ١٨ ربيع الآخر للعام ١٤٣٧ (الموافق ٢٨ يناير للعام ٢٠١٦) وتم الاعلان عن ذلك على موقع السوق المالية السعودية (تداول) بنفس التاريخ. قامت الشركة بالغاء الاتفاقية مع المستشار المالي المسؤول عن ملف زيادة رأس المال وطلبت مهلة إضافية من مؤسسة النقد العربي السعودي من أجل تعيين مستشار مالي جديد وتقديم ملف زيادة رأس المال الى هيئة السوق المالية السعودية وتم استلام الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتمديد المهلة حتى تاريخ ١٥ يونيو للعام ٢٠١٦. قامت الشركة بتعيين بيت التمويل السعودي الكويتي كمستشار مالي جديد لها بتاريخ ١٠ ابريل ٢٠١٦. كما وقامت الشركة بطلب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي من أجل تخفيض رأس مالها بواقع ١٠ مليون سهم ليتم اجراؤها بالتزامن مع زيادة رأس المال المقترحة والموافق عليها وحصلت الشركة على الموافقة بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦. تم تقديم ملفات التخفيض والزيادة لهيئة السوق المالية السعودية بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠١٦. وبناء على خطة إعادة هيكلة الشركة، وأفاق العمل المستقبلية و المناقشات والمفاوضات المتنوعة مع مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن الإدارة تعتقد أن فرض الإستمرارية صحيح وبالتالي تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية.

(٣-٢) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) - التقارير المالية الأولية.

طبقاً لأنظمة التأمين المطبقة في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات المتعلقة بها، ويتم تحديد واعتماد أسس توزيع المصاريف المشتركة لكل نشاط من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تشمل المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كل التعديلات (بمافي ذلك التعديلات المتكررة العادية) الضرورية كي تظهر بعدل نتائج العمليات للفترة المعروضة. إن نتائج العمليات الأولية للشركة قد لا تكون مؤشراً لنتائج أعمالها السنوية.

(٤-٢) العملية الوظيفية وعملة العرض

تظهر القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة قربت المبالغ إلى أقرب ريال سعودي، مالم يرد خلاف ذلك.

٥-٢) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، استخدام الأحكام 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 الأحكام 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 وباستناد إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية خلال الفترة التي تم فيها التعديل. بالتحديد، فإن الأمور التي تتطلب درجة عالية من الحكم، أو التعقيد، أو المجالات التي تتطلب استخدام التقديرات والافتراضات المهمة إلى القوائم المالية هي كما يلي:

- احتياطي الأقساط غير المكتسبة.
- مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى.
- انخفاض الذمم المدينة والانخفاض في قيمة استرداد الخردة.
- انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر

تتماشى السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م باستثناء اتباع المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى التالية على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر هام على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة الحالية أو السابقة، ولا يتوقع بأن لا يكون لها أثر مالي هام في الفترات السابقة:

- أ) المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية
- مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢. توضح هذه التعديلات المقصوب "يوجد لديها حالياً حق نظامي نظام ملزم للمقاصة" وأسس ومعايير آليات السداد غير المتزامنة لبيوت المقاصة كي تكون مؤهل لإجراء المقاصة. لا يوجد لهذه التعديلات أي أثر على الشركة.
 - تجديد المشتقات والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تنص هذه التعديلات على الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند تجديد المشتقات المخصصة كأداة تغطية مخاطر تقي بشروط معينة. لا يوجد لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم إبرامها أية مشتقات خلال الفترة الحالية أو السابقة.
 - الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للاسترداد للموجودات غير المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦. تستبعد التعديلات النتائج غير المقصودة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة وذلك بشأن الإفصاحات المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - الإنخفاض في قيمة الموجودات. إضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات الإفصاح القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدات المدره للنقدية التي تم بشأنها إثبات أو عكس قيمة خسائر الانخفاض خلال الفترة.

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالشركة، وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكن الرئيسيين فيها أو منشآت أخرى مدارة من قبلهم أو مدارة بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبلهم. تتم الاتفاق بصورة متبادلة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة. فيما يلي بيان بالجهات ذات العلاقة بالشركة:

اسم الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة
شركة كونتنتال السعودية للتأمين	١٠% مملوكة من قبل مساهم مؤسس وتحت الإدارة المشتركة
شركة العقاد للاستثمار	مساهم يمتلك ٩٠% من أسهم شركة كونتنتال السعودية للتأمين وأيضاً لوجود إدارة مشتركة
الشركة العربية للبلاط	إدارة مشتركة وسيطرة
شركة اللوازم والخدمات الطبية المحدودة (ميدي سيرف)	
الشركة الأهلية للأنظمة المتقدمة المحدودة (ناسكو)	
الشركة المتحدة للسيارات	

أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)		اسم الجهة ذات العلاقة
إجمالي المطالبات المدفوعة	إجمالي الأقساط المكتتبية	إجمالي المطالبات المدفوعة	إجمالي الأقساط المكتتبية	
٨٩,٧٧٤	-	٦١,٤٦٦	-	شركة العقاد للاستثمار
٣٩٧,٩٣٨	-	-	-	الشركة العربية للبلاط
١٦٥,٨٨٤	-	-	-	شركة اللوازم والخدمات الطبية المحدودة (ميدي سيرف)
٣,٣٩١,٨١٣	٢٣٥,٧٠١	-	-	الشركة الأهلية للأنظمة المتقدمة المحدودة (ناسكو)
١,٣٤٣,٥٠٦	-	١,٢٠٠	-	الشركة المتحدة للسيارات

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة - تتمة

(ب) الارصدة مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المبالغ الهامة المستحقة من وإلى الجهات ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)		اسم الجهة ذات العلاقة
المطالبات	الأقساط المدينة	المطالبات تحت التسوية	الأقساط المدينة	
٣٠,٩١٥	-	٢٨,٥٦٠	-	شركة العقاد للاستثمار
٢٣,٤٥٥	٣٧٥,٩٥١	-	-	الشركة العربية للبلاط
٣٣٠,٢٣٢	٢٦٩,٠٢١	٣٣٠,٢٣٢	٢٦٩,٠٢١	شركة اللوازم والخدمات الطبية المحدودة (ميدي سيرف)
٤,٠٨٨,١٤٠	-	٣,٠٨٧,٨٣٨	-	الشركة الأهلية للأنظمة المتقدمة المحدودة (ناسكو)
٣٢٥,٢٢٦	-	-	-	شركة السيارات المتحدة

(ج) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشتمل كبار موظفي الإدارة للشركة على كافة أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين، والإدارة العليا. وفما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة للفترة:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
٢,٠٢٤,٠٠٠	٣,٣٦٩,٦٥٨
٨٢,٠٣٦	٢٩,٤٢٢
١,٠٣٢,١٧٥	--
٣,١٣٨,٢١١	٣,٣٩٩,٠٨٠

كبار موظفي الإدارة
رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى
تعويضات نهاية الخدمة
أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٥ - أقساط تأمين مدينة - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	أقساط مدينة
٣٨,٥٦٤,٩٧٢	٣٦,١٩٥,٧٨٧	ناقصاً: الانخفاض في الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٨,٠٣٦,٥٩٤)	(٢٦,٤٥٧,١١٧)	
١٠,٥٢٨,٣٧٨	٩,٧٣٨,٦٧٠	

مستحقة السداد ومنخفضة القيمة	مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة	غير مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة	الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
٢٦,٤٥٧,١١٧	٩,٧٣٨,٦٧٠	-	٣٦,١٩٥,٧٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)
٢٨,٠٣٦,٥٩٤	١٠,٥٢٨,٣٧٨	-	٣٨,٥٦٤,٩٧٢	

تقوم الشركة بتصنيف أرصدة الذمم المدينة إلى (مستحقة ومنخفضة القيمة) وذلك على أساس كل حالة على حدة. يتم إثبات الانخفاض في الذمم في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية. لا تقوم الشركة بالحصول على ضمانات لقاء الأقساط المدينة. إن المبالغ "غير المستحقة السداد وغير منخفضة القيمة" مستحقة من حملة وثائق تأمين أفراد وشركات غير مصنفين.

٦ - ذمم معيدي التأمين - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	ذمم معيدي التأمين
٣,٦٤٦,٢١٠	--	يطرح: الانخفاض في الديون المشكوك في تحصيلها
(٩٠,٥٦٣)	--	
٣,٥٥٥,٦٤٧	--	

مستحقة السداد ومنخفضة القيمة	مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة	الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)
--	--	--	
٩٠,٥٦٣	٣,٥٥٥,٦٤٧	٣,٦٤٦,٢١٠	

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧ - حصة معيدي التأمين من لمطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(غير مراجعة)

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
١١,٨٩٨,٠١٨	(٣,٦٤٤,٧٢٦)	٨,٢٥٣,٢٩٢
٣,٦٩٧,٨٤٩	(١,٤٥٢,٧٢٨)	٢,٢٤٥,١٢١
١٥,٥٩٥,٨٦٧	(٥,٠٩٧,٤٥٤)	١٠,٤٩٨,٤١٣

احتياطي المطالبات تحت التسوية
احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(مراجعة)

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
١٣,٧٠٤,٢٢١	(٢,٣٧٨,٠٤٢)	١١,٣٢٦,١٧٩
١٠,٤٣٧,٢٥٧	(٢,٤٥٥,٧٥٩)	٧,٩٨١,٤٩٨
٢٤,١٤١,٤٧٨	(٤,٨٣٣,٨٠١)	١٩,٣٠٧,٦٧٧

احتياطي المطالبات تحت التسوية
احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

٨ - إستثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(غير مراجعة)

التكلفة	مكاسب غير محققة	القيمة السوقية	القيمة السوقية
٦,٦٢٥,٩٩٨	٥٦٤,١٧٩	٧,١٩٠,١٧٧	٧,٠٨٥,٤٧٥
٩,٤٥٠,٠٠٠	٢,٤٥١,٣١٧	١١,٩٠١,٣١٧	١١,٦٤٧,٥٠٢
١٦,٣١٦,٦٠٠	(٧,١٢٥,٢٦١)	٩,١٩١,٣٣٩	١١,٩١٦,٢١٨
٣٢,٣٩٢,٥٩٨	(٤,١٠٩,٧٦٥)	٢٨,٢٨٢,٨٣٣	٣٠,٦٤٩,١٩٥
١,٩٢٣,٠٧٨	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
٣٤,٣١٥,٦٧٦	(٤,١٠٩,٧٦٥)	٣٠,٢٠٥,٩١١	٣٢,٥٧٢,٢٧٣

أسعار مدرجة / معلنة
صناديق استثمارية
ودائع صناديق الصكوك العالمية
أسهم

غير مدرجة
حقوق ملكية
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)
٣٢,٥٧٢,٢٧٣	٣٨,١٦٥,٢١٥
(٢,٣٦٦,٣٦٢)	(٥,٥٩٢,٩٤٢)
٣٠,٢٠٥,٩١١	٣٢,٥٧٢,٢٧٣

في بداية الفترة
التغير في القيمة العادلة
في نهاية الفترة

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وكما هو مذكور أدناه. لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية والإيرادات الأخرى. لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى وأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة والنقدية وشبه النقدية والمستحق من عمليات التأمين، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات تعويضات نهاية الخدمة للموظفين وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى. يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار ويتم مراقبتها على أساس مركزي. تتواجد كافة الموجودات التشغيلية والنشاطات الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.

(أ) قائمة نتائج عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبي	
١٠,٧٧٧	-	١٠,٧٧٣	-	-	٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢٢٨,١٢٦	١١,٥٦٥	(٥,٢٥٨)	(١,٧٣٦)	٢٢٣,٥٥٥	-	أقساط إعادة تأمين مسندة
٢٣٨,٩٠٣	١١,٥٦٥	٥,٥١٥	(١,٧٣٦)	٢٢٣,٥٥٥	٤	صافي الأقساط المكتتبة
٣٠,٥٩٣	٢٥,٨٧٧	٤,٧١٦	-	-	-	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
٢٦٩,٤٩٦	٣٧,٤٤٢	١٠,٢٣١	(١,٧٣٦)	٢٢٣,٥٥٥	٤	صافي الأقساط المكتسبة
٣٢,٠٥٨	٤,٧٣٠	٢٧,٣٢٨	-	-	-	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
٢٢,٧٨٩	(٢٦,١٤٦)	(٤٥,٣١٢)	٣١,٥٦٩	٦٢,٦٧٧	١	إيرادات اكتتاب أخرى
٣٢٤,٣٤٣	١٦,٠٢٦	(٧,٧٥٣)	٢٩,٨٣٣	٢٨٦,٢٣٢	٥	إيرادات الاكتتاب
						المصاريف
(٩٧٧,٠٠٨)	-	(٢٩٨,٣٣٠)	-	(٦٧٨,٦٧٨)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٨١,٢٤١	-	٢٨١,٢٤١	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٦٩٥,٧٦٧)	-	(١٧,٠٨٩)	-	(٦٧٨,٦٧٨)	-	صافي المطالبات المدفوعة
١,٤٩٢,١٧٩	-	٣٧,٩٠٩	-	١,٤٥٤,٢٧٠	-	صافي التغيرات في احتياطي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى
٧٩٦,٤١٢	-	٢٠,٨٢٠	-	٧٧٥,٥٩٢	-	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٠,٦٤١)	(٥,٨٦١)	(١٤,٧٨٠)	-	-	-	تكاليف اكتتاب وثنق التأمين
(٢٠,٤٤٢)	-	-	-	(١٢,٩٧٦)	(٧,٤٦٦)	مصاريف اكتتاب أخرى، صافي مخصص الإنخفاض في قيمة الديون والخردة
٣٨٤,٤٦٧	-	-	-	٣٤٧,٢٠٠	٣٧,٢٦٧	مصاريف الاكتتاب
١,١٣٩,٧٩٦	(٥,٨٦١)	٦,٠٤٠	-	١,١٠٩,٨١٦	٢٩,٨٠١	فائض / (عجز) الاكتتاب قبل المصاريف الإدارية والإيرادات الأخرى
١,٤٦٤,١٣٩	١٠,١٦٥	(١,٧١٣)	٢٩,٨٣٣	١,٣٩٦,٠٤٨	٢٩,٨٠٦	مصاريف غير موزعة
(٥,١٩٢,٢٩٨)						صافي عجز عمليات التأمين
(٣,٧٢٨,١٥٩)						

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩ - المعلومات القطاعية - تنمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)						
المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبي	
١٥,٧٨٧	-	٥٢,٧٧٣	-	-	(٣٦,٩٨٦)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٨٦٦,٥٣٧)	(٩٦,٠٠٠)	(٩٢,٧٥٠)	(٢٨٤,٨٧٤)	(٣٩٢,٩١٣)	-	أقساط اعادة تأمين مسندة
(٨٥٠,٧٥٠)	(٩٦,٠٠٠)	(٣٩,٩٧٧)	(٢٨٤,٨٧٤)	(٣٩٢,٩١٣)	(٣٦,٩٨٦)	صافي الأقساط المكتتبة
١١٧,٥٢٢	٨٨,٨٧٨	٢٨,٦٤٤	-	-	-	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
(٧٣٣,٢٢٨)	(٧,١٢٢)	(١١,٣٣٣)	(٢٨٤,٨٧٤)	(٣٩٢,٩١٣)	(٣٦,٩٨٦)	صافي الأقساط المكتسبة
(٣١٠,٤٠٠)	١٦,٨٦٤	١٥٧,٦٥٣	-	-	(٤٨٤,٩١٧)	عمولة اعادة تأمين مكتسبة
٤,٠٧٠,٦٤٣	٥٨,١١٧	٧٥,٢٠٦	١٧٨,٤٦٥	٢,٤٤٣,٥٥١	١,٣١٥,٣٠٤	إيرادات اكتتاب أخرى
٣,٠٢٧,٠١٥	٦٧,٨٥٩	٢٢١,٥٢٦	(١٠٦,٤٠٩)	٢,٠٥٠,٦٣٨	٧٩٣,٤٠١	إيرادات الاكتتاب
						المصاريف
(٣,٤٥٩,٠٠٩)	(١٥٣,٣٢١)	(٣٨٥,٨٦٨)	(١,٥٥٠)	(٢,٩٠٩,٩٥٠)	(٨,٣٢٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٧٢,١١٥	١٠٤,٩٣٠	٣٦٦,١٧٧	١,٠٠٨	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٩٨٦,٨٩٤)	(٤٨,٣٩١)	(١٩,٦٩١)	(٥٤٢)	(٢,٩٠٩,٩٥٠)	(٨,٣٢٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٨,٩١٩,٤٠٦	(١٦٧,٩٠٠)	٢٠٧,٠١٢	٥,١٣٠	٨,٥٠٩,٠٧٠	٣٦٦,٠٩٤	صافي التغيرات في احتياطي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى
٥,٩٣٢,٥١٢	(٢١٦,٢٩١)	١٨٧,٣٢١	٤,٥٨٨	٥,٥٩٩,١٢٠	٣٥٧,٧٧٤	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠٥,٤٨٤)	(٢٠,٥٨٨)	(٨٧,٩٨٥)	-	-	٣,٠٨٩	تكاليف اكتتاب واثاق التأمين
(٢٦٠,٥٩٤)	-	(٨٣٧)	-	(١٣٤,٣٥٦)	(١٢٥,٤٠١)	مصاريف اكتتاب أخرى، صافي
٢,١٣١,٣٨٧	-	-	-	١,٧٣٨,٣٣٩	٣٩٣,٠٤٨	مخصص الإنخفاض في قيمة الديون والخردة
٧,٦٩٧,٨٢١	(٢٣٦,٨٧٩)	٩٨,٤٩٩	٤,٥٨٨	٧,٢٠٣,١٠٣	٦٢٨,٥١٠	مصاريف الاكتتاب
١٠,٧٢٤,٨٣٦	(١٦٩,٠٢٠)	٣٢٠,٠٢٥	(١٠١,٨٢١)	٩,٢٥٣,٧٤١	١,٤٢١,٩١١	فانض / (عجز) الاكتتاب قبل المصاريف الإدارية و الإيرادات الأخرى
٢٥٠						إيرادات غير موزعة
(١٤,٨٦٣,٣٦٦)						مصاريف غير موزعة
(٤,١٣٨,٢٨٠)						صافي عجز عمليات التأمين

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩ - المعلومات القطاعية - تنمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

طبي	سيارات	بحري	هندسي	أخرى	المجموع	
(١٥٣,١٢٦)	١,٠٠٧	-	١٢١,٩٨١	-	(٣٠,١٣٨)	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٠٧,١٨٨	(٣٠٨,٢٣٤)	(٥,٨٧٢)	(١١٩,١٠٩)	(٢,٢٣٠)	(٣٢٨,٢٥٧)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٤٥,٩٣٨)	(٣٠٧,٢٢٧)	(٥,٨٧٢)	٢,٨٧٢	(٢,٢٣٠)	(٣٥٨,٣٩٥)	صافي الأقساط المكتتبة
٤٧,٢٤٩	٣٥٥,١٦٧	-	٢٤,٨٠٩	٨٥,١١٥	٥١٢,٣٤٠	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
١,٣١١	٤٧,٩٤٠	(٥,٨٧٢)	٢٧,٦٨١	٨٢,٨٨٥	١٥٣,٩٤٥	صافي الأقساط المكتسبة
(٨,٧٠٧)	-	٦٣,٠٣٤	١٢٢,٥٣٦	٣٤,٢٧٣	٢١١,١٣٦	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
-	٣٦٦,٤٢٧	-	-	-	٣٦٦,٤٢٧	إيرادات اكتتاب أخرى
(٧,٣٩٦)	٤١٤,٣٦٧	٥٧,١٦٢	١٥٠,٢١٧	١١٧,١٥٨	٧٣١,٥٠٨	إجمالي إيرادات الاكتتاب
المصاريف						
(١٤٧,٣١٥)	(٢,٢٣٣,١٣٩)	-	-	-	(٢,٣٨٠,٤٥٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠٢,٧٠٨	-	-	-	-	١٠٢,٧٠٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٤,٦٠٧)	(٢,٢٣٣,١٣٩)	-	-	-	(٢,٢٧٧,٧٤٦)	صافي المطالبات المدفوعة
٤٩٢,١٨٩	٤,٢٥٨,١٥١	٣٢٣,٣٧٥	(٨٥,٨٨٠)	(٧,٠٧٧)	٤,٩٨٠,٧٥٨	صافي التغيرات في احتياطي المطالبات تحت التسوية و الاحتياطيات الفنية الأخرى
٤٤٧,٥٨٢	٢,٠٢٥,٠١٢	٣٢٣,٣٧٥	(٨٥,٨٨٠)	(٧,٠٧٧)	٢,٧٠٣,٠١٢	صافي المطالبات المتكبدة
٦,٧٠٢	٢٤,٩٣٢	(٣٥,١٤٣)	(٧٠,٧٩٢)	(٥,٠١٠)	(٧٩,٣١١)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٨١٩)	(١٧,٤٥٣)	(١,٣٧٦,٦٢٨)	(١,٣٧٢,٦٩٠)	(١,٧٥٠,٧٥٩)	(٤,٥١٨,٣٤٩)	مصاريف اكتتاب أخرى، صافي مخصص الإنخفاض في قيمة الديون والخردة
(٥٥٨,٢٨٨)	(٣٩١,١٢٨)	--	--	--	(٩٤٩,٤١٦)	مجموع مصاريف الاكتتاب
(١٠٤,٨٢٣)	١,٦٤١,٣٦٣	(١,٠٨٨,٣٩٦)	(١,٥٢٩,٣٦٢)	(١,٧٦٢,٨٤٦)	(٢,٨٤٤,٠٦٤)	
فائض (عجز) / الاكتتاب قبل						
(١١٢,٢١٩)	٢,٠٥٥,٧٣٠	(١,٠٣١,٢٣٤)	(١,٣٧٩,١٤٥)	(١,٦٤٥,٦٨٨)	(٢,١١٢,٥٥٦)	المصاريف الإدارية و الإيرادات الأخرى
					٥,٥٩٨	إيرادات غير موزعة
					(٤,٩٣٦,٦٤٣)	مصاريف غير موزعة
					(٧,٠٤٣,٦٠١)	صافي عجز عمليات التأمين

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩ - المعلومات القطاعية - تنمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)						
المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبي	
٥٢٣,١٤٠	(٣٦,١٥٦)	٤٥٥,٦١١	٤٠,٨٣٧	٢٢٠,٨٥٢	(١٥٨,٠٠٤)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢,١٤٥,٥٣٤)	(١٧٩,٩١٨)	(٥٢٤,٠٩٨)	(٥٣٢,٥٩٨)	(١,٠١٩,٥٢٣)	١١٠,٦٠٣	أقساط اعادة تأمين مسندة
(١,٦٢٢,٣٩٤)	(٢١٦,٠٧٤)	(٦٨,٤٨٧)	(٤٩١,٧٦١)	(٧٩٨,٦٧١)	(٤٧,٤٠١)	صافي الأقساط المكتتبة
١٥,٩١١,٥٤٠	٧٥٦,٩٨٩	١١٩,٨٢٨	٦٩,٣٠٣	١٣,٩٥٤,١٩٨	١,٠١١,٢٢٢	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
١٤,٢٨٩,١٤٦	٥٤٠,٩١٥	٥١,٣٤١	(٤٢٢,٤٥٨)	١٣,١٥٥,٥٢٧	٩٦٣,٨٢١	صافي الأقساط المكتسبة
٢,٥٤٦,٩١١	٤٢٩,٨٢٤	٥٧٧,٣٣٨	٩٤١,٥٠٨	-	٥٩٨,٢٤١	عمولة اعادة تأمين مكتسبة
١,٤٨٧,٥٠٦	--	--	٢٥	١,٤٨٧,٤٨١	-	إيرادات اكتتاب أخرى
١٨,٣٢٣,٥٦٣	٩٧٠,٧٣٩	٦٢٨,٦٧٩	٥١٩,٠٧٥	١٤,٦٤٣,٠٠٨	١,٥٦٢,٠٦٢	إجمالي إيرادات الاكتتاب
المصاريف						
(٤٤,٦٦٣,٤٥٤)	(٤,٢٣٨,٢٣٦)	(٣,٤٢٤,٠٧٥)	(١,٤٩٦,٣٥٧)	(٢٣,٥٥٧,٧٧٧)	(١١,٩٤٧,٠٠٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٢٤٨,٧٤٤	١٨٤,٠٠٨	٣,٣١١,٢٣٥	١,٢٠٥,٦٠٦	٦٣٠,٣٧٥	٦,٩١٧,٥٢٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٢,٤١٤,٧١٠)	(٤,٠٥٤,٢٢٨)	(١١٢,٨٤٠)	(٢٩٠,٧٥١)	(٢٢,٩٢٧,٤٠٢)	(٥,٠٢٩,٤٨٩)	صافي المطالبات المدفوعة
٤٣,٨٣٣,١٨٥	٥,٨٢٩,٧٤٥	٦٤٧,٤٤١	١,٢٤٣,٠١٩	٢٣,٢٦٣,٠٧٥	١٢,٨٤٩,٩٠٥	صافي التغيرات في احتياطي المطالبات تحت التسوية و الاحتياطيات الفنية الأخرى
١١,٤١٨,٤٧٥	١,٧٧٥,٥١٧	٥٣٤,٦٠١	٩٥٢,٢٦٨	٣٣٥,٦٧٣	٧,٨٢٠,٤١٦	صافي المطالبات المتكبدة
(٤,١٢٠,٣٢٩)	(٣٩٧,٠٧٤)	(٤٤٦,٢٥٦)	(٥٢٩,٦٤٦)	(٢,٥٠٠,٥٦٠)	(٢٤٦,٧٩٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٨,٠٦١,٧٧١)	(٢,٨٥٢,٥٩٠)	(٢,٣٥٨,٠٦٣)	(١,٨٨٢,٧٢٦)	(٤٨٠,٧٠٤)	(٤٨٧,٦٨٨)	مصاريف اكتتاب أخرى، صافي مخصص الإنخفاض في قيمة الديون والخردة
١,٢١٩,٨١٨	--	--	--	(٢٩,٦١٥)	١,٢٤٩,٤٣٣	
٤٥٦,١٩٣	(١,٤٧٤,١٤٧)	(٢,٢٦٩,٧١٨)	(١,٤٦٠,١٠٤)	(٢,٦٧٥,٢٠٦)	٨,٣٣٥,٣٦٨	مجموع مصاريف الاكتتاب
فائض (عجز) / الاكتتاب قبل المصاريف الإدارية و الإيرادات الأخرى						
١٨,٧٧٩,٧٥٦	(٥٠٣,٤٠٨)	(١,٦٤١,٠٣٩)	(٩٤١,٠٢٩)	١١,٩٦٧,٨٠٢	٩,٨٩٧,٤٣٠	إيرادات غير موزعة
٦٨,٢٧٥						مصاريف غير موزعة
(١٥,٢٥٥,٢٢٠)						صافي عجز عمليات التأمين
٣,٥٩٢,٨١١						

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩ - المعلومات القطاعية - تنمة
(ب) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(غير مراجعة)

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبي	
						موجودات عمليات التأمين
٢٦٤,٢١٥	٣٦,٣٦١	٢٢٧,٨٥٤	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٠٩٧,٤٥٤	٨٦٨,٦٩٩	٣,٤٢١,٣٦٨	٢٩٢,٤٩٠	٢٨,٥٨٠	٤٨٦,٣١٧	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
٤٩,٣٩١	١٥,١٧٠	٣٤,٢٢١	-	-	-	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٥,٤١١,٠٦٠	٩٢٠,٢٣٠	٣,٦٨٣,٤٤٣	٢٩٢,٤٩٠	٢٨,٥٨٠	٤٨٦,٣١٧	موجودات موزعة
٤٦,٥٦٧,١٥١						موجودات غير موزعة
٥١,٩٧٨,٢١١						مجموع موجودات عمليات التأمين
						مطلوبات عمليات التأمين
٣٤٨,٠٠١	١٠٩,٥٨١	٢٣٨,٤٢٠	-	-	-	احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٥,٥٩٥,٨٦٧	١,١٩٠,٩١٠	٣,٦١٧,٢٨٢	٤٧٩,٤٧٠	٩,٧٧٧,٨٦٥	٥٣٠,٣٤٠	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٧٤,١٨٨	١٠,٠٠٠	٦٤,١٨٨	-	-	-	حصة معيدي التأمين من مصاريف الاكتتاب المؤجلة
١٦,٠١٨,٠٥٦	١,٣١٠,٤٩١	٣,٩١٩,٨٩٠	٤٧٩,٤٧٠	٩,٧٧٧,٨٦٥	٥٣٠,٣٤٠	مطلوبات موزعة
٣٥,٩٦٠,١٥٥						مطلوبات غير موزعة
٥١,٩٧٨,٢١١						مجموع مطلوبات عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(مراجعة)

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبي	
						موجودات عمليات التأمين
٨٣٩,٨٠٩	٩٧,٦٨٢	٧٤٢,١٢٧	--	--	--	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤,٨٣٣,٨٠١	٣٠٩,٨٧٤	٢,٥٩٦,٧٦٧	٢٩٣,٤٢٠	٩١٩,٣٥٤	٧١٤,٣٨٦	حصة معيدي التأمين الاحتياطيات الفنية
١٥٠,٠٤٧	٣٥,٧٥٧	١١٤,٢٩٠	--	--	--	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٥,٨٢٣,٦٥٧	٤٤٣,٣١٣	٣,٤٥٣,١٨٤	٢٩٣,٤٢٠	٩١٩,٣٥٤	٧١٤,٣٨٦	موجودات موزعة
٦٦,١٨١,٣٨٧						موجودات غير موزعة
٧٢,٠٠٥,٠٤٤						مجموع موجودات عمليات التأمين
						مطلوبات عمليات التأمين
١,٠٤١,١١٧	٢٥٩,٧٨٠	٧٨١,٣٣٧	--	--	--	احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٤,١٤١,٤٧٨	٤٦٤,١٨٥	٢,٨٨٩,٥٥١	٤٨٥,٥٣٠	١٩,١٧٧,٧٠٩	١,١٢٤,٥٠٣	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٢٣٥,٦٢٥	٢٦,٨٦٣	٢٠٨,٧٦٢	--	--	--	عمولة غير مكتسبة
٢٥,٤١٨,٢٢٠	٧٥٠,٨٢٨	٣,٨٧٩,٦٥٠	٤٨٥,٥٣٠	١٩,١٧٧,٧٠٩	١,١٢٤,٥٠٣	مطلوبات موزعة
٤٦,٥٨٦,٨٢٤						مطلوبات غير موزعة
٧٢,٠٠٥,٠٤٤						مجموع مطلوبات عمليات التأمين

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعة عند تحويل مطلوبات ما بموجب معادلة نظامية تمت بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن يكون قابلاً للوصول إليها من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المتداولة بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأمثل وللأصل وبأقصى قدر يمكن أو بيعه إلى أطراف متعاملة في أسواق أخرى يمكنها استخدام على نحو أمثل وبأقصى حد ممكن.

تستخدم الشركة طرق التقييم الملائمة وفقاً للظروف وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة، وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، طبقاً لما هو مبين أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول - الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها قابلية للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها غير قابلية للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية على نحو متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد فئة الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على نحو متكرر وغير متكرر مثل الموجودات المعدة للتوزيع في العمليات المتوقفة. يقوم خبراء تقييم خارجيين بتقييم الموجودات الهامة مثل العقارات والموجودات المالية المتاحة للبيع والمطلوبات الهامة مثل العوض المحتمل.

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تنمة

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية التي تم قياسها في نهاية الفترة المالية حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي يتم تصنيفها في قياس القيمة العادلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	استثمارات متداولة
٩,١٩١,٣٣٩	--	--	٩,١٩١,٣٣٩	أسهم
١٩,٠٩١,٤٩٤	--	١٩,٠٩١,٤٩٤	--	استثمارات متداولة أخرى
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	--	--	أسهم غير متداولة
٣٠,٢٠٥,٩١١	١,٩٢٣,٠٧٨	١٩,٠٩١,٤٩٤	٩,١٩١,٣٣٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	استثمارات متداولة
١١,٩١٦,٢١٨	--	--	١١,٩١٦,٢١٨	أسهم
١٨,٧٣٢,٩٧٧	--	١٨,٧٣٢,٩٧٧	--	استثمارات متداولة أخرى
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	--	--	أسهم غير متداولة
٣٢,٥٧٢,٢٧٣	١,٩٢٣,٠٧٨	١٨,٧٣٢,٩٧٧	١١,٩١٦,٢١٨	

١١ - المطلوبات والالتزامات المحتملة

الاجراءات والأنظمة القانونية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق الأعمال الاعتيادية. وفي حين أنه ليس من الممكن عمليا التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية العالقة أو الدعوى، الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعوى) سيكون له تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

١٢ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٦.