

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
لثلاثة والتسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م
وتقرير فحص مراجعي الحسابات

تقرير فحص مراجعي الحسابات على القوائم المالية الأولية الموجزة إلى السادة 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والنتائج الشاملة لعمليات المساهمين للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، وللتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٠) المعتبرة جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولة إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية، وقد قدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدى 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 إنتباه

نود لفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية وليست وفقاً لمعيار إعداد 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



بدر موسى عودة
ترخيص رقم ٢٢٤

١٤ ذوالقعدة ١٤٣٢هـ
١٢ أكتوبر ٢٠١١م

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الاولية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م (غير مدققة)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٤٩,٧٢٨,٤٣٤	١٠٦,٥٤٠,٤٩٤		النقد وأرصدة لدى البنوك
٩١,٩٣١,٩٣٥	٧٥,٩٨١,٨٧٤	٨	ذمم أقساط مدينة، صافي
٤٣,٣٨٧,٤٩٢	٢٩,٩١٢,٥٤٦	٧	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
٢١,٧٥٧,١٣٦	٢٣,٢٥٤,٨٣٦		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٧٩٧,١٠٢	١٢,٦١١,١٩٧		التكاليف المؤجلة لإقتناء وثائق التأمين
١,٤٨٩,٦٩٦	--		مطلوبات من عمليات المساهمين
٥,٤٦٥,٨٨٢	٥,٥٨٢,٦٧٤		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٣,٩٦٤,٠٨٠	٥,٠١٧,٤٠٤		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٢٦,٥٢١,٧٥٧	٢٥٨,٩٠١,٠٢٥		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٣٥,٧٢٧,٤٠٩	٤٠,٣٢٨,٣٠٨		النقد و أرصدة لدى البنوك
٢٠,٦٢٦,٥١٦	٢٠,٧١٤,٩٨١		وديعة نظامية
٨٥,٢٢٣,٦١١	٤٢,٧٧٨,٩٨٩	٦	استثمارات متاحة للبيع
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		قرض مدين
--	٤,٤٩١,٠٣٧		مطلوب من عمليات التأمين
١,٤٠٣,٩٧٢	٤٥٩,٥٠٦		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٤٣,٤٨١,٥٠٨	١٠٩,٢٧٢,٨٢١		مجموع موجودات المساهمين
٣٧٠,٠٠٣,٢٦٥	٣٦٨,١٧٣,٨٤٦		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الاولية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م (غير مدققة)	إيضاح
		مطلوبات عمليات التأمين
٨٠,١٠٠,٧٢٢	٩٨,٣٢٨,٤٢٦	احتياطي الأتساض غير المكتسبة
٣,٧٠٦,٥٨٤	١,٢١١,٧٤٢	ذمم معيدي التأمين - دائنة
٣٥,٩٣١,٢٨٧	٤٥,٨٣٨,٧٠٥	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٠١,١٥٣,٢٠٦	١٠٣,٤٦٦,١٥٩	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٤,١٨٥,٨٥٣	٣,٥٤٦,٦٥٨	حصة معيدي التأمين من التكاليف المؤجلة لإقتناء وثائق تأمين
١,٤٤٤,١٠٥	٢,٠١٨,٢٩٨	تعويضات نهاية الخدمة
---	٤,٤٩١,٠٣٧	مستحق الى عمليات المساهمين
٢٢٦,٥٢١,٧٥٧	٢٥٨,٩٠١,٠٢٥	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات المساهمين
٤١٣,٦٨١	٢٥١,٥٠٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٧٣٥,٨٥٤	٧,٦٣٠,٤١٥	زكاة مستحقة
١,٤٨٩,٦٩٦	---	مستحق الى عمليات التأمين
٨,٦٣٩,٢٣١	٧,٨٨١,٩١٩	مجموع مطلوبات المساهمين
٢٣٥,١٦٠,٩٨٨	٢٦٦,٧٨٢,٩٤٤	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢,٧٥٧,٥٠٧	٤,١٦٣,٠٢٢	احتياطي القيمة العادلة
(٦٧,٩١٥,٢٣٠)	(١٠٢,٧٧٢,١٢٠)	العجز المتراكم
١٣٤,٨٤٢,٢٧٧	١٠١,٣٩٠,٩٠٢	مجموع حقوق المساهمين
٣٧٠,٠٠٣,٢٦٥	٣٦٨,١٧٣,٨٤٦	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات التأمين الاولية - عمليات التأمين (غير مدققة)
(بالريال السعودي)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر م٢٠١٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر م٢٠١٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر م٢٠١١	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر م٢٠١١	
١٦٨,٣٦٦,٦٦٢	٢٢,١٨١,٨٤٠	١٨٤,٢١٥,٦٥٦	٢٧,٠٤٨,٥٣٦	صافي الأقساط المكتسبة
٣,١١٣,٧٢٩	٨٠,٤,٤٧٨	٢,١٣٩,٠٥٣	٣٠٣,١٤٨	نجماتي الأقساط المكتسبة
١٧١,٤٨٢,٩٥١	٢٣,٩٨٦,٣١٨	١٨٦,٣٥٤,٧١٢	٢٧,٣٥١,٦٨٧	اجمالي الأقساط المكتسبة الواردة محليا
(٤٩,٣٠٦,٩٤٥)	(٧,٠١٠,٨٣٤)	(٤١,٧٧٨,٨٤٣)	(٩,١٢٩,٠٠١)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٢٢,١٧٦,٠٠٦	١٦,٩٧٥,٤٨٤	١٤٤,٥٧٥,٨٦٩	١٨,٢٢٢,٦٨٦	أقساط إعادة تأمين مسندة
٢٨,٧٧٦,٣٣٦	٣٦,٨٣٥,٢٧٦	(١٨,٢٢٧,٧٠٤)	٣٠,٩٠٢,٣١٤	صافي الأقساط المكتسبة
(١١,٨٣٢,٧٢٧)	(٩,٦٤٦,٨٣٤)	١,٤٩٧,٧٠١	(٢,٧٧٥,٢٤٤)	التغير في الأقساط غير المكتسبة
١٣٩,١١٩,٦١٥	٤٤,١٦٣,٩٢٦	١٢٧,٨٤٥,٨٦٦	٤٦,٣٤٩,٧٥٦	التغير في حصة معيدي التأمين من أقساط
٨,٦١٠,٥٦٢	٢,٦٩٩,٢٦٠	٧,٢٧٣,٠٠٩	١,٩٩٣,٠٨٧	التأمين غير المكتسبة
٢٥٠,٤٩٧	٥٠,٧٠٧	١٦٩,٨٧٤	٣٧,٤٧٦	صافي الأقساط المكتسبة
١٤٧,٩٨٠,٦٧٤	٤٦,٩١٣,٨٩٣	١٣٥,٢٨٨,٧٤٩	٤٨,٣٨٠,٣١٩	عمولة إعادة تأمين
(٩٣,٠٣٩,١٣٧)	(٣٥,٦١٧,٩٥١)	(١٢٩,٠٢٩,٢٨٨)	(٣٤,٥٨٣,٩٣١)	رسوم وثائق تأمين
٣٦,١٤٢,٣٩٩	١٤,٥٢٠,٥٤٢	٥٠,٣٧٦,٠٢٦	٤,١١٢,٥٩٩	مجمل إيرادات الاكتتاب
(٥٦,٨٩٦,٧٣٨)	(٢١,٠٩٧,٤٠٩)	(٧٨,٦٥٣,٢٦٢)	(٣٠,٤٧١,٣٣٢)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٦,٣٣٢,٦٦٤)	(٦,٢٦٩,٦٨٠)	(٩,٠٦٤,١١١)	٤٨٣,٢٥٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤,٦٨٨,٦٤٨)	(٤,٦٨٨,٦٤٨)	(٦,٧٢٣,٧٨٨)	(١,٨٩٧,٧١٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٧,٩١٨,٠٥٠)	(٣٢,٠٥٥,٧٣٧)	(٩٤,٤٤١,١٦١)	(٣١,٨٨٥,٧٨٨)	صافي التغيرات في احتياطي إدعاءات تحت
(٢١,٥٦١,٩٠١)	(٦,٨٨٠,٠٩٦)	(١٩,٨٢٣,٦٥٩)	(٦,٧٨٣,٨٦١)	التسوية
(٣,٠٣٣,٠٦٧)	(٦٦٦,٨٩٨)	(٢,٠٦٥,٥٣٩)	(٦٣١,٤٣٩)	صافي التغيرات في احتياطي فني للادعاءات
(٧,٧٨٢,٠٨٤)	(٣,٦٨٦,٥٩٧)	(٢٢,٠٢٥,٧٠٥)	(٦,٦٩٥,٨١٨)	صافي الادعاءات المنكبة
(١٣,٠٢٩٥,١٠٢)	(٤٣,٢٨٩,٣٢٨)	(١٣٨,٣٥٦,٠٦٤)	(٤٥,٩٩٦,٩٠٦)	تكاليف إقتناء وثائق التأمين
١٧,٦٨٥,٥٧٢	٣,٦٢٤,٥٦٥	(٣,٠٦٧,٣١٥)	٢,٣٨٣,٤١٣	تكاليف اكتتاب أخرى، صافي
(٣٢,٣٢٥,٤١٧)	(١٠,٦١٦,٢٣١)	(٣٠,٣٤٧,٠٩٥)	(٩,٧٦٠,٤١٤)	تدني ذمم مكشوك في تحصيلها
(١٤,٦٣٩,٨٤٥)	(٦,٩٩١,٦٦٦)	(٣٣,٤١٤,٤١٠)	(٧,٣٧٧,٠٠١)	مصاريف الاكتتاب
--	--	١٥٤,٠٩٦	٦١,١٥١	نتائج الاكتتاب
(١٤,٦٣٩,٨٤٥)	(٦,٩٩١,٦٦٦)	(٣٣,٢٦٠,٣١٤)	(٧,٣١٥,٨٥٠)	المصاريف الادارية والعمومية
١٤,٦٣٩,٨٤٥	٦,٩٩١,٦٦٦	٣٣,٢٦٠,٣١٤	٧,٣١٥,٨٥٠	العجز من عمليات التأمين
---	---	---	---	ايرادات أخرى
				صافي العجز من عمليات التأمين
				حصة المساهمين
				صافي النتائج للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة





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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	
٢٠٠,٣٣٦	٤٠,٣٨٦	٢٢١,٠٤٣	٧٦,٤٠٦	الإيرادات
١,٩٦٧,٣٩٥	١,٠٧٩,٨٩٥	٧٦٥,١٣١	٤١٢,٥٠٠	عمولة دخل
٢,١٦٧,٧٣٤	١,١٢٠,٢٨١	٩٨٦,١٧٣	٤٨٤,٩٠٩	صافي دخل الاستثمارات
(١٤,٦٣٩,٨٤٥)	(٦,٩٩١,٦٦٦)	(٣٣,٢٦٠,٣١٤)	(٧,٣١٥,٨٥٠)	المصاريف
(٩٩٧,٥٨٥)	(٣٠٧,٥٩٥)	(١,٠٦٥,٦٧٢)	(١٩٥,٠٤٦)	حصة العجز من عمليات التأمين
(١٣,٤٦٩,٦٩٦)	(٦,١٧٨,٩٨٠)	(٣٣,٣٣٩,٨١٣)	(٧,٠٢٥,٩٨٧)	مصاريف عمومية وإدارية
				صافي الخسارة للفترة
١,٢٠٣,٩٩٠	٤١٣,٣٤٢	١,٤٠٥,٥١٥	(٣٤٨,٠٦٧)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(١٢,٢٦٥,٧٠٦)	(٥,٧٦٥,٦٣٨)	(٣١,٩٣٤,٢٩٨)	(٧,٣٧٤,٠٥٤)	المتاحة للبيع، صافي
				مجموع الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٦٧)	(٠,٣١)	(١,٦٧)	(٠,٣٥)	خسارة السهم الأساسي والمخفض
				خسارة السهم الاساسية والمخفضة من
(٠,٦١)	(٠,٢٩)	(١,٦٠)	(٠,٣٧)	الخسارة الشاملة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	معدل المتوسط المرجح لعدد الأسهم
				الصادرة خلال الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية لفترة التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م (غير مدققة)
(بالريال السعودي)

المجموع	العجز المتراكم	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال	
<u>٢٠١١ م</u>				
١٣٤,٨٤٢,٢٧٧	(٦٧,٩١٥,٢٣٠)	٢,٧٥٧,٥٠٧	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
(١,٥١٧,٠٧٧)	(١,٥١٧,٠٧٧)	---	---	الزكاة والضريبة
(٣١,٩٣٤,٢٩٨)	(٣٣,٣٣٩,٨١٣)	١,٤٠٥,٥١٥	---	الخسارة الشاملة للفترة
<u>١٠١,٣٩٠,٩٠٢</u>	<u>(١٠٢,٧٧٢,١٢٠)</u>	<u>٤,١٦٣,٠٢٢</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م
<u>٢٠١٠ م</u>				
١٥٧,٢٨١,١٣٢	(٤٤,٣٦٩,٠٣٧)	١,٦٥٠,١٦٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م
(٢,٠١٩,٠٤٩)	(٢,٠١٩,٠٤٩)	---	---	الزكاة والضريبة
(١٢,٢٦٥,٧٠٦)	(١٣,٤٦٩,٦٩٦)	١,٢٠٣,٩٩٠	---	الخسارة الشاملة للفترة
<u>١٤٢,٩٩٦,٣٧٧</u>	<u>(٥٩,٨٥٧,٧٨٢)</u>	<u>٢,٨٥٤,١٥٩</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م
---	---
(١٤,٦٣٩,٨٤٥)	(٣٣,٢٦٠,٣١٤)
١,٣١٢,٩٥٤	١,٣٢٣,٣٥٥
٤٦٦,٣٤٢	٧٠٨,١٨١
٧,٧٢٥,٢١٧	٢٢,٠٢٥,٧٠٥
٧,٧٢٥,٣٨٧	(٦,٠٧٥,٦٥٤)
٣,٢٤٠,٤٧٥	(٤,٤٥٣,٢٨٩)
(٢,٥١٤,٥٤١)	(١١٦,٧٨٠)
(١٦,٩٤٣,٦٠٩)	١٦,٧٣٠,٠٠٣
(٢٥,٨٤١,٣٨٢)	(٢,٤٩٤,٨٤٢)
(٣١٦,٢٥٣)	٢١,٨٢٤,٩٣٤
١٧,٧٧٤,٧٥٠	٣,٨٧٠,٣٨٢
(٢٧٥,٥٥٢)	(١٣٣,٩٨٧)
٢٢,١٨٣,١٩٨	٣٩,٢٤١,٠٤٦
١٠٥,٢٦٠	---
٢,٤٠١	٥٩,١٨٨,٧٤٠
(٩٠٣,٠٠٠)	(٢,٣٧٦,٦٨٠)
(٩٠٣,٠٠٠)	(٢,٣٧٦,٦٨٠)
(٩٠٠,٥٩٩)	٥٦,٨١٢,٠٦٠
٤١,١٥١,٢٧٦	٤٩,٧٢٨,٤٣٤
٤٠,٢٥٠,٦٧٧	١٠٦,٥٤٠,٤٩٤

الأنشطة التشغيلية
صافي النتائج للفترة
تعديلات في البنود غير النقدية :
حصة المساهمين
الإستهلاك
مخصص تعويضات نهاية الخدمة
الانخفاض في ديون مشكوك في تحصيلها
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
ذمم أقساط مدينة
التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين, صافي
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
إحتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
ذمم إعادة التأمين الدائنة
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى - صافي
مخصص تعويضات نهاية الخدمة المدفوع
المستحق إلى عمليات المساهمين
المستحق من طرف ذو علاقة
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

إضافات إلى ممتلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
صافي التغير في النقد وأرصدة البنوك
النقد وأرصدة في البنوك, بداية الفترة
النقد وأرصدة في البنوك, نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م	
(١٣,٤٦٩,٦٩٦)	(٣٣,٣٣٩,٨١٣)	الأنشطة التشغيلية
		صافي الخسارة للفترة
		تعديلات في البنود غير النقدية :
١٤,٦٣٩,٨٤٥	٣٣,٢٦٠,٣١٤	المخصص من عمليات التأمين
(١,٠٣٤,٨٩٥)	٧٥٦,١٣١	خسائر / (أرباح) بيع استثمارات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٧٩,٣٤٤)	(١٦٢,١٧٧)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٣٣٥,٣١٦)	٩٤٤,٤٦٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٢,١٨٣,١٩٨)	(٣٩,٢٤١,٠٤٦)	المطلوب من عمليات التأمين
(٨١٦,٢٤٣)	(٦٢٢,٥١٦)	زكاة مدفوعة
(٦,٩٤٥)	--	المستحق الى اطراف ذات علاقة
(٢٣,٢٨٥,٧٩٢)	(٣٨,٤٠٤,٦٤٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(٥٣٨,٤٠٩)	(٨٨,٤٦٥)	وديعة نظامية
٣٠,٠٠٠,٨٢٥	٤٣,٠٩٤,٠٠٦	استرداد استثمارات - متاحة للبيع
٢٩,٤٦٢,٤١٦	٤٣,٠٠٥,٥٤١	صافي النقد المتوفر من الأنشطة الاستثمارية
٦,١٧٦,٦٢٤	٤,٦٠٠,٨٩٩	صافي التغير في النقد وأرصدة البنوك
٢٧,٧٢٤,٠٩١	٣٥,٧٢٧,٤٠٩	النقد وأرصدة في البنوك، بداية الفترة
٣٣,٩٠٠,٧١٥	٤٠,٣٢٨,٣٠٨	النقد وأرصدة في البنوك، نهاية الفترة
١,٢٠٣,٩٩٠	١,٤٠٥,٥١٥	معلومات اضافية غير نقدية
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ 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 مكتب الشركة الرئيسي في مركز دارين بشارع الأحساء - الرياض ١١٤١٧ - المملكة العربية السعودية. لقد تم إعداد إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تغطي الفترة من ١ يناير ٢٠١١ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م (الفترة).

تحفظ الشركة بملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين.

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 تمسك بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وان الموجودات والمطلوبات والائرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط مسجلة في الحسابات المتعلقة بها وان اسس توزيع المصاريف المشتركة لكل نشاط محددة وموافق عليها من ادارة الشركة ومجلس الادارة.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تشمل المعلومات والإيضاحات المتطلبه في القوائم المالية السنوية ، ويتعين قراءتها مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ 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 .

٢-٣) عملة العرض والنشاط

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



شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

٤-٢ استخدام التقديرات والأحكام في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام التقديرات 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 لفترة المعروضة.

وبالرغم من إعداد هذه التقديرات 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 تكوين مخصص انخفاض الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على ان الشركة لن تستطيع تحصيل جميع المبالغ المستحقة لها حسب الشروط الأصلية للذمم المدينة. يتم اعتبار أي من الاحداث التالية مؤشرا على أنه قد حدث انخفاض للذمة المدينة: صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين، احتمالية أن يواجه المدين حالة الافلاس أو إعادة هيكلة مالية، التخلف عن أو عدم الالتزام بسداد الدفعات المستحقة. خلال الربع الحالي، قامت ادارة الشركة بإجراء مراجعة للذمم المدينة وإعادة تقييم تحصيلها والذي أدى الى زيادة المخصص بنحو ٦,٧ مليون ريال سعودي.

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 ٢٠١٠ 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 ٢٠١٠ م .

٥ - معاملات مع جهات ذات علاقة

إن شركة كوتيننتال السعودية للتأمين جهة ذات علاقة كون الشركة تملك ١٠٪ من أسهم الإدارة ، وشركة العقاد للاستثمار جهة ذات علاقة من خلال امتلاكها ٩٠٪ من أسهم شركة كوتيننتال السعودية للتأمين وأيضاً بامتلاكها أسهم إدارية .

فيما يلي تفاصيل المعاملات خلال الفترة مع جهات ذات علاقة علماً بأنه لا توجد أرصدة قائمة بتاريخ قائمة المركز المالي :

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملة	الجهة
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن شركة شقيقة	شركة كوتيننتال السعودية للتأمين
(١٠٥,٢٦١)	---	---	---	مبلغ مشطوب	شركة العقاد للاستثمار
٦,٩٤٥	---	---	---	مكافآت	كبار موظفي الإدارة
٤,٦٤٤,٠٧٢	٣,١٧٩,٧٠٢	١,١٦٧,٠٣١	١,١٣٥,٥٠٧		



شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

٦ - الاستثمارات

استثمارات أسهم متاحة للبيع
الاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م	التكلفة	القيمة السوقية	الربح غير المحقق	القيمة السوقية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٠,٧٩١,٥٠٠	٤٠,٩٦٣	١٠,٩٠٧,٤٧٠	١٠,٤٩٨,٣٠٧	٩,٧١١,٥٨٣	٨٠٨,٤٤١
٣٢,٧٩٧,٤٥٠	٢,٩٤٥,٤١٨	١٩,٦٩٠,٠٠٠	١٦,٧٤٤,٥٨٢	٨٣,٣٠٠,٥٣٣	٤,١٦٣,٠٢٢
٨٣,٣٠٠,٥٣٣	٤,١٦٣,٠٢٢	٤٠,٨٥٥,٩١١	٣٦,٦٩٢,٨٨٩		

متداوله

صناديق استثمارية
ودائع صندوق الصكوك العالمية
(جنوى للاستثمار)
أسهم في شركات مدرجة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م	التكلفة	القيمة العادلة	الربح غير المحقق	القيمة السوقية
١,٩٢٣,٠٧٨	---	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	---	١,٩٢٣,٠٧٨
١,٩٢٣,٠٧٨	---	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	---	١,٩٢٣,٠٧٨
٨٥,٢٢٣,٦١١	٤,١٦٣,٠٢٢	٤٢,٧٧٨,٩٨٩	٣٨,٦١٥,٩٦٧		

غير متداوله

الاستثمار في مشروع نجم

مجموع الاستثمارات في الأسهم
المتاحة للبيع

حركة الاستثمارات المتاحة للبيع كالتالي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م
١٢٢,٩٨٣,٥١١	٨٥,٢٢٣,٦١١
(٢٨,٩٦٥,٩٣٠)	(٤٣,٨٥٠,١٣٧)
١,٢٠٣,٩٩٠	١,٤٠٥,٥١٥
٩٥,٢٢١,٥٧١	٤٢,٧٧٨,٩٨٩

أول الفترة

حذوفات خلال الفترة

التغير في القيمة العادلة

آخر الفترة

٧ - مطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م	صافي	إجمالي
حصة معيدي التأمين	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٣,٠٣٣,٥٧١	٤٩,٥٦٣,٩١٨	٧٢,٥٩٧,٤٨٩
(٦,٨٧٨,٩٧٥)	٢٠,٢٣٠,٢٨٣	٢٧,١٠٩,٢٥٨
---	٣,٧٥٩,٤١٢	٣,٧٥٩,٤١٢
(٢٩,٩١٢,٥٤٦)	٧٣,٥٥٣,٦١٣	١٠٣,٤٦٦,١٥٩

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



شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٠,٤٩٩,٨٠٦	(٣٧,٧٩٨,٠٧٧)	٧٨,٢٩٧,٨٨٣
١٧,١٩٢,٧٦٢	(٥,٥٨٩,٤١٥)	٢٢,٧٨٢,١٧٧
٧٣,١٤٦	---	٧٣,١٤٦
٥٧,٧٦٥,٧١٤	(٤٣,٣٨٧,٤٩٢)	١٠١,١٥٣,٢٠٦

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

- ان أرقام المقارنة للمطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى تم اعادة تصنيفها لتلائم وتصنيف الفترة الحالية.

٨ - ذمم أقساط مدينة ، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	ذمم أقساط
١١٢,٦٦٧,٣٩٩	١٠٦,٥٩١,٧٥٥	
(٣٦,٦٨٥,٥٢٥)	(١٤,٦٥٩,٨٢٠)	يطرح : الانخفاض في الذمم المشكوك في تحصيلها
٧٥,٩٨١,٨٧٤	٩١,٩٣١,٩٣٥	

لم تستحق وغير منخفضة	مستحقة وغير منخفضة	الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
١٩,٠٢١,١٥٩	٢٥,٩٣٧,٩٢٤	٧٥,٩٨١,٨٧٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
٦٠,١٥١,٣١٧	١٤,٩٧٥,٠٩٦	٩١,٩٣١,٩٣٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

تقوم الشركة بتصنيف أرصدة الذمم المدينة إلى (مستحقة، يوجد انخفاض في قيمتها) كل حالة على حدة. يتم إثبات الانخفاض في الذمم في قائمة عمليات التأمين. لا تحصل الشركة على ضمانات لذمم أقساط التأمين. حسب رأي الإدارة تعتبر المبالغ غير المستحقة أو التي لا يوجد انخفاض في قيمتها بالنسبة الى الذمم المدينة ناتجة من حاملي وثائق التأمين الافراد والشركات غير المصنفة.

٩ - معلومات قطاعية

طبقا 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، مطلوب من أطراف ذات علاقة ، 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 .
خصوم القطاعات لا تتضمن إيرادات العمولات غير المكتسبة من عمليات التأمين ، المستحق لعمليات المساهمين ، مستحقات نهاية الخدمة للموظفين ، أرصدة اعادة تأمين دانة ، مصاريف مستحقة وخصوم أخرى ومستحق لأطراف ذات علاقة ، ولذلك فهي متضمنة ضمن الخصوم غير الموزعة تتضمن أخرى تأمين الممتلكات والعام .
كل موجودات الشركة التشغيلية والنشاطات الرئيسية تقع داخل المملكة العربية السعودية .



شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م (بالريال السعودي)

المجموع	أخرى	هفتسي	بحري	سيارات	طبية
١٨٦,٣٥٤,٧١٢	١٣,٦٣٣,٠٠٧	٧,١٥٣,٥٦٥	٨,١٣٠,٠٣٢	٥٥,٥٤٩,٢٩٠	١٠١,٨٨٨,٨١٨
(٤١,٧٧٨,٨٤٣)	(١١,٦٣٢,٧٣٧)	(٦,٧٤٠,٨١٤)	(٥,٤٨٤,١٩٤)	(١,٦٧٢,٥٣٦)	(١٦,٢٤٨,٥٦٢)
١٤٤,٥٧٥,٨٦٩	٢,٠٠٠,٢٧٠	٤١٢,٧٥١	٢,٦٤٥,٨٣٨	٥٣,٨٧٦,٧٥٤	٨٥,٦٤٠,٢٥٦
(١٦,٧٣٠,٠٠٣)	(٢,٨٠,٦٤٤)	٢١٥,٤٨٧	(١٥٤,٥٣٠)	(٧,٢٦١,٢٥٣)	(٩,٣٢١,٠٦٣)
١٢٧,٨٤٥,٨٦٦	١,٧٩١,٦٢٦	٦٢٨,٢٣٨	٢,٤٩١,٣٠٨	٤٦,٦١٥,٥٠١	٧٦,٣١٩,١٩٣
٧,٢٧٣,٠٠٩	٢,٩٠٧,٧٧٧	١,٩٤٥,٨٩٢	٢,٤١٩,٣٤٠	---	---
١٦٩,٨٧٤	٢٩,٥٢٣	٣,٨٩٠	٤٧,٢٩٥	٧٣,٥٦٥	١٥٦,٠٠١
١٣٥,٢٨٨,٧٤٩	٤,٧٢٩,٩٢٦	٢,٥٧٨,٠٢٠	٤,٩٥٧,٩٤٣	٤٦,٦٨٩,٠٦٦	٧٦,٣٣٤,٧٩٤
(١٢٩,٠٢٩,٢٨٨)	(٣٠,٥٤٩,٣٠٤)	(٢,٣٩٦,٠٠٢)	(٢,٩٧٢,٦١٣)	(٣٠,٩٧٩,٦١٨)	(٦٢,١٣١,٧٥١)
٥,٢٧٦,٠٢٦	٢٨,٦٦١,٠٢٨	١,٧٩٩,٥٠٠	٢,٣٥٦,٤١٧	٣,٢١٨,٩٧٨	١٤,٣٤٠,١٠٣
(٧٨,٦٥٣,٢٦٢)	(١,٨٨٨,٢٧٦)	(٥٩٦,٥٠٢)	(٦١٦,١٩٦)	(٢٧,٧٦٠,٦٤٠)	(٤٧,٧٩١,٦٤٨)
(١٥,٧٨٧,٨٩٩)	٢٥٩,٢٥٠	(١٠,١٧٢)	(٣٦,٥٩١٣)	(٣,٧٧١,٢٣٢)	(١١,٨٩٩,٨٣٢)
(٩٤,٤٤١,١٦١)	(١,٦٢٩,٠٣٦)	(٦٠,٦,٦٧٤)	(٩٨٢,١٠٩)	(٣١,٥٣١,٨٧٣)	(٥٩,٢٩١,٤٨٠)
(١٩,٨٢٣,٦٥٩)	(٢,١٥٠,٤٠)	(١,٣٣٣,١٥٦)	(١,٤٧١,٩٥١)	(٧,٨٤٧,٩٥٣)	(٧,٠١٥,٥٦٠)
(٢,٠٦٥,٥٣٩)	(٧٨,١٩٩)	(٣٢,٦٨١)	(٤٠,٤٥٨)	(٢٩٣,١٧١)	(١,٦٢١,٠٣٠)
(٢٢,٠٢٥,٧٠٥)	---	---	---	(٨,٨٢٨,٣٢٤)	(١٣,١٩٧,٣٨١)
١٣٨,٣٥٦,٠٦٤	(٣,٨٦٢,٢٦٥)	(١,٩٧٢,٥١١)	(٢,٤٩٤,٥١٨)	(٤٨,٥٠١,٣١٩)	(٨١,٥٢٥,٤٥١)
(٣٠,٦٧,٣١٥)	٨٦٦,٢٦١	٦٠,٥٥٠,٩	٢,٤٦٣,٤٢٥	(١,٨١٢,٢٥٣)	(٥,١٩٠,٦٥٧)
١٥٤,٠٩٦					
(٣٠,٤٣٧,٠٩٥)					
(٣٣,٢٦٠,٣١٤)					

أ) قائمة نتائج عمليات التأمين :

إجمالي الأقساط المكتتبة
اقساط إعادة تأمين مستندة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي إعادة تأمين مكتتبة
دخل اكتتابات أخرى
إجمالي دخل الأكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
صافي التغير في احتياطي المطالبات
صافي تكلفة المطالبات
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
مصاريف اكتتابات أخرى
مخصصات انخفاض ذمم مشترك في تحصيلها
مجموع مصاريف الأكتتاب
فاوض (عجز) نتائج الأكتتاب قبل المصاريف
الإدارية
دخل غير موزع
مصاريف غير موزعة
صافي العجز من عمليات التأمين



شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ م (بالريال السعودي)

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبية
١٧١,٤٨٢,٩٥١	١٦,٧٦٨,٣١٦	٦,٨٤٦,٧١٨	١٥,٧٧٥,٢٠٤	٧٠,١٣١,٦٩٣	٦١,٩٦١,١٢٠
(٤٩,٣٠٦,٩٤٥)	(١٣,٤١٠,٥٦٦)	(٦,٤٤٣,٣٢٤)	(١٣,٥٦٥,٣٧٧)	(٢٩٤,٢٩٨)	(١٥٤٦,٠٠٧١٩)
١٢٢,١٧٦,٠٠٦	٣,٣٥٧,٦٥٠	٤١٠,٢٩٣	٢,٢١٠,١٦٧	٦٩,٨٣٧,٣٩٥	٤٦,٣٦٠,٤٤١
١٦,٩٤٣,٦٠٩	(٩٥٣,٢١٠)	(١,١٩٣)	(٢٤٢,٧٥٥)	(١٤٤,٤٠١,٩٢٤)	٣٢,٥٤٢,٦٩١
١٣٩,١١٩,٦١٥	٢,٤٠٤,٤٤٠	٤٠٩,٢٠٠	١,٩٦٧,٤١٢	٥٥,٤٣٥,٤٧١	٧٨,٩٠٣,٠٩٢
٨,٦١٠,٥٦٢	٣,٨٨٧,٣٣٣	١,٥٩٦,١٠٢	٣,١٢٧,١٢٧	---	---
٢٥٠,٤٩٧	٣١,٧٤٢	٣,١١٥	٥٢,٧٧٦	٧٩,٠٧٧	٨٣,٧٨٧
١٤٧,٩٨٠,٦٧٤	٦,٣٢٣,٥١٥	٢,٠٠٨,٤١٧	٥,١٤٧,٣١٥	٥٥,٥١٤,٥٤٨	٧٨,٩٨٦,٨٧٩
(٩٣,٠٣٩,١٣٧)	(٥,٩٣٢,٦٦٨)	(٢١,٠٥٨٦)	(٢,٥٣٠,١٠٤)	(٢٦,٨٢٧,١١٣)	(٥٧,٥٣٨,٨١٦)
٣٦,١٤٢,٣٩٩	٥,٦٣٩,٣٠٧	١٧٥,٨٥٤	١,٩٧١,٧١٢	---	٢٨,٣٥٥,٥٢٦
(٥٦,٨٩٦,٧٣٨)	(٢,٩٣,٣٦١)	(٣٤,٧٣٢)	(٥٥٨,٣٤٢)	(٢٦,٨٢٧,٠١٣)	(٢٩,١٨٣,٢٩٠)
(٤١,٠٢١,٣١٢)	(١,٥٦٦,٢٧٥)	(٦,٠٣١٧)	(١٥٧,٤٤٣)	(١٤,٠٠٥,٤٧٥)	(٢٥,٢٣١,٨٠٢)
(٩٧,٩١٨,٠٥٠)	(١,٨٥٩,٦٣٦)	(٩٥٠,٤٤٩)	(٧١٥,٧٨٥)	(٤٠,٨٣٢,٤٨٨)	(٥٤,٤١٥,٠٩٢)
(٢١,٥٦١,٩٠١)	(٢,٣٦٩,٦٥٣)	(١,١٢٤,٩٤٥)	(١,٠٧٥,٠٢٩)	(٨,٢٢٣,٥٣٥)	(٨,٧٦٨,٧٣٩)
(٣,٠٣٣,٠٦٧)	(٦٦,٦٢٢)	(٣١,٦٥٤)	(٧٦,٧٩٤)	(٣,٩٣,٣٠٧)	(٢,٤٦٤,٦٩٠)
(٧٥,٨٢٠,٨٤)	---	---	---	(٤,٧٦١,٤٦٩)	(٣,٠٢٠,٦١٥)
(١٣,٠٢٩,٥١٠٢)	(٤,٢٩٥,٩١١)	(١,٢٥١,٦٤٨)	(١,٨٦٧,٦٠٨)	(٥٤,٢١٠,٧٩٩)	(٦٨,٦٦٩,١٣٦)
١٧,٦٨٥,٥٧٢	٢,٠٢٧,٦٠٤	٧٥٦,٧٦٩	٣,٢٧٩,٧٠٧	١,٣٠٣,٧٤٩	١٠,٣١٧,٧٤٣
---	---	---	---	---	---
(٣٢,٣٥٤,٤١٧)	---	---	---	---	---
(١٤,٦٣٩,٨٤٥)	---	---	---	---	---

إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مستدة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
عمولة إعادة تأمين مكتتبة
دخل اكتتابات أخرى
إجمالي دخل الاكتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
صافي التخزين في احتياطي المطالبات
صافي تكلفة المطالبات
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
مصاريف اكتتابات أخرى
مخصصات انخفاض ذمم مشترك في تحصيلها
مجموع مصاريف الاكتاب
فائض (عجز) نتائج الاكتاب قبل المصاريف
الإدارية
مصاريف غير موزعة
مصاريف غير موزعة
صافي العجز من عمليات التأمين



(Handwritten signature in blue ink)

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م (ريال سعودي)

ب) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبية
٢٣,٢٥٤,٨٣٦	٥,٥٥٢,٢٥٥	٥,١٣٩,٩٩١	١,٤٩٨٢,٦١٥	---	١٠,٥٥٧٩,٩٧٥
٢٩,٩١٢,٥٤٦	٧,٢١٨,٦٢٨	٤,٠٤٤,٧٥٢	٤,٩١٤,٨٤١	---	١٣,٧٣٤,٣٢٥
١٢,٦١١,١٩٧	١,٢١٠,٥١٠	٧٨٧,٠٤٩	٣٧٣,٠٥٦	٤,٥٨٦,١٩٤	٥,٦٥٤,٣٣٨
٦٥,٧٧٨,٥٧٩	١٣,٩٨١,٤٤٣	٩,٩٧١,٧٩٢	٧,٢٧٠,٥١٢	٤,٥٨٦,١٩٤	٢٩,٩٦٨,٦٣٨
١٩٣,١٢٢,٤٤٦					
٢٥٨,٩٠١,٠٢٥					
٩٨,٣٢٨,٤٢٦	٧,٦١٧,١٢٦	٥,٥٢١,٦٧٦	٢,٦٣٥,٧٤٨	٢٩,٠٠٥,٤١٦	٥٣,٥٤٨,٤٦٠
١٠٣,٤٦٦,١٥٩	٩,٠٠٥,٥٧١	٤,٤٤١,١٣٤	٥,٧٦٠,٦٣٦	٢٨,٥٣٨,١٧٠	٥٥,٧٥٠,٤٤٢
٢,٥٤٦,٦٥٨	١,٦٠٨,٨٣٢	١,٣١٦,٨٦٥	٦٢٠,٩٦١	---	---
٢٠٥,٣٤١,٢٤٣	١٨,٢٣١,٥٢٩	١١,٢٤٩,٨٨١	٩,٠١٧,٧٣٤	٥٧,٥٤٣,٥٨٦	١٠٩,٢٩٨,٩٠٢
٥٣,٥٥٩,٧٨٢					
٢٥٨,٩٠١,٠٢٥					

موجودات التأمين التشغيلية

حصصة معيدي التأمين من الاقساء. غير

المكسبية

حصصة معيدي التأمين من الاحتياطيات

الفنية

التكاليف الموجزة لاقتناء وثائق التأمين

موجودات موزعة

موجودات غير موزعة

مجموع موجودات التأمين التشغيلية

مطلوبات التأمين التشغيلية

احتياطي أقساط غير مكتسبة

مطالبات تحت التسمية واحتياطيات فنية

أخرى

حصصة معيدي التأمين من التكاليف.

الموجزة لاقتناء وثائق التأمين

مطلوبات موزعة

مطلوبات غير موزعة

مجموع مطلوبات التأمين



Handwritten signature in blue ink.

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (ريال سعودي)

طبية	سيارات	بحري	هنسي	أخرى	المجموع	
٦,٣٣٣,٥٣٣	---	٤,١٨٩,٣٨٥	٦,٣٥٦,٩٥٩	٤,٨٧٧,٢٥٩	٢١,٧٥٧,١٣٦	موجودات التأمين التشغيلية حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠,٠٠٢,٥٩٩	---	٢,٢٧٤,٩٦٢	٢,٧١١,٠٢٢	٢٨,٣٩٨,٩٠٩	٤٣,٣٨٧,٤٩٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
٢,٥٣٠,٤٣٨	٣,٥١٥,٨٢٥	٦٣١,٧٩٣	١,٠٠٠,١٠٧	١,١١٨,٩٣٩	٨,٧٩٧,١٠٢	التكاليف المؤجلة لاقتناء وثائق التأمين
١٨,٨٦٦,٥٧٠	٣,٥١٥,٨٢٥	٧,٠٩٦,١٤٠	١٠,٠٦٨,٠٨٨	٣٤,٣٩٥,١٠٧	٧٣,٩٤١,٧٣٠	موجودات موزعة
					١٥٢,٥٨٠,٠٢٧	موجودات غير موزعة
					٢٢٦,٥٢١,٧٥٧	مجموع موجودات التأمين التشغيلية
						مطلوبات التأمين التشغيلية
٣٩,٩٨٠,٩٥٥	٢١,٧٤٤,١٦٣	٤,٦٨٧,٩٨٧	٦,٩٥٤,١٣١	٦,٧٣٣,٤٨٦	٨٠,١٠٠,٧٢٢	احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٠,١١٨,٨٨٣	٢٤,٧٦٦,٩٣٨	٢,٧٥٤,٨٤٤	٣,٠٧٢,٩٤١	٣٠,٤٣٩,٦٠٠	١٠١,١٥٣,٢٠٦	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
---	---	١,١٢٤,٧١٩	١,٥٨٧,٧٣٧	١,٤٧٣,٣٩٧	٤,١٨٥,٨٥٣	حصة معيدي التأمين من التكاليف المؤجلة لاقتناء وثائق التأمين
٨٠,٠٩٩,٨٣٨	٤٦,٥١١,١٠١	٨,٥٦٧,٥٥٠	١١,٦١٤,٨٠٩	٣٨,٦٤٦,٤٨٣	١٨٥,٤٣٩,١٨١	مطلوبات موزعة
					٤١,٠٨١,٩٧٦	مطلوبات غير موزعة
					٢٢٦,٥٢١,٧٥٧	مجموع مطلوبات التأمين

١٠ - اعتماد القوائم المالية الأولية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠١١ م الموافق ١٤ ذو القعدة ١٤٣٢ هـ .

