

شركة سند للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية غير المراجعة الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م  
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود

إلى السادة المساهمين في  
شركة سند للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

### نطاق الفحص المحدود

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

### نتيجة الفحص:

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

### لفت انتباه:

نود لفت الانتباه إلى الأمور التالية:

(أ) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، لدى الشركة خسائر متراكمة قدرها ١٦٨.٦٦ مليون ريال سعودي، تمثل ٨٤.٣% من رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، لم تحافظ الشركة على الحد الأدنى من متطلبات هامش الملاءة النظامية. ومن ناحية أخرى، فإن الشركة قد منعت من إصدار وثائق تأمين جديدة منذ ١٢ ذو القعدة ١٤٣٥ هـ ( الموافق ٧ سبتمبر ٢٠١٤م). 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 ٢٠١٤م )، اقترح مجلس إدارة الشركة زيادة رأس المال، وكما إن 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، وتري إدارة الشركة بأنها ستكون قادرة على تلبية المتطلبات الواردة ضمن الموافقة المشروطة وذلك ضمن المهلة المحددة، أي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.



العظم والسديري  
محاسبون قانونيون واستشاريون  
عضو كرو هوروث الدولية



البسام والنمر  
المحاسبون المتحالفون

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

#### لفت انتباه :

ب) وفقاً لنص المادة ٦٨ من نظام الشركات، يجب أن يكون كل عضو بمجلس الإدارة مالاً 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 ١٤٣٥هـ. (الموافق ٧ سبتمبر ٢٠١٤م) بوقف التداول في أسهم الشركة في السوق المالي السعودي (تداول). وفقاً لذلك، فإن أعضاء مجلس الإدارة المعيّنين حديثاً 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

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

إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

٠٥ محرم ١٤٣٧هـ  
(١٨ أكتوبر ٢٠١٥م)





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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
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		تكاليف 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		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات عمليات المساهمين</b>
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	١,٠٤٠,٧٩١		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٧٢,٥٥٠,٣٠٠	٦٠,٣٥٧,١٤٦		<b>مجموع موجودات عمليات المساهمين</b>
٢٤٥,٢٦٣,٢٤٣	١٣٨,٣٦٨,٨٣٥		<b>مجموع الموجودات</b>

Yasir Rashed

سند



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

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

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

المطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات عمليات التأمين

٢٣,١١٧,٩٦١	١,٤٥٢,٥٤٠		احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٦,٢٩١,٢٥٨	١,٠٦١,٣٠٨		ذمم معيدي تأمين الدائنة
٤٢,٢٥٦,٨٢٦	٣٧,٧٠٦,٨١٩		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٩٤,٣٨٠,٢٠٠	٣٥,٨٠٠,٣٣٩	٧	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٢,٧٨٧,٢٢٧	٣٢٦,٥٤٢		عمولة غير مكتسبة
٣,٨٧٩,٤٧١	١,٣٠٤,٨٦٠		تعويضات نهاية الخدمة
-	٣٥٩,٢٨١		الفائض المستحق لحاملي وثائق التأمين
١٧٢,٧١٢,٩٤٣	٧٨,٠١١,٦٨٩		مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات عمليات المساهمين

٢٩٢,٥٢٥	٣٠٠,٠٢٥		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١١,٠٦١,٤٨٩	١٢,٧٢٠,٠٥٥		مخصص زكاة و الضريبة
٢٥,٥٨٠,٤٤٧	١٦,٥٠٩,٠٤٨		مستحق إلى عمليات التأمين
٣٦,٩٣٤,٤٦١	٢٩,٥٢٩,١٢٨		مجموع مطلوبات عمليات المساهمين
٢٠٩,٦٤٧,٤٠٤	١٠٧,٥٤٠,٨١٧		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(١٦٨,٢٣٣,٦٧٥)	(١٦٨,٦٦١,٩٠٦)		عجز متراكم
٣,٨٤٩,٥١٤	(٥١٠,٠٧٦)	٨	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣٥,٦١٥,٨٣٩	٣٠,٨٢٨,٠١٨		مجموع حقوق المساهمين
٢٤٥,٢٦٣,٢٤٣	١٣٨,٣٦٨,٨٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رائد السند

رائد السند



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



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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
١٢١,٥٠٨,٨٤٩	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	١٢,٤٣٣,٤٣٦	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	١,٠١٣,٨٩٩	التغير في الأقساط غير المكتسبة
٥,٦٤٦,٦٩٩	(٨,٣٤٥,٣٥٩)	(٥,٧٥٣,٨٨١)	(٥٠١,٥٥٩)	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	٢,٥٤٦,٩١١	٢١١,١٣٦	عمولة إعادة تأمين
١٢١,١٥٥	٢١,١٤٠	١,٤٨٧,٥٠٦	٣٦٦,٤٢٧	رسوم وثائق ودخل اكتتاب أخرى ، صافي إيرادات الاكتتاب
١٢٥,٣١٧,٦٩٧	٣٧,٩١٦,٣٨٣	١٨,٣٢٣,٥٦٣	٧٣١,٥٠٨	
المصاريف				
(٩١,٦٦١,٨٥٥)	(٢٥,٣٠٩,٤١١)	(٤٤,٦٦٣,٤٥٤)	(٢,٣٨٠,٤٥٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٩,٢٧٣,٣٣٨	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
(٥,٩٩٤,٧١٣)	(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 المتكبدة
(١٧,٥١٨,٣٦٦)	(٥,٢١٥,٥٩٦)	(٤,١٢٠,٣٢٩)	(٧٩,٣١١)	تكاليف 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)	٤٥٦,٩٩٣	(٢,٨٤٤,٠٦٤)	إجمالي مصاريف الاكتتاب
٥,٤٩٠,٤٩٠	٦,٢١٥,٤٦١	١٨,٧٧٩,٧٥٦	(٢,١١٢,٥٥٦)	فائض / (عجز) الاكتتاب
(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	(٧,٠٤٣,٦٠١)	صافي الخسارة الشاملة لعمليات التأمين
٢٥,٦٣٩,٤٠٢	٢,٤٠١,٤٦٨	(٣,٢٣٣,٥٣٠)	٦,٣٣٩,٢٤١	تحويل الخسارة الشاملة إلى عمليات المساهمين
--	--	٣٥٩,٢٨١	(٧,٠٤٣,٦٠١)	صافي نتائج الفترة

تحويل الخسارة الشاملة إلى عمليات المساهمين  
صافي نتائج الفترة

Yair Ravi



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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	إيضاح
الإيرادات				
٢٧٢,١٧٢	٦٤,٥٩١	٣٨١,٠٧٥	٥,٠١٠	دخل عمليات
١,٤٥٥,٣٥٥	٥٤١,٩٦٤	١,٠٥١,٦٠٣	٣٣٧,٥٠٠	توزيعات أرباح من استثمارات
١,٧٢٧,٥٢٧	٦٠٦,٥٥٥	١,٤٣٢,٦٧٨	٣٤٢,٥١٠	
المصاريف				
(٢٥,٦٣٩,٤٠٢)	(٢,٤٠١,٤٦٨)	٣,٢٣٣,٥٣٠	(٦,٣٣٩,٢٤١)	تحويل خسارة عمليات التأمين
(٧٦٠,٧٨٨)	(١٢٨,٧٥١)	(٢,٧٨٥,٩٤٧)	(٤٨٤,٦٣٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٤,٦٧٢,٦٦٣)	(١,٩٢٣,٦٦٤)	١,٨٨٠,٢٦١	(٦,٤٨١,٣٦٥)	صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
(٢٠,٦٥٠,٣١٧)	(٧٧٦,١٢٥)	(٢,٣٠٨,٤٩٢)	(٧٥٢,٥٢١)	الزكاة
(٢٦,٧٣٧,٩٨٠)	(٢,٦٩٩,٧٨٩)	(٤٢٨,٢٣١)	(٧,٢٣٣,٨٨٦)	صافي خسارة الفترة
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى				
٢,٨٥٤,٢٨٣	١,٤٧٨,٩٧٦	(٤,٣٥٩,٥٩٠)	(٣,٣٢٦,٥٨٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٣,٨٨٣,٦٩٧)	(١,٢٢٠,٨١٣)	(٤,٧٨٧,٨٢١)	(١٠,٥٦٠,٤٧٤)	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(١,٣٤)	(٠,١٣)	(٠,٠٢)	(٠,٣٦)	خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

أ. رائد

د. س. م.



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



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

رأس المال	العجز المتراكم	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	المجموع
<b>٢٠١٥ م</b>			
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٨,٢٣٣,٦٧٥)	٣,٨٤٩,٥١٤	٣٥,٦١٥,٨٣٩
-	(٤٢٨,٢٣١)	-	(٤٢٨,٢٣١)
-	-	(٤,٣٥٩,٥٩٠)	(٤,٣٥٩,٥٩٠)
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٨,٦٦١,٩٠٦)	(٥١٠,٠٧٦)	٣٠,٨٢٨,٠١٨
<b>٢٠١٤ م</b>			
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٥,٩٥٠,٤١١)	٥,١٧٨,٧٨٥	٦٩,٢٢٨,٣٧٤
-	(٢٦,٧٣٧,٩٨٠)	-	(٢٦,٧٣٧,٩٨٠)
-	-	٢,٨٥٤,٢٨٣	٢,٨٥٤,٢٨٣
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٢,٦٨٨,٣٩١)	٨,٠٣٣,٠٦٨	٤٥,٣٤٤,٦٧٧



*Yasir Rashed*

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



شركة سند للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي)

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
-	٣٥٩,٢٨١	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتائج الفترة
		تعديلات للبنود غير النقدية:
(٢٥,٦٣٩,٤٠٢)	(٣,٥٩٢,٨١١)	تحويل الخسارة إلى عمليات المساهمين
٩,٢٩٤,٣٥٢	٢,٢٦٧,٢٩٣	مخصص الانخفاض في قيمة استرداد الخردة
١,٥٥٥,١٢٦	١,١٠١,٧١٧	استهلاك
١,٠١٣,٨٢٧	(٢٠٦,٢٠٦)	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
٨,٦٧٧,٨٧٦	(٣,٤٨٨,٥١١)	مخصص الانخفاض في ديون مشكوك في تحصيلها، صافي
(١٢٣)	٥٦٧	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
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 وموجودات أخرى
(٤٢,١٩٣,٣٠٣)	(١٥,٩٠٨,٥٧٧)	احتياطي أقساط غير مكتسبة، صافي
١,٩٩٠,٨٨١	(٢,٤٦٠,٦٨٥)	عمولة غير مكتسبة
٦,٠٦٤,٥٨١	(٥,٢٢٩,٩٥٠)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٨,٩٣٣,٥٩٣	(٤,٥٥٠,٠٠٧)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧,٣٩٤,٠٩٨	(٤٣,٨٣٣,١٨٥)	مطلوبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى، صافي
(١,٣٢٣,٧٣٤)	(٣٩٢,٩٥٤)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٢٥,٠٦٦,٦٧٠)	(٥٣,٥٩٣,١٢٥)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٨٢١,٤١٥)	(٢,٣٦٨,٤٠٥)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
(٢٥,٨٨٨,٠٨٥)	(٥٥,٩٦١,٥٣٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٢٤,٥٧٤)	-	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
٢,٩٠٢	١,٢٠٠	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٢٢١,٦٧٢)	١,٢٠٠	صافي النقد المتاح من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

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

جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



شركة سند للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)  
(المبالغ بالريال السعودي)

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

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

الأنشطة التشغيلية

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

صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الزكاة

تعديلات للبنود غير النقدية:

تحويل ربح (خسارة) عمليات التأمين

التغيرات 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

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

مستحق من عمليات التأمين

متحصلات من قرض مدين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

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

النقص في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

شركة سند للتأمين التعاوني  
شركة مساهمة عامة  
١٠١٠٢٣٥٠٩  
الإدارة المالية

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

Tarir Rall

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

**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 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 ٢٠١٥ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ 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 سبتمبر ٢٠١٥ م، كان هامش الملاء 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 الموافقة عليها من قبل الإدارة بتاريخ ٠٩ ذو القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق ٤ سبتمبر ٢٠١٤ م وخطة إعادة الهيكلة تشتمل على الاتي :

- أ) زيادة رأس المال.
- ب) إلغاء رخصه اعادة الاصدار.
- ج) هيكلة إدارية وتشتمل تعيين الرئيس التنفيذي وكافة الوظائف القيادية التنفيذية للشركة.
- د) إعادة هيكلة الماليه وتشمل إنشاء قسم التحصيل (لتحصيل ديون الشركة والتقليل من الخسائر المتراكمة للشركة).



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

**استمرارية الشركة - تنمة**

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

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

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

خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٥ حصلت الشركة على موافقة مشروطة من مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص زيادة رأس المال بتاريخ ١٦ ذي القعدة الموافق (١ سبتمبر ٢٠١٥). ترى إدارة الشركة أنها ستكون قادرة على تلبية المتطلبات الواردة في الموافقة المشروطة ضمن المهلة المحددة، أي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وبناء على خطة إعادة هيكلة الشركة، وأفاق العمل المستقبلية و المناقشات والمفاوضات المتنوعة مع مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن الإدارة تعتقد أن فرض الإستمرارية صحيح وبالتالي تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية.

**٣-٢ بيان الالتزام**

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

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

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تشمل المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

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 والتقدير والافتراضات المحاسبية في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، استخدام الاحكام والتقدير 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 الاحكام والتقدير والافتراضات وفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة للإدارة عن الأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن تلك التقديرات. يتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار وبلاستناد 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 التقدير والافتراضات المهمة إلى القوائم المالية هي كما يلي:

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

### ٣ - السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر

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

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

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

#### المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه ببياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير ( في حالة إنطباقها على الشركة ) عند سريان مفعولها. قررت الشركة عدم تطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين 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 الإلتحاق الخاضع للنسخة الصادرة مؤخراً للإفصاح عند استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وينطبق على التصنيف والقياس للموجودات والمطلوبات المالية كما هي معروف في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. هذا المعيار يسري مبدئياً للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م ولكن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ملزم اعتباراً من تاريخ إفصاحات التحول لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الصادر في ديسمبر ٢٠١١م وتحويل تاريخ الإلزام إلى ١ يناير ٢٠١٥م.

إلا أنه في ١٩ نوفمبر ٢٠١٣م 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 ٢٠١٨م.

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

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



شركة سند للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة  
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 منشآت أخرى مدارة من قبلها أو مدارة بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبلهم. تتم الاتفاق بصورة متبادلة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة فيما يلي 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>الشركة العربية للبلاط</li> <li>شركة اللوازم والخدمات الطبية المحدودة (ميدي سيرف)</li> <li>الشركة الأهلية للأنظمة المتقدمة المحدودة (ناسكو)</li> <li>الشركة المتحدة للسيارات</li> </ul>

#### أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

اسم الجهة ذات العلاقة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	
	إجمالي الأقساط المدفوعة	إجمالي المطالبات المكتتبة	إجمالي الأقساط المدفوعة	إجمالي المطالبات المكتتبة
شركة العقاد للاستثمار	-	٨٩,٧٧٤	١٦٥,٠٠٢	٥٩٤,٢٧٥
الشركة العربية للبلاط	-	٣٩٧,٩٣٨	٥٠٧,٧٨٦	١٦٢,٨٣٦
شركة اللوازم والخدمات الطبية المحدودة (ميدي سيرف)	-	١٦٥,٨٨٤	١٠,٧٧٧	٩٠٧,٠٣٣
الشركة الأهلية للأنظمة المتقدمة المحدودة (ناسكو)	٢٣٥,٧٠١	٣,٣٩١,٨١٣	٩,١١٧,٩٢٥	٧٥٥,٧٧٧
الشركة المتحدة للسيارات	-	١,٣٤٣,٥٠٦	٨,٤٧٢,٤١٨	١,١٠٤,٦٨٦

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

#### ٤ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة - تنمة

##### ب) الارصدة مع الجهات ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		اسم الجهة ذات العلاقة
المطالبات	الأقساط المدينة	المطالبات تحت التسوية	الأقساط المدينة	
تحت التسوية				
٨٤,٥٣٧	-	٣٠,٩١٥	-	شركة العقاد للاستثمار
٣٩٠,٨١٦	٣٨٤,٤٥١	٥٣,٣٨٨	٣٧٥,٩٥١	الشركة العربية للبلاط
				شركة اللوازم والخدمات الطبية
٧٦٦,٩٩٨	٢٦٨,١٩٥	٣٣٨,٨٥٨	٢٦٩,٠٢١	المحدودة (مبدي سيرف)
				الشركة الأهلية للأنظمة
٧,٦٨٠,٦٣٢	-	٤,٦٤٨,٠٨٨	-	المتقدمة المحدودة (ناسكو)
٤,١٢١,٦١٧	-	٤٨٤,٧٨٨	٧,٧٠٠	شركة السيارات المتحدة
<b>ج) تعويضات كبار موظفي الإدارة</b>				

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

كبار موظفي الإدارة	
٢,٥٨٦,٠٠٠	٢,٠٢٤,٠٠٠
١٠٥,٥٧١	٨٢,٠٣٦
٤٦,٥٠٠	١,٠٣٢,١٧٥
٢,٧٣٨,٠٧١	٣,١٣٨,٢١١

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

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

#### ٥ - أقساط تأمين مدينة - صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)
أقساط مدينة	
٤١,٧٦٧,٣٤٣	٥٧,٤٢١,٢٧٠
(٢٨,٨٩٢,٩٣٩)	(٣٢,٤١٥,١١٥)
١٢,٨٧٤,٤٠٤	٢٥,٠٠٦,١٥٥

ناقصاً: الانخفاض في الديون المشكوك في تحصيلها

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	الإجمالي	غير مستحقة السداد و غير منخفضة القيمة	مستحقة السداد و غير منخفضة القيمة	مستحقة السداد ومنخفضة القيمة
٤١,٧٦٧,٣٤٣	-	٢٨,٨٩٢,٩٣٩	١٢,٨٧٤,٤٠٤	٣٢,٤١٥,١١٥	٢٨,٨٩٢,٩٣٩
٥٧,٤٢١,٢٧٠	١,٠٦٤,٨٨٦	٢٣,٩٤١,٢٦٩	١٢,٨٧٤,٤٠٤	٣٢,٤١٥,١١٥	٢٨,٨٩٢,٩٣٩

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 مصنفين.

#### ٦ - ذمم معيدي التأمين - صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)
ذمم معيدي التأمين	
٤,١٦٩,٤٥٥	٣,٧٧٦,٥٠٢
(٥٦٣,٠١٤)	(٥٢٩,٣٤٩)
٣,٦٠٦,٤٤١	٣,٢٤٧,١٥٣

يطرح: الانخفاض في الديون المشكوك في تحصيلها

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	الإجمالي	مستحقة السداد و غير منخفضة القيمة	مستحقة السداد ومنخفضة القيمة
٤,١٦٩,٤٥٥	٣,٦٠٦,٤٤١	٣,٧٧٦,٥٠٢	٣,٦٠٦,٤٤١	٥٦٣,٠١٤
٣,٧٧٦,٥٠٢	٣,٢٤٧,١٥٣	٣,٧٧٦,٥٠٢	٣,٢٤٧,١٥٣	٥٢٩,٣٤٩



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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)		
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
٦٠,٥٧٤,٢٥٣	(١٤,١٦٩,٣٢٦)	٤٦,٤٠٤,٩٢٧
٢٤,٩٢٣,٤٣٦	(٦,٧٦٠,٦٤٥)	١٨,١٦٢,٧٩١
٨,٨٨٢,٥١١	-	٨,٨٨٢,٥١١
٩٤,٣٨٠,٢٠٠	(٢٠,٩٢٩,٩٧١)	٧٣,٤٥٠,٢٢٩

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

#### ٨ - إستثمارات

##### استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	
التكلفة	مكاسب غير محققة	القيمة السوقية	القيمة السوقية
٦,٦٢٥,٩٩٨	٤٤٢,٣٢٥	٧,٠٦٨,٣٢٣	٧,٠٤٢,٣١٣
٩,٤٥٠,٠٠٠	٢,٢٢٥,٠٠٠	١١,٦٧٥,٠٠٠	١١,٥٣٧,٦٤٤
١٦,٣١٦,٦٢٥	(٣,١٧٧,٤٠١)	١٣,١٣٩,٢٢٤	١٧,٦٦٢,١٨٠
٣٢,٣٩٢,٦٢٣	(٥١٠,٠٧٦)	٣١,٨٨٢,٥٤٧	٣٦,٢٤٢,١٣٧
١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
٣٤,٣١٥,٧٠١	(٥١٠,٠٧٦)	٣٣,٨٠٥,٦٢٥	٣٨,١٦٥,٢١٥

##### أسعار مدرجة/معلنة

صناديق استثمارية  
ودائع صناديق الصكوك العالمية  
أسهم

##### غير مدرجة

حقوق ملكية

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع كالآتي:

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

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 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 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.

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

٩ - المعلومات القطاعية - تنمة

أ ( قائمة نتائج عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)					
طبي	سيارات	بحري	هندسي	أخرى	المجموع
(١٥٣,١٢٦)	١,٠٠٧	-	١٢١,٩٨١	-	(٣٠,١٣٨)
١٠٧,١٨٨	(٣٠٨,٢٣٤)	(٥,٨٧٢)	(١١٩,١٠٩)	(٢,٢٣٠)	(٣٢٨,٢٥٧)
(٤٥,٩٣٨)	(٣٠٧,٢٢٧)	(٥,٨٧٢)	٢,٨٧٢	(٢,٢٣٠)	(٣٥٨,٣٩٥)
٤٧,٢٤٩	٣٥٥,١٦٧	-	٢٤,٨٠٩	٨٥,١١٥	٥١٢,٣٤٠
١,٣١١	٤٧,٩٤٠	(٥,٨٧٢)	٢٧,٦٨١	٨٢,٨٨٥	١٥٣,٩٤٥
(٨,٧٠٧)	-	٦٣,٠٣٤	١٢٢,٥٣٦	٣٤,٢٧٣	٢١١,١٣٦
-	٣٦٦,٤٢٧	-	-	-	٣٦٦,٤٢٧
(٧,٣٩٦)	٤١٤,٣٦٧	٥٧,١٦٢	١٥٠,٢١٧	١١٧,١٥٨	٧٣١,٥٠٨
<b>المصاريف</b>					
(١٤٧,٣١٥)	(٢,٢٣٣,١٣٩)	-	-	-	(٢,٣٨٠,٤٥٤)
١٠٢,٧٠٨	-	-	-	-	١٠٢,٧٠٨
(٤٤,٦٠٧)	(٢,٢٣٣,١٣٩)	-	-	-	(٢,٢٧٧,٧٤٦)
٤٩٢,١٨٩	٤,٢٥٨,١٥١	٣٢٣,٣٧٥	(٨٥,٨٨٠)	(٧,٠٧٧)	٤,٩٨٠,٧٥٨
٤٤٧,٥٨٢	٢,٠٢٥,٠١٢	٣٢٣,٣٧٥	(٨٥,٨٨٠)	(٧,٠٧٧)	٢,٧٠٣,٠١٢
٦,٧٠٢	٢٤,٩٣٢	(٣٥,١٤٣)	(٧٠,٧٩٢)	(٥,٠١٠)	(٧٩,٣١١)
(٨١٩)	(١٧,٤٥٣)	(١,٣٧٦,٦٢٨)	(١,٣٧٢,٦٩٠)	(١,٧٥٠,٧٥٩)	(٤,٥١٨,٣٤٩)
(٥٥٨,٢٨٨)	(٣٩١,١٢٨)	-	-	-	(٩٤٩,٤١٦)
(١٠٤,٨٢٣)	١,٦٤١,٣٦٣	(١,٠٨٨,٣٩٦)	(١,٥٢٩,٣٦٢)	(١,٧٦٢,٨٤٦)	(٢,٨٤٤,٠٦٤)
<b>فائض / (عجز) الاكتتاب قبل</b>					
(١١٢,٢١٩)	٢,٠٥٥,٧٣٠	(١,٠٣١,٢٣٤)	(١,٣٧٩,١٤٥)	(١,٦٤٥,٦٨٨)	(٢,١١٢,٥٥٦)
<b>المصاريف الإدارية و الإيرادات</b>					
<b>الآخرى</b>					
<b>إيرادات غير موزعة</b>					
<b>مصاريف غير موزعة</b>					
<b>صافي عجز عمليات التأمين</b>					
٥,٥٩٨					
(٤,٩٣٦,٦٤٣)					
(٧,٠٤٣,٦٠١)					

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

٩ - المعلومات القطاعية – تنمة

أ ( قائمة نتائج عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)						
طبي	سيارات	بحري	هندسي	أخرى	المجموع	
(١٥٨,٠٠٤)	٢٢٠,٨٥٢	٤٠,٨٣٧	٤٥٥,٦١١	(٣٦,١٥٦)	٥٢٣,١٤٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
١١٠,٦٠٣	(١٠,١٩,٥٢٣)	(٥٣٢,٥٩٨)	(٥٢٤,٠٩٨)	(١٧٩,٩١٨)	(٢,١٤٥,٥٣٤)	أقساط اعادة تأمين مسندة
(٤٧,٤٠١)	(٧٩٨,٦٧١)	(٤٩١,٧٦١)	(٦٨,٤٨٧)	(٢١٦,٠٧٤)	(١,٦٢٢,٣٩٤)	صافي الأقساط المكتتبة
١٠,١١,٢٢٢	١٣,٩٥٤,١٩٨	٦٩,٣٠٣	١١٩,٨٢٨	٧٥٦,٩٨٩	١٥,٩١١,٥٤٠	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
٩٦٣,٨٢١	١٣,١٥٥,٥٢٧	(٤٢٢,٤٥٨)	٥١,٣٤١	٥٤٠,٩١٥	١٤,٢٨٩,١٤٦	صافي الأقساط المكتسبة
٥٩٨,٢٤١	-	٩٤١,٥٠٨	٥٧٧,٣٣٨	٤٢٩,٨٢٤	٢,٥٤٦,٩١١	عمولة اعادة تأمين مكتسبة
-	١,٤٨٧,٤٨١	٢٥	-	-	١,٤٨٧,٥٠٦	إيرادات اكتتاب أخرى
١,٥٦٢,٠٦٢	١٤,٦٤٣,٠٠٨	٥١٩,٠٧٥	٦٢٨,٦٧٩	٩٧٠,٧٣٩	١٨,٣٢٣,٥٦٣	إجمالي إيرادات الاكتتاب
						المصاريف
(١١,٩٤٧,٠٠٩)	(٢٣,٥٥٧,٧٧٧)	(١,٤٩٦,٣٥٧)	(٣,٤٢٤,٠٧٥)	(٤,٢٣٨,٢٣٦)	(٤٤,٦٦٣,٤٥٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٩١٧,٥٢٠	٦٣٠,٣٧٥	١,٢٠٥,٦٠٦	٣,٣١١,٢٣٥	١٨٤,٠٠٨	١٢,٢٤٨,٧٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٠,٢٩,٤٨٩)	(٢٢,٩٢٧,٤٠٢)	(٢٩٠,٧٥١)	(١١٢,٨٤٠)	(٤٠,٥٤,٢٢٨)	(٣٢,٤١٤,٧١٠)	صافي المطالبات المدفوعة
١٢,٨٤٩,٩٠٥	٢٣,٢٦٣,٠٧٥	١,٢٤٣,٠١٩	٦٤٧,٤٤١	٥,٨٢٩,٧٤٥	٤٣,٨٣٣,١٨٥	صافي التغيرات في احتياطي المطالبات تحت التسوية و الاحتياطيات الفنية الأخرى
٧,٨٢٠,٤١٦	٣٣٥,٦٧٣	٩٥٢,٢٦٨	٥٣٤,٦٠١	١,٧٧٥,٥١٧	١١,٤١٨,٤٧٥	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٤٦,٧٩٣)	(٢,٥٠٠,٥٦٠)	(٥٢٩,٦٤٦)	(٤٤٦,٢٥٦)	(٣٩٧,٠٧٤)	(٤,١٢٠,٣٢٩)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٤٨٧,٦٨٨)	(٤٨٠,٧٠٤)	(١,٨٨٢,٧٢٦)	(٢,٣٥٨,٠٦٣)	(٢,٨٥٢,٥٩٠)	(٨,٠٦١,٧٧١)	مصاريف اكتتاب أخرى، صافي
١,٢٤٩,٤٣٣	(٢٩,٦١٥)	-	-	-	١,٢١٩,٨١٨	مخصص الإنخفاض في قيمة الديون والخردة
٨,٣٣٥,٣٦٨	(٢,٦٧٥,٢٠٦)	(١,٤٦٠,١٠٤)	(٢,٢٦٩,٧١٨)	(١,٤٧٤,١٤٧)	٤٥٦,١٩٣	مجموع مصاريف الاكتتاب
						فائض / (عجز) الاكتتاب قبل
٩,٨٩٧,٤٣٠	١١,٩٦٧,٨٠٢	(٩٤١,٠٢٩)	(١,٦٤١,٠٣٩)	(٥٠٣,٤٠٨)	١٨,٧٧٩,٧٥٦	المصاريف الإدارية و الإيرادات الأخرى
						إيرادات غير موزعة
						مصاريف غير موزعة
						صافي عجز عمليات التأمين
						٦٨,٢٧٥
						(١٥,٢٥٥,٢٢٠)
						٣,٥٩٢,٨١١



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

٩ - المعلومات القطاعية – تنمة

أ ( قائمة نتائج عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)					
طبي	سيارات	بحري	هندسي	أخرى	المجموع
٢,٤٦٩,٦٩٠	٦,١٠٣,٨٨٤	٢,٠٠٢,٧٨٢	٧٦٠,٧٤٩	١,٠٩٦,٣٣١	١٢,٤٣٣,٤٣٦
(١,٧٠٩,٤٥٩)	(٤٩٣,٢٠٧)	(١,٥٥٥,٤١٥)	(٧٣٥,٥٥٨)	(٨٢٦,٨٤٦)	(٥,٣٢٠,٤٨٥)
٧٦٠,٢٣١	٥,٦١٠,٦٧٧	٤٤٧,٣٦٧	٢٥,١٩١	٢٦٩,٤٨٥	٧,١١٢,٩٥١
١٣,٥٦٩,٢١٤	١٣,٢٨٩,١٩٤	٤٩٤,٨٠٢	١١٧,٤١٢	٥٣٣,٣٠٣	٢٨,٠٠٣,٩٢٥
١٤,٣٢٩,٤٤٥	١٨,٨٩٩,٨٧١	٩٤٢,١٦٩	١٤٢,٦٠٣	٨٠٢,٧٨٨	٣٥,١١٦,٨٧٦
٥٨٧,٢٦٧	-	٥٤٨,٢١٦	٩٣٠,٨٤٦	٧١٢,٠٣٨	٢,٧٧٨,٣٦٧
٣٠٠	٦,٦١٥	١٠,٤٧٠	٦٦٠	٣,٠٩٥	٢١,١٤٠
١٤,٩١٧,٠١٢	١٨,٩٠٦,٤٨٦	١,٥٠٠,٨٥٥	١,٠٧٤,١٠٩	١,٥١٧,٩٢١	٣٧,٩١٦,٣٨٣
إجمالي إيرادات الاكتتاب					
المصاريف					
(٩,٨٢٠,٦٨١)	(١١,٧٢٦,٥٨٩)	(١,٠٩٩,٨٨٩)	(٢,٠٣٥,٥٣٧)	(٦٢٦,٧١٥)	(٢٥,٣٠٩,٤١١)
٢,٢٢٥,٧٢٨	١٤٥,٠٠٠	٩٢٩,٢٣٤	١,٩٦٧,٥١١	٤٩٨,١٤٢	٥,٧٦٥,٦١٥
(٧,٥٩٤,٩٥٣)	(١١,٥٨١,٥٨٩)	(١٧٠,٦٥٥)	(٦٨,٠٢٦)	(١٢٨,٥٧٣)	(١٩,٥٤٣,٧٩٦)
٣,٥٣٥,٢٢٠	(١,١٦٣,٧٦٢)	٨٦,١٠٨	٣,١٦٧	(٣,٠٦٥,٢٨٢)	(٦٠,٤٥٤٩)
(٤,٠٥٩,٧٣٣)	(١٢,٧٤٥,٣٥١)	(٨٤,٥٤٧)	(٦٤,٨٥٩)	(٣,١٩٣,٨٥٥)	(٢٠,١٤٨,٣٤٥)
(١,٣٣٩,٩١٣)	(٢,٦٣٤,٥٠١)	(٢٤٦,٥٤٦)	(٥٤٩,٨٨٤)	(٤٤٤,٧٥٢)	(٥,٢١٥,٥٩٦)
(١٠٨,٣٨٠)	(٣١٨,٧٢٩)	(١١,٠٤٩)	(٦,٢٧١)	(٨,٣٦٣)	(٤٥٢,٧٩٢)
٧٦٦,٦٢٣	(٦,٦٥٠,٨١٢)	--	--	--	(٥,٨٨٤,١٨٩)
(٤,٧٤١,٤٠٣)	(٢٢,٣٤٩,٣٩٣)	(٣٤٢,١٤٢)	(٦٢١,٠١٤)	(٣,٦٤٦,٩٧٠)	(٣١,٧٠٠,٩٢٢)
مجموع مصاريف الاكتتاب					
فائض (عجز) / الاكتتاب قبل المصاريف الإدارية و الإيرادات الأخرى					
١٠,١٧٥,٦٠٩	(٣,٤٤٢,٩٠٧)	١,١٥٨,٧١٣	٤٥٣,٠٩٥	(٢,١٢٩,٠٤٩)	٦,٢١٥,٤٦١
إيرادات غير موزعة					
٥٧,٥٠٠					
مصاريف غير موزعة					
(٨,٦٧٤,٤٢٩)					
صافي عجز عمليات التأمين					
(٢,٤٠١,٤٦٨)					

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

٩ - المعلومات القطاعية – تنمة

أ ( قائمة نتائج عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)						
طبي	سيارات	بحري	هندسي	أخرى	المجموع	
٢٥,٤٨٢,٤٥٧	٦١,٣٨١,٤٧٨	١٥,٣٨٨,٧٦٦	٩,٤٣٧,٧٥٠	٩,٨٣٩,٧٩٨	١٢١,٥٣٠,٢٤٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٨,٨٢٤,٧٠٥)	(١,٩٦٧,٢٠٧)	(١٢,٥٤٨,٧٢٤)	(٩,٠٧١,٧١٥)	(٧,٤٤٩,٦٩٣)	(٤٩,٨٦٢,٠٤٤)	أقساط اعادة تأمين مسندة
٦,٦٥٧,٧٥٢	٥٩,٤١٤,٢٧١	٢,٨٤٠,٠٤٢	٣٦٦,٠٣٥	٢,٣٩٠,١٠٥	٧١,٦٦٨,٢٠٥	صافي الأقساط المكتتبة
٤٢,٦٦٩,٨٤٨	(٢٦٠,٣٦٧)	٣١٢,٧٣٢	(٦٠١,١٥٦)	٧٢,٢٤٦	٤٢,١٩٣,٣٠٣	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
٤٩,٣٢٧,٦٠٠	٥٩,١٥٣,٩٠٤	٣,١٥٢,٧٧٤	(٢٣٥,١٢١)	٢,٤٦٢,٣٥١	١١٣,٨٦١,٥٠٨	صافي الأقساط المكتسبة
٢,٣٢٧,٦٩٨	-	٤٠,٩١,٦٦٢	٢,٧٠٧,٣١٨	٢,٢٠٨,٣٥٦	١١,٣٣٥,٠٣٤	عمولة اعادة تأمين مكتسبة
٦,١٠٠	٤٨,١١٠	٤١,١٠٥	٣,٣٩٠	٢٢,٤٥٠	١٢١,١٥٥	إيرادات اكتتاب أخرى
٥١,٦٦١,٣٩٨	٥٩,٢٠٢,٠١٤	٧,٢٨٥,٥٤١	٢,٤٧٥,٥٨٧	٤,٦٩٣,١٥٧	١٢٥,٣١٧,٦٩٧	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(٢٧,٦٢٤,٢١٠)	(٤٦,٤٩٥,٢٥٤)	(٤,٣٦١,٥٧٤)	(١٠,٨٨٢,٤٣٦)	(٢,٢٩٨,٣٨١)	(٩١,٦٦١,٨٥٥)	المصاريف
٣,٥١٥,٦٧٤	١٤٥,٠٠٠	٣,٣٢١,٧٣٨	١٠,٣٥٠,٨٧٠	١,٩٤٠,٠٥٦	١٩,٢٧٣,٣٣٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٤,١٠٨,٥٣٦)	(٤٦,٣٥٠,٢٥٤)	(١٠,٣٩٨,٨٣٦)	(٥٣١,٥٦٦)	(٣٥٨,٣٢٥)	(٧٢,٣٨٨,٥١٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٩٨٣,٦٧١)	(٣,٦٨٦,٦٦٧)	٩٣,٦٧٣	٣١٥,٥١٧	(٣,١٣٢,٩٥٠)	(٧,٣٩٤,٠٩٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٥,٠٩٢,٢٠٧)	(٥٠,٠٣٦,٩٢١)	(٩٤٦,١٦٣)	(٢١٦,٠٤٩)	(٣,٤٩١,٢٧٥)	(٧٩,٧٨٢,٦١٥)	صافي التغيرات في احتياطي المطالبات تحت التسوية و الاحتياطيات الفنية الأخرى
(٤,٦٧٣,٤٨٦)	(٧,٨٩٢,٠٨١)	(٢,٠٢٠,٨٩٤)	(١,٥٧٨,٤٨٩)	(١,٣٥٣,٤١٦)	(١٧,٥١٨,٣٦٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٨٧,٧٦٣)	(٢,٠٧١,٣٦٩)	(٦٣٩,٨٤٥)	(٥٠١,٩٤٥)	(٣,٤٢٤,٦٨٥)	(٤,٥٤٣,٦٠٧)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
						مصاريف اكتتاب أخرى، صافي
(٢,٠٠٥,٢٥٨)	(١٥,٩٧٧,٣٦١)	--	--	--	(١٧,٩٨٢,٦١٩)	مخصص الإنخفاض في قيمة الديون والخردة
(٣٢,٧٥٨,٧١٤)	(٧٥,٩٧٧,٧٣٢)	(٣,٦٠٦,٩٠٢)	(٢,٢٩٦,٤٨٣)	(٥,١٨٧,٣٧٦)	(١١٩,٨٢٧,٢٠٧)	مجموع مصاريف الاكتتاب
١٨,٩٠٢,٦٨٤	(١٦,٧٧٥,٧١٨)	٣,٦٧٨,٦٣٩	١٧٩,١٠٤	(٤٩٤,٢١٩)	٥,٤٩٠,٤٩٠	فائض / (عجز) الاكتتاب قبل المصاريف الإدارية و الإيرادات الأخرى
					١٨٧,٢٤٨	إيرادات غير موزعة
					(٣١,٣١٧,١٤٠)	مصاريف غير موزعة
					(٢٥,٦٣٩,٤٠٢)	صافي عجز عمليات التأمين

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

٩ - المعلومات القطاعية - تنمة

ب) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)					
طبي	سيارات	بحري	هندسي	أخرى	المجموع
<b>موجودات عمليات التأمين</b>					
-	-	-	١,٠٤٧,٤٣٦	١٣٤,٤١٥	١,١٨١,٨٥١
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
١,٤٧٠,٦٩٩	١,٥٣٥,٦٢٥	٣٣٨,١٧٩	٢,٥٠٠,٣٤٧	٣٣٨,٤٤٥	٦,١٨٣,٢٩٥
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية					
-	٢,٠٨٢	-	١٦٢,٣٧٣	٤٧,٦٧٣	٢١٢,١٢٨
تكاليف اكتتاب مؤجلة					
١,٤٧٠,٦٩٩	١,٥٣٧,٧٠٧	٣٣٨,١٧٩	٣,٧١٠,١٥٦	٥٢٠,٥٣٣	٧,٠٥٧٧,٢٧٤
موجودات موزعة					
موجودات غير موزعة					
<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>					
٧٠,٤٣٤,٤١٥					
٧٨٠,١١٠,٦٨٩					
<b>مطلوبات عمليات التأمين</b>					
-	-	-	١,١٠٤,٤٩٦	٣٤٨,٠٤٤	١,٤٥٢,٥٤٠
احتياطي أقساط غير مكتسبة					
٤,٤٣٢,١٤٧	٢٧,١٨٤,٧٤٤	٥٠٠,٧٥١	٢,٨٣٩,٢٧٩	٨٤٣,٤١٨	٣٥,٨٠٠,٣٣٩
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى					
-	-	-	٢٩٠,٤١٧	٣٦,١٢٥	٣٢٦,٥٤٢
حصة معيدي التأمين من مصاريف الاكتتاب المؤجلة					
٤,٤٣٢,١٤٧	٢٧,١٨٤,٧٤٤	٥٠٠,٧٥١	٤,٢٣٤,١٩٢	١,٢٢٧,٥٨٧	٣٧,٥٧٩,٤٢١
مطلوبات موزعة					
مطلوبات غير موزعة					
<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>					
٤٠,٤٣٢,٢٦٨					
٧٨٠,١١٠,٦٨٩					

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

٩ - المعلومات القطاعية - تنمة

(ب) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين - تنمة

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



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

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن يكون 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 المتوقفة. يقوم خبراء تقييم خارجيين بتقييم الموجودات الهامة مثل العقارات والموجودات المالية المتاحة للبيع والمطلوبات الهامة مثل العوض المحتمل.

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

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تنمة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
١٣,١٣٩,٢٢٤	--	--	١٣,١٣٩,٢٢٤	استثمارات متداولة
--	١٨,٧٤٣,٣٢٣	--	١٨,٧٤٣,٣٢٣	أسهم
--	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات متداولة أخرى
١٣,١٣٩,٢٢٤	١٨,٧٤٣,٣٢٣	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٣,٨٠٥,٦٢٥	أسهم غير متداولة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
١٧,٦٦٢,١٨٠	-	-	١٧,٦٦٢,١٨٠	استثمارات متداولة
-	١٨,٥٧٩,٩٥٧	-	١٨,٥٧٩,٩٥٧	أسهم
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات متداولة أخرى
١٧,٦٦٢,١٨٠	١٨,٥٧٩,٩٥٧	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٨,١٦٥,٢١٥	أسهم غير متداولة

١١ - المطلوبات والالتزامات المحتملة

أ) الاجراءات والأنظمة القانونية

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

ب) الالتزامات رأسمالية

الشركة قد دخلت في عقد إيجار مع السادة حمدي ثغلي مسابير 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 ٠٥ محرم ١٤٣٧ هـ.