

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية غير المراجعة الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
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 ٣١ مارس ٢٠١٦ والقوائم الأولية للدخل الشامل - عمليات التأمين وعمليات المساهمين والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والقوائم الأولية للتدفقات النقدية - عمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) 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. ويعد 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 ٣١ مارس ٢٠١٦، لدى الشركة خسائر متراكمة قدرها ١٦٨،٦٩ مليون ريال سعودي، تمثل ٨٤% 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 والمنظمة لقطاع التأمين وبهدف رفع الحظر عن إصدار وثائق تأمين جديدة مما يؤدي إلى استحواذ 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 أن دعوة الجمعية العمومية غير العادية معلقة على تلبية بعض المتطلبات والموافقات 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 الاعلان عن ذلك على الموقع الالكتروني 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.

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 آلاف 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 المعنيين 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

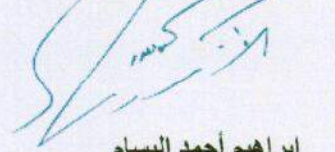


عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٥



١٣ رجب ١٤٣٧ هـ
(٢٠ أبريل ٢٠١٦ م)

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 ٣١ مارس ٢٠١٦
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
			موجودات عمليات التأمين
٣٢,٥٠٨,٣٩٤	٢٥,٧٩٤,٩٥٢		نقدية وشبه نقدية
١٠,٥٢٨,٣٧٨	٩,٨٢٣,٢٦٥	٥	أقساط تأمين مدينة، صافي
٣,٥٥٥,٦٤٧	١,٩٩٩,٤٨١	٦	نعم معيدي التأمين، صافي
٤,٨٣٣,٨٠١	٤,٧٠٥,٠٢٦	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى
٨٣٩,٨٠٩	٥٧٥,٣٤٢		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥٠,٠٤٧	١٠٤,٣٦٤		تكاليف اكتتاب مؤجلة
١١,٣٣٨,٨٧٤	١٣,٥٣٢,٩١٥		مستحق من عمليات المساهمين
٦,٠٨٤,٧٩٠	٥,٢٠٥,٠٨٥		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢,١٦٥,٣٠٤	١,٨٥٠,١٧٤		ممتلكات ومعدات ، صافي
٧٢,٠٠٥,٠٤٤	٦٣,٥٩٠,٦٠٤		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات عمليات المساهمين
١,١٧٤,٨١٢	١,١٥٤,٢٥٧		نقدية وشبه نقدية
٢١,٣١٠,٤١٨	٢١,٣١٠,٤١٨		وديعة نظامية
٣٢,٥٧٢,٢٧٣	٣٣,٠٩٦,٥٧٠	٨	استثمارات متاحة للبيع
٢,٠٧٠,٠٠٠	١,٥٠٤,٩٧٤		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٥٧,١٢٧,٥٠٣	٥٧,٠٦٦,٢١٩		مجموع موجودات عمليات المساهمين
١٢٩,١٣٢,٥٤٧	١٢٠,٦٥٦,٨٢٣		مجموع الموجودات



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



3

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية - لعمليات التأمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(المبالغ بالريال السعودي)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
٣٨٩,٦٧١	١٧,٢٠٥	الإيرادات
٦,٨٩٠	-	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
		إجمالي أقساط إعادة التأمين المكتسبة الواردة
٣٩٦,٥٦١	١٧,٢٠٥	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٨٨٧,٩٣٥)	(٥٦٧,٢٧٨)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٤٩١,٣٧٤)	(٥٥٠,٠٧٣)	صافي الأقساط المكتسبة
١٤,٨٥٣,٤٥٩	٣١١,٩٤٩	التغير في الأقساط غير المكتسبة
(٣,٦٨٨,٥٥٦)	(٢٦٤,٤٦٧)	التغير في أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة
١٠,٦٧٣,٥٢٩	(٥٠٢,٥٩١)	صافي الأقساط المكتسبة
١,٧٣٦,٢٢٤	٨٣,٩٦٩	عمولة إعادة تأمين
٥٧٩,١١٥	٣,٦٣٢,٣٧٣	رسوم وثائق ودخل اكتتاب أخرى ، صافي
١٢,٩٨٨,٨٦٨	٣,٢١٣,٧٥١	إيرادات الاكتتاب
(٣٢,٩٧٦,٠١٢)	(١,٩٩٦,٤٣٠)	المصاريف
١١,٢٣٨,٠٨٥	١١٨,٨٨٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١,٧٣٧,٩٢٧)	(١,٨٧٧,٥٤٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
		صافي المطالبات المدفوعة
١٧,٠٤٠,١٢٣	٩٦٣,٦٢٢	صافي التغيرات في احتياطي
٥,٨٨١,٠٤٤	--	صافي التغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى
١,١٨٣,٢٤٠	(٩١٣,٩٢٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٢٨٨,٥٠٤)	(٤٩,٥٠٤)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٤٤٦,٥٦٣)	(٩٨,٥٩١)	مصاريف اكتتاب أخرى، صافي
(١٣٦,٥٩٠)	٧٩٧,٨٥٥	مخصص الانخفاض في ديون مشكوك في تحصيلها
(٢,٦٨٨,٤١٧)	(٢٦٤,١٦٢)	إجمالي مصاريف الاكتتاب
١٠,٣٠٠,٤٥١	٢,٩٤٩,٥٨٩	فائض الاكتتاب
(٥,٣٣٥,٥٦٨)	(٤,٦٢٢,٤٠١)	مصاريف عمومية وإدارية
٤,٩٦٤,٨٨٣	(١,٦٧٢,٨١٢)	(خسارة) ربح من عمليات التأمين
(٥٦٧)	-	خسارة من بيع الممتلكات والمعدات
٤١,٤٢٥	٢٥٠	إيرادات أخرى
٥,٠٠٥,٧٤١	(١,٦٧٢,٥٦٢)	صافي (الخسارة) الربح الشاملة لعمليات التأمين
(٥,٠٠٥,٧٤١)	١,٦٧٢,٥٦٢	تحويل الخسارة (الربح) الشاملة إلى عمليات المساهمين
--	--	صافي نتائج الفترة



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

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية - لعمليات المساهمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(المبالغ بالريال السعودي)

إيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)
	--	٣٥٧,٥٠٠
	--	١٨٧,٥٠٠
	--	٥٤٥,٠٠٠
	(١,٦٧٢,٥٦٢)	٥,٠٠٥,٧٤١
	(١,١٠٤,٦٨٢)	(٨٦٨,١٧٥)
	(٢,٧٧٧,٢٤٤)	٤,٦٨٢,٥٦٦
٨	٥٢٤,٢٩٦	(١,٠٦٩,٢٣٠)
	(٢,٢٥٢,٩٤٨)	٣,٦١٣,٣٣٦
	(٠,١٤)	٠,٢٣
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

الإيرادات

دخل عملات

توزيعات أرباح من استثمارات

المصاريف

تحويل خسارة عمليات
التأمين

مصاريف عمومية وإدارية

صافي (خسارة) / ربح الفترة

الدخل / (الخسارة) الشاملة

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة

خسارة السهم الأساسي والمخفض لعدد أسهم الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(المبالغ بالريال السعودي)

رأس المال	العجز المتراكم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	المجموع
٢٠١٦			
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٥,٩١٧,١٧٠)	(١,٧٤٣,٤٢٨)
صافي خسارة الفترة	--	(٢,٧٧٧,٢٤٤)	--
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	--	٥٢٤,٢٩٦	٥٢٤,٢٩٦
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٨,٦٩٤,٤١٤)	(١,٢١٩,١٣٢)
٢٠١٥			
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٨,٢٣٣,٦٧٥)	٣,٨٤٩,٥١٤
صافي الربح للسنة	--	٤,٦٨٢,٥٦٦	--
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	--	--	(١,٠٦٩,٢٣٠)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٣,٥٥١,١٠٩)	(٢,٧٨٠,٢٨٤)



١

٢

٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
--	--	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتائج الفترة
		تعديلات للبنود غير النقدية:
٥,٠٠٥,٧٤١	(١,٦٧٢,٥٦٢)	تحويل الخسارة إلى عمليات المساهمين
١,٢٥٣,٥٥٢	--	مخصص الانخفاض في قيمة استرداد الخردة
٣٩٤,٩٨٣	٣١٦,٦٧٧	استهلاك
(٤٦٧,٩٥٧)	(٤٩٤,٢٢٦)	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
(١,١١٨,٣٦٢)	(٧٩٧,٨٥٥)	مخصص الانخفاض في ديون مشكوك في تحصيلها، صافي
٥٦٧	--	أرباح خسائر بيع ممتلكات ومعدات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٩,٥٧٩,٨٨٥	١,٥٠١,٤٢١	أقساط تأمين مدينة
٣,٢٣٧,٧٤٠	٤٥,٦٨٣	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٠٧٣,٨٨٥	٨٧٩,٧٠٥	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(١١,١٦٤,٩٠٤)	(٤٧,٤٨٢)	احتياطي أقساط غير مكتسبة، صافي
(١,٦٨٥,٦٦٠)	(٧٤,٠٠١)	عمولة غير مكتسبة
(٦,٠٥٧,٣٩٢)	(٩١٨,٦١٣)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢,١٢٩,٦٨٩	(٥,٥٢٣,٢٥٤)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٢٢,٩٢١,١٦٧)	(٩٦٣,٦٢٢)	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى، صافي
(٣,٨٣٣,٥٧٧)	(١,٥٥٦,١٦٦)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٢٤,٥٧٢,٩٧٧)	(٦,١٩١,٩٦٣)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٦٨٠,٢٣٨)	--	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
(٢٦,٢٥٣,٢١٥)	(٦,١٩١,٩٦٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
--	--	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
١,٢٠٠	--	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١,٢٠٠	--	صافي النقد المتاح من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٤,٠٩٧,٣٢٥	(٥٢١,٤٧٩)	مستحق إلى عمليات المساهمين
٤,٠٩٧,٣٢٥	(٥٢١,٤٧٩)	صافي النقد (المستخدم في) المتاح من الأنشطة التمويلية
(٢٢,١٥٤,٦٩٠)	(٦,٧١٣,٤٤٢)	النقص في النقدية وشبه النقدية
٧٥,٣٣٦,٨٥٢	٣٢,٥٠٨,٣٩٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٥٣,١٨٢,١٦٢	٢٥,٧٩٤,٩٥٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة



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

٨

٨

٨

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)
---	---

الأنشطة التشغيلية	
صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الزكاة	٤,٦٨٢,٥٦٦ (٢,٧٧٧,٢٤٤)
تعديلات للبنود غير النقدية:	
تحويل ربح (خسارة) عمليات التأمين	١,٦٧٢,٥٦٢ (٥,٠٠٥,٧٤١)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٧,٥٠٠ (٢,٣٧٨)
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى	٥٦٥,٠٢٦ (٥٤٥,٠٠٠)
صافي النقد المتاح في الأنشطة التشغيلية	(٥٤٢,٠٣٤) (٨٦٠,٦٧٥)
الزكاة المدفوعة	-- --
النقد المتاح من الأنشطة التشغيلية	(٥٤٢,٠٣٤) (٨٦٠,٦٧٥)

الأنشطة التمويلية:	
مستحق من عمليات التأمين	٥٢١,٤٧٩ (٤,٠٩٧,٣٢٥)
صافي النقد المتاح من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	٥٢١,٤٧٩ (٤,٠٩٧,٣٢٥)
النقص في النقدية وشبه النقدية	(٢٠,٥٥٥) (٤,٩٥٨,٠٠٠)
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة	١,١٧٤,٨١٢ ١٣,١٢٧,٤٥١
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	١,١٥٤,٢٥٧ ٨,١٦٩,٤٥١
معلومات إضافية غير نقدية:	
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٥٢٤,٢٩٦ (١,٠٦٩,٢٣٠)



Handwritten signature.

Handwritten signature.

Handwritten signature.

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

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(المبالغ بالريال السعودي)

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة سند للتأمين التعاوني (الشركة)، شركة مساهمة سعودية، تأسست بموجب القرار الوزاري المؤرخ في ١٥ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ م). الشركة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٤٠٩ بتاريخ ٢٣ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٨ يوليو ٢٠٠٧ م). 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 ٢٠٠٧ م. خلال الربع الثالث في عام ٢٠١٥ قامت الشركة بإلغاء 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 الإحساء - الرياض ١١٤١٧ - المملكة العربية السعودية. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تغطي الفترة من ١ يناير ٢٠١٦ م حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ م (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 ٣١ مارس ٢٠١٦ م، كان هامش الملاءة المالية للشركة أقل من الحد المنصوص عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة").

بلغت الخسائر المتراكمة ١٦٨,٦٩ مليون ريال سعودي، والتي تمثل ٨٤٪ 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 وأن مجلس الإدارة في صدد دعوة الجمعية العمومية غير العادية.

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

(أ) زيادة رأس المال.

(ب) إلغاء رخصه إعادة الإصدار.

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

(د) إعادة هيكلة المالية وتشتمل 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 الاستمرار 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) تتمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(المبالغ بالريال السعودي)

استمرارية الشركة-تتمة

وعلاوة على ذلك، فقد 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 في ما 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 الإعلان 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 الإعلان عن ذلك على موقع السوق المالي السعودي (تداول) بنفس التاريخ. قامت الشركة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠١٦ قامت الشركة بإرسال خطاب يفيد بطلب مهلة إضافية من مؤسسة النقد العربي السعودي من أجل تقديم ملف زيادة رأس المال إلى هيئة السوق المالية وذلك بسبب تعيين مستشار مالي جديد. بتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٦ تم استلام الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتمديد المهلة حتى تاريخ ١٥ يونيو ٢٠١٦ بدلاً من تاريخ التسليم السابق والذي كان بتاريخ ١٥ مارس ٢٠١٦ وتعتبر هذه المهلة هي الأخير للشركة.

(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 (بما في 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، ما لم 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 وبالاستناد 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 الاستثمارات 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 ٢٠١٥ باستثناء إتباع 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:

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة

التحسينات السنوية على معايير التقارير الدولية ٢٠١٢-٢٠١٤

دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م.

الإفصاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية لمعالجة بنظر معوقات معدي ممارسة أحكامها في تقديم التقارير المالية. وهو فعال للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر (تنمة)

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، نورد أدناه المعايير التالية والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير (إذا كانت تنطبق على أنشطتها) عندما تصبح سارية المفعول. إضافة لذلك، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتنقيحات لمعايير التقارير المالية الدولية والتي نشرت وتعتبر الزامية للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية

يظهر معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (الصادر) المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من أن تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة مشروع استبدال معيار لمحاسبة الدولي رقم ٣٩ الصادرة مؤخراً وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في البداية ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان الإلزامي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وافصاحات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١، قد انتقلت إلى التاريخ الإلزامي الفعلي في ١ يناير ٢٠١٥.

ومع ذلك، بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية ليشمل النموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. وقرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً في اجتماعه المنعقد في شهر فبراير ٢٠١٤ أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون ساري المفعول بشكل إلزامي للسنوات التي ستنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الإفصاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧)

وقد تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية كجزء من مبادرة أوسع الإفصاح من مجلس معايير المحاسبة الدولية لتحسين العرض والإفصاح في البيانات المالية. وهو فعال للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٧.

المعايير الجديدة او المعدلة التالية والمتوقع ان لا يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٥ – الإيرادات من العقود مع العملاء

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(المبالغ بالريال السعودي)

٤ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة و الأرصدة

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

طبيعة العلاقة	اسم الجهة ذات العلاقة
١٠% مملوكة من قبل مساهم مؤسس وتحت الإدارة المشتركة	شركة كونتنتال السعودية للتأمين
مساهم يمتلك ٩٠٪ من أسهم شركة كونتنتال السعودية للتأمين وأيضاً لوجود إدارة مشتركة	شركة العقاد للاستثمار
إدارة مشتركة وسيطرة	- الشركة العربية للبلاط - 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:

اسم الجهة ذات العلاقة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
	إجمالي الأقساط المدفوعة	إجمالي الأقساط المكتتبة	إجمالي المطالبات المدفوعة	إجمالي المطالبات المكتتبة
شركة العقاد للاستثمار	--	٦١,٤٦٦	--	٨٩,٨٨٠
الشركة العربية للبلاط	--	--	--	٣٩٨,١٤٥
شركة اللوازم والخدمات الطبية المحدودة (ميدي سيرف)	--	--	--	١٦٥,٣٠٥
الشركة الأهلية للأنظمة المتقدمة المحدودة (ناسكو)	--	--	٣,٣٨٦,٢٦٩	٥٣,٨٧٩
الشركة المتحدة للسيارات	--	١,٢٠٠	--	٩٥٦,٩٩٧

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(المبالغ بالريال السعودي)

٤ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة - تنمة

(ب) الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)		اسم الجهة ذات العلاقة
المطالبات	الأقساط المدينة	المطالبات تحت	الأقساط المدينة	
تحت التسوية		التسوية		
٣٠,٩١٥	--	٣٠,٩١٥	--	شركة العقاد للاستثمار
٢٣,٤٥٥	٣٧٥,٩٥١	١٩,٢٥٠	٣١٤,٦٨٦	الشركة العربية للبلات
٣٣٠,٢٣٢	٢٦٩,٠٢١	٣٣٠,٢٣٢	٢٦٩,٠٢١	شركة اللوازم والخدمات الطبية
٤,٠٨٨,١٤٠	--	٣,٠٨٧,٨٣٨	--	المحدودة (ميدي سيرف)
٣٢٥,٢٢٦	--	٩٢,٤١٦	--	الشركة الأهلية للأنظمة المتقدمة
				المحدودة (ناسكو)
				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:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)
٤٣٨,٠٠٠	١,٠١٣,٦٥٨
١٨,٢١٩	١٤٦,٤١٦
٤٥٦,٢١٩	١,١٦٠,٠٧٤

كبار موظفي الإدارة

رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى
تعويضات نهاية الخدمة

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(المبالغ بالريال السعودي)

٥ - أقساط تأمين مدينة - صافي

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)		
٣٧,٢٤١,٩٧٢	٣٨,٥٦٤,٩٧٢	أقساط مدينة	
(٢٧,٤١٨,٧٠٧)	(٢٨,٠٣٦,٥٩٤)	ناقصاً: الانخفاض في الديون المشكوك في تحصيلها	
٩,٨٢٣,٢٦٥	١٠,٥٢٨,٣٧٨		
الإجمالي	غير مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة	مستحقة السداد و غير منخفضة القيمة	مستحقة السداد ومنخفضة القيمة
٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣٧,٢٤١,٩٧٢	--	٢٧,٤١٨,٧٠٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٨,٥٦٤,٩٧٢	--	٢٨,٠٣٦,٥٩٤
		٩,٨٢٣,٢٦٥	١٠,٥٢٨,٣٧٨

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 و غير منخفضة القيمة" مستحقة من حملة وثائق تأمين أفراد وشركات غير مصنّفين.

٦ - ذمم معيدي التأمين - صافي

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)		
١,٩٩٩,٤٨١	٣,٦٤٦,٢١٠	ذمم معيدي التأمين	
--	(٩٠,٥٦٣)	يطرح: الانخفاض في الديون المشكوك في تحصيلها	
١,٩٩٩,٤٨١	٣,٥٥٥,٦٤٧		
الإجمالي	مستحقة السداد و غير منخفضة القيمة	مستحقة السداد ومنخفضة القيمة	
٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	١,٩٩٩,٤٨١	--	٩٠,٥٦٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣,٦٤٦,٢١٠	٣,٥٥٥,٦٤٧	

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(المبالغ بالريال السعودي)

٧ - المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)		
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
١٢,٦١١,٨٢٤	(٢,٢٤٩,٢٦٧)	١٠,٣٦٢,٥٥٧
١٠,٤٣٧,٢٥٧	(٢,٤٥٥,٧٥٩)	٧,٩٨١,٤٩٨
٢٣,٠٤٩,٠٨١	(٤,٧٠٥,٠٢٦)	١٨,٣٤٤,٠٥٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (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 - استثمارات

استثمارات متاحة للبيع
تتكون الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع من الآتي:

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	
التكلفة	مكاسب غير محققة	القيمة السوقية	القيمة السوقية
٦,٦٢٥,٩٩٨	٤٨٧,١٣٧	٧,١١٣,١٣٥	٧,٠٨٥,٤٧٥
٩,٤٥٠,٠٠٠	٢,٢٦٤,٧٨٩	١١,٧١٤,٧٨٩	١١,٦٤٧,٥٠٢
١٦,٣١٦,٦٢٦	(٣,٩٧١,٠٥٨)	١٢,٣٤٥,٥٦٨	١١,٩١٦,٢١٨
٣٢,٣٩٢,٦٢٤	(١,٢١٩,١٣٢)	٣١,١٧٣,٤٩٢	٣٠,٦٤٩,١٩٥
١,٩٢٣,٠٧٨	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
٣٤,٣١٥,٧٠٢	(١,٢١٩,١٣٢)	٣٣,٠٩٦,٥٧٠	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 كالاتي:

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)
٣٢,٥٧٢,٢٧٤	٣٨,١٦٥,٢١٦
٥٢٤,٢٩٦	(٥,٥٩٢,٩٤٢)
٣٣,٠٩٦,٥٧٠	٣٢,٥٧٢,٢٧٤

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) - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(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 و المستحق 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 ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)

طبي	سيارات	بحري	هندسي	أخرى	المجموع
(٢٤,٧٩٥)	--	--	٤٢,٠٠٠	--	١٧,٢٠٥
--	(٣٠٨,٢٣٤)	(١٤١,٥٦٩)	(٦٣,٦٩٣)	(٥٣,٧٨٢)	(٥٦٧,٢٧٨)
(٢٤,٧٩٥)	(٣٠٨,٢٣٤)	(١٤١,٥٦٩)	(٢١,٦٩٣)	(٥٣,٧٨٢)	(٥٥٠,٠٧٣)
--	--	--	١٢,٧٨٢	٣٤,٧٠٠	٤٧,٤٨٢
(٢٤,٧٩٥)	(٣٠٨,٢٣٤)	(١٤١,٥٦٩)	(٨,٩١١)	(١٩,٠٨٢)	(٥٠٢,٥٩١)
--	--	--	٧٧,١٥٣	٦,٨١٦	٨٣,٩٦٩
١,٣١٥,٣٠٣	٢,٢٩٧,١١٥	--	٩,٤٢٨	١٠,٥٢٧	٣,٦٣٢,٣٧٣
١,٢٩٠,٥٠٨	١,٩٨٨,٨٨١	(١٤١,٥٦٩)	٧٧,٦٧٠	(١,٧٣٩)	٣,٢١٣,٧٥١
المصاريف					
(٨,٣٢٠)	(١,٨٤٥,٠٢٤)	(١,٥٥٠)	(٩٩,٣٦٥)	(٤٢,١٧١)	(١,٩٩٦,٤٣٠)
--	--	١,٠٠٨	٩٦,٣١١	٢١,٥٦٧	١١٨,٨٨٦
(٨,٣٢٠)	(١,٨٤٥,٠٢٤)	(٥٤٢)	(٣,٠٥٤)	(٢٠,٦٠٤)	(١,٨٧٧,٥٤٤)
--	٩٥٨,٢١١	--	٢,٨٨١	٢,٥٣٠	٩٦٣,٦٢٢
(٨,٣٢٠)	(٨٨٦,٨١٣)	(٥٤٢)	(١٧٣)	(١٨,٠٧٤)	(٩١٣,٩٢٢)
٢,٤٧٩	--	--	(٤٣,٧٣٧)	(٨,٢٤٦)	(٤٩,٥٠٤)
(٢٠,٨٢٦)	(٤٧,٤١٩)	(٣٠,٣٤٦)	--	--	(٩٨,٥٩١)
٣٢٠,٣٦٧	٤٧٧,٤٨٨	--	--	--	٧٩٧,٨٥٥
٢٩٣,٧٠٠	(٤٥٦,٧٤٤)	(٣٠,٨٨٨)	(٤٣,٩١٠)	(٢٦,٣٢٠)	(٢٦٤,١٦٢)
١,٥٨٤,٢٠٨	١,٥٣٢,١٣٧	(١٧٢,٤٥٧)	٣٣,٧٦٠	(٢٨,٠٥٩)	٢,٩٤٩,٥٨٩
٢٥٠					
(٤,٦٢٢,٤٠١)					
(١,٦٧٢,٥٦٢)					
صافي عجز عمليات التأمين					

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(المبالغ بالريال السعودي)

٩ - المعلومات القطاعية - تنمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)						
طبي	سيارات	بحري	هندسي	أخرى	المجموع	
إجمالي الأقساط المكتتبة	(٣,١٨٣)	١٨٩,٦٩٧	٤٠,٨٣٧	١٨٢,٧٧٣	(١٣,٥٦٣)	٣٩٦,٥٦١
أقساط إعادة تأمين مسندة	٢,٢٢٨	(٣٤١,٢٥٠)	(٢٦١,٥٨٩)	(٢١٥,٨٨٢)	(٧١,٤٤٢)	(٨٨٧,٩٣٥)
صافي الأقساط المكتتبة	(٩٥٥)	(١٥١,٥٥٣)	(٢٢٠,٧٥٢)	(٣٣,١٠٩)	(٨٥,٠٠٥)	(٤٩١,٣٧٤)
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة	٤٧٢,٩٧٤	١٠,١٣١,٦٦٧	٦٨,٤٢٥	٥٩,٠١٣	٤٣٢,٨٢٤	١١,١٦٤,٩٠٣
صافي الأقساط المكتتبة	٤٧٢,٠١٩	٩,٩٨٠,١١٤	(١٥٢,٣٢٧)	٢٥,٩٠٤	٣٤٧,٨١٩	١٠,٦٧٣,٥٢٩
عمولة إعادة تأمين مكتسبة	٤٢٧,٢٩٩	--	٧٨٣,٠٩٩	٢٦٢,٧٧٥	٢٦٣,٠٥١	١,٧٣٦,٢٢٤
إيرادات اكتتاب أخرى	--	٥٧٩,٠٩٠	٢٥	--	--	٥٧٩,١١٥
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٨٩٩,٣١٨	١٠,٥٥٩,٢٠٤	٦٣٠,٧٩٧	٢٨٨,٦٧٩	٦١٠,٨٧٠	١٢,٩٨٨,٨٦٨
المصاريف						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١١,٠١٨,٨١٨)	(١٣,٠٧٦,٨٦٢)	(١,٣٧٥,٦٠٧)	(٣,٢٦٥,٤٦٦)	(٤,٢٣٩,٢٥٩)	(٣٢,٩٧٦,٠١٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٦,١٩٩,٢٢٣	٦٠٣,٣٧٥	١,٠٩٣,٣٠٩	٣,١٥٨,١٣٤	١٨٤,٠٤٤	١١,٢٣٨,٠٨٥
صافي المطالبات المدفوعة	(٤,٨١٩,٥٩٥)	(١٢,٤٧٣,٤٨٧)	(٢٨٢,٢٩٨)	(١٠٧,٣٣٢)	(٤,٠٥٥,٢١٥)	(٢١,٧٣٧,٩٢٧)
صافي التغيرات في احتياطي المطالبات تحت التسوية و الاحتياطيات الفنية الأخرى	١٢,٧١٩,٢٠٣	٣,٩٨٥,١٩٦	٢٢٣,٢٢٩	١٣٥,٠٩٩	٥,٨٥٨,٤٤٠	٢٢,٩٢١,١٦٧
صافي المطالبات المتكبدة	٧,٨٩٩,٦٠٨	(٨,٤٨٨,٢٩١)	(٥٩,٠٦٩)	٢٧,٧٦٧	١,٨٠٣,٢٢٥	١,١٨٣,٢٤٠
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(١٧٧,٧٤٢)	(٢,٠٧١,٨٤٩)	(٤٤٩,٢٩٥)	(٢٨٨,١٧٧)	(٣٠١,٤٤١)	(٣,٢٨٨,٥٠٤)
مصاريف اكتتاب أخرى، صافي مخصص الانخفاض في قيمة الديون والخردة	(٢٠٧)	(٤٤٢,٣٤٢)	(٢٠٤)	(٣,٤٠١)	(٤٠٩)	(٤٤٦,٥٦٣)
مجموع مصاريف الاكتتاب	٧,٩٢٩,٩٦٣	(١١,٣٤٧,٣٧٦)	(٥٠٨,٥٦٨)	(٢٦٣,٨١١)	١,٥٠١,٣٧٥	(٢,٦٨٨,٤١٧)
فائض (عجز) / الاكتتاب قبل المصاريف الإدارية و الإيرادات الأخرى						
٨,٨٢٩,٢٨١	(٧٨٨,١٧٢)	١٢٢,٢٢٩	٢٤,٨٦٨	٢,١١٢,٢٤٥	١٠,٣٠٠,٤٥١	٤٠,٨٥٨
إيرادات غير موزعة						(٥,٣٣٥,٥٦٨)
مصاريف غير موزعة						٥,٠٠٥,٧٤١
صافي عجز عمليات التأمين						

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(المبالغ بالريال السعودي)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)						
طبي	سيارات	بحري	هندسي	أخرى	المجموع	
-	-	-	٥٠٢,٤٤٤	٧٢,٨٩٨	٥٧٥,٣٤٢	موجودات عمليات التأمين
٧١٤,٣٨٦	٩١٩,٣٥٤	٢٩٣,٤٢٠	٢,٤٨٩,٥٥٩	٢٨٨,٣٠٧	٤,٧٠٥,٠٢٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
--	--	--	٧٦,٨٥٣	٢٧,٥١١	١٠٤,٣٦٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
٧١٤,٣٨٦	٩١٩,٣٥٤	٢٩٣,٤٢٠	٣,٠٦٨,٨٥٦	٣٨٨,٧١٦	٥,٣٨٤,٧٣٢	تكاليف اكتتاب مؤجلة
					٥٨,٢٠٥,٨٧٢	موجودات موزعة
					٦٣,٥٩٠,٦٠٤	موجودات غير موزعة
						مجموع موجودات عمليات التأمين
						مطلوبات عمليات التأمين
--	--	--	٥٢٨,٨٧٢	٢٠٠,٢٩٦	٧٢٩,١٦٨	احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,١٢٤,٥٠٣	١٨,٢١٩,٤٩٨	٤٨٥,٥٣٠	٢,٧٧٩,٤٦٢	٤٤٠,٠٨٨	٢٣,٠٤٩,٠٨١	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
--	--	--	١٤١,٥٧٧	٢٠,٠٤٧	١٦١,٦٢٤	حصة معيدي التأمين من مصاريف الاكتتاب المؤجلة
١,١٢٤,٥٠٣	١٨,٢١٩,٤٩٨	٤٨٥,٥٣٠	٣,٤٤٩,٩١١	٦٦٠,٤٣١	٢٣,٩٣٩,٨٧٣	مطلوبات موزعة
					٣٩,٦٥٠,٧٣١	مطلوبات غير موزعة
					٦٣,٥٩٠,٦٠٤	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)						
طبي	سيارات	بحري	هندسي	أخرى	المجموع	
--	--	--	٧٤٢,١٢٧	٩٧,٦٨٢	٨٣٩,٨٠٩	موجودات عمليات التأمين
٧١٤,٣٨٦	٩١٩,٣٥٤	٢٩٣,٤٢٠	٢,٥٩٦,٧٦٧	٣٠٩,٨٧٤	٤,٨٣٣,٨٠١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
--	--	--	١١٤,٢٩٠	٣٥,٧٥٧	١٥٠,٠٤٧	حصة معيدي التأمين الاحتياطيات الفنية
٧١٤,٣٨٦	٩١٩,٣٥٤	٢٩٣,٤٢٠	٣,٤٥٣,١٨٤	٤٤٣,٣١٣	٥,٨٢٣,٦٥٧	تكاليف اكتتاب مؤجلة
					٦٦,١٨١,٣٨٧	موجودات موزعة
					٧٢,٠٠٥,٠٤٤	موجودات غير موزعة
						مجموع موجودات عمليات التأمين
						مطلوبات عمليات التأمين
--	--	--	٧٨١,٣٣٧	٢٥٩,٧٨٠	١,٠٤١,١١٧	احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,١٢٤,٥٠٣	١٩,١٧٧,٧٠٩	٤٨٥,٥٣٠	٢,٨٨٩,٥٥١	٤٦٤,١٨٥	٢٤,١٤١,٤٧٨	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
--	--	--	٢٠٨,٧٦٢	٢٦,٨٦٣	٢٣٥,٦٢٥	عمولة غير مكتسبة
١,١٢٤,٥٠٣	١٩,١٧٧,٧٠٩	٤٨٥,٥٣٠	٣,٨٧٩,٦٥٠	٧٥٠,٨٢٨	٢٥,٤١٨,٢٢٠	مطلوبات موزعة
					٤٦,٥٨٦,٨٢٤	مطلوبات غير موزعة
					٧٢,٠٠٥,٠٤٤	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

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 قابلة 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 قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها غير قابلة 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 المتوقعة. 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
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(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:

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
١٢,٣٤٥,٥٦٨	--	--	١٢,٣٤٥,٥٦٨	استثمارات متداولة
--	١٨,٨٢٧,٩٢٤	--	١٨,٨٢٧,٩٢٤	أسهم
--	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات متداولة أخرى
١٢,٣٤٥,٥٦٨	١٨,٨٢٧,٩٢٤	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٣,٠٩٦,٥٧٠	أسهم غير متداولة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	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
١١,٩١٦,٢١٨	١٨,٧٣٢,٩٧٧	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٢,٥٧٢,٢٧٣	

خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ليس هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولا يوجد تحويل في أو إلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

١١ - المطلوبات والالتزامات المحتملة

الإجراءات 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، والإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) سيكون له تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

١٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية. مع ذلك كان تأثير إعادة التصنيف غير جوهري على العرض الشامل للقوائم المالية الأولية الموجزة.

١٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٦ م الموافق ١٠ رجب ١٤٣٧ هـ.