

شركة سند للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية غير المراجعة الأولية الموجزة

لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود

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

لقد فحصنا قائمة المركب المالي الأولية المرفقة لشركة سند للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م والقوائم الأولية للدخل الشامل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والقوائم الأولية للتغيرات النقدية لعمليات التأمين ولعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية - وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. لقد قمنا بالفحص المحدود وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أقلي نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية بكل، ولذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

نتيجة الفحص:

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أي تغييرات مهمة يتبعها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

للتنتبه:

نود لفت الانتباه إلى الأمور التالية:

١) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م، لدى الشركة خسائر متراكمة قدرها ١٦٨,٦٦ مليون ريال سعودي، تتمثل ٩٤,٣٪ من رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، لم تحافظ الشركة على الحد الأدنى من متطلبات هامش الملاعة النظامية. ومن ناحية أخرى، فإن الشركة قد منعت من اصدار وثائق تأمين جديدة منذ ١٢ ذو القعدة ١٤٣٥هـ (الموافق ٧ سبتمبر ٢٠١٤م). ان استمرار الشركة يعتمد بشكل اساسي على الدعم المالي من قبل المساهمين و إعادة الهيكلة المالية لتلبية المتطلبات المنصوص عليها من قبل الجهة المشرفة و المنظمة لقطاع التأمين وبهدف رفع الحظر عن اصدار وثائق تأمين جديدة مما يؤدي إلى استمرار تشغيلية مربحة. و بناء على ما ذكر أعلاه، يوجد شك في قدرة الشركة على الاستمرار، على الرغم من وجود نية من مجلس ادارة الشركة لاستمرار الاعمال التشغيلية، ووفقاً لذلك، فقد تم اعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على اساس مبدأ الاستمرارية كما هو موضح في ايضاح (٢-٢). كما في ٩ ذو القعدة ١٤٣٥هـ (الموافق ٤ سبتمبر ٢٠١٤م)، اقترح مجلس ادارة الشركة زيادة رأس المال، وكمما ان دعوة الجمعية العمومية غير العادية متعلقة على تلبية بعض المتطلبات و المواقف النظامية وذلك وفقاً لمتطلبات المادة ١٤٨ من نظام الشركات. خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٥ حصلت الشركة على موافقة مشروعية من مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص زيادة رأس المال، وترى إدارة الشركة بأنها متكون قادرة على تلبية المتطلبات الواردة ضمن الموافقة المنشورة وذلك ضمن المهلة المحددة، أي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.



Crowe Horwath™

العزم والسديري
محاسبون قانونيون واستشاريون
عضو كرو هوروث الدولية

البسام و التمر
PKF
المحاسبون المتحالفون

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

للتنتبه :

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

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

العزم والسديري
محاسبون ومحاجون قانونيون
ص. ب ١٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العزم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٥

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

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

٥١٤٣٧ محرم ٠٥
(١٨) أكتوبر ٢٠١٥م



شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة)
٢٠١٥ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)
إيضاحات

الموجودات

موجودات عمليات التأمين

٧٥,٣٣٦,٨٥٢	٣٢,٠٤٠,٧٣٣		نقدية وشبه نقدية
٢٥,٠٠٦,١٥٥	١٢,٨٧٤,٤٠٤	٥	أقساط تأمين مدينة، صافي
٣,٢٤٧,١٥٣	٣,٦٠٦,٤٤١	٦	ذمم معيدي التأمين، صافي
٢٠,٩٢٩,٩٧١	٦,١٨٣,٢٩٥	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى
٦,٩٣٨,٦٩٦	١,١٨١,٨٥١		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤,٣٦٨,٦٢٣	٢١٢,١٢٨		تكليف اكتتاب مؤجلة
٢٥,٥٨٠,٤٤٧	١٦,٥٠٩,٠٤٨		مستحق من عمليات المساهمين
٧,٦٩٧,٢٢١	٢,٨٩٩,٤٤٨		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٣,٦٠٧,٨٢٥	٢,٥٠٤,٣٤١		ممتلكات ومعدات ، صافي
١٧٢,٧١٢,٩٤٣	٧٨,٠١١,٦٨٩		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات عمليات المساهمين

١٣,١٢٧,٤٥١	٤,٢٠٠,٣١٢		نقدية وشبه نقدية
٢١,٢٤٢,٨٢٢	٢١,٣١٠,٤١٨		وديعة نظامية
٣٨,١٦٥,٢١٥	٣٣,٨٠٥,٦٢٥	٨	استثمارات متاحة للبيع
١٤,٨١٢	١٠٠٤٠,٧٩١		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٧٢,٥٥٠,٣٠٠	٦٠,٣٥٧,١٤٦		مجموع موجودات عمليات المساهمين
٢٤٥,٢٦٣,٢٤٣	١٣٨,٣٦٨,٨٣٥		مجموع الموجودات



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

شركة سند للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة المركز المالي الأولية (تنمية)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
 (المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
 (مراجعة) (غير مراجعة)

إيضاحات

المطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات عمليات التأمين

٢٣,١١٧,٩٦١	١,٤٥٢,٥٤٠	
٦,٢٩١,٢٥٨	١,٠٦١,٣٠٨	
٤٢,٢٥٦,٨٢٦	٣٧,٧٠٦,٨١٩	
٩٤,٣٨٠,٢٠٠	٣٥,٨٠٠,٣٣٩	٧
٢,٧٨٧,٢٢٧	٣٢٦,٥٤٢	
٣,٨٧٩,٤٧١	١,٣٠٤,٨٦٠	
-	٣٥٩,٢٨١	
١٧٢,٧١٢,٩٤٣	٧٨,٠١١,٦٨٩	

تعويضات نهاية الخدمة
 الفائض المستحق لحاملي وثائق التأمين
 مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات عمليات المساهمين

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
 مخصص زكاة و الضريبة
 مستحق إلى عمليات التأمين
 مجموع مطلوبات عمليات المساهمين
 مجموع المطلوبات

٢٩٢,٥٢٥	٣٠٠,٠٢٥	
١١,٠٦١,٤٨٩	١٢,٧٢٠,٠٥٥	
٢٥,٥٨٠,٤٤٧	١٦,٥٠٩,٠٤٨	
٣٦,٩٣٤,٤٦١	٢٩,٥٢٩,١٢٨	
٢٠٩,٦٤٧,٤٠٤	١٠٧,٥٤٠,٨١٧	

حقوق المساهمين

رأس المال
 عجز متراكم
 احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
 مجموع حقوق المساهمين
 مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٢٠٠,٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠,٠٠٠	
(١٦٨,٢٣٣,٦٧٥)	(١٦٨,٦٦١,٩٠٦)	
٣,٨٤٩,٥١٤	(٥١٠,٠٧٦)	٨
٣٥,٦١٥,٨٣٩	٣٠,٨٢٨,٠١٨	
٢٤٥,٢٦٣,٢٤٣	١٣٨,٣٦٨,٨٣٥	



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

Tair Rashed

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

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	الإيرادات
١٢١,٥٨,٨٤٩	١٢,٤٢٠,٢٩٧	٥١٦,٢٥٠	(٣٠,١٣٨)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢١,٤٠٠	١٣,١٣٩	٦,٨٩٠	-	إجمالي أقساط إعادة التأمين المكتسبة الواردة
١٢١,٥٣٠,٢٤٩	١٢,٤٣٢,٤٣٦	٥٢٣,١٤٠	(٣٠,١٣٨)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٤٩,٨٦٢,٠٤٤)	(٥,٣٢٠,٤٨٥)	(٢,١٤٥,٥٣٤)	(٣٢٨,٢٥٧)	أقساط إعادة تأمين مسندة
٧١,٦٦٨,٢٠٥	٧,١١٢,٩٥١	(١,٦٢٢,٣٩٤)	(٣٥٨,٣٩٥)	صافي الأقساط المكتسبة
٣٦,٥٤٦,٦٠٤	٣٦,٣٤٩,٢٨٤	٢١,٦٦٥,٤٢١	١٠٠١٣,٨٩٩	التغير في الأقساط غير المكتسبة
٥,٦٤٦,٦٩٩	(٨,٣٤٥,٣٥٩)	(٥,٧٥٣,٨٨١)	(٥٠,١,٥٥٩)	التغير في أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة
١١٣,٨٦١,٥٠٨	٣٥,١١٦,٨٧٦	١٤,٢٨٩,١٤٦	١٥٣,٩٤٥	صافي الأقساط المكتسبة
١١,٣٣٥,٠٣٤	٢,٧٧٨,٣٦٧	٢٠,٤٦٩,٩١١	٢١١,١٣٦	عمولة إعادة تأمين
١٢١,١٥٥	٢١,١٤٠	١,٤٨٧,٥٠٦	٢٦٦,٤٢٧	رسوم وثائق ودخل اكتتاب آخر ، صافي
١٢٥,٣١٧,٦٩٧	٣٧,٩١٦,٣٨٣	١٨,٣٢٣,٥٦٣	٧٣١,٥٠٨	إيرادات الافتتاح
المصاريف				
(٩١,٦٦١,٨٥٥)	(٢٥,٣٠٩,٤١١)	(٤٤,٦٦٣,٤٥٤)	(٢,٣٨٠,٤٥٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٩,٢٧٣,٣٢٨	٥,٧٦٥,٦١٥	١٢,٢٤٨,٧٤٤	١٠٢,٧٠٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٧٢,٣٨٨,٥١٧)	(١٩,٥٤٣,٧٩٦)	(٣٢,٤١٤,٧١٠)	(٢,٢٧٧,٧٤٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٩٩٤,٧١٢)	(١,٧١٥,٩١٤)	٢٧,٧٨٠,٤٦٨	٢,١٣٠,٨٤٠	صافي التغيرات في احتياطي المطالبات تحت التسوية
(١,٣٩٩,٣٨٥)	١,١١١,٣٦٥	١٦,٠٥٢,٧١٧	٢,٨٤٩,٩١٨	صافي التغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(٧٩,٧٨٢,٦١٥)	(٢٠,١٤٨,٣٤٥)	١١,٤١٨,٤٧٥	٢,٧٠٣,٠١٢	صافي المطالبات المكتسبة
(١٧,٥١٨,٣٦٦)	(٥,٢١٥,٥٩٦)	(٤,١٢٠,٣٢٩)	(٧٩,٣١١)	تكليف اكتتاب وثائق تأمين
(٤,٥٤٣,٦٠٧)	(٤٥٢,٧٩٢)	(٨,٠٦١,٧٧١)	(٤,٥١٨,٣٤٩)	مصاريف اكتتاب أخرى ، صافي
(١٧,٩٨٢,٦١٩)	(٥,٨٨٤,١٨٩)	١,٢١٩,٨١٨	(٩٤٩,٤١٦)	مخصص الانخفاض في ديون مشكوك في تحصيلها
(١١٩,٨٢٧,٢٠٧)	(٣١,٧٠٠,٩٢٢)	٤٥٦,١٩٣	(٢,٨٤٤,٠٦٤)	إجمالي مصاريف الافتتاح
٥,٤٩٠,٤٩٠	٦,٢١٥,٤٦١	١٨,٧٧٩,٧٥٦	(٢,١١٢,٥٥٦)	فائض / (عجز) الافتتاح
(٣١,٣١٧,١٤٠)	(٨,٦٧٤,٤٢٩)	(١٥,٢٥٥,٢٢٠)	(٤,٩٣٦,٦٤٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٥,٨٢٦,٦٥٠)	(٢,٤٥٨,٩٦٨)	٣,٥٢٤,٥٣٦	(٧,٠٤٩,١٩٩)	(خسارة) / ربح من عمليات التأمين
١٨٧,٢٤٨	٥٧,٥٠٠	٦٨,٢٧٥	٥,٥٩٨	إيرادات أخرى
(٢٥,٦٣٩,٤٠٢)	(٢,٤٠١,٤٦٨)	٣,٥٩٢,٨١١	(٧,٠٤٣,٩٠١)	صافي الخسارة الشاملة لعمليات التأمين
٢٥,٦٣٩,٤٠٢	٢,٤٠١,٤٦٨	(٣,٢٢٣,٥٣٠)	٦,٣٣٩,٢٤١	تحويل الخسارة الشاملة إلى مطالبات المساهمين
--	--	٣٥٩,٢٨١	(٧٠٤,٣٦٠)	صافي الخسارة الشاملة لعمليات التأمين

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



Tariq Rashed

للستة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	للستة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٥ إيضاح
---	---	---	--

الإيرادات

٢٧٧٢,١٧٢	٦٤,٥٩١	٣٨١,٠٧٥	٥,٠١٠
١,٤٥٥,٣٥٥	٥٤١,٩٦٤	١,١٥١,٦٠٣	٣٣٧,٥٠٠
١,٧٢٧,٥٢٧	٦٠٦,٥٥٥	١,٤٣٢,٦٧٨	٣٤٢,٥١٠

دخل عمولات
توزيعات أرباح من
استثمارات

(٢٥,٦٣٩,٤٠٢)	(٢,٤٠١,٤٦٨)	٣,٢٣٣,٥٣٠	(٦,٣٣٩,٢٤١)
(٧٦٠,٧٨٨)	(١٢٨,٧٥١)	(٢,٧٨٥,٩٤٧)	(٤٨٤,٦٣٤)
(٢٤,٦٧٢,٦٦٣)	(١,٩٢٣,٦٦٤)	١,٨٨٠,٢٦١	(٦,٤٨١,٣٦٥)
(٢٠٠,٦٥,٣١٧)	(٧٧٦,١٢٥)	(٢,٣٠٨,٤٩٢)	(٧٥٢,٥٢١)
(٢٦,٧٣٧,٩٨٠)	(٢,٦٩٩,٧٨٩)	(٤٢٨,٢٣١)	(٧,٢٣٣,٨٨٦)

المصاريف
تحويل خسارة عمليات
التأمين

٢,٨٥٤,٢٨٣	١,٤٧٨,٩٧٦	(٤,٣٥٩,٥٩٠)	(٣,٣٢٦,٥٨٨)	٨
(٢٣,٨٨٣,٦٩٧)	(١,٢٢٠,٨١٣)	(٤,٧٨٧,٨٢١)	(١٠,٥٦٠,٤٧٤)	

مصاريف عمومية وإدارية
صافي خسارة الفترة قبل
الزكاة

(١,٣٤)	(٠,١٣)	(٠,٠٢)	(٠,٣٦)
٢٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٠,٠٠٠

صافي خسارة الفترة
الدخل / (الخسارة) الشاملة
الأخرى

صافي التغير في القيمة
العادلة للاستثمارات
المتحركة للبيع
مجموع الخسارة الشاملة الأخرى
للفترة

خسارة السهم الأساسي
والمحض للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
المصدرة



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

شركة سند للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
 (المبالغ بالريال السعودي)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للإسثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	رأس المال
٣٥,٦١٥,٨٣٩	٣,٨٤٩,٥١٤	(١٦٨,٢٣٣,٦٧٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤٢٨,٢٣١)	-	(٤٢٨,٢٣١)	-
(٤,٣٥٩,٥٩٠)	(٤,٣٥٩,٥٩٠)	-	-
٣٠,٨٢٨,٠١٨	(٥١٠,٠٧٦)	(١٦٨,٦٦١,٩٠١)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٥ م

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م
 صافي خسارة الفترة
 الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
 الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

٢٠١٤ م

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ م
 صافي خسارة الفترة
 الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
 الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

John Raffi



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

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	الأنشطة التشغيلية
-	٣٥٩,٢٨١	صافي نتائج الفترة
(٢٥,٦٣٩,٤٠٢)	(٣,٥٩٢,٨١١)	تعديلات للبنود غير النقدية:
٩,٢٩٤,٣٥٢	٢,٢٦٧,٢٩٣	تحويل الخسارة إلى عمليات المساهمين
١,٥٥٥,١٢٦	١,١٠١,٧١٧	مخصص الانخفاض في قيمة استردادات الخردة
١٠,٠١٣,٨٢٧	(٢٠٦,٢٠٦)	استهلاك
٨,٦٧٧,٨٧٦	(٣,٤٨٨,٥١١)	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
(١٢٣)	٥٦٧	مخصص الانخفاض في ديون مشكوك في تحصيلها، صافي مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
٤,١٧١,٠٤٠	١٥,٦٥٣,٩٢٨	أقساط تأمين مدينة
٢,٣٤٢,٤٨٠	٤,١٥٦,٤٩٥	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٧,٣٤٧,٩٦٢)	٢,٥٣٠,٤٨٠	مدفوعات مقدمة وموارد أخرى
(٤٢,١٩٣,٣٠٣)	(١٥,٩٠٨,٥٧٧)	احتياطي أقساط غير مكتسبة، صافي عمولة غير مكتسبة
١,٩٩٠,٨٨١	(٢,٤٦٠,٦٨٥)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦,٠٦٤,٥٨١	(٥,٢٢٩,٩٥٠)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨,٩٣٣,٥٩٣	(٤,٥٥٠,٠٠٧)	مطالبات تحت التسوية واحتياطات فنية أخرى، صافي ذمم معيدي التأمين المدينة
٧,٣٩٤,٠٩٨	(٤٣,٨٣٣,١٨٥)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٣٢٣,٧٣٤)	(٣٩٢,٩٥٤)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
(٢٥,٠٦٦,٦٧٠)	(٥٣,٥٩٣,١٢٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٨٢١,٤١٥)	(٢,٣٦٨,٤٠٥)	
(٢٥,٨٨٨,٠٨٥)	(٥٥,٩٦١,٥٣٠)	

الأنشطة الاستثمارية	إضافات إلى الممتلكات والمعدات	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	صافي النقد المتاح من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٢٤,٥٧٤)	-	-	-
٢,٩٠٢	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠
(١,٢٢١,٦٧٢)			

النقدية وشبيهها في نهاية الفترة	النقدية وشبيهها في بداية الفترة	النقص في النقدية وشبيهها	صافي النقد المتاح من الأنشطة التمويلية	مستحق إلى عمليات المساهمين	الإسطحة التمويلية
٣٢,٠٤٠,٧٣٣	٧٥,٣٣٦,٨٥٢	(٤٣,٢٩٦,١١٩)	١٢,٦٦٤,٢١١	١٢,٦٦٤,٢١١	١٦,٠٠٠,٥١٤
٦٧,٤٧٣,١٥٨	٧٨,٥٨٢,٤٠١	(١١,١٠٩,٢٤٣)	(٤٣,٢٩٦,١١٩)	١٢,٦٦٤,٢١١	١٦,٠٠٠,٥١٤

المرفقه من رقم (١) إلى رقم (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوانين المالية الأولية الموجزة.

八

U. S. A.



للفترة التسعة أشهر
 المنتهية في ٣٠ سبتمبر
 ٢٠١٤ م
 (غير مراجعة)

(٢٤,٦٧٢,٦٦٣)	١,٨٨٠,٢٦١
٢٥,٦٣٩,٤٠٢	٣,٥٩٢,٨١١
(٦٠,٠٠٠)	٧,٥٠٠
١,٣٩٨,٠٥٩	(١,٠٢٥,٩٧٨)
(١٠١,٢٣٠)	(٦٧,٥٩٦)
٢,٢٠٣,٥٦٨	٤,٣٨٦,٩٩٨
(١,٩٥٩,٨٧٤)	(٦٤٩,٩٢٧)
٢٤٣,٦٩٤	٣,٧٣٧,٠٧١

الأنشطة التشغيلية

صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الزكاة

تعديلات للبنود غير النقدية:

تحويل ربح (خسارة) عمليات التأمين

التأثيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

الوديعة النظامية

النقد المتاح من الأنشطة التشغيلية

زكاة مدفوعة

صافي النقد المتاح من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة التمويلية

مستحق من عمليات التأمين

محصلات من قرض مدين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

النقد في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

(١٦,٠٠٠,٥١٤)	(١٢,٦٦٤,٢١٠)
٥٠٠,٠٠٠	-
(١٥,٥٠٠,٥١٤)	(١٢,٦٦٤,٢١٠)

(١٥,٢٥٦,٨٢٠)	(٨,٩٢٧,١٣٩)
٣١,٥٦٨,٩٦٦	١٣,١٢٧,٤٥١
١٦,٣١٢,١٤٦	٤,٢٠٠,٣١٢

معلومات إضافية غير نقدية
 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٢,٨٥٤,٢٨٣	(٤,٣٥٩,٥٩٠)
-----------	-------------



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

Tariq Rashed

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

يقع المركز الرئيسي للشركة في مركز دارين بشارع الأحساء - الرياض ١١٤١٧ - المملكة العربية السعودية. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تغطي الفترة من ١ يناير ٢٠١٥م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (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 سبتمبر ٢٠١٥م، كان هامش الملاعة المالية للشركة أقل من الحد المنصوص عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة").

تكبدت الشركة صافي خسارة قدرها ٤٢٨ ألف ريال سعودي خلال الفترة ونتيجة لذلك، بلغت الخسائر المتراكمة ١٦٨,٦٦ مليون ريال سعودي، والتي تمثل ٨٤,٣٣% تقريباً من رأس المال. تنص المادة (١٤٨) من نظام الشركات السعودي إنه في حالة زيادة الخسائر عن ٧٥% من رأس المال بأن يقوم مجلس الإدارة بدعوة الجمعية العمومية غير العادية للانعقاد وذلك للنظر في هذا الحال. حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يتم توجيه الدعوة لعقد مثل هذا الاجتماع و ان مجلس الادارة في صدد دعوة الجمعية العمومية غير العادية.

قام مجلس الادارة بالإعلان عن خطة لإعادة الهيكلة للشركة والتي تم الموافقه عليها من قبل الإدارة بتاريخ ٩ ذو القعدة ١٤٣٥هـ الموافق ٤ سبتمبر ٢٠١٤م وخطة إعادة الهيكلة تشتمل على الآتي :

- أ) زيادة رأس المال.
- ب) إلغاء رخصه إعادة الاصدار.
- 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).

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) تتمة
لفترة الثلاثة أشهر و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

استمرارية الشركة - تتمة

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

وقد قيدت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة من قبول أي مشتركين جدد في أي من أنشطتها التأمينية، وبالتالي فقد تم حظر الشركة من إصدار أو تجديد أي بوليصة تأمين أيا كان. وذلك اعتبارا من تاريخ ١٢ ذي 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).

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

خلال الرابع 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. وبناء على خطة إعادة هيكلة الشركة، وأفاق العمل المستقبلية والمناقشات والفاوضات المتقدمة مع مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن الإدارة تعتقد أن فرض الإستمرارية صحيح وبالتالي تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية.

(٣-٢) بيان الانزام

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

طبقاً لأنظمة التأمين المطبقة في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات المتعلقة بها، ويتتم 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 جنبا إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

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

(٤-٢) العملية الوظيفية وعملة العرض

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

٥-٢ استخدام الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، استخدام الأحكام والتقديرات والإفتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومتى الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه الأحكام والتقديرات والإفتراضات وفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة للإدارة عن الأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن تلك التقديرات. يتم تقييم التقديرات والإفتراضات 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 والإفتراضات المهمة إلى القوائم المالية هي كما يلي:

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

السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر

- ٣

تنماشى 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 ٢٠١٤ م بإثناء اتباع المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى التالية على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر هام على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة الحالية أو السابقة، ولا يتوقع بأن لا يكون لها أثر مالي هام في الفترات السابقة:

أ) المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية

- مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢

توضح هذه التعديلات المقصورة بـ"يوجد لديها حالياً حق نظامي نظام ملزم للمقاصة" وأسس ومعايير آليات السداد غير المتزامنة لبيوت المقاصة كي تكون مؤهل لإجراء المقاصة. لا يوجد لهذه التعديلات أي أثر على الشركة.

- تجديد المشتقات والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩

تنص هذه التعديلات على الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند تجديد المشتقات المخصصة كأداة تغطية مخاطر تفي بشروط معينة. لا يوجد لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم إبرامها أية مشتقات خلال الفترة الحالية أو السابقة.

- الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للاسترداد للموجودات غير المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦

تستبعد التعديلات النتائج غير المقصودة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة وذلك بشأن الإفصاحات المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - الإنخفاض في قيمة الموجودات. إضافة إلى ذلك تتطلب هذه التعديلات الإفصاح القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدات المدرة للنقدية التي تم بشأنها إثبات أو عكس قيمة خسائر الانخفاض خلال الفترة.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعترض الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطبقها على الشركة) عند سريان مفعولها. قررت الشركة عدم تطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتبعن على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ يعكس المرحلة الأولى لأعمال مجلس معايير التقارير المالية الدولية من خلال تاريخ الإتباع الخاضع للنسخة الصادرة مؤخراً للإفصاح عند استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وينطبق على التصنيف والقياس للموجودات والمطلوبات المالية كما هي معروفة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. هذا المعيار يسري مبدئياً لفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ م ولكن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ملزماً اعتباراً من تاريخ إاصحات التحول لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ الصادر في ديسمبر ٢٠١١ م وتحويل تاريخ الإلزام إلى ١ يناير ٢٠١٥ م.

إلا أنه في ١٩ نوفمبر ٢٠١٣ م أصدر مجلس التقارير المالية الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (محاسبة التحوط والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩) يعدل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ليشمل نماذج تحوط محاسبة عامة جديدة. قرر مجلس التقارير المالية الدولية في اجتماعه في فبراير مؤقتاً أن معيار التقارير المالية الدولية قد يكون ملزماً سارياً لمدة سنتين تنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٤-٢٠١٢ وتنطبق على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م.

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

اسم الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة
شركة كونتننتال السعودية للتأمين	١٠٪ مملوكة من قبل مساهم مؤسس وتحت الإدارة المشتركة
شركة العقاد للاستثمار	مساهم يمتلك ٩٠٪ من أسهم شركة كونتننتال السعودية للتأمين وأيضاً لوجود إدارة مشتركة
الشركة العربية للبلاط	إدارة مشتركة وسيطرة
شركة اللوازم والخدمات الطبية المحدودة (ميدي سيرف)	-
الشركة الأهلية لأنظمة 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	السنة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	السنة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	السنة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)
شركة العقاد للاستثمار	-	٨٩,٧٧٤	٥٩٤,٢٧٥
الشركة العربية للبلاط	-	٣٩٧,٩٣٨	١٦٢,٨٣٦
شركة اللوازم والخدمات الطبية المحدودة (ميدي سيرف)	-	١٦٥,٨٨٤	٩٠٧,٠٣٣
الشركة الأهلية لأنظمة المتقدمة المحدودة (ناسكو)	٢٣٥,٧٠١	٣,٣٩١,٨١٣	٧٥٥,٧٧٧
الشركة المتحدة للسيارات	-	١,٣٤٣,٥٠٦	١,١٠٤,٦٨٦

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة - تتمة
ب) الارصدة مع الجهات ذات العلاقة

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

اسم الجهة ذات العلاقة	الإقساط المدينة	المطالبات تحت التسوية	الإقساط المدينة	المطالبات تحت التسوية	الإقساط المدينة	الإقساط المدينة	الطلبات	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)
شركة العقاد للاستثمار	-	٣٠,٩١٥	-	٣٠,٩١٥	-	-	٨٤,٥٣٧	٨٤,٥٣٧
الشركة العربية للبلاط	٣٧٥,٩٥١	٥٣,٣٨٨	٣٧٥,٩٥١	٣٨٤,٤٥١	٣٨٤,٤٥١	٣٩٠,٨١٦		٣٩٠,٨١٦
شركة اللوازم والخدمات الطيبة	٢٦٩,٠٢١	٣٣٨,٨٥٨	٢٦٩,٠٢١	٢٦٨,١٩٥	٢٦٨,١٩٥	٧٦٦,٩٩٨		٧٦٦,٩٩٨
المحدودة (ميدي سيرف)	-	٤,٦٤٨,٠٨٨	-	٤,٦٤٨,٠٨٨	-	٤,٦٨٠,٦٣٢		٧,٦٨٠,٦٣٢
الشركة الأهلية لأنظمة	-	٤٨٤,٧٨٨	-	٤٨٤,٧٨٨	-	٤,١٢١,٦١٧		٤,١٢١,٦١٧
المقتصدة المحدودة (ناسكو)	-	٧,٧٠٠	-	٧,٧٠٠	-			
شركة السيارات المتحدة								
ج) تعويضات كبار موظفي الإدارة								

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)

كبار موظفي الإدارة
رواتب ومزایا قصيرة الأجل أخرى
تعويضات نهاية الخدمة
أعضاء مجلس الإدارة و اللجنة التنفيذية
مكافآت وبدلات حضور

٢,٥٨٦,٠٠٠ ٢,٠٢٤,٠٠٠
١٠٥,٥٧١ ٨٢,٠٣٦
٤٦,٥٠٠ ١,٠٣٢,١٧٥

٢,٧٣٨,٠٧١ ٣,١٣٨,٢١١

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٥ - أقساط تأمين مدينة - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
------------------------------	----------------------------------

٥٧,٤٢١,٢٧٠	٤١,٧٦٧,٣٤٣
(٣٢,٤١٥,١١٥)	(٢٨,٨٩٢,٩٣٩)
<u>٢٥,٠٠٦,١٥٥</u>	<u>١٢,٨٧٤,٤٠٤</u>

أقساط مدينة

ناقصاً: الانخفاض في الديون المشكوك في تحصيلها

مستحقة السداد ومنخفضة القيمة	مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة	غير مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة	الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)
٢٨,٨٩٢,٩٣٩	١٢,٨٧٤,٤٠٤	-	٤١,٧٦٧,٣٤٣	٤١,٧٦٧,٣٤٣
٣٢,٤١٥,١١٥	٢٣,٩٤١,٢٦٩	١٠٦٤,٨٨٦	٥٧,٤٢١,٢٧٠	٥٧,٤٢١,٢٧٠

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

٦ - ذمم معيدي التأمين - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
------------------------------	----------------------------------

٣,٧٧٦,٥٠٢	٤,١٦٩,٤٤٥
(٥٢٩,٣٤٩)	(٥٦٣,٠١٤)
<u>٣,٢٤٧,١٥٣</u>	<u>٣,٦٠٦,٤٤١</u>

ذمم معيدي التأمين

يطرح: الانخفاض في الديون المشكوك في تحصيلها

مستحقة السداد و منخفضة القيمة	مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة	الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)
٥٦٣,٠١٤	٣,٦٠٦,٤٤١	٤,١٦٩,٤٤٥	٤,١٦٩,٤٤٥
٥٢٩,٣٤٩	٣,٢٤٧,١٥٣	<u>٣,٦٠٦,٤٤١</u>	<u>٣,٢٤٧,١٥٣</u>

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
١٨,٦٢٤,٤٥٩	(٣,٧٥١,٣٩٥)	٢٢,٣٧٥,٨٥٤		
١٠,٩٩٢,٥٨٥	(٢,٤٣١,٩٠٠)	١٣,٤٢٤,٤٨٥		
٢٩,٦١٧,٠٤٤	(٦,١٨٣,٢٩٥)	٣٥,٨٠٠,٣٣٩		

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(مراجعة)

الإجمالي		حصة معيدي التأمين	الصافي
٤٦,٤٠٤,٩٢٧	(١٤,١٦٩,٣٢٦)	٦٠,٥٧٤,٢٥٣	
١٨,١٦٢,٧٩١	(٦,٧٦٠,٦٤٥)	٢٤,٩٢٣,٤٣٦	
٨,٨٨٢,٥١١	-	٨,٨٨٢,٥١١	
٧٣,٤٥٠,٢٢٩	(٢٠,٩٢٩,٩٧١)	٩٤,٣٨٠,٢٠٠	

احتياطي المطالبات تحت التسوية
احتياطي المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
احتياطي العجز في الأقساط
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

٨ - استثمارات

استثمارات متاحة للبيع

ت تكون الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	مكاسب غير محققة	التكلفة
٧٠,٤٢,٣١٣	٧٠,٦٨,٣٢٣	٤٤٢,٣٢٥		٦,٦٢٥,٩٩٨
١١,٥٣٧,٦٤٤	١١,٦٧٥,٠٠٠	٢,٢٢٥,٠٠٠		٩,٤٥٠,٠٠٠
١٧,٦٦٢,١٨٠	١٣,١٣٩,٢٤	(٣,١٧٧,٤٠١)		١٦,٣١٦,٦٢٥
٣٦,٢٤٢,١٣٧	٣١,٨٨٢,٥٤٧	(٥١٠,٠٧٦)		٣٢,٣٩٢,٦٢٣
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-		١,٩٢٣,٠٧٨
٣٨,١٦٥,٢١٥	٣٣,٨٠٥,٦٢٥	(٥١٠,٠٧٦)		٣٤,٣١٥,٧٠١

غير مدرجة

حقوق ملكية
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع كالآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
٤٤,٠٦٠,٣٧٠	٣٨,١٦٥,٢١٥
٢,٨٥٤,٢٨٣	(٤,٣٥٩,٥٩٠)
٤٦,٩١٤,٦٥٣	٣٣,٨٠٥,٦٢٥

في بداية الفترة

التغير في القيمة العادلة

في نهاية الفترة

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وكما هو مذكور أدناه. لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية والإيرادات الأخرى.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى وأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة والنقدية وشبه النقدية والمستحق من عمليات التأمين، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات تعويضات نهاية الخدمة للموظفين وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

تتوارد كافة الموجودات التشغيلية والنشاطات الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩ - المعلومات القطاعية - تتمة

أ) قائمة نتائج عمليات التأمين

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

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبي	
(٣٠,١٣٨)	-	١٢١,٩٨١	-	١,٠٠٧	(١٥٣,١٢٦)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٢٨,٢٥٧)	(٢,٢٣٠)	(١١٩,١٠٩)	(٥,٨٧٢)	(٣٠٨,٢٣٤)	١٠٧,١٨٨	أقساط اعادة تأمين مسندة
(٣٥٨,٣٩٥)	(٢,٢٣٠)	٢٤,٨٧٢	(٥,٨٧٢)	(٣٠٧,٢٢٧)	(٤٥,٩٣٨)	صافي الأقساط المكتتبة
٥١٢,٣٤٠	٨٥,١١٥	٢٤,٨٠٩	-	٣٥٥,١٦٧	٤٧,٢٤٩	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
١٥٣,٩٤٥	٨٢,٨٨٥	٢٧,٦٨١	(٥,٨٧٢)	٤٧,٩٤٠	١,٣١١	صافي الأقساط المكتتبة
٢١١,١٣٦	٣٤,٢٧٣	١٢٢,٥٣٦	٦٣,٠٣٤	-	(٨,٧٠٧)	عملة اعادة تأمين مكتتبة
٣٦٦,٤٢٧	-	-	-	٣٦٦,٤٢٧	-	إيرادات اكتتاب أخرى
٧٣١,٥٠٨	١١٧,١٥٨	١٥٠,٢١٧	٥٧,١٦٢	٤١٤,٣٦٧	(٧,٣٩٦)	إيرادات الاكتتاب
						المصاريف
(٢,٣٨٠,٤٥٤)	-	-	-	(٢,٢٢٣,١٣٩)	(١٤٧,٣١٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠٢,٧٠٨	-	-	-	-	١٠٢,٧٠٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٢٧٧,٧٤٦)	-	-	-	(٢,٢٢٣,١٣٩)	(٤٤,٦٠٧)	صافي المطالبات المدفوعة
٤,٩٨٠,٧٥٨	(٧,٠٧٧)	(٨٥,٨٨٠)	٢٢٣,٣٧٥	٤,٢٥٨,١٥١	٤٩٢,١٨٩	صافي التغيرات في احتياطي المطالبات تحت التسوية و الاحتياطيات الفنية الأخرى
٢,٧٠٣,٠١٢	(٧,٠٧٧)	(٨٥,٨٨٠)	٣٢٣,٣٧٥	٢,٠٢٥,٠١٢	٤٤٧,٥٨٢	صافي المطالبات المكتبدة
(٧٩,٣١١)	(٥,٠١٠)	(٧٠,٧٩٢)	(٣٥,١٤٣)	٢٤,٩٣٢	٦,٧٠٢	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
(٤,٥١٨,٣٤٩)	(١,٧٥٠,٧٥٩)	(١,٣٧٢,٦٩٠)	(١,٣٧٦,٦٢٨)	(١٧,٤٥٣)	(٨١٩)	مصاريف اكتتاب أخرى، صافي مخصص الإنفاض في قيمة الديون والخردة
(٩٤٩,٤١٦)	-	-	-	(٣٩١,١٢٨)	(٥٥٨,٢٨٨)	مصاريف الاكتتاب
(٢,٨٤٤,٠٦٤)	(١,٧٦٢,٨٤٦)	(١,٥٢٩,٣٦٢)	(١,٠٨٨,٣٩٦)	١,٦٤١,٣٦٣	(١٠٤,٨٢٣)	
						فائض / (عجز) الاكتتاب قبل المصاريف الإدارية والإيرادات الأخرى
٥,٥٩٨						إيرادات غير موزعة
(٤,٩٣٦,٦٤٣)						مصاريف غير موزعة
(٧٠٤٣,٦٠١)						صافي عجز عمليات التأمين

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩ - المعلومات القطاعية - تتمة

أ) قائمة نتائج عمليات التأمين

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

المجموع	آخرى	هندسى	بحري	سيارات	طبي	
٥٢٣,١٤٠	(٣٦,١٥٦)	٤٥٥,٦١١	٤٠,٨٣٧	٢٢٠,٨٥٢	(١٥٨,٠٠٤)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢,١٤٥,٥٣٤)	(١٧٩,٩١٨)	(٥٢٤,٠٩٨)	(٥٣٢,٥٩٨)	(١,٠١٩,٥٢٣)	١١٠,٦٠٣	أقساط اعادة تأمين مسندة
(١,٦٢٢,٣٩٤)	(٢١٦,٠٧٤)	(٦٨,٤٨٧)	(٤٩١,٧٦١)	(٧٩٨,٦٧١)	(٤٧,٤٠١)	صافي الأقساط المكتتبة
١٥,٩١١,٥٤٠	٧٥٦,٩٨٩	١١٩,٨٢٨	٦٩,٣٠٣	١٣,٩٥٤,١٩٨	١,٠١١,٢٢٢	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
١٤,٢٨٩,١٤٦	٥٤٠,٩١٥	٥١,٣٤١	(٤٢٢,٤٥٨)	١٣,١٥٥,٥٢٧	٩٦٣,٨٢١	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٥٤٦,٩١١	٤٢٩,٨٢٤	٥٧٧,٣٣٨	٩٤١,٥٠٨	-	٥٩٨,٢٤١	عملة اعادة تأمين مكتتبة
١,٤٨٧,٥٠٦	-	-	٢٥	١,٤٨٧,٤٨١	-	إيرادات اكتتاب أخرى
١٨,٣٢٣,٥٦٣	٩٧٠,٧٣٩	٦٢٨,٦٧٩	٥١٩,٠٧٥	١٤,٦٤٣,٠٠٨	١,٥٦٢,٠٦٢	إجمالي إيرادات الاكتتاب
						المصاريف
(٤٤,٦٦٣,٤٥٤)	(٤٠,٢٣٨,٢٣٦)	(٣,٤٢٤,٠٧٥)	(١,٤٩٦,٣٥٧)	(٢٣,٥٥٧,٧٧٧)	(١١,٩٤٧,٠٠٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٢٤٨,٧٤٤	١٨٤,٠٠٨	٣,٣١١,٢٣٥	١,٢٠٥,٦٠٦	٦٣٠,٣٧٥	٦,٩١٧,٥٢٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٢,٤١٤,٧١٠)	(٤٠,٥٤,٢٢٨)	(١١٢,٨٤٠)	(٢٩٠,٧٥١)	(٢٢,٩٢٧,٤٠٢)	(٥٠,٢٩,٤٨٩)	صافي المطالبات المدفوعة
٤٣,٨٣٣,١٨٥	٥,٨٢٩,٧٤٥	٦٤٧,٤٤١	١,٢٤٣,٠١٩	٢٣,٢٦٣,٠٧٥	١٢,٨٤٩,٩٠٥	صافي التغيرات في احتياطي المطالبات تحت التسوية و الاحتياطيات الفنية الأخرى
١١,٤١٨,٤٧٥	١,٧٧٥,٥١٧	٥٣٤,٦٠١	٩٥٢,٢٦٨	٣٣٥,٦٧٣	٧,٨٢٠,٤١٦	صافي المطالبات المتبددة
(٤,١٢٠,٣٢٩)	(٣٩٧,٠٧٤)	(٤٤٦,٢٥٦)	(٥٢٩,٦٤٦)	(٢,٥٠٠,٥٦٠)	(٢٤٦,٧٩٣)	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
(٨٠,٦١,٧٧١)	(٢,٨٥٢,٥٩٠)	(٢,٣٥٨,٠٦٣)	(١,٨٨٢,٧٢٦)	(٤٨٠,٧٠٤)	(٤٨٧,٦٨٨)	مصاريف اكتتاب أخرى، صافي مخصص الإنخفاض في قيمة الديون والخردة
١,٢١٩,٨١٨	-	-	-	(٢٩,٦١٥)	١,٢٤٩,٤٣٣	مجموع مصاريف الاكتتاب
٤٥٦,١٩٣	(١,٤٧٤,١٤٧)	(٢,٢٦٩,٧١٨)	(١,٤٦٠,١٠٤)	(٢,٦٧٥,٢٠٦)	٨,٣٣٥,٣٦٨	
١٨,٧٧٩,٧٥٦	(٥٠,٣,٤٠٨)	(١,٦٤١,٠٣٩)	(٩٤١,٠٢٩)	١١,٩٦٧,٨٠٢	٩,٨٩٧,٤٣٠	فائض / (عجز) الاكتتاب قبل المصاريف الإدارية و الإيرادات الأخرى
٦٨,٢٧٥						إيرادات غير موزعة
(١٥,٢٥٥,٢٢٠)						مصاريف غير موزعة
٣,٥٩٢,٨١١						صافي عجز عمليات التأمين

شركة سند للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
 لفترة الثلاثة أشهر و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
 (المبالغ بالريال السعودي)

٩ - المعلومات القطاعية - تتمة

أ) قائمة نتائج عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)

المجموع	آخر	هندسي	بحري	سيارات	طبي	
١٢,٤٣٣,٤٣٦	١,٠٩٦,٣٣١	٧٦٠,٧٤٩	٢,٠٠٢,٧٨٢	٦,١٠٣,٨٨٤	٢,٤٦٩,٦٩٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٥,٣٢٠,٤٨٥)	(٨٢٦,٨٤٦)	(٧٣٥,٥٥٨)	(١,٥٥٥,٤١٥)	(٤٩٣,٢٠٧)	(١,٧٠٩,٤٥٩)	أقساط إعادة تأمين مسندة
٧,١١٢,٩٥١	٢٦٩,٤٨٥	٢٥,١٩١	٤٤٧,٣٦٧	٥,٦١,٠٦٧٧	٧٦٠,٢٣١	صافي الأقساط المكتتبة
٢٨,٠٠٣,٩٢٥	٥٣٣,٣٠٣	١١٧,٤١٢	٤٩٤,٨٠٢	١٣,٢٨٩,١٩٤	١٣,٥٦٩,٢١٤	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
٣٥,١١٦,٨٧٦	٨٠٢,٧٨٨	١٤٢,١٠٣	٩٤٢,١٦٩	١٨,٨٩٩,٨٧١	١٤,٣٢٩,٤٤٥	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٧٧٨,٣٦٧	٧١٢,٠٣٨	٩٣٠,٨٤٦	٥٤٨,٢١٦	-	٥٨٧,٢٦٧	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
٢١,١٤٠	٣,٠٩٥	٦٦٠	١٠,٤٧٠	٦,٦١٥	٣٠٠	إيرادات اكتتاب أخرى
٣٧,٩١٦,٣٨٣	١,٥١٧,٩٢١	١,٠٧٤,١٠٩	١,٥٠٠,٨٥٥	١٨,٩٠٦,٤٨٦	١٤,٩١٧,٠١٢	إجمالي إيرادات الاكتتاب
						المصاريف
(٢٥,٣٠٩,٤١١)	(٦٢٦,٧١٥)	(٢,٠٣٥,٥٣٧)	(١,٠٩٩,٨٨٩)	(١١,٧٢٦,٥٨٩)	(٩,٨٢٠,٦٨١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٧٦٥,٦١٥	٤٩٨,١٤٢	١,٩٦٧,٥١١	٩٢٩,٢٣٤	١٤٥,٠٠٠	٢,٢٢٥,٧٢٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٩,٥٤٣,٧٩٦)	(١٢٨,٥٧٣)	(٦٨,٠٢٦)	(١٧٠,٦٥٥)	(١١,٥٨١,٥٨٩)	(٧,٥٩٤,٩٥٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٠٤,٥٤٩)	(٣,٠٦٥,٢٨٢)	٣,١٦٧	٨٦,١٠٨	(١,١٦٣,٧٦٢)	٣,٥٣٥,٢٢٠	صافي التغيرات في احتياطي المطالبات تحت التسوية و الاحتياطيات الفنية الأخرى
(٢٠,١٤٨,٣٤٥)	(٣,١٩٣,٨٥٥)	(٦٤,٨٥٩)	(٨٤,٥٤٧)	(١٢,٧٤٥,٣٥١)	(٤,٠٥٩,٧٣٣)	صافي المطالبات المتبدلة
(٥,٢١٥,٥٩٦)	(٤٤٤,٧٥٢)	(٥٤٩,٨٨٤)	(٢٤٦,٥٤٦)	(٢,٦٣٤,٥٠١)	(١,٣٣٩,٩١٣)	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
(٤٥٢,٧٩٢)	(٨,٣٦٣)	(٦,٢٧١)	(١١,٠٤٩)	(٣١٨,٧٧٩)	(١,٠٨,٣٨٠)	مصاريف اكتتاب أخرى، صافي مخصص الإنفاض في قيمة الديون والخردة
(٥,٨٨٤,١٨٩)	--	--	--	(٦,٦٥٠,٨١٢)	٧٦٦,٦٢٣	مجموع مصاريف الاكتتاب
(٣١,٧٠٠,٩٢٢)	(٣,٦٤٦,٩٧٠)	(٦٢,٠١٤)	(٣٤٢,١٤٢)	(٢٢,٣٤٩,٣٩٣)	(٤,٧٤١,٤٠٣)	
٦,٢١٥,٤٦١	(٢,١٢٩,٠٤٩)	٤٥٣,٠٩٥	١,١٥٨,٧١٣	(٣,٤٤٢,٩٠٧)	١٠,١٧٥,٦٠٩	فائض (عجز) / الاكتتاب قبل المصاريف الإدارية و الإيرادات الأخرى
٥٧,٥٠٠						إيرادات غير موزعة
(٨,٦٧٤,٤٢٩)						مصاريف غير موزعة
(٢,٤٠١,٤٦٨)						صافي عجز عمليات التأمين

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩ - المعلومات القطاعية - تتمة

أ) قائمة نتائج عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)						
المجموع	آخرى	هندسى	بحري	سيارات	طى	
١٢١,٥٣٠,٢٤٩	٩,٨٣٩,٧٩٨	٩,٤٣٧,٧٥٠	١٥,٣٨٨,٧٦٦	٦١,٣٨١,٤٧٨	٢٥,٤٨٢,٤٥٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤٩,٨٦٢,٠٤٤)	(٧,٤٤٩,٦٩٣)	(٩,٠٧١,٧١٥)	(١٢,٥٤٨,٧٢٤)	(١,٩٦٧,٢٠٧)	(١٨,٨٢٤,٧٠٥)	أقساط إعادة تأمين مسندة
٧١,٦٦٨,٢٠٥	٢,٣٩٠,١٠٥	٣٦٦,٠٣٥	٢,٨٤٠,٠٤٢	٥٩,٤١٤,٢٧١	٦,٦٥٧,٧٥٢	صافي الأقساط المكتتبة
٤٢,١٩٣,٣٠٣	٧٢,٢٤٦	(٦٠,١٠٥٦)	٣١٢,٧٣٢	(٢٦٠,٣٦٧)	٤٢,٦٦٩,٨٤٨	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
١١٣,٨٦١,٥٠٨	٢,٤٦٢,٣٥١	(٢٣٥,١٢١)	٣,١٥٢,٧٧٤	٥٩,١٥٣,٩٠٤	٤٩,٣٢٧,٦٠٠	صافي الأقساط المكتتبة
١١١,٣٣٥,٠٣٤	٢,٢٠٨,٣٥٦	٢,٧٠٧,٣١٨	٤,٠٩١,٦٦٢	-	٢,٣٢٧,٦٩٨	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
١٢١,١٥٥	٢٢,٤٥٠	٣,٣٩٠	٤١,١٠٥	٤٨,١١٠	٦,١٠٠	إيرادات اكتتاب أخرى
١٢٥,٣١٧,٦٩٧	٤,٦٩٣,١٥٧	٢,٤٧٥,٥٨٧	٧,٢٨٥,٥٤١	٥٩,٢٠٢,٠١٤	٥١,٦٦١,٣٩٨	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(٩١,٦٦١,٨٥٥)	(٢,٢٩٨,٣٨١)	(١٠,٨٨٢,٤٣٦)	(٤,٣٦١,٥٧٤)	(٤٦,٤٩٥,٢٥٤)	(٢٧,٦٢٤,٢١٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٩,٢٧٣,٣٣٨	١,٩٤٠,٠٥٦	١٠,٣٥٠,٨٧٠	٣,٣٢١,٧٣٨	١٤٥,٠٠٠	٣,٥١٥,٦٧٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٧٢,٣٨٨,٥١٧)	(٣٥٨,٣٢٥)	(٥٣١,٥٦٦)	(١,٠٣٩,٠٨٣٦)	(٤٦,٣٥٠,٢٥٤)	(٢٤,١٠٨,٥٣٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٦,٣٩٤,٠٩٨)	(٣,١٣٢,٩٥٠)	٣١٥,٥١٧	٩٣,٦٧٣	(٣,٦٨٦,٦٦٧)	(٩٨٣,٦٧١)	صافي التغيرات في احتياطي المطالبات تحت التسوية و الاحتياطيات الفنية الأخرى
(٧٩,٧٨٢,٦١٥)	(٣,٤٩١,٢٧٥)	(٢١٦,٠٤٩)	(٩٤٦,١٦٣)	(٥٠,٠٣٦,٩٢١)	(٢٥,٠٩٢,٢٠٧)	صافي المطالبات المكتبدة
(١٧,٥١٨,٣٦٦)	(١,٣٥٣,٤١٦)	(١,٥٧٨,٤٨٩)	(٢,٠٢٠,٨٩٤)	(٧,٨٩٢,٠٨١)	(٤,٦٧٣,٤٨٦)	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
(٤,٥٤٣,٦٠٧)	(٣٤٢,٦٨٥)	(٥٠١,٩٤٥)	(٦٣٩,٨٤٥)	(٢,٠٧١,٣٦٩)	(٩٨٧,٧٦٣)	مصاريف اكتتاب أخرى، صافي مخصص الإنفاض في قيمة الديون والخردة
(١٧,٩٨٢,٦١٩)	--	--	--	(١٥,٩٧٧,٣٦١)	(٢,٠٠٥,٢٥٨)	مجموع مصاريف الاكتتاب
(١١٩,٨٢٧,٠٧)	(٥,١٨٧,٣٧٦)	(٢,٢٩٦,٤٨٣)	(٣,٦٠٦,٩٠٢)	(٧٥,٩٧٧,٧٣٢)	(٣٢,٧٥٨,٧١٤)	
٥,٤٩٠,٤٩٠	(٤٩٤,٢١٩)	١٧٩,١٠٤	٣,٦٧٨,٦٣٩	(١٦,٧٧٥,٧١٨)	١٨,٩٠٢,٦٨٤	
١٨٧,٢٤٨						
(٣١,٣١٧,١٤٠)						
(٢٥,٦٣٩,٤٠٢)						

فائض / (عجز) الاكتتاب قبل المصاريف الإدارية و الإيرادات الأخرى
إيرادات غير موزعة
مصاريف غير موزعة
صافي عجز عمليات التأمين

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩ - المعلومات القطاعية - تتمة

(ب) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)						
المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبي	
١,١٨١,٨٥١	١٣٤,٤١٥	١,٠٤٧,٤٣٦	-	-	-	موجودات عمليات التأمين
٦,١٨٣,٢٩٥	٣٣٨,٤٤٥	٢,٥٠٠,٣٤٧	٣٣٨,١٧٩	١,٥٣٥,٦٢٥	١,٤٧٠,٦٩٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢١٢,١٢٨	٤٧,٦٧٣	١٦٢,٣٧٣	-	٢٠,٨٢	-	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
٧,٥٧٧,٢٧٤	٥٢٠,٥٣٣	٣,٧١٠,١٥٦	٣٣٨,١٧٩	١,٥٣٧,٧٠٧	١,٤٧٠,٦٩٩	نkalif اكتتاب مؤجلة موجودات موزعة
٧٠,٤٣٤,٤١٥						موجودات غير موزعة
٧٨٠,١١,٦٨٩						مجموع موجودات عمليات التأمين
مطلوبات عمليات التأمين						
١,٤٥٢,٥٤٠	٣٤٨,٠٤٤	١,١٠٤,٤٩٦	-	-	-	احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٥,٨٠٠,٣٣٩	٨٤٣,٤١٨	٢,٨٣٩,٢٧٩	٥٠٠,٧٥١	٢٧,١٨٤,٧٤٤	٤,٤٣٢,١٤٧	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٣٢٦,٥٤٢	٣٦,١٢٥	٢٩٠,٤١٧	-	-	-	حصة معيدي التأمين من مصاريف الاكتتاب المؤجلة
٣٧,٥٧٩,٤٢١	١,٢٢٧,٥٨٧	٤,٢٣٤,١٩٢	٥٠٠,٧٥١	٢٧,١٨٤,٧٤٤	٤,٤٣٢,١٤٧	مطلوبات موزعة
٤٠,٤٣٢,٢٦٨						مطلوبات غير موزعة
٧٨٠,١١,٦٨٩						مجموع مطلوبات عمليات التأمين

شركة سند للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
 لفترة الثلاثة أشهر و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
 (المبالغ بالريال السعودي)

٩ - المعلومات القطاعية - تتمة

ب) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين - تتمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)						
المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبي	
٦,٩٣٨,٦٩٦	١,٦٠٢,٠٢٧	٢,٨٠٨,٥٩٥	١٦٨,٥٥٣	--	٢,٣٥٩,٥٢١	موجودات عمليات التأمين
٢٠,٩٢٩,٩٧١	٢,٠٥٠,٤٨١	٦,٤٧٦,٢١٩	٢,٢٢٩,٣٦٢	٢,٠٠٥,٧٩٠	٨,١٦٨,١١٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤,٣٦٨,٦٢٣	٤٧١,٤٠٦	٥٧٧,٤٩٣	٥٢٣,٥٢٠	٢,٥٣٣,٨٣٤	٢٦٢,٣٧٠	حصة معيدي التأمين الاحتياطيات الفنية
٣٢,٢٣٧,٢٩٠	٤,١٢٣,٩١٤	٩,٨٦٢,٣٠٧	٢,٩٢١,٤٣٥	٤,٥٣٩,٦٢٤	١٠,٧٩٠,٠١٠	موجودات موزعة
<u>١٤٠,٤٧٥,٦٥٣</u>						موجودات غير موزعة
<u>١٧٢,٧١٢,٩٤٣</u>						مجموع موجودات عمليات التأمين
<u>٢٣,١١٧,٩٦١</u>	<u>٢,٥٧٢,٦٤٣</u>	<u>٢,٩٨٢,٥٢٠</u>	<u>٢٣٧,٨٥٦</u>	<u>١٣,٩٥٤,١٩٨</u>	<u>٣,٣٧٠,٧٤٤</u>	مطلوبات احتياطي أقساط غير مكتسبة
٩٤,٣٨٠,٢٠٠	٨,٣٨٥,٢٠١	٧,٤٦٢,٥٩١	٣,٦٣٤,٩٥٢	٥٠,٩١٧,٩٨٤	٢٣,٩٧٩,٤٧٢	مطلوبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٢,٧٨٧,٢٢٧	٤٧٣,٥٨٦	٧٥٩,٣٦٠	٩٢٨,٠٥٧	--	٦٢٦,٢٢٤	عمولة غير مكتسبة
<u>١٢٠,٢٨٥,٣٨٨</u>	<u>١١,٤٣١,٤٣٠</u>	<u>١١,٢٠٤,٤٧١</u>	<u>٤,٨٠٠,٨٦٥</u>	<u>٦٤,٨٧٢,١٨٢</u>	<u>٢٧,٩٧٦,٤٤٠</u>	مطلوبات موزعة
<u>٥٢,٤٢٧,٥٥٥</u>						مطلوبات غير موزعة
<u>١٧٢,٧١٢,٩٤٣</u>						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 دفعه 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 بإفتراض 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 التقويم 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 الأفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل
الهرمي للقيمة العادلة، طبقاً لما هو مبين أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهمة لقياس القيمة العادلة - لها
قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهمة 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 تقويم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهمة لقياس القيمة العادلة ككل)
في نهاية كل فترة مالية.

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

تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على نحو متكرر وغير متكرر مثل الموجودات المعدة
للتوزيع في العمليات المتوقفة. يقوم خبراء تقويم خارجيين بتقويم الموجودات الهمة مثل العقارات والموجودات المالية المتاحة
للبيع والمطلوبات الهمة مثل العرض المحتمل.

شركة سند للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة الثلاثة أشهر و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥				استثمارات متداولة
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	أسهم
١٣,١٣٩,٢٢٤	--	--	١٣,١٣٩,٢٢٤	استثمارات متداولة أخرى
١٨,٧٤٣,٣٢٣	--	١٨,٧٤٣,٣٢٣	--	أسهم غير متداولة
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	--	--	
٣٣,٨٠٥,٦٢٥	١,٩٢٣,٠٧٨	١٨,٧٤٣,٣٢٣	١٣,١٣٩,٢٢٤	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤				استثمارات متداولة
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	أسهم
١٧,٦٦٢,١٨٠	-	-	١٧,٦٦٢,١٨٠	استثمارات متداولة أخرى
١٨,٥٧٩,٩٥٧	-	١٨,٥٧٩,٩٥٧	-	أسهم غير متداولة
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	
٣٨,١٦٥,٢١٥	١,٩٢٣,٠٧٨	١٨,٥٧٩,٩٥٧	١٧,٦٢٢,١٨٠	

١١ - المطلوبات والالتزامات المحتملة

أ) الاجراءات والأنظمة القانونية

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

ب) التزامات رأسمالية

الشركة قد دخلت في عقد إيجار مع السادة حمدي ثغلي مسairy العتيبي في ٢٠ مارس ٢٠١٤ لمدة ١٥ عاما. وقد نصت اتفاقية دفعات الإيجار أن تدفع في بداية كل سنة ابتداء من ٣ ملايين ريال للدفعة الأولى، وارتفاع ١٠٪ كل خمس سنوات. بلغ الاتفاق ٤٩,٧ مليون ريال سعودي.

١٢ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ م الموافق ٥٥ هـ.