

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

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

**نطاق الفحص:**

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وقوائم عمليات التأمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من ١ إلى ١٠ المرفقة كجزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم 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 والمعلومات والاستفسار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها بالمملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

**نتيجة الفحص:**

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

**لفت انتباه:**

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن 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



١٢ شعبان ١٤٣٢ هـ  
١٣ يوليو ٢٠١١ م



عبدالله بن محمد البصري  
ترخيص رقم ١٧١



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ م (غير مدققة)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٤٩,٧٢٨,٤٣٤	١١٣,٣٠٥,١١٣		النقد وأرصدة لدى البنوك
٩١,٩٣١,٩٣٥	٨٧,٥٢٢,٠١٥	٨	ذمم أقساط مدينة، صافي
٤٣,٣٨٧,٤٩٢	٢٨,٩٤٢,٥٨٣	٧	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
٢١,٧٥٧,١٣٦	٢٦,٠٣٠,٠٨٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٧٩٧,١٠٢	١٥,٧٣٣,٦٣٨		التكاليف المؤجلة لإقتناء وثائق التأمين
١,٤٨٩,٦٩٦	٦١٤		مطلوبات من عمليات المساهمين
٥,٤٦٥,٨٨٢	٦,٧٨٧,١٤٦		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٣,٩٦٤,٠٨٠	٤,٠٦٨,٥٠٩		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٢٦,٥٢١,٧٥٧	٢٨٢,٣٨٩,٥٩٨		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٣٥,٧٢٧,٤٠٩	٥١,٢٦٠,٦٩٢		النقد و أرصدة لدى البنوك
٢٠,٦٢٦,٥١٦	٢٠,٧١٤,٩٨١		وديعة نظامية
٨٥,٢٢٣,٦١١	٤٣,١٢٧,٠٥٦	٦	استثمارات متاحة للبيع
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		قرض مدين
١,٤٠٣,٩٧٢	١,٠٧٦,٠١١		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٤٣,٤٨١,٥٠٨	١١٦,٦٧٨,٧٤٠		مجموع موجودات المساهمين
٣٧٠,٠٠٣,٢٦٥	٣٩٩,٠٦٨,٤٣٨		مجموع الموجودات

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



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ م (غير مدققة)	إيضاح
		مطلوبات عمليات التأمين
٨٠,١٠٠,٧٢٢	١٢٩,٢٣٠,٧٤٠	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٣,٧٠٦,٥٨٤	٢,٠٩٥,٧٥٣	ذمم معيدي التأمين - دائنة
٣٥,٩٣١,٢٨٧	٤٣,٧١٥,٧٠٣	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٠١,١٥٣,٢٠٦	١٠١,٠٨١,٧٤٠	٧ مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٤,١٨٥,٨٥٣	٤,٥٦٠,٩٠٣	حصة معيدي التأمين من التكاليف المؤجلة لإقتناء وثائق تأمين
١,٤٤٤,١٠٥	١,٧٠٤,٨٥٩	تعويضات نهاية الخدمة
٢٢٦,٥٢١,٧٥٧	٢٨٢,٣٨٩,٦٩٨	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات المساهمين
٤١٣,٦٨١	٢٨٢,٧٥٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٧٣٥,٨٥٤	٧,٠٢٥,١٨٧	زكاة مستحقة
١,٤٨٩,٦٩٦	٦١٤	مستحق الى عمليات التأمين
٨,٦٣٩,٢٣١	٧,٣٠٨٧,٥٥٦	مجموع مطلوبات المساهمين
٢٣٥,١٦٠,٩٨٨	٢٨٩,٦٩٨,٢٥٤	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢,٧٥٧,٥٠٧	٤,٥١١,٠٨٩	احتياطي القيمة العادلة
(٦٧,٩١٥,٢٣٠)	(٩٥,١٤٠,٩٠٥)	العجز المتراكم
١٣٤,٨٤٢,٢٧٧	١٠٩,٣٧٠,١٨٤	مجموع حقوق المساهمين
٣٧٠,٠٠٣,٢٦٥	٣٩٩,٠٦٨,٤٣٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م	
١٤٥,١٨٧,٣٨٢	٣٨,٦٨٦,٣٦٢	١٥٧,١٦٧,١٢٠	٦٥,٨٢٣,٩٤٣	صافي الأقساط المكتسبة
٢,٣٠٩,٢٥١	٦٣٠,١٩٠	١,٨٣٥,٩٠٥	١,٠٩٩,٤٤٠	اجمالي الاقساط المكتسبة
١٤٧,٤٩٦,٦٣٣	٣٩,٣١٦,٥٥٢	١٥٩,٠٠٣,٠٢٥	٦٦,٩٢٣,٣٨٣	اجمالي الاقساط المكتسبة الواردة محليا
(٤٢,٢٩٦,١١٠)	(١٢,٤٧٧,٥٠٩)	(٣٢,٦٤٩,٨٤٢)	(١٩,١٢٢,٩٢١)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٠٥,٢٠٠,٥٢٣	٢٦,٨٣٩,٠٤٣	١٢٦,٣٥٣,١٨٣	٤٧,٨٠٠,٤٦٢	اقساط اعادة تأمين مسندة
(٨,٠٥٨,٩٤٠)	٢٥,٥٤٥,٦٥٨	(٤٩,١٣٠,٠١٨)	(٥,١٦٨,٧٤٦)	صافي الاقساط المكتسبة
(٢,١٨٥,٨٩٣)	(٩,١٦٦,٦٧٨)	٤,٢٧٢,٩٤٤	١,٥٠٥,٤٥٧	التغير في الاقساط غير المكتسبة
٩٤,٩٥٥,٦٩٠	٤٣,٢١٨,٠٢٣	٨١,٤٩٦,١٠٩	٤٤,١٣٧,١٧٣	التغير في حصة معيدي التأمين من
٥,٩١١,٣٠١	٣,٢٧١,٦٤٧	٥,٢٧٩,٩٢٢	٣,٣٤١,٠٠١	أقساط التأمين غير المكتسبة
١٩٩,٧٩٠	١٢٨,٨٧٥	١٣٢,٤٠٠	٥٨,٩٨٠	صافي الاقساط المكتسبة
١٠١,٠٦٦,٧٨١	٤٦,٦١٨,٥٤٥	٨٦,٩٠٨,٤٣١	٤٧,٥٣٧,١٥٤	عمولة اعادة تأمين
(٥٧,٤٢١,١٨٦)	(٣٣,٥٠٥,٦٧٢)	(٩٤,٤٤٥,٣٥٧)	(٦٩,٩٥٩,٧٧٩)	رسوم وثائق تأمين
٢١,٦٢١,٨٥٧	١٥,٠٨٧,٢١١	٤٦,٢٦٣,٤٢٨	٣٥,٣٩٢,٩٣٧	مجمل ايرادات الاكتتاب
(٣٥,٧٩٩,٣٢٩)	(١٨,٤١٨,٤٦١)	(٤٨,١٨١,٩٢٩)	(٣٤,٥٦٦,٨٤٢)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٠,٠٦٢,٩٨٣)	(٢٣,٤٠٣,٣٨٥)	(٩,٥٤٧,٣٦٩)	(٥,٠٢٢,٦٦٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
--	٦,٨٢٥,٠٠٠	(٤,٨٢٦,٠٧٥)	(٣,٥٩٤,٨٦٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٥,٨٦٢,٣١٢)	(٣٤,٩٩٥,٨٤٦)	(٦٢,٥٥٥,٣٧٣)	(٤٣,١٨٤,٣٧٤)	صافي التغيرات في احتياطي إدعاءات
(١٤,٦٨١,٨٠٥)	(٥,٥٢٣,٦٣٣)	(١٣,٠٣٩,٧٩٨)	(٧,٣٢١,٤٥٩)	صافي التغيرات في احتياطي إدعاءات
(٢,٣٦٦,١٦٩)	(١,٠٨٢,٣٥١)	(١,٤٣٤,١٠٠)	(٩٢٨,٦٩٥)	تكاليف إقتناء وثائق التأمين
(٤,٠٩٥,٤٨٧)	(٢,١٨٩,٢٦٣)	(١٥,٣٢٩,٨٨٧)	(٩,٩٣٦,٠٧٢)	تكاليف اكتتاب أخرى، صافي
(٨٧,٠٠٥,٧٧٣)	(٤٣,٧٩٢,٠٩٣)	(٩٢,٣٥٩,١٥٨)	(٦١,٣٧٠,٦٠٠)	تدني ذمم مكشوك في تحصيلها
١٤,٠٦١,٠٠٨	٢,٨٢٦,٤٥٢	(٥,٤٥٠,٧٢٧)	(١٣,٨٣٣,٤٤٦)	مصاريف الاكتتاب
(٢١,٧٠٩,١٨٧)	(١١,٣٩٥,٥١١)	(٢٠,٥٨٦,٦٨١)	(١٠,٤٠٢,٦٩٠)	نتائج الاكتتاب
(٧,٦٤٨,١٧٩)	(٨,٥٦٩,٠٥٩)	(٢٦,٠٣٧,٤٠٨)	(٢٤,٢٣٦,١٣٦)	المصاريف الادارية والعمومية
--	--	٩٢,٩٤٤	٥٩,١٦٦	العجز من عمليات التأمين
(٧,٦٤٨,١٧٩)	(٨,٥٦٩,٠٥٩)	(٢٥,٩٤٤,٤٦٤)	(٢٤,١٧٦,٩٧٠)	ايرادات أخرى
٧,٦٤٨,١٧٩	٨,٥٦٩,٠٥٩	٢٥,٩٤٤,٤٦٤	٢٤,١٧٦,٩٧٠	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



*(Handwritten signature)*

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م	
١٥٩,٩٥٣	٣٤,٥٧٢	١٤٨,٦٣٥	٧٥,٩٢٤	الإيرادات
٨٨٧,٥٠٠	٦٥٠,٠٠٠	١,٨١٩,٧٦٢	٤٣٧,٥٢١	عمولة دخل
١,٠٤٧,٤٥٣	٦٨٤,٥٧٢	١,٩٦٨,٣٩٧	٥١٣,٤٤٥	عوائد ارباح من استثمارات
(٧,٦٤٨,١٧٩)	(٨,٥٦٩,٠٥٩)	(٢٥,٩٤٤,٤٦٤)	(٢٤,١٧٦,٩٧٠)	صافي الإيرادات
--	--	(١,٤٦٦,٨٧٢)	(١,٤٦٦,٨٧٢)	المصاريف
(٦٨٩,٩٩٠)	(٤٩١,٩٥٦)	(٨٧٠,٨٨٧)	(٥٣٤,٦١١)	حصة العجز من عمليات التأمين
			(٢٥,٦٦٥,٠٠٨)	خسائر بيع استثمارات
(٧,٢٩٠,٧١٦)	(٨,٣٧٦,٤٤٣)	(٢٦,٣١٣,٨٢٦)		مصاريف عمومية وإدارية
				صافي الخسارة للفترة
٧٩٠,٦٤٨	(٢,٤١١,٤٤٠)	١,٧٥٣,٥٨٢	١,٩٥٦,١٢٤	التغير في القيمة العادلة
(٦,٥٠٠,٠٦٨)	(١٠,٧٨٧,٨٨٣)	(٢٤,٥٦٠,٢٤٤)	(٢٣,٧٠٨,٨٨٤)	للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
(٠,٣٦)	(٠,٤٢)	(١,٣٢)	(١,٢٨)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٣٣)	(٠,٥٤)	(١,٢٣)	(١,١٩)	خسارة السهم الأساسي والمخفض
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	خسارة ربح السهم الأساسية والمخفضة من الخسارة الشاملة 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



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية لفترة الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو 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
(٩١١,٨٤٩)	(٩١١,٨٤٩)	---	---	الزكاة والضريبة
(٢٤,٥٦٠,٢٤٤)	(٢٦,٣١٣,٨٢٦)	١,٧٥٣,٥٨٢	---	الخسارة الشاملة للفترة
<u>١٠٩,٣٧٠,١٨٤</u>	<u>(٩٥,١٤٠,٩٠٥)</u>	<u>٤,٥١١,٠٨٩</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م
<u>٢٠١٠ م</u>				
١٥٧,٢٨١,١٣٢	(٤٤,٣٦٩,٠٣٧)	١,٦٥٠,١٦٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م
(٣٣٢,٣٠١)	(٣٣٢,٣٠١)	---	---	الزكاة والضريبة
(٦,٥٠٠,٠٦٨)	(٧,٢٩٠,٧١٦)	٧٩٠,٦٤٨	---	الخسارة الشاملة للفترة
<u>١٥٠,٤٤٨,٧٦٣</u>	<u>(٥١,٩٩٢,٠٥٤)</u>	<u>٢,٤٤٠,٨١٧</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م

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



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		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
		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
		التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين، صافي
		ذمم اعادة التأمين الدائنة
		إحتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
		مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى - صافي
		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		المستحق إلى عمليات المساهمين
		مخصص تعويضات نهاية الخدمة المدفوع
		المستحق من طرف ذو علاقة
		<b>صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الانشطة الاستثمارية</b>
		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



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*



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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
(٧,٢٩٠,٧١٦)	(٢٦,٣١٣,٨٢٦)	صافي الخسارة للفترة تعديلات في البنود غير النقدية :
(٧,٦٤٨,١٧٩)	(٢٥,٩٤٤,٤٦٤)	المخصص من عمليات التأمين
--	١,٤٦٦,٨٧٢	خسائر بيع استثمارات
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :</b>
(١٢٥,٦٣٢)	(١٣٠,٩٢٧)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٢٩٤,٩٣٠)	٣٢٧,٩٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧,١٨٩,٩٠٧	٢٤,٤٥٥,٣٨٣	حصة من عمليات التأمين
(٨١٦,٢٤٣)	(٦٢٢,٥١٦)	زكاة مدفوعة
(٦,٩٤٥)	--	المستحق الى اطراف ذات علاقة
١,٠٠٧,٢٦٢	(٢٦,٧٦١,٥١٧)	صافي النقد (المستخدم في) المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		<b>الانشطة الاستثمارية</b>
(٥٣٨,٤٢٩)	(٨٨,٤٦٥)	وديعة نظامية
--	٤٢,٣٨٣,٢٦٥	استرداد استثمارات - متاحة للبيع
(٥٣٨,٤٢٩)	٤٢,٢٩٤,٨٠٠	صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٤٦٨,٨٣٣	١٥,٥٣٣,٢٨٣	صافي التغير في النقد وأرصدة البنوك
٢٧,٧٢٤,٠٩١	٣٥,٧٢٧,٤٠٩	النقد وأرصدة في البنوك، بداية الفترة
٢٨,١٩٢,٩٢٤	٥١,٢٦٠,٦٩٢	النقد وأرصدة في البنوك، نهاية الفترة
٧٩٠,٦٤٨	١,٧٥٣,٥٨٢	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



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

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

تحتفظ 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 حسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وأن الموجودات والمطلوبات والايرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط مسجلة في الحسابات المتعلقة بها وأن أسس 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 قرانتها مع القوائم المالية للشركة للفترة 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 .

٣-٢) عملة العرض والنشاط

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



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

٢ - أسس الإعداد (تتمه )

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 والإفتراسات 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.

على الرغم من أن هذه التقديرات تمت بناءً على أفضل تقديرات الإدارة للأحداث الحالية والإجراءات والنتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والأحكام بصورة مستمرة بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ملائمة للظروف. يتم تكوين مخصص الإنخفاض للذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كامل المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم. الصعوبات المالية الجوهرية للمدين وإحتمال إفلاسه أو إعادة التنظيم أو تقصير أو إنحراف في المدفوعات تعتبر مؤشراً على أن الذمم المدينة إنخفضت. خلال الربع قامت الإدارة بمراجعة تفصيلية إمكانية استرداد الذمم المدينة وإعادة تقييمها مما أدى إلى مخصص إضافي بمبلغ ٩,٩٣٦ 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 للفترة 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 في نهاية الفترة :

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملة	الجهة
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠ م	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠ م		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	مكافآت	كبار موظفي الإدارة
٣,٤٧٧,٠٤٢	٢,٠٤٤,١٩٥	٢,٠٩٨,١٨٧	٩٨٥,٤٣١		



*(Handwritten signature)*

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

٦ - الاستثمارات

استثمارات أسهم متاحة للبيع  
الاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	٣٠ يونيو ٢٠١١ م	التكلفة	القيمة السوقية	الربح غير المحقق	القيمة السوقية
٤٠,٧٩١,٥٠٠	٤٠٠,١٤٣	١٠,٤٩٨,٣٠٧	١٠,٨٩٨,٤٥٠	ريال سعودي	ريال سعودي
٩,٧١١,٥٨٣	٧٨٨,٠٢٨	٩,٤٥٠,٠٠٠	١٠,٢٣٨,٠٢٨	٧٨٨,٠٢٨	١٠,٢٣٨,٠٢٨
٣٢,٧٩٧,٤٥٠	٣,٣٢٢,٩١٨	١٦,٧٤٤,٥٨٢	٢٠,٠٦٧,٥٠٠	٣,٣٢٢,٩١٨	٢٠,٠٦٧,٥٠٠
٨٣,٣٠٠,٥٣٣	٤,٥١١,٠٨٩	٣٦,٦٩٢,٨٨٩	٤١,٢٠٣,٩٧٨	٤,٥١١,٠٨٩	٤١,٢٠٣,٩٧٨

متداولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	٣٠ يونيو 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	٤,٥١١,٠٨٩	٣٨,٦١٥,٩٦٧	٤٣,١٢٧,٠٥٦	٤,٥١١,٠٨٩	٤٣,١٢٧,٠٥٦

غير متداولة

الاستثمار في مشروع نجم

مجموع الاستثمارات في الأسهم  
المتاحة للبيع

حركة الاستثمارات المتاحة للبيع التالي :

٣٠ يونيو ٢٠١٠ م	٣٠ يونيو ٢٠١١ م	أول الفترة
١٢٢,٩٨٣,٥١٢	٨٥,٢٢٣,٦١١	أول الفترة
---	(٤٣,٨٥٠,١٣٧)	حذوفات خلال الفترة
٧٩٠,٦٤٨	١,٧٥٣,٥٨٢	التغير في القيمة العادلة
١٢٣,٧٧٤,١٥٩	٤٣,١٢٧,٠٥٦	آخر الفترة



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

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

#### ٧ - مطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الاخرى

٣٠ يونيو ٢٠١١ م		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٠,٠٠٤٧,١٧٥	(٢٢,٠٢٦,٨٦١)	٧٢,٠٧٤,٠٣٦
٢٠,٣٧٧,٢٧٦	(٦,٩١٥,٧٢٢)	٢٧,٢٩٢,٩٩٨
١,٧٠٤,٧٠٦	---	١,٧١٤,٧٠٦
٧٢,١٣٩,١٥٧	(٢٨,٩٤٢,٥٨٣)	١٠١,٠٨١,٧٤٠

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

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

(أ) ان أرقام المقارنة للمطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى تم إعادة تصنيفها لتتلائم وتصنيف الفترة الحالية.

#### ٨ - ذمم أقساط مدينة ، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
١١٧,٤١٥,٥٥٩	١٠٢,٢٣١,٦٠٢
(٢٩,٨٩٣,٥٤٤)	(١٠,٢٩٩,٦٧٧)
٨٧,٥٢٢,٠١٥	٩١,٩٣١,٩٣٥

ذمم أقساط  
ي طرح : الانخفاض في الذمم المشكوك في تحصيلها

الاجمالي	لم تستحق وغير منخفضة	مستحقة وغير منخفضة	مستحقة وغير منخفضة
٣٠ يونيو ٢٠١١ م	٣٥,٤٦٢,٨٥٨	٢٩,٠١٢,٣١٧	٢٣,٠٤٦,٨٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	٦٠,١٥١,٣١٧	١٤,٩٧٥,٠٩٦	١٦,٨٠٥,٥٢٢

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

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

٩ - معلومات قطاعية

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

اصول القطاعات لتشمل 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 دائنة ، 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 .

( أ ) قائمة نتائج عمليات التأمين :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م ( بالريال السعودي )

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبية	
٦٦,٩٢٣,٣٨٣	٥,٢٩٦,٣٧٢	.....	٢,٢٧٨,٠٨٠	٢٠,٧٩٨,٧٧١	٣٦,٨٣٠,١٧٧	اجمالي الاقساط المكتتبة
(١٩,١٢٢,٩٢١)	(٤,٢٧٥,٩٠٧)	(١,٧٠٦,٨١٢)	(١,٨٤٧,٦٧٧)	(٥٤٣,٨٥٣)	(١٠,٦٥٣,٥٤٢)	اقساط اعادة تأمين مسندة
٤٧,٨٠٠,٤٦٢	١,٠٢٠,٤٦٥	١٣,١٧١	٤٣٠,٤٠٣	٢٠,١٥٩,٧٨٨	٢٦,١٧٦,٦٣٥	صافي الاقساط المكتتبة
(٣,٦٦٣,٢٨٩)	(١٤٩,٦٠٥)	٢٦٣,٨٤٨	٧٣٠,٧٧٠	(٤,٥٠٦,٨٩٣)	(١,٤٠٩)	صافي التغيرات في الاقساط غير المكتتبة
٤٤,١٣٧,١٧٣	٨٧٠,٨٦٠	٢٧٧,٠١٩	١,١٦١,١٧٣	١٥,٦٥٢,٨٩٥	٢٦,١٧٥,٢٢٦	صافي الاقساط المكتتبة
٣,٣٤١,٠٠١	١,١٢٥,٦١٧	٥٢٩,٣٥٠	١,٦٨٦,٠٣٤	---	---	عمولة اعادة تأمين مكتتبة
٥٨,٩٨٠	٨٠,٤٥	١,٦٢٥	١٨,٨١٠	٢٧,٢٠٠	٣,٣٠٠	دخل اكتتابات أخرى
٤٧,٥٣٧,١٥٤	٢,٠٠٤,٥٢٢	٨٠٧,٩٩٤	.....	١٥,٦٨٠,٠٩٥	٢٦,١٧٨,٥٢٦	اجمالي دخل الاكتتاب
(٦٩,٩٥٩,٧٧٩)	(٢٧,٣٥٧,٨٨٦)	(١,٦٨٠,٩٣٦)	(٧٠٠,٠٢٠)	(١٦,٣٦٣,١٤٠)	(٢٣,٨٥٧,٧٩٧)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٣٥,٣٩٢,٩٣٧	٢٦,٤٣٩,٨٦٤	١,٦٥٠,٠٠٧	٩٩٩,٧٣١	٣,١٣٧,٥٢٨	٣,١٦٥,٨٠٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٤,٥٦٦,٨٤٢)	(٩١٨,٠٢٢)	(٣٠,٩٢٩)	٢٩٩,٧١١	(١٣,٢٢٥,٦١٢)	(٢٠,٦٩١,٩٩٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨,٦١٧,٥٣٢)	١,١٣٤,٧٩٢	(٢٩,٣٦٥)	(٣٠,٤٨١٢)	١,١١٨,٠٩٧	(١٠,٥٣٦,٢٤٤)	صافي التغير في احتياطي المطالبات
(٤٣,١٨٤,٣٧٤)	٢١٦,٧٧٠	(٦٠,٢٩٤)	(٥٠,١٠١)	(١٢,١٠٧,٥١٥)	(٣١,٢٢٨,٢٣٤)	صافي تكلفة المطالبات
(٧,٣٢١,٤٥٩)	(٧٣٢,٧٢٢)	(٤٤٨,١٢٤)	(٩٤١,٩٦٧)	(٢,٧٠٠,٣١٩)	(٢,٢٤٩,٣٢٧)	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
(٩٢٨,٦٩٥)	(٢٣,٣٧٥)	(٨,٤٤٦)	.....	(٩١,٣٤٣)	(٧٩٩,١١٨)	مصاريف اكتتابات أخرى
(٩,٩٣٦,٠٧٢)	---	---	---	(٩٤٣,٣٦٤)	(٨,٩٩٢,٧٠٨)	مخصصات انخفاض ذمم مشكوك في تحصيلها
(٦١,٣٧٠,٦٠٠)	(٥٣٩,٣٢٧)	(٥١٦,٨٦٤)	(٩٥٣,٤٨١)	(١٥,٨٤٢,٥٤١)	(٤٣,٥١٨,٣٨٧)	مجموع مصاريف الاكتتاب
(١٣,٨٣٣,٤٤٦)	١,٤٦٥,١٩٥	٢٩١,١٣٠	١,٩١٢,٥٣٦	(١٦٢,٤٤٦)	(١٧,٣٣٩,٨٦١)	فانض / (عجز) نتائج الاكتتاب قبل المصاريف الادارية
---	---	---	---	---	---	دخل غير موزع
(١٠,٤٠٢,٦٩٠)	---	---	---	---	---	مصاريف غير موزعة
(٢٤,٢٣٦,١٣٦)	---	---	---	---	---	صافي العجز من عمليات التأمين



*(Signature)*

*(Signature)*

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

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ( بالريال السعودي )

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبية	
١٥٩,٠٠٣,٠٢٥	١١,٧٩٨,٤٠٥	٦,٠٥٣,٠٥٧	٦,٦١٢,٩٠٢	٤٦,٠٢٤,٢٩٤	٨٨,٥١٤,٣٦٧	اجمالي الاقساط المكتتبة
(٣٢,٦٤٩,٨٤٢)	(٩,٨٤٦,٥٣١)	(٥,٥٦١,٧٩٥)	(٥,١٢٣,٥٨٨)	(١,١٨٢,٨٣٦)	(١٠,٩٣٥,٠٩٢)	اقساط اعادة تأمين مسندة
١٢٦,٣٥٣,١٨٣	١,٩٥١,٨٧٤	٤٩١,٢٦٢	١,٤٨٩,٣١٤	٤٤,٨٤١,٤٥٨	٧٧,٥٧٩,٢٧٥	صافي الأقساط المكتتبة
(٤٤,٨٥٧,٠٧٤)	(٥٦٥,٧٦٦)	٢٢٧,٦١٨	(٨١,٩٢٦)	(١٣,٥٣٨,٦٠٨)	(٣٠,٨٩٨,٣٩٢)	صافي التغيرات في الاقساط غير المكتتبة
٨١,٤٩٦,١٠٩	١,٣٨٦,١٠٨	٧١٨,٨٨٠	١,٤٠٧,٣٨٨	٣١,٣٠٢,٨٥٠	٤٦,٦٨٠,٨٨٣	صافي الاقساط المكتتبة
٥,٢٧٩,٩٢٢	٢,١٥٩,٧٥٣	١,١٢٢,٨١٩	١,٩٩٧,٣٥٠	--	--	عمولة اعادة تأمين مكتسبة
١٣٢,٤٠٠	٢٤,٦٩٥	٣,٢٨٥	٣٥,١٩٠	٥٥,٠٣٠	١٤,٢٠٠	دخل اكتتابات أخرى
٨٦,٩٠٨,٤٣١	٣,٥٧٠,٥٥٦	١,٨٤٤,٩٨٤	٣,٤٣٩,٩٢٨	٣١,٣٥٧,٨٨٠	٤٦,٦٩٥,٠٨٣	اجمالي دخل الاكتتاب
٩٤,٤٤٥,٣٥٧	(٢٧,٧٦٩,٨٨٩)	(١,٧٠٨,٩٣٦)	(٢,٣٥٨,٧٧٢)	(٢٤,١٣١,٢٧٦)	(٣٨,٤٧٦,٤٨٤)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٤٦,٢٦٣,٤٢٨	٢٦,٤٤٢,٠٠٢	١,٦٥٠,٠٠٧	١,٩٥٨,٣٥٢	٣,١٣٧,٥٢٨	١٣,٠٧٥,٥٣٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٨,١٨١,٩٢٩)	(١,٣٢٧,٨٨٧)	(٥٨,٩٢٩)	(٤٠٠,٤٢٠)	(٢٠,٩٩٣,٧٤٨)	(٢٥,٤٠٠,٩٤٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٤,٣٧٣,٤٤٤)	٦٤٨,٥٠٠	١٢,٩٨٩	(٣٨٤,٥٥٠)	(١,١٩٧,٤٠٢)	(١٣,٤٥٢,٩٨١)	صافي التغير في احتياطي المطالبات
(٦٢,٥٥٥,٣٧٣)	(٦٧٩,٣٨٧)	٤٥٠,٩٤٠	(٧٨٤,٩٧٠)	(٢٢,١٩١,١٥٠)	(٣٨,٨٥٣,٩٢٦)	صافي تكلفة المطالبات
(١٣,٠٣٩,٧٩٨)	(١,٤٤٩,٩٣٣)	(٨٨٢,٧٩٦)	(١,٢٨٣,٦٢٣)	(٥,٢٧٠,١٥٦)	(٤,١٥٣,٢٩٠)	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
(١,٤٣٤,١٠٠)	(٦٥,٧٩٥)	(٢٨,٢٧٣)	(٢٨,٠٧٢)	(٢٢٩,٦٧١)	(١,٠٨٢,٢٨٩)	مصاريف اكتتابات أخرى
(١٥,٣٢٩,٨٨٧)	--	--	--	(٣,٦٥٤,٩١٨)	(١١,٦٧٤,٩٦٩)	مخصصات انخفاض ذمم مشكوك في تحصيلها
(٩٢,٣٥٩,١٥٨)	(٢,١٩٥,١١٥)	(٩٥٧,٠٠٩)	(٢,٠٩٦,٦٦٥)	(٣١,٣٤٥,٨٩٥)	(٥٥,٧٦٤,٤٧٤)	مجموع مصاريف الاكتتاب
(٥,٤٥٠,٧٢٧)	١,٣٧٥,٤٤١	٨٨٧,٩٧٥	١,٣٤٣,٢٦٣	١١,٩٨٥	(٩٠,٦٩,٣٩١)	فائض (عجز) نتائج الاكتتاب قبل المصاريف الادارية
--	--	--	--	--	--	مصاريف غير موزعة
(٢٠,٥٨٦,٦٨١)	--	--	--	--	--	مصاريف غير موزعة
(٢٦,٠٣٧,٤٠٨)	--	--	--	--	--	صافي العجز من عمليات التأمين



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م  
(بالريال السعودي)

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبية	
٣٩,٣١٦,٥٥٢	٤,٦٩٠,٤٨٠	٢,٠٥٨,٩٩٢	٢,٦٤٣,٩٣٠	١٩,٨٧٣,٩١٥	١٠,٠٤٩,٢٣٥	اجمالي الاقساط المكتتبة
(١٢,٤٧٧,٥٠٩)	(٤,٧٣٥,٧٦٣)		(٣,٧٧٥,٠٧٣)	(٣٣,٣٣٦)		اقساط اعادة تأمين مسندة
٢٦,٨٣٩,٠٤٣	(٤٥,٢٨٣)		(١,١٣١,١٤٣)	١٩,٨٤٠,٥٧٩		صافي الأقساط المكتتبة
١٦,٣٧٨,٩٨٠	٤١٣,٥٩٢	٧٦٧,٩٩٦	٦٤٢,٨٧٢	(١,٠٢٥,٠٣٨)	١٥,٥٧٩,٥٥٨	صافي التغيرات في الاقساط غير المكتتبة
٤٣,٢١٨,٠٢٣	٣٦٨,٣٠٩		(٤٨٨,٢٧١)	١٨,٨١٥,٥٤١		صافي الاقساط المكتتبة
٣,٢٧١,٦٤٧		٦١٤,٤٣٤	٨٩٤,٨٥٨	--	--	عمولة اعادة تأمين مكتتبة
١٢٨,٨٧٥	٨,٣٧٧		١٩,٦٧١	٣٣,٨١٥	٦٥,٩١٢	دخل اكتتابات أخرى
٤٦,٦١٨,٥٤٥		٤٠١,٦٩٥	٤٢٦,٢٥٨	١٨,٨٤٩,٣٥٦		اجمالي دخل الاكتتاب
(٣٣,٥٠٥,٦٧٢)	(٢٥٩,١٥٥)		(٢٩٧,٢٣٦)	(٩,٨٥٩,٠٧٥)		اجمالي المطالبات المدفوعة
١٥,٠٨٧,٢١١	٢٠٥,٢٦٥	٣٠,٩٢٤	٢١٢,٢٥٣	--		حصة معيدي التأمين من المطالبات
(١٨,٤١٨,٤٦١)	(٥٣,٨٩٠)		(٨٤,٩٨٣)	(٩,٨٥٩,٠٧٥)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٦,٥٧٨,٣٨٥)	(٤٤,١٤٣)	٤٧٥,٣٤٨	(١١٩,٠٦٨)	(٦,٧٢٤,٣٢٦)		صافي التغير في احتياطي المطالبات
(٣٤,٩٩٦,٨٤٦)	(٩٨,٠٣٣)	٤٧٠,٢٩٨	(٢٠٤,٠٥١)	(١٦,٥٨٣,٤٠١)		صافي تكلفة المطالبات
(٥,٥٢٣,٦٣٣)	(٨١٦,٨٥٨)		(٣٤٣,٢٨٥)	(١,٠٠٥,٥٦٧)		تكاليف اقتناء وثائق التأمين
(١,٠٨٢,٣٥١)	(١٩,٥٠٣)		(١٢,٤٧٦)	(١٠٢,٦١٦)		مصاريف اكتتابات أخرى
(٢,١٨٩,٢٦٣)	--	--	--	(١,٩٠٢,٢١٩)	(٢٨٧,٠٤٤)	مخصصات انخفاض ذمم مشكوك في صحتها
(٤٣,٧٩٢,٠٩٣)	(٩٣٤,٣٩٤)	٨٤,٧١٢	(٥٥٩,٨١٢)	(١٩,٥٩٣,٨٠٣)		مجموع مصاريف الاكتتاب
٢,٨٢٦,٤٥٢	١,٢٠٤,٦٤٧	٤٨٦,٤٠٧	(١٣٣,٥٥٤)	(٧٤٤,٤٤٧)	٢,٠١٣,٣٩٩	فانض (عجز) نتائج الاكتتاب قبل المصاريف الادارية
--						دخل غير موزع
(١١,٣٩٥,٥١١)						مصاريف غير موزعة
(٨,٥٦٩,٠٥٩)						صافي العجز من عمليات التأمين



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*



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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م  
(بالريال السعودي)

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبية	
١٤٧,٤٩٦,٦٣ (٤٢,٢٩٦,١١٠)	١٣,٨٩١,١٢٦ (١١,٢٣٠,٦٨٤)	٥,٨٦٨,٢٢٠	١٢,١٥٦,١٤٤ (٩,٥٩١,١١٧)	٦,٠٩١٨,٠٢٧ (٢,٠٣,٣٣٦)	٥٤,٦٦٣,١١٦ (١٥,٤٩٩,٢٤٤)	اجمالي الاقساط المكتتبية اقساط اعادة تأمين مسندة
١٠٥,٢٠٠,٥٥٢ (١٠,٢٤٤,٨٣٣)	٢,٦٦٠,٤٤٢ (٩,٠٥,٨٢١)	١٧٠,٥٣٩	(١,٠٩,٦٣٦)	٦,٠٧١٤,٦٩١ (٢٤,٣٣٦,٨٨٢)	٣٩,١٦٣,٨٧٢ ١٤,٩٣٦,٩٦٧	صافي الأقساط المكتتبية صافي التغيرات في الاقساط غير المكتتبية
٩٤,٩٥٥,٦٩٠ ٥,٩١١,٣٠١ ١٩٩,٧٩٠	١,٧٥٤,٦٢١ ٢,٧٧٠,٨٥٨ ٢١,٤٤٧	٢٦٧,٠٣٠ ١,٠٥٥,٥٨١	٣٧,٦٢١	٣٦,٣٧٧,٨٠٩ --	٥٤,١٠٠,٨٣٩ --	صافي الاقساط المكتتبية عمولة اعادة تأمين مكتتبية
١٠١,٠٦٦,٧٨	٤,٥٤٦,٩٢٦	١,٣٢٥,١٤١		٣٦,٤٣٥,٢١٤	٥٤,١٨١,٦٢٦	دخل اكتتابات أخرى اجمالي دخل الاكتتاب
(٥٧,٤٢١,١٨٦)	(٨٥٨,١٠٢)	(١٥٤,١٢٤)	(١,٢١٤,٣١٠)	(١٦,٩٧١,٩٥٦)	(٣٨,٢٢٢,٦٩٤)	اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات
٢١,٦٢١,٨٥٧	٦٨٧,٩١١	١٣٠,٤٥٨		--	١٩,٩٤٧,٧٣١	صافي المطالبات المدفوعة صافي التغير في احتياطي المطالبات
(٣٥,٧٩٩,٣٢٩) (٣٠,٠٦٢,٩٨٣)	(١٧٠,١٩١) (٩٠٢,٧٢٨)	(٢٣,٦٦٦) (٥٥,٢٤٦)	(٣٥٨,٥٥٣) (٢٢٣,٠٣١)	(١٦,٩٧١,٩٥٦) (١١,٨٩٠,٧٨٢)	(١٨,٢٧٤,٩٦٣) (١٦,٩٩١,١٩٦)	صافي تكلفة المطالبات تكاليف اقتناء وثائق التأمين
(٦٥,٨٦٢,٣١٢) (١٤,٦٨١,٨٠٥)	(١,٠٧٢,٩١٩) (١,٥٨٠,٥٠٧) (٥٨,١٩٧)	(٧٨,٩١٢) (٧٤٧,٠٣٥) (٢٨,٠٩٠)	(٥٨١,٥٨٤) (٦٦٣,٣٣٦) (٥٩,٤٢٢)	(٢٨,٨٦٢,٧٣٨) (٣٢١,٠٧٠)	(٣٥,٢٦٦,١٥٩) (٦,١٨٤,٣٠٣) (١,٨٩٩,٣٩٠)	مصاريف اكتتابات أخرى مخصصات انخفاض ذمم مشكوك في تحصيلها
	--	--	--	(٢,٢٢٦,٨٠١)	(١,٨٦٨,٦٨٦)	مجموع مصاريف الاكتتاب
(٨٧,٠٠٥,٧٧٣)	(٢,٧١١,٦٢٣)	(٨٥٤,٠٣٧)	(١,٣٠٤,٣٤٢)	(٣٦,٩١٧,٢٣٣)	(٤٥,٢١٨,٥٣٨)	فائض (عجز) نتائج الاكتتاب قبل المصاريف الادارية دخل غير موزع مصاريف غير موزعة صافي العجز من عمليات التأمين
١٤,٠٦١,٠٠٨	١,٨٣٥,٣٠٣	٤٧١,١٠٤	٣,٢٧٣,٥٣٢	(٤٨٢,٠١٩)	٨,٩٦٣,٠٨٨	
-- (٢١,٧٠٩,١٨٧)						
(٧,٦٤٨,١٧٩)						



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

( ب ) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م ( ريال سعودي )

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبية	
						موجودات التأمين التشغيلية
٢٦,٠٣٠,٠٨٠	٧,٤٧٨,٧٣٧	٦,٧٨٤,٤٤٦	٢,٢٠٢,٣١١	---	٩,٥٦٤,٥٨٦	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٢٨,٩٤٢,٥٨٣	٨,٧٥٣,٩١٦	٢,٨٥٣,٧٣٧	٤,٥٤٣,٩٣٩	---	١٢,٧٩٠,٩٩١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
١٥,٧٣٣,٦٣٨	١,٦٤٠,٢٩٣	١,٠٦٢,٦٨٧	٤١٠,٨٦٩	٥,٦٨٨,٢٢٨	٦,٩٣١,٥٦١	التكاليف المؤجلة لاقتناء وثائق التأمين
٧٠,٧٠٦,٣٠١	١٧,٨٧٢,٩٤٦	١٠,٧٠٠,٨٧٠	٧,١٥٧,١١٩	٥,٦٨٨,٢٢٨	٢٩,٢٨٧,١٣٨	موجودات موزعة
٢١١,٦٨٣,٣٩٧						موجودات غير موزعة
٢٨٢,٣٨٩,٦٩٨						مجموع موجودات التأمين التشغيلية
						مطلوبات التأمين التشغيلية
١٢٩,٢٣٠,٧٤٠	٩,٩٠٠,٧٢٩	٧,١٥٤,٠٠٠	٢,٧٨٢,٨٤٠	٣٥,٢٨٢,٧٧١	٧٤,١١٠,٤٠٠	احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٠١,٠٨١,٧٤٠	١٠,١٤٦,١٠٦	٣,٢٠٢,٦٦٧	٥,٤٠٨,٣٧١	٢٥,٩٦٤,٣٤٠	٥٦,٣٦٠,٢٥٦	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٤,٥٦٠,٩٠٣	١,٩٨٥,٧٠٢	١,٨٨٣,٦٨٣	٦٩١,٥١٨	---	---	حصة معيدي التأمين من التكاليف المؤجلة لاقتناء وثائق التأمين
٢٣٤,٨٧٣,٣٨٣	٢٢,٠٣٢,٥٣٧	١٢,٢٤٠,٣٥٠	٨,٨٨٢,٧٢٩	٦١,٢٤٧,١١١	٣٠,٤٧٠,٦٥٦	مطلوبات موزعة
٤٧,٥١٦,٣١٥						مطلوبات غير موزعة
٢٨٢,٣٨٩,٦٩٨						مجموع مطلوبات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م ( ريال سعودي )

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبية	
						موجودات التأمين التشغيلية
٢١,٧٥٧,١٣٦	٤,٨٧٧,٢٥٩	٦,٣٥٦,٩٥٩	٤,١٨٩,٣٨٥	---	٦,٣٣٣,٥٣٣	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٤٣,٣٨٧,٤٩٢	٢٨,٣٩٨,٩٠٩	٢,٧١١,٠٢٢	٢,٢٧٤,٩٦٢	---	١٠,٠٠٢,٥٩٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
٨,٧٩٧,١٠٢	١,١١٨,٩٣٩	١,٠٠٠,١٠٧	٦٣١,٧٩٣	٣,٥١٥,٨٢٥	٢,٥٣٠,٤٣٨	التكاليف المؤجلة لاقتناء وثائق التأمين
٧٣,٩٤١,٧٣٠	٣٤,٣٩٥,١٠٧	١٠,٠٦٨,٠٨٨	٧,٠٩٦,١٤٠	٣,٥١٥,٨٢٥	١٨,٨٦٦,٥٧٠	موجودات موزعة
١٥٢,٥٨٠,٠٢٧						موجودات غير موزعة
٢٢٦,٥٢١,٧٥٧						مجموع موجودات التأمين التشغيلية
						مطلوبات التأمين التشغيلية
٨٠,١٠٠,٧٢٢	٦,٧٣٣,٤٨٦	٦,٩٥٤,١٣١	٤,٦٨٧,٩٨٧	٢١,٧٤٤,١٦٣	٣٩,٩٨٠,٩٥٥	احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٠١,١٥٣,٢٠٦	٣٠,٤٣٩,٦٠٠	٣,٠٧٢,٩٤١	٢,٧٥٤,٨٤٤	٢٤,٧٦٦,٩٣٨	٤٠,١١٨,٨٨٣	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٤,١٨٥,٨٥٣	١,٤٧٣,٣٩٧	١,٥٨٧,٧٣٧	١,١٢٤,٧١٩	---	---	حصة معيدي التأمين من التكاليف المؤجلة لاقتناء وثائق التأمين
١٨٥,٤٣٩,١٨١	٣٨,٦٤٦,٤٨٣	١١,٦١٤,٨٠٩	٨,٥٦٧,٥٥٠	٤٦,٥١١,١٠١	٨٠,٠٩٩,٨٣٨	مطلوبات موزعة
٤١٠,٨١,٩٧٦						مطلوبات غير موزعة
٢٢٦,٥٢١,٧٥٧						مجموع مطلوبات التأمين

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

( ج ) مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م (بالريال السعودي)

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبية	
٧٢,٠٧٤,٠٣٦	٨,٧٢٠,٧٦٥	١,٥٩٢,٠٣٩	٣,٩١٠,٨٩٢	٢٠,١١٣,٣٠٨	٣٧,٧٣٧,٠٣٢	الاحتياطي مطالبات تحت التسوية
٢٧,٢٩٢,٩٩٨	١,٤٢٥,٣٤٠	١,٥٣٧,٤٨٢	١,٤٩٧,٤٧٩	٥,٨٥١,٠٣٢	١٦,٩٨١,٦٦٤	إحتياطي مطالبات تحت التسوية غير مبلغ عنها
١,٧١٤,٧٠٦	---	٧٣,١٤٦	---	---	١,٦٤١,٥٦٠	احتياطيات تعديلات خسائر غير محددة
١٠١,٠٨١,٧٤٠	١٠,١٤٦,١٠٦	٣,٢٠٢,٦٦٧	٥,٤٠٨,٣٧١	٢٥,٩٦٤,٣٤٠	٥٦,٣٦٠,٢٥٦	مجموع المطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م (بالريال السعودي)

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبية	
٧٨,٢٩٧,٨٨٣	٢٩,٠١٤,٢٦٠	١,٤٦٢,٣١٣	١,٢٥٧,٣٦٥	١٨,٩١٥,٩٠٥	٢٧,٦٤٨,٠٤٠	الاحتياطي مطالبات تحت التسوية
٢٢,٧٨٢,١٧٧	١,٤٢٥,٣٤٠	١,٥٣٧,٤٨٢	١,٤٩٧,٤٧٩	٥,٨٥١,٠٣٣	١٢,٤٧٠,٨٤٣	إحتياطي مطالبات تحت التسوية غير مبلغ عنها
٧٣,١٤٦	---	٧٣,١٤٦	---	---	---	احتياطيات تعديلات خسائر غير محددة
١٠١,١٥٣,٢٠٦	٣٠,٤٣٩,٦٠٠	٣,٠٧٢,٩٤١	٢,٧٥٤,٨٤٤	٢٤,٧٦٦,٩٣٨	٤٠,١١٨,٨٨٣	مجموع المطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

١٠ - اعتماد القوائم المالية الأولية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١١ م الموافق ١٢ شعبان ١٤٣٢ هـ .

