

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية غير المراجعة الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
و تقرير مراجعي الحسابات المستقل عن الفحص المحدود

تقرير مراجعي الحسابات المستقل عن الفحص المحدود

إلى السادة المساهمين في

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص المحدود:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م والقوائم الأولية للدخل الشامل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية - وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. لقد أجرينا فحصنا 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. بعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

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

لفت انتباه:

نود لفت الانتباه إلى الأمور التالية:

(أ) كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م، لدى الشركة خسائر متراكمة قدرها ١٦٣,٥ مليون ريال سعودي، تمثل ٨١,٧٨% من رأسمالها. 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 ١٤٣٥هـ (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 إينساح (٢-٢). وبما في ٩ ذو القعدة ١٤٣٥هـ (الموافق ٤ سبتمبر ٢٠١٤م)، اقترح مجلس إدارة الشركة زيادة رأس المال، ودعوة الجمعية العمومية غير العادية معلقة على تلبية بعض المتطلبات والموافقات النظامية وذلك وفقاً لمتطلبات المادة ١٤٨ من نظام الشركات.

تقرير مراجعي الحسابات المستقل عن الفحص المحدود

إلى المساهمين في

شركة سلد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

لفت انتباه - تنمة :

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

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

PKF البسام والنمر

المحاسبون المتحالفون

ص. ب ٢٨٣٥٥

الرياض ١١٤٣٧

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧



المحاسبون الدوليون

ص. ب ١٨٠٢٥

الرياض ١١٤١٥

المملكة العربية السعودية

عبدالرحمن صالح سليمان المديهي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٧٧



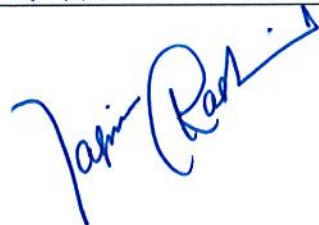
شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
			موجودات عمليات التأمين
٧٥,٣٣٦,٨٥٢	٥٣,١٨٢,١٦٢		نقدية وشبه نقدية
٢٥,٠٠٦,١٥٥	١٦,٣٩١,١٥٢	٥	أقساط تأمين مدينة، صافي
٣,٢٤٧,١٥٣	٧,٢٣٤,٢١٠	٦	ذمم معيدي التأمين، صافي
٢٠,٩٢٩,٩٧١	٦,٤٠٠,٠٨٣	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى
٦,٩٣٨,٦٩٦	٣,٢٥٠,١٤٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤,٣٦٨,٦٢٣	١,١٣٠,٨٨٣		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢٥,٥٨٠,٤٤٧	١٦,٤٧٧,٣٨١		مستحق من عمليات المساهمين
٧,٦٩٧,٢٢١	٥,٣٦٩,٧٨٥		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٣,٦٠٧,٨٢٥	٣,٢١١,٠٧٥		ممتلكات ومعدات، صافي
١٧٢,٧١٢,٩٤٣	١١٢,٦٤٦,٨٧١		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات عمليات المساهمين
١٣,١٢٧,٤٥١	٨,١٦٩,٤٥١		نقدية وشبه نقدية
٢١,٢٤٢,٨٢٢	٢١,٢٤٢,٨٢٢		وديعة نظامية
٣٨,١٦٥,٢١٥	٣٧,٠٩٥,٩٨٥	٨	استثمارات متاحة للبيع
١٤,٨١٢	٥٥٩,٨١٢		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٧٢,٥٥٠,٣٠٠	٦٧,٠٦٨,٠٧٠		مجموع موجودات عمليات المساهمين
٢٤٥,٦٦٣,٢٤٣	١٧٩,٧١٤,٩٤١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٢٣,١١٧,٩٦١	٨,٢٦٤,٥٠٢		احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٦,٢٩١,٢٥٨	٢٣٣,٨٦٦		ذمم معيدي التأمين دائنة
٤٢,٢٥٦,٨٢٦	٤٤,٣٨٦,٥١٦		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٩٤,٣٨٠,٢٠٠	٥٦,٩٢٩,١٤٥	٧	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٢,٧٨٧,٢٢٧	١,١٠١,٥٦٧		عمولات غير مكتسبة
٣,٨٧٩,٤٧١	١,٧٣١,٢٧٥		تعويضات نهاية الخدمة
١٧٢,٧١٢,٩٤٣	١١٢,٦٤٦,٨٧١		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات المساهمين
٢٩٢,٥٢٥	٣٠٠,٠٢٥		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١١,٠٦١,٤٨٩	١١,٠٦١,٤٨٩		زكاة وضريبة مستحقة
٢٥,٥٨٠,٤٤٧	١٦,٤٧٧,٣٨١		مستحق إلى عمليات التأمين
٣٦,٩٣٤,٤٦١	٢٧,٨٣٨,٨٩٥		مجموع مطلوبات عمليات المساهمين
٢٠٩,٦٤٧,٤٠٤	١٤٠,٤٨٥,٧٦٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(١٦٨,٢٣٢,٦٧٥)	(١٦٣,٥٥١,١٠٩)		عجز متراكم
٣,٨٤٩,٥١٤	٢,٧٨٠,٢٨٤	٨	احتياطي إعادة تقويم استثمارات
٣٥,٦١٥,٨٣٩	٣٩,٢٢٩,١٧٥		مجموع حقوق المساهمين
٢٤٥,٢٦٣,٢٤٣	١٧٩,٧١٤,٩٤١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.








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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	
		الإيرادات
٣٨٩,٦٧١	٧٦,٦٨٠,٦٤٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٦,٨٩٠	٨,٢٦١	إجمالي أقساط إعادة التأمين المكتتبة الواردة
٣٩٦,٥٦١	٧٦,٦٨٨,٩٠١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٨٧,٩٣٥)	(٢٠,١١٣,٢١٠)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٤٩١,٣٧٤)	٥٦,٥٧٥,٦٩١	صافي الأقساط المكتتبة
١٤,٨٥٣,٤٥٩	(٢٥,٠٤٦,٤١٣)	التغير في الأقساط غير المكتتبة
(٣,٦٨٨,٥٥٦)	١٣,٤٨٦,٩٧١	التغير في أقساط إعادة التأمين غير المكتتبة
١٠,٦٧٣,٥٢٩	٤٥,٠١٦,٢٤٩	صافي الأقساط المكتتبة
١,٧٣٦,٢٢٤	٤,٢٦٦,٧١٢	عمولة إعادة تأمين
٥٧٩,١١٥	٦١,٧٤٥	رسوم وثائق التأمين و إيرادات اكتتاب أخرى، صافي
١٢,٩٨٨,٨٦٨	٤٩,٣٤٤,٧٠٦	إيرادات الاكتتاب
		المصاريف
(٣٢,٩٧٦,٠١٢)	(٣٦,٢١٣,٨٨١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١١,٢٣٨,٠٨٥	٨,٦٧٠,٤٦٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢١,٧٣٧,٩٢٧)	(٢٧,٥٤٣,٤٢١)	صافي المطالبات المدفوعة
١٧,٠٠٤,٠١٢٣	(٧,١١٦,٨٧٣)	صافي التغيرات في احتياطي المطالبات تحت التسوية
٥,٨٨١,٠٤٤	(٢٣٦,١٤٧)	صافي التغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى
١,١٨٣,٢٤٠	(٣٤,٨٩٦,٤٤١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٢٨٨,٥٠٤)	(٦,٦٦١,٢٧٣)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٤٤٦,٥٦٣)	(٢,٢٧٠,٤٠٥)	مصاريف اكتتاب أخرى، صافي
(١٣٦,٥٩٠)	(٧,٣٨١,٥٩٦)	مخصص الانخفاض في ديون مشكوك في تحصيلها
(٢,٦٨٨,٤١٧)	(٥١,٢٠٩,٧١٥)	إجمالي مصاريف الاكتتاب
١٠,٣٠٠,٤٥١	(١,٨٦٥,٠٠٩)	فائض / (عجز) الاكتتاب
(٥,٣٣٥,٥٦٨)	(١١,٣٣٩,٤٧٥)	مصاريف عمومية وإدارية
٤,٩٦٤,٨٨٣	(١٣,٢٠٤,٤٨٤)	ربح / (خسارة) من عمليات التأمين
(٥٦٧)	١٢٣	(خسارة) / ربح بيع ممتلكات ومعدات
٤١,٤٢٥	٨٠,١٢٥	إيرادات أخرى
٥,٠٠٥,٧٤١	(١٣,١٢٤,٢٣٦)	الأرباح / (الخسارة) الشاملة لعمليات التأمين
(٥,٠٠٥,٧٤١)	١٣,١٢٤,٢٣٦	تحويل (الأرباح) / الخسارة الشاملة إلى عمليات المساهمين
-	-	صافي نتائج الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.







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

الإيرادات	إيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)
دخل عموالات		٣٥٧,٥٠٠	١٣١,٧٢٥
توزيعات أرباح من استثمارات		١٨٧,٥٠٠	٤٢٩,٤٦٤
		٥٤٥,٠٠٠	٥٦١,١٨٩
المصاريف			
تحويل فائض / (خسارة) من عمليات التأمين		٥,٠٠٥,٧٤١	(١٣,١٢٤,٢٣٦)
مصاريف عمومية وإدارية		(٨٦٨,١٧٥)	(٣٩٦,٢١٥)
صافي ربح / (خسارة) الفترة قبل الزكاة		٤,٦٨٢,٥٦٦	(١٢,٩٥٩,٢٦٢)
الزكاة		-	(٦٣٨,٠٩٩)
صافي ربح / (خسارة) الفترة		٤,٦٨٢,٥٦٦	(١٣,٥٩٧,٣٦١)
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٨	(١,٠٦٩,٢٣٠)	١,٨٣٥,٤٨٨
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة		٣,٦١٣,٣٣٦	(١١,٧٦١,٨٧٣)
ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة		٠,٢٣	(٠,٦٨)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة		٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.







شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

رأس المال	العجز المتراكم	احتياطي إعادة تقويم استثمارات	المجموع	
٢٠١٥ م				
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٨,٢٣٣,٦٧٥)	٣,٨٤٩,٥١٤	٣٥,٦١٥,٨٣٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م
-	٤,٦٨٢,٥٦٦	-	٤,٦٨٢,٥٦٦	صافي ربح الفترة
-	-	(١,٠٦٩,٢٣٠)	(١,٠٦٩,٢٣٠)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٣,٥٥١,١٠٩)	٢,٧٨٠,٢٨٤	٣٩,٢٢٩,١٧٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
٢٠١٤ م				
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٥,٩٥٠,٤١١)	٥,١٧٨,٧٨٥	٦٩,٢٢٨,٣٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ م
-	(١٣,٥٩٧,٣٦١)	-	(١٣,٥٩٧,٣٦١)	صافي خسارة الفترة
-	-	١,٨٣٥,٤٨٨	١,٨٣٥,٤٨٨	الدخل الشامل للفترة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٤٩,٥٤٧,٧٧٢)	٧,٠١٤,٢٧٣	٥٧,٤٦٦,٥٠١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

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







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

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
-	-	الأنشطة التشغيلية
-	-	صافي نتائج الفترة
-	-	تعديلات للبنود الغير نقدية:
(١٣,١٢٤,٢٣٦)	٥,٠٠٥,٧٤١	تحويل الربح / (الخسارة) إلى عمليات المساهمين
٧,٢٥١,٧٣٠	١,٢٥٣,٥٥٢	مخصص الانخفاض في قيمة استرداد الخردة
٥٣٠,٦٩١	٣٩٤,٩٨٣	استهلاك
١٢٧,٦٨٤	(٤٦٧,٩٥٧)	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
١١٩,٤٧٤	(١,١١٨,٣٦٢)	مخصص الانخفاض في ديون مشكوك في تحصيلها، صافي
(١٢٣)	٥٦٧	خسارة / (ربح) بيع ممتلكات ومعدات
-	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٧,١١٨,٧٣١)	٩,٥٧٩,٨٨٥	أقساط تأمين مدينة
(٢,٩٦٢,٧٠٩)	٣,٢٣٧,٧٤٠	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٦,٥٤٩,٤٠٣)	١,٠٧٣,٨٨٥	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١١,٥٥٩,٤٤١	(١١,١٦٤,٩٠٤)	احتياطي أقساط غير مكتسبة، صافي
١,١٠٠,٩٩٩	(١,٦٨٥,٦٦٠)	عمولة غير مكتسبة
٧,٦٩٦,٥٧١	(٦,٠٥٧,٣٩٢)	ذمم معيدي التأمين دائنة
١٢,٥٥٦,٨٨٧	٢,١٢٩,٦٨٩	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧,٣٥٣,٠٢٠	(٢٢,٩٢١,١٦٧)	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى، صافي
(١,٣٩٠,٧٣١)	(٣,٨٣٣,٥٧٧)	ذمم معيدي التأمين مدينة
(٢,٨٤٩,٤٣٦)	(٢٤,٥٧٢,٩٧٧)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٨٣,٢٨٧)	(١,٦٨٠,٢٣٨)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
(٣,١٣٢,٧٢٣)	(٢٦,٢٥٣,٢١٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	-	الأنشطة الاستثمارية
(٤٩٥,٥٨٠)	-	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
٢,٩٠٢	١,٢٠٠	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٩٢,٦٧٨)	١,٢٠٠	صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
-	-	الأنشطة التمويلية
١٢,٨٢٧	٤,٠٩٧,٣٢٥	مستحق إلى عمليات المساهمين
١٢,٨٢٧	٤,٠٩٧,٣٢٥	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٣,٦١٢,٥٧٤)	(٢٢,١٥٤,٦٩٠)	النقص في النقدية وشبه النقدية
٧٨,٥٨٢,٤٠١	٧٥,٣٣٦,٨٥٢	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٧٤,٩٦٩,٨٢٧	٥٣,١٨٢,١٦٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.







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

لغفرة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	لغفرة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	
		الأنشطة التشغيلية
٤,٦٨٢,٥٦٦	(١٢,٩٥٩,٢٦٢)	صافي ربح / (خسارة) الفترة قبل الزكاة
		تعديلات للبنود الغير نقدية:
(٥,٠٠٥,٧٤١)	١٣,١٢٤,٢٣٦	تحويل (ربح) / خسارة عمليات التأمين
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧,٥٠٠	-	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٥٤٥,٠٠٠)	(٤٢٢,٤٣٩)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٨٦٠,٦٧٥)	(٢٥٧,٤٦٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
(٤,٠٩٧,٣٢٥)	(١٢,٨٢٧)	مستحق من عمليات التأمين
-	٥٠٠,٠٠٠	متحصل من قرض مدين
(٤,٠٩٧,٣٢٥)	٤٨٧,١٧٣	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
		(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
(٤,٩٥٨,٠٠٠)	٢٢٩,٧٠٨	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٣,١٢٧,٤٥١	٣١,٥٦٨,٩٦٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٨,١٦٩,٤٥١	٣١,٧٩٨,٦٧٤	معلومات إضافية غير نقدية
(١,٠٦٩,٢٣٠)	١,٨٣٥,٤٨٨	تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

أ. م. م. م.



Yasir Rana

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة)، شركة مساهمة سعودية، تأسست بموجب القرار الوزاري المؤرخ في 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). 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.

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 ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٥ م، كان هامش الملاءة المالية للشركة أقل من الحد المنصوص عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

حققت الشركة صافي ربح قدره ٤,٦٨ مليون ريال سعودي خلال الفترة، وبلغت الخسائر المتراكمة ١٦٣,٥٥ مليون ريال سعودي، والتي تمثل ٨١,٧٨٪ من رأس المال. وتنص 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. وبتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يتم توجيه الدعوة لعقد مثل هذا الاجتماع حيث أن الدعوة قيد التنفيذ.

أعلن مجلس الإدارة خطة إعادة الهيكلة للمساهمين التي تمت الموافقة عليها من قبل المجلس في ٩ ذي القعدة ١٤٣٥ (الموافق ٤ سبتمبر ٢٠١٤). وتشمل خطة إعادة الهيكلة التالية:

(أ) زيادة رأس المال

(ب) إلغاء ترخيص إعادة التأمين

(ج) إعادة الهيكلة الإدارية بما في ذلك تعيين رئيس تنفيذي وجميع المناصب القيادية الشاغرة في الشركة.

(د) إعادة الهيكلة المالية بما في ذلك إنشاء قسم تحصيل لتحصيل ديون الشركة وتقليل الخسائر المتراكمة للشركة.

بناءً على خطة إعادة الهيكلة، يتوقع المجلس أنه سيكون هناك تحسن في نتائج الشركة، وسوف تكون قادرة على مواصلة عملياتها في المستقبل القريب. وقد منعت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة من قبول مشتركين جدد في أي من أنشطتها التأمينية، وبالتالي، منع إصدار أو تجديد أي بوليصة تأمين على الإطلاق اعتباراً من ١٢ ذو القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق (٧ سبتمبر ٢٠١٤ م) حتى صدور قرار من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي أن الشركة قد صححت وضعها. وجهت مؤسسة النقد العربي السعودي أيضاً الشركة لتسوية ودفع جميع المطالبات والتعويضات الناشئة عن وثائق التأمين الصادرة قبل ١٢ ذي القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق (٧ سبتمبر ٢٠١٤ م).

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

(٢-٢) استمرارية الشركة (تنمة)

وعلاوة على ذلك، أصدر مجلس هيئة سوق المال قراره في ١٢ ذي القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق (٧ سبتمبر ٢٠١٤ م) بتعليق التداول في أسهم الشركة في السوق المالي السعودي (تداول) ابتداء من ١٢ ذي القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق (٧ سبتمبر ٢٠١٤ م) حتى تفصح الشركة عن الأثر المالي لمنعها من إصدار أو تجديد أي نوع من وثائق التأمين، و لتقوم الشركة بتصحيح موقفها فيما يتعلق بالقرار الوارد من مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو المطلوب وفقاً للقواعد واللوائح ذات الصلة. وبناءً على ذلك سوف تقوم هيئة سوق المال في النظر في ما إذا كانت ستستمر أو توقف تعليق تداول أسهم الشركة.

بناءً على خطة إعادة الهيكلة والأعمال التجارية المحتملة في المستقبل والنقاشات والمفاوضات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، تعتقد إدارة الشركة أن الشركة قائمة على فرض الإستمرارية وبالتالي تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

(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 والتقديرات والافتراضات المحاسبية في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة.

وبالرغم من إعداد هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات وفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة للإدارة عن الأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن تلك التقديرات. يتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار 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 التقديرات والافتراضات المهمة إلى القوائم المالية هي كما يلي:

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

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

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، ويتوقع بأن لا يكون لها أثر مالي هام في الفترات المستقبلية:

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية

- مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢
توضح هذه التعديلات المقصود بـ "يوجد لديها حالياً حق نظامي ملزم للمقاصة" وأسس ومعايير آليات السداد غير المتزامنة لبيوت المقاصة كي تكون مؤهلة 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 عن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدات المدره للنقدية التي تم بشأنها إثبات أو عكس قيمة خسائر الانخفاض خلال الفترة.

٤ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالشركة، وشركات تعتبر من المالكين الرئيسيين أو منشآت أخرى مدارة من قبلهم 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

شركة كونتنتال السعودية للتأمين

١٠٪ مملوكة من قبل مساهم مؤسس وتحت الإدارة المشتركة

مساهم يمتلك ٩٠٪ من أسهم شركة كونتنتال السعودية للتأمين وأيضاً شركة العقاد للاستثمار
لوجود إدارة مشتركة

إدارة مشتركة وسيطرة

- الشركة العربية للبلاط
- شركة اللوازم والخدمات الطبية المحدودة (ميدي سيرف)
- الشركة الأهلية للأنظمة المتقدمة المحدودة (ناسكو)
- الشركة المتحدة للسيارات

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تنمة)

(أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		
إجمالي الأقساط المكتتبة	إجمالي المطالبات المدفوعة	إجمالي الأقساط المكتتبة	إجمالي المطالبات المدفوعة	
٢٦,٥٧٠	٥١٢,٦٩٧	٨٩,٨٨٠	-	شركة العقاد للاستثمار
١٥١,٥٤٠	١٣٩,٦٤٧	٣٩٨,١٤٥	-	الشركة العربية للبلاط
٢١٣,١٣٢	٢٦٤,٢١٦	١٦٥,٣٠٥	-	شركة اللوازم والخدمات الطبية المحدودة (ميدي سيرف)
٥,٩٤٩,٧٤٤	٤٤٢,٤٦٥	٣,٣٨٦,٢٦٩	٥٣,٨٧٩	الشركة الأهلية للأنظمة المتقدمة المحدودة (ناسكو)
٣,٤٤١,١٧٠	٨٠٤,٤٢٩	٩٥٦,٩٩٧	-	الشركة المتحدة للسيارات

(ب) الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		اسم الجهة ذات العلاقة
المطالبات تحت التسوية	الأقساط المدينة	المطالبات تحت التسوية	الأقساط المدينة	
٨٤,٥٣٧	-	٤٤,٢٧٢	-	شركة العقاد للاستثمار
٣٩٠,٨١٦	٣٨٤,٤٥١	٥٤,٩١٨	٣٧٥,٩٥١	الشركة العربية للبلاط
٧٦٦,٩٩٨	٢٦٨,١٩٥	٤٨٢,٣٩٠	٢٦٨,١٩٥	شركة اللوازم والخدمات الطبية المحدودة (ميدي سيرف)
٧,٦٨٠,٦٣٢	-	٦,٢٨٣,١٧٥	-	الشركة الأهلية للأنظمة المتقدمة المحدودة (ناسكو)
٤,١٢١,٦١٧	-	٢,٩٩٩,٨٦٠	-	الشركة المتحدة للسيارات

(ج) تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
٨٨٥,٠٠٠	٤٣٨,٠٠٠	رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى
٣٩,٠٠٠	١٨,٢١٩	تعويضات نهاية الخدمة
٩٢٤,٠٠٠	٤٥٦,٢١٩	

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٥ - الأقساط المدينة، بالصافي

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)
٤٧,٨٤١,٣٨٥	٥٧,٤٢١,٢٧٠
(٣١,٤٥٠,٢٣٣)	(٣٢,٤١٥,١١٥)
١٦,٣٩١,١٥٢	٢٥,٠٠٦,١٥٥

أقساط مدينة
ناقصاً: الانخفاض في الديون المشكوك في تحصيلها

الإجمالي	غير مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة	مستحقة السداد و منخفضة القيمة	مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة
٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٤٧,٨٤١,٣٨٥	٥١,٠٢٢	٣١,٤٥٠,٢٣٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٥٧,٤٢١,٢٧٠	١,٠٦٤,٨٨٦	٣٢,٤١٥,١١٥

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 المدينة، بالصافي

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)
٧,٦١٠,٠٧٩	٣,٧٧٦,٥٠٢
(٣٧٥,٨٦٩)	(٥٢٩,٣٤٩)
٧,٢٣٤,٢١٠	٣,٢٤٧,١٥٣

ذمم معيدي التأمين المدينة
يطرح: الانخفاض في الديون المشكوك في تحصيلها

الإجمالي	مستحقة السداد و منخفضة القيمة	مستحقة السداد و منخفضة القيمة	مستحقة السداد و منخفضة القيمة
٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٧,٦١٠,٠٧٩	٧,٢٣٤,٢١٠	٣٧٥,٨٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣,٧٧٦,٥٠٢	٣,٢٤٧,١٥٣	٥٢٩,٣٤٩

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧ - المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)			
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
٣٤,٤٦٠,٣٧٦	(٥,٠٩٥,٥٧٢)	٢٩,٣٦٤,٨٠٤	احتياطي المطالبات تحت التسوية
٢٠,٣٩١,١٢٨	(١,٣٠٤,٥١١)	١٩,٠٨٦,٦١٧	احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢,٠٧٧,٦٤١	-	٢,٠٧٧,٦٤١	احتياطي العجز في الأقساط
٥٦,٩٢٩,١٤٥	(٦,٤٠٠,٠٨٣)	٥٠,٥٢٩,٠٦٢	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	احتياطي المطالبات تحت التسوية
٢٤,٩٢٣,٤٣٦	(٦,٧٦٠,٦٤٥)	١٨,١٦٢,٧٩١	احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٨,٨٨٢,٥١١	-	٨,٨٨٢,٥١١	احتياطي العجز في الأقساط
٩٤,٣٨٠,٢٠٠	(٢٠,٩٢٩,٩٧١)	٧٣,٤٥٠,٢٢٩	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

٨ - الاستثمارات

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

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)				أسعار مدرجة / معلنة
التكلفة	مكاسب غير محققة	القيمة السوقية	القيمة السوقية	
٦,٦٢٥,٩٩٨	٤٢٥,٠٧٩	٧,٠٥١,٠٧٧	٧,٠٤٢,٣١٣	صناديق استثمارية
٩,٤٥٠,٠٠٠	٢,١٧٧,٨٩٦	١١,٦٢٧,٨٩٦	١١,٥٣٧,٦٤٤	ودائع صناديق الصكوك العالمية
١٦,٣١٦,٦٢٥	١٧٧,٣٠٩	١٦,٤٩٣,٩٣٤	١٧,٦٦٢,١٨٠	حقوق ملكية
٣٢,٣٩٢,٦٢٣	٢,٧٨٠,٢٨٤	٣٥,١٧٢,٩٠٧	٣٦,٢٤٢,١٣٧	
١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	غير مدرجة
٣٤,٣١٥,٧٠١	٢,٧٨٠,٢٨٤	٣٧,٠٩٥,٩٨٥	٣٨,١٦٥,٢١٥	حقوق ملكية
				مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع كالآتي:

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)		
٣٨,١٦٥,٢١٥	(١,٠٦٩,٢٣٠)	٤٤,٠٦٠,٣٧٠	١,٨٣٥,٤٨٨	في بداية الفترة
٣٧,٠٩٥,٩٨٥	٣٧,٠٩٥,٩٨٥	٤٥,٨٩٥,٨٥٨		التغير في القيمة العادلة
				في نهاية الفترة

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما 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 مستحق من عمليات المساهمين ، 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 كمطلوبات و موجودات غير موزعه ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

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

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩ - المعلومات القطاعية - تنمة

(أ) قائمة نتائج عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)						
طبي	سيارات	بحري	هندسي	أخرى	المجموع	
(٣,١٨٣)	١٨٩,٦٩٧	٤٠,٨٣٧	١٨٢,٧٧٣	(١٣,٥٦٣)	٣٩٦,٥٦١	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢,٢٢٨	(٣٤١,٢٥٠)	(٢٦١,٥٨٩)	(٢١٥,٨٨٢)	(٧١,٤٤٢)	(٨٨٧,٩٣٥)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٩٥٥)	(١٥١,٥٥٣)	(٢٢٠,٧٥٢)	(٣٣,١٠٩)	(٨٥,٠٠٥)	(٤٩١,٣٧٤)	صافي الأقساط المكتتبة
٤٧٢,٩٧٤	١٠,١٣١,٦٦٧	٦٨,٤٢٥	٥٩,٠١٣	٤٣٢,٨٢٤	١١,١٦٤,٩٠٣	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
٤٧٢,٠١٩	٩,٩٨٠,١١٤	(١٥٢,٣٢٧)	٢٥,٩٠٤	٣٤٧,٨١٩	١٠,٦٧٣,٥٢٩	صافي الأقساط المكتتبة
٤٢٧,٢٩٩	-	٧٨٣,٠٩٩	٢٦٢,٧٧٥	٢٦٣,٠٥١	١,٧٣٦,٢٢٤	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
-	٥٧٩,٠٩٠	٢٥	-	-	٥٧٩,١١٥	إيرادات اكتتاب أخرى
٨٩٩,٣١٨	١٠,٥٥٩,٢٠٤	٦٣٠,٧٩٧	٢٨٨,٦٧٩	٦١٠,٨٧٠	١٢,٩٨٨,٨٦٨	إجمالي إيرادات الاكتتاب
مصاريف						
(١١,٠١٨,٨١٨)	(١٣,٠٧٦,٨٦٢)	(١,٣٧٥,٦٠٧)	(٣,٢٦٥,٤٦٦)	(٤,٢٣٩,٢٥٩)	(٣٢,٩٧٦,٠١٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,١٩٩,٢٢٣	٦٠٣,٣٧٥	١,٠٩٣,٣٠٩	٣,١٥٨,١٣٤	١٨٤,٠٤٤	١١,٢٣٨,٠٨٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤,٨١٩,٥٩٥)	(١٢,٤٧٣,٤٨٧)	(٢٨٢,٢٩٨)	(١٠٧,٣٣٢)	(٤,٠٥٥,٢١٥)	(٢١,٧٣٧,٩٢٧)	صافي المطالبات المدفوعة
١٢,٧١٩,٢٠٣	٣,٩٨٥,١٩٦	٢٢٣,٢٢٩	١٣٥,٠٩٩	٥,٨٥٨,٤٤٠	٢٢,٩٢١,١٦٧	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى
٧,٨٩٩,٦٠٨	(٨,٤٨٨,٢٩١)	(٥٩,٠٦٩)	٢٧,٧٦٧	١,٨٠٣,٢٢٥	١,١٨٣,٢٤٠	صافي المطالبات المكتتبة
(١٧٧,٧٤٢)	(٢,٠٧١,٨٤٩)	(٤٤٩,٢٩٥)	(٢٨٨,١٧٧)	(٣٠١,٤٤١)	(٣,٢٨٨,٥٠٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢٠٧)	(٤٤٢,٣٤٢)	(٢٠٤)	(٣,٤٠١)	(٤٠٩)	(٤٤٦,٥٦٣)	مصاريف اكتتاب أخرى
٢٠٨,٣٠٤	(٣٤٤,٨٩٤)	-	-	-	(١٣٦,٥٩٠)	مخصص الإنخفاض في قيمة الديون المشكوك فيها
٧,٩٢٩,٩٦٣	(١١,٣٤٧,٣٧٦)	(٥٠٨,٥٦٨)	(٢٦٣,٨١١)	١,٥٠١,٣٧٥	(٢,٦٨٨,٤١٧)	مجموع مصاريف الاكتتاب
فائض / (عجز) الاكتتاب قبل المصاريف الإدارية والإيرادات الأخرى						
٨,٨٢٩,٢٨١	(٧٨٨,١٧٢)	١٢٢,٢٢٩	٢٤,٨٦٨	٢,١١٢,٢٤٥	١٠,٣٠٠,٤٥١	إيرادات غير موزعة
						مصاريف غير موزعة
						صافي فائض عمليات التأمين
						٤٠,٨٥٨
						(٥,٣٣٥,٥٦٨)
						٥,٠٠٥,٧٤١

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩ - المعلومات القطاعية - تنمة

(أ) قائمة نتائج عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)						
طبي	سيارات	بحري	هندسي	أخرى	المجموع	
١٧,٨٦١,٢٦٩	٣٧,١٥٣,١٦٩	٩,٤٢٨,٢٠٤	٦,٢٧٦,٠٥٤	٥,٩٧٠,٢٠٥	٧٦,٦٨٨,٩٠١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧٨٠,٣٠٠)	(٧٣٧,٠٠٠)	(٧,٩٨٥,٩٩١)	(٦,٠٢٧,٦٣٤)	(٤,٥٨٢,٢٨٥)	(٢٠,١١٣,٢١٠)	أقساط إعادة تأمين مسندة
١٧,٠٨٠,٩٦٩	٣٦,٤١٦,١٦٩	١,٤٤٢,٢١٣	٢٤٨,٤٢٠	١,٣٨٧,٩٢٠	٥٦,٥٧٥,٦٩١	صافي الأقساط المكتتبة
٤,٥٤٣,٤٦٢	(١٤,٢٨٣,٧٠٥)	(٥١١,٧٥١)	(٧٦٤,٤٥٧)	(٥٤٢,٩٩١)	(١١,٥٥٩,٤٤٢)	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
٢١,٦٢٤,٤٣١	٢٢,١٣٢,٤٦٤	٩٣٠,٤٦٢	(٥١٦,٠٣٧)	٨٤٤,٩٢٩	٤٥,٠١٦,٢٤٩	صافي الأقساط المكتسبة
-	-	٢,٧٤٩,٨٧٣	٧٩٠,٠٨١	٧٢٦,٧٥٨	٤,٢٦٦,٧١٢	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
٤,٨٠٠	٢٨,٤٨٠	١٤,٩٠٠	١,٧٢٠	١١,٨٤٥	٦١,٧٤٥	إيرادات اكتتاب أخرى
٢١,٦٢٩,٢٣١	٢٢,١٦٠,٩٤٤	٣,٦٩٥,٢٣٥	٢٧٥,٧٦٤	١,٥٨٣,٥٣٢	٤٩,٣٤٤,٧٠٦	إجمالي إيرادات الاكتتاب
مصاريف						
(٧,٥٣٢,٣٣٨)	(١٩,٥٧٦,٧٧٠)	(١,٨٥٣,٤٠٦)	(٦,٣٩٧,٢٥٣)	(٨٥٤,١١٤)	(٣٦,٢١٣,٨٨١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٢١,٨٠٨	-	١,٣٠٠,٦٢٣	٦,٠٧٨,٢٠٧	٧٦٩,٨٢٢	٨,٦٧٠,٤٦٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٧,٠١٠,٥٣٠)	(١٩,٥٧٦,٧٧٠)	(٥٥٢,٧٨٣)	(٣١٩,٠٤٦)	(٨٤,٢٩٢)	(٢٧,٥٤٣,٤٢١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٣٤٧,٨٨٥)	(٢,٠٧٩,٢١٩)	(٤٣,٩٢٠)	٢٣٥,٦٨٠	(١١٧,٦٧٦)	(٧,٣٥٣,٠٢٠)	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى
(١٢,٣٥٨,٤١٥)	(٢١,٦٥٥,٩٨٩)	(٥٩٦,٧٠٣)	(٨٣,٣٦٦)	(٢٠١,٩٦٨)	(٣٤,٨٩٦,٤٤١)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٦٦٤,١٠٥)	(٢,٦٧٣,٢٤٠)	(١,٣٧٤,٦٢٦)	(٤٩٣,٥٩٥)	(٤٥٥,٧٠٧)	(٦,٦٦١,٢٧٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٤٨٦,٠٦٩)	(٦٨٧,٨٣٣)	(٤٦٨,٧١٨)	(٣٩٤,٤٨٢)	(٢٣٣,٣٠٣)	(٢,٢٧٠,٤٠٥)	مصاريف اكتتاب أخرى، صافي
(١,٦٩١,١٩٨)	٥,٦٩٠,٣٩٨	-	-	-	(٧,٣٨١,٥٩٦)	مخصص الإنخفاض في قيمة الديون المشكوك فيها
(١٦,١٩٩,٧٨٧)	(٣٠,٧٠٧,٤٦٠)	(٢,٤٤٠,٠٤٧)	(٩٧١,٤٤٣)	(٨٩٠,٩٧٨)	(٥١,٢٠٩,٧١٥)	مجموع مصاريف الاكتتاب
٥,٤٢٩,٤٤٤	(٨,٥٤٦,٥١٦)	١,٢٥٥,١٨٨	(٦٩٥,٦٧٩)	٦٩٢,٥٥٤	(١,٨٦٥,٠٠٩)	(عجز) / فائض الاكتتاب قبل
					٨٠,٢٤٨	المصاريف الإدارية والإيرادات الأخرى
					(١١,٣٣٩,٤٧٥)	إيرادات غير موزعة
					(١٣,١٢٤,٢٣٦)	مصاريف غير موزعة
						صافي عجز عمليات التأمين

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩ - المعلومات القطاعية - تنمة

ب) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(غير مراجعة)

طبي	سيارات	بحري	هندسي	أخرى	المجموع
موجودات عمليات التأمين					
٥٢٦,١٨٢	-	٣٩,٩٥٩	١,٩٧٧,٩٢٧	٧٠٦,٠٧٢	٣,٢٥٠,١٤٠
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
٦٢٠,٨٥٧	١,٨٩٥,٧٩٠	١,١٠٣,٦١٣	٢,٤٧٠,١٨١	٣٠٩,٦٤٢	٦,٤٠٠,٠٨٣
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى					
٨٤,٤٤٩	٤٨٩,١٥٩	٨٠,٣٥٠	٣٠٨,٩٩٤	١٦٧,٩٣١	١,١٣٠,٨٨٣
تكاليف اكتتاب مؤجلة					
١,٢٣١,٤٨٧	٢,٣٨٤,٩٤٩	١,٢٢٣,٩٢٢	٤,٧٥٧,١٠٢	١,١٨٣,٦٤٥	١٠,٧٨١,١٠٦
موجودات موزعة					
					١٠١,٨٦٥,٧٦٥
مجموع موجودات عمليات التأمين					
					١١٢,٦٤٦,٨٧١
مطلوبات عمليات التأمين					
١,٠٦٤,٤٣٢	٣,٨٢٢,٥٣١	٤٠,٨٣٧	٢,٠٩٢,٨٣٩	١,٢٤٣,٨٦٣	٨,٢٦٤,٥٠٢
احتياطي أقساط غير مكتسبة					
٣,٧١٣,٠٠٧	٤٦,٨٢٢,٧٨٨	٢,٢٨٥,٩٧٤	٣,٣٢١,٤٥٤	٧٨٥,٩٢٢	٥٦,٩٢٩,١٤٥
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى					
١٩٨,٣٦١	-	١٥٨,٤٠٩	٥٣٨,٥٦٦	٢٠٦,٢٣١	١,١٠١,٥٦٧
عمولة غير مكتسبة					
٤,٩٧٥,٨٠٠	٥٠,٦٤٥,٣١٩	٢,٤٨٥,٢٢٠	٥,٩٥٢,٨٥٩	٢,٢٣٦,٠١٦	٦٦,٢٩٥,٢١٤
مطلوبات موزعة					
					٤٦,٣٥١,٦٥٧
مطلوبات غير موزعة					
مجموع مطلوبات عمليات التأمين					
					١١٢,٦٤٦,٨٧١

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
موجودات عمليات التأمين					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢,٣٥٩,٥٢١	-	١٦٨,٥٥٣	٢,٨٠٨,٥٩٥	١,٦٠٢,٠٢٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى	٨,١٦٨,١١٩	٢,٠٠٥,٧٩٠	٢,٢٢٩,٣٦٢	٦,٤٧٦,٢١٩	٢,٠٥٠,٤٨١
تكاليف اكتتاب موجلة	٢٦٢,٣٧٠	٢,٥٣٣,٨٣٤	٥٢٣,٥٢٠	٥٧٧,٤٩٣	٤٧١,٤٠٦
موجودات موزعة	١٠,٧٩٠,٠١٠	٤,٥٣٩,٦٢٤	٢,٩٢١,٤٣٥	٩,٨٦٢,٣٠٧	٤,١٢٣,٩١٤
موجودات غير موزعة					
مجموع موجودات عمليات التأمين					
					١٤٠,٤٧٥,٦٥٣
					١٧٢,٧١٢,٩٤٣
مطلوبات عمليات التأمين					
احتياطي أقساط غير مكتسبة	٣,٣٧٠,٧٤٤	١٣,٩٥٤,١٩٨	٢٣٧,٨٥٦	٢,٩٨٢,٥٢٠	٢,٥٧٢,٦٤٣
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى	٢٣,٩٧٩,٤٧٢	٥٠,٩١٧,٩٨٤	٣,٦٣٤,٩٥٢	٧,٤٦٢,٥٩١	٨,٣٨٥,٢٠١
إيرادات عمولات غير مكتسبة	٦٢٦,٢٢٤	--	٩٢٨,٠٥٧	٧٥٩,٣٦٠	٤٧٣,٥٨٦
مطلوبات موزعة	٢٧,٩٧٦,٤٤٠	٦٤,٨٧٢,١٨٢	٤,٨٠٠,٨٦٥	١١,٢٠٤,٤٧١	١١,٤٣١,٤٣
مطلوبات غير موزعة					٠
مجموع مطلوبات عمليات التأمين					
					٥٢,٤٢٧,٥٥٥
					١٧٢,٧١٢,٩٤٣

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن يكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المتداولة بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأمثل وللأصل وبأقصى قدر يمكن أو بيعه إلى أطراف متعاملة في أسواق أخرى يمكنها استخدام على نحو أمثل وبأقصى حد ممكن.

تستخدم الشركة طرق التقييم الملائمة وفقاً للظروف وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة، وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، طبقاً لما هو مبين أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول - الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية على نحو متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

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

تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على نحو متكرر وغير متكرر مثل الموجودات المعدة للتوزيع في العمليات المتوقعة. يقوم خبراء تقييم خارجيين بتقييم الموجودات الهامة مثل العقارات والموجودات المالية المتاحة للبيع والمطلوبات الهامة مثل العوض المحتمل.

شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
استثمارات متداولة				
١٦,٤٩٣,٩٣٤	-	-	١٦,٤٩٣,٩٣٤	حقوق ملكية
-	١٨,٦٧٨,٩٧٣	-	١٨,٦٧٨,٩٧٣	استثمارات متداولة أخرى
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	أسهم غير متداولة
١٦,٤٩٣,٩٣٤	١٨,٦٧٨,٩٧٣	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٧,٠٩٥,٩٨٥	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
استثمارات متداولة				
١٧,٦٦٢,١٨٠	-	-	١٧,٦٦٢,١٨٠	حقوق ملكية
-	١٨,٥٧٩,٩٥٧	-	١٨,٥٧٩,٩٥٧	استثمارات متداولة أخرى
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	حقوق ملكية غير متداولة
١٧,٦٦٢,١٨٠	١٨,٥٧٩,٩٥٧	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٨,١٦٥,٢١٥	

١١ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠١٥ م (الموافق ٢٥ جمادي الآخرة ١٤٣٦ هـ).