

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

تقرير مراجعى الحسابات المستقل عن الفحص المحدود
إلى المسادة المساهمين في
شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص المحدود:

لقد لخصنا 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 والتفصيات التقنية لعمليات التأمين ولعمليات 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 أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ٣٤ - التقارير المالية الأولية - وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. لقد أجرينا فحص المحدود وفقاً لمعايير 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 أقبل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

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

نود لفت الانتباه إلى الأمور التالية:

١) كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م، لدى الشركة خسائر متراكمة قدرها ١٦٣,٥ مليون ريال سعودي، تتمثل ٩٦,٨١٪٧٨ من رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، لم تحافظ الشركة على الحد الأدنى من متطلبات هامش الملاحة النظامية. ومن ناحية أخرى، فإن الشركة قد مُنعت من إصدار وثائق تأمين جديدة منذ ١٢ ذو القعدة ١٤٣٥هـ (الموافق ٧ سبتمبر ٢٠١٤م). إن استمرار الشركة بعتماد بشكل أساسي 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 إصدار وثائق تأمين جديدة مما يؤدي إلى استحوذان على أعمال تشغيلية مربحة. وبناء على ما ذكر أعلاه، يوجد شيك في قدرة الشركة على الاستمرار، على الرغم من وجود نية من مجلس إدارة الشركة لاستمرار الأعمال التشغيلية، ووفقاً لذلك، فقد تم اعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس سياق استثماري كما هو موجود في إيميل (٢-٢). ويكافى ٩ ذي القعدة ١٤٣٨هـ (السراقي، سبتمبر ٢٠١٤م)، اقتراح مجلس إدارة الشركة زيادة رأس المال، و دعوة الجمعية العمومية غير العادية معلقة على تلبية بعض المتطلبات والموافقات النظامية وذلك وفقاً لمتطلبات المادة ١٤٨ من نظام الشركات.

تقرير مراجعي الحسابات المستقل عن الشخص المحدود
إلى العادة المساهمين في
شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية) - تتمة

للتنتهاء - تتمة :

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 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 الأسمدة.

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

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
ص.ب ٢٨٣٥٥
١٤٤٣٧
المملكة العربية السعودية
ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٣٧



٢٥ جمادي الآخرة ١٤٣٦هـ
(١٤ إبريل ٢٠١٥م)

المحاسبون الدوليون

ص.ب ١٨٠٢٥

١١٤١٥
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبدالرحمن صالح سليمان المديهيم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٧٧



٢٠١٤ م ٣١ ديسمبر (مراجعة)	٢٠١٥ م ٣١ مارس (غير مراجعة)	إيضاحات
٧٥,٣٣٦,٨٥٢	٥٣,١٨٢,١٦٢	
٢٥,٠٠٦,١٥٥	١٦,٣٩١,١٥٢	٥
٣,٢٤٧,١٥٣	٧,٢٣٤,٢١٠	٦
٢٠,٩٢٩,٩٧١	٦,٤٠٠,٠٨٣	٧
٦,٩٣٨,٦٩٦	٣,٢٥٠,١٤٠	
٤,٣٦٨,٦٢٣	١,١٣٠,٨٨٣	
٢٥,٥٨٠,٤٤٧	١٦,٤٧٧,٣٨١	
٧,٦٩٧,٢٢١	٥,٣٦٩,٧٨٥	
٣,٦٠٧,٨٢٥	٣,٢١١,٠٧٥	
١٧٢,٧١٢,٩٤٣	١١٢,٦٤٦,٨٧١	

الموجودات
موجودات عمليات التأمين

نقدية وشبة نقدية
 أقساط تأمين مدينة، صافي
 ذمم معيدي التأمين، صافي
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 تكاليف اكتتاب مؤجلة
 مستحق من عمليات المساهمين
 مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
 ممتلكات ومعدات، صافي
مجموع موجودات عمليات التأمين

١٣,١٢٧,٤٥١	٨,١٦٩,٤٥١	
٢١,٢٤٢,٨٢٢	٢١,٢٤٢,٨٢٢	
٣٨,١٦٥,٢١٥	٣٧,٠٩٥,٩٨٥	٨
١٤,٨١٢	٥٥٩,٨١٢	
٧٢,٥٥٠,٣٠	٦٧,٠٦٨,٠٧٠	
٢٤٥,٢٦٣,٢٤٣	١٧٩,٧١٤,٩٤١	

موجودات عمليات المساهمين

نقدية وشبة نقدية
 وديعة نظامية
 استثمارات متاحة للبيع
 مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
مجموع موجودات عمليات المساهمين
مجموع الموجودات

٢٣,١١٧,٩٦١	٨,٢٦٤,٥٠٢	
٦,٢٩١,٢٥٨	٢٤٣,٨٦٦	
٤٢,٢٥٦,٨٢٦	٤٤,٣٨٦,٥١٦	
٩٤,٣٨٠,٢٠٠	٥٦,٩٢٩,١٤٥	٧
٢,٧٨٧,٢٢٧	١,١٠١,٥٦٧	
٣,٨٧٩,٤٧١	١,٧٣١,٢٧٥	
١٧٢,٧١٢,٩٤٣	١١٢,٦٤٦,٨٧١	

المطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات عمليات التأمين
 احتياطي الأقساط غير المكتسبة
 ذمم معيدي التأمين دائنة
 مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
 مطالبات تحت التسوية والاحتياطيات فنية أخرى
 عمولات غير مكتسبة
 تمويلات نهاية الخدمة
مجموع مطلوبات عمليات التأمين

٢٩٢,٥٢٥	٣٠٠,٠٢٥	
١١٠,٦٦١,٤٨٩	١١٠,٦٦١,٤٨٩	
٢٥,٥٨٠,٤٤٧	١٦,٤٧٧,٣٨١	
٣٦,٩٣٤,٤٦١	٢٧,٨٣٨,٨٩٥	
٢٠,٩,٦٤٧,٤١٤	١٤٠,٤٨٥,٧٦٦	

مطلوبات عمليات المساهمين

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
 زكاة وضريبة مستحقة
 مستحق إلى عمليات التأمين
مجموع مطلوبات عمليات المساهمين
مجموع المطلوبات

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(١٦٨,٢٢٣,٦٧٥)	(١٦٣,٥٥١,١٠٩)	
٣,٨٤٩,٥١٤	٢,٧٨٠,٢٨٤	٨
٣٥,٦١٥,٨٣٩	٣٩,٢٢٩,١٧٥	
٢٤٥,٢٦٣,٢٤٣	١٧٩,٧١٤,٩٤١	

حقوق المساهمين

رأس المال
 عجز متراكم
 احتياطي إعادة تقويم استثمارات
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) شرارة لإعادة التأمين. هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

عامر



Tariq Radh

للثلاثة أشهر المنتهية في
 ٣١ مارس ٢٠١٤ م
 (غير مراجعة)

للثلاثة أشهر المنتهية في
 ٣١ مارس ٢٠١٥ م
 (غير مراجعة)

الإيرادات

٧٦,٦٨٨,٦٤٠	٣٨٩,٦٧١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٦٦١	٦,٨٩٠	إجمالي أقساط إعادة التأمين المكتتبة الواردة
٧٦,٦٨٨,٩٠١	٣٩٦,٥٦١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٠,١١٣,٢١٠)	(٨٨٧,٩٣٥)	أقساط إعادة تأمين مسندة
٥٦,٥٧٥,٦٩١	(٤٩١,٣٧٤)	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٥,٠٤٦,٤١٣)	١٤,٨٥٣,٤٥٩	التغير في الأقساط غير المكتتبة
١٣,٤٨٦,٩٧١	(٣,٦٨٨,٥٥٦)	التغير في أقساط إعادة التأمين غير المكتتبة
٤٥,٠١٦,٢٤٩	١٠,٦٧٣,٥٢٩	صافي الأقساط المكتتبة
٤,٢٦٦,٧١٢	١,٧٣٦,٢٢٤	عمولة إعادة تأمين
٦١,٧٤٥	٥٧٩,١١٥	رسوم وثائق التأمين و إيرادات اكتتاب أخرى، صافي
٤٩,٣٤٤,٧٦	١٢,٩٨٨,٨٦٨	إيرادات الافتتاح

المصاريف

(٣٦,٢١٣,٨٨١)	(٣٢,٩٧٦,٠١٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨,٦٧٠,٤٦٠	١١,٢٣٨,٠٨٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٧,٥٤٣,٤٢١)	(٢١,٧٣٧,٩٢٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,١١٢,٨٧٣)	١٧,٠٤٠,١٤٣	صافي التغيرات في احتياطي المطالبات تحت التسوية
(٢٣,٦١٤٧)	٥,٨٨١,٠٤٤	صافي التغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(٣٤,٨٩٦,٤٤١)	١,١٨٣,٢٤٠	صافي المطالبات المتبدلة
(٦,٦٦١,٢٧٣)	(٣,٢٨٨,٥٠٤)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٢,٢٧٠,٤٠٥)	(٤٤٦,٥٦٣)	مصاريف اكتتاب أخرى، صافي
(٧,٣٨١,٥٩٦)	(١٣٦,٥٩٠)	مخصص الانفاض في ديون مشكوك في تحصيلها
(٥١,٢٠,٩,٧١٥)	(٢,٦٨٨,٤١٧)	إجمالي مصاريف الافتتاح
(١,٨٦٥,٠٠٩)	١٠,٣٠٠,٤٥١	فائض / (عجز) الافتتاح
(١١,٣٣٩,٤٧٥)	(٥,٣٣٥,٥٦٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٣,٢٠٤,٤٨٤)	٤,٩٦٤,٨٨٣	ربح / (خسارة) من عمليات التأمين
١٢٣	(٥٦٧)	(خسارة) / ربح بيع ممتلكات ومعدات
٨٠,١٢٥	٤١,٤٢٥	إيرادات أخرى
(١٣,١٢٤,٢٢٦)	٥,٠٠٥,٧٤١	الأرباح / (خسارة) الشاملة لعمليات التأمين
١٣,١٢٤,٢٢٦	(٥,٠٠٥,٧٤١)	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.



[Signature]

[Signature]

للثلاثة أشهر المنتهية في
 في ٣١ مارس ٢٠١٤ م
 (غير مراجعة) **إيضاح**

الإيرادات

١٣١,٧٢٥	٣٥٧,٥٠٠
٤٢٩,٤٦٤	١٨٧,٥٠٠
٥٦١,١٨٩	٥٤٥,٠٠٠

دخل عمولات

توزيعات أرباح من استثمارات

المصاريف

(١٣,١٢٤,٢٣٦)	٥,٠٠٥,٧٤١
(٣٩٦,٢١٥)	(٨٦٨,١٧٥)
(١٢,٩٥٩,٢٦٢)	٤,٦٨٢,٥٦٦
(٦٣٨,٠٩٩)	-
(١٣,٥٩٧,٣٦١)	٤,٦٨٢,٥٦٦

تحويل فائض / (خسارة) من عمليات التأمين

مصاريف عمومية وإدارية

صافي ربح / (خسارة) الفترة قبل الزكاة

الزكاة

صافي ربح / (خسارة) الفترة

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:

١,٨٣٥,٤٨٨	(١٠٦٩,٢٣٠)	٨
(١١,٧٦١,٨٧٣)	٣,٦١٣,٣٣٦	

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

(٠,٦٨)	٠,٢٣
٢٠٠,٠٠,٠٠	٢٠٠,٠٠,٠٠

ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

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



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

المجموع	احتياطي إعادة تقويم استثمارات	العجز المتراكم	رأس المال	
				<u>٢٠١٥</u>
٣٥,٦١٥,٨٣٩	٣,٨٤٩,٥١٤	(١٦٨,٢٣٣,٦٧٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م
٤,٦٨٢,٥٦٦	-	٤,٦٨٢,٥٦٦	-	صافي ربح الفترة
(١٠,٦٩,٢٣٠)	(١٠,٦٩,٢٣٠)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٣٩,٢٢٩,١٧٥	٢,٧٨٠,٢٨٤	(١٦٣,٥٥١,١٠٩)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
				<u>٢٠١٤</u>
٦٩,٢٢٨,٣٧٤	٥,١٧٨,٧٨٥	(١٣٥,٩٥٠,٤١١)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ م
(١٣,٥٩٧,٣٦١)	-	(١٣,٥٩٧,٣٦١)	-	صافي خسارة الفترة
١,٨٣٥,٤٨٨	١,٨٣٥,٤٨٨	-	-	الدخل الشامل للفترة
٥٧,٤٦٦,٥٠١	٧٠,١٤,٢٧٣	(١٤٩,٥٤٧,٧٧٢)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

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



لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)
---	---

		الأنشطة التشغيلية
		صافي نتائج الفترة
		تعديلات للبنود الغير نقدية:
(١٣٠,١٢٤,٢٣٦)	٥٠٠,٥٧٤١	تحويل الربح / (الخسارة) إلى عمليات المساهمين
٧,٢٥١,٧٣٠	١,٢٥٣,٥٥٢	مخصص الانخفاض في قيمة استرداد الخردة
٥٣٠,٦٩١	٣٩٤,٩٨٣	استهلاك
١٢٢,٦٨٤	(٤٦٧,٩٥٧)	مخصص تمويلات نهاية الخدمة
١١٩,٤٧٤	(١,١١٨,٣٦٢)	مخصص الانخفاض في ديون مشكوك في تحصيلها، صافي خسارة / (ربح) بيع ممتلكات ومعدات
(١٢٣)	٥٦٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٧,١١٨,٧٣١)	٩,٥٧٩,٨٨٥	أقساط تأمين مدينة
(٢,٩٦٢,٧٠٩)	٣,٢٣٧,٧٤٠	تكليف اكتتاب مجلة
(٦,٥٤٩,٤٠٣)	١,٠٧٣,٨٨٥	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١١,٥٥٩,٤٤١	(١١,١٦٤,٩٠٤)	احتياطي أقساط غير مكتسبة، صافي عمولة غير مكتسبة
١,١٠٠,٩٩٩	(١,٩٨٥,٦٦٠)	نجم معيدي التأمين دائنة
٧,٦٩٩,٥٧١	(٦,٠٥٧,٣٩٢)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٢,٥٥٦,٨٨٧	٢,١٢٩,٦٨٩	مطالبات تحت التسوية واحتياطات فنية أخرى، صافي نجم معيدي التأمين مدينة
٧,٣٥٣,٠٢٠	(٢٢,٩٢١,١٦٧)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٣٩٠,٧٣١)	(٣,٨٣٣,٥٧٧)	تمويلات نهاية الخدمة المدفوعة
(٢,٨٤٩,٤٣٦)	(٢٤,٥٧٧,٩٧٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٨٣,٢٨٧)	(١,٦٨٠,٢٢٨)	
(٣,١٣٢,٧٧٣)	(٢٦,٢٥٣,٢١٥)	
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٩٥,٥٨٠)	-	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
٢,٩٠٢	١,٢٠٠	تحصيلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٩٢,٦٧٨)	١,٢٠٠	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٢٦,٨٢٧	٤,٠٩٧,٣٤٥	مستحق إلى عمليات المساهمين
١٢٦,٨٢٧	٤,٠٩٧,٣٤٥	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٣,٦١٢,٥٧٤)	(٢٢,١٥٤,٦٩٠)	النقص في النقدية وشبه النقدية
٧٨,٥٨٢,٤٠١	٧٥,٤٣٦,٨٥٢	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 تقرير القوائم المالية الأولية الموجزة.



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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية
 في ٣١ مارس ٢٠١٤ م
 (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية
 في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
 (غير مراجعة)

الأنشطة التشغيلية

(١٢,٩٥٩,٢٦٢)	٤,٦٨٢,٥٦٦	صافي ربح / (خسارة) الفترة قبل الزكاة
١٣,١٢٤,٢٣٦	(٥,٠٠٥,٧٤١)	تعديلات للبنود الغير نقدية:
		تحويل (ربح) / خسارة عمليات التأمين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

-	٧,٥٠٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٤٢٢,٤٣٩)	(٥٤٥,٠٠٠)	مدفوعات مقدمة وموارد أخرى
(٢٥٧,٤٦٥)	(٨٦٠,٦٧٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة التمويلية

(١٢,٨٢٧)	(٤,٠٩٧,٣٢٥)	مستحق من عمليات التأمين
٥٠٠,٠٠٠	-	متحصل من قرض مدين
٤٨٧,١٧٣	(٤,٠٩٧,٣٢٥)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية

(النقد) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية

٢٢٩,٧٠٨	(٤,٩٥٨,٠٠٠)	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣١,٥٦٨,٩٦٦	١٣,١٢٧,٤٥١	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٣١,٧٩٨,٦٧٤	٨,١٦٩,٤٥١	

معلومات إضافية غير نقدية

١,٨٣٥,٤٨٨	(١,٠٦٩,٢٣٠)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-----------	-------------	--

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



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 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

٢-١ 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 الملاعة 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 لمساهمين 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 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 ذي القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق (٧ سبتمبر ٢٠١٤ م) حتى صدور قرار من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي أن الشركة قد صحت 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).

٤-٢ استمرارية الشركة (تتمة)

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، ولتقوم الشركة بتصحيح موقفها فيما يتعلق بالقرار الوارد من مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو المطلوب وفقاً للقواعد واللوائح ذات الصلة. وبناء 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 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، 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 للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

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

٤-٣ 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 المحاسبية في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

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

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

- ٣

السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر

تنتمي السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للفترة 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 المقصد بـ "يوجد لديها حالياً حق نظامي ملزم للمقاصة" وأسس ومعايير آليات السداد غير المتزامنة لبيوت المقاصدة كي تكون مؤهلاً لإجراء المقاصدة. 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 عن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدات المدرة للنقدية التي تم بشأنها إثبات أو عكس قيمة خسائر الإنخفاض خلال الفترة.

المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

- ٤

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:

اسم الجهة ذات العلاقة

طبيعة العلاقة

١٠٪ مملوكة من قبل مساهم مؤسس وتحت إدارة المشتركة شركة كونتننتال السعودية للتأمين

مساهم يمتلك ٩٠٪ من أسهم شركة كونتننتال السعودية للتأمين وأيضاً شركة العقاد للاستثمار
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

٤ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

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)		
المطالبات المدفوعة	المكتتبة	المطالبات المدفوعة	المكتتبة	
٢٦,٥٧٠	٥١٢,٦٩٧	٨٩,٨٨٠	-	شركة العقاد للاستثمار
١٥١,٥٤٠	١٣٩,٦٤٧	٣٩٨,١٤٥	-	الشركة العربية للباط
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 لأنظمة المتقدمة المحدودة (ناسكو)
٣,٤٤١,١٧٠	٨٠٤,٤٢٩	٩٥٦,٩٩٧	-	الشركة المتحدة للسيارات

ب) الارصدة 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)		
المطالبات تحت التسوية	الأقساط المدينة	المطالبات تحت التسوية	الأقساط المدينة	اسم الجهة ذات العلاقة
٨٤,٥٣٧	-	٤٤,٢٧٢	-	شركة العقاد للاستثمار
٣٩٠,٨١٦	٣٨٤,٤٥١	٥٤,٩١٨	٣٧٥,٩٥١	الشركة العربية للباط
٧٦٦,٩٩٨	٢٦٨,١٩٥	٤٨٢,٣٩٠	٢٦٨,١٩٥	شركة اللوازم والخدمات الطبية المحدودة (ميدي سيرف)
٧٦٨٠,٦٣٢	-	٦,٢٨٣,١٧٥	-	الشركة الأهلية لأنظمة 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 ما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة للفترة:

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

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

٥ - الأساط المدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	أقساط مدينة ناقصاً: الانخفاض في الديون المشكوك في تحصيلها
٥٧,٤٢١,٢٧٠ (٣٢,٤١٥,١١٥)	٤٧,٨٤١,٣٨٥ (٣١,٤٥٠,٢٣٣)	
<u>٢٥,٠٠٦,١٥٥</u>	<u>١٦,٣٩١,١٥٢</u>	

مستحقة السداد ومنخفضة القيمة	مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة	غير مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة	الإجمالي	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)
٣١,٤٥٠,٢٣٣ ٣٢,٤١٥,١١٥	١٦,٣٤٠,١٣٠ ٢٣,٩٤١,٢٦٩	٥١,٠٢ ١٠٦٤,٨٨٦	٤٧,٨٤١,٣٨٥ ٥٧,٤٢١,٢٧٠		

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 وغير منخفضة القيمة" مستحقة من حملة وثائق تأمين أفراد وشركات غير مصنفين.

٦ - نهم معيدي التأمين المدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	نهم معيدي التأمين المدينة يطرح: الانخفاض في الديون المشكوك في تحصيلها
٣,٧٧٦,٥٠٢ (٥٢٩,٣٤٩)	٧,٦١٠,٠٧٩ (٣٧٥,٨٦٩)	
<u>٣,٢٤٧,١٥٣</u>	<u>٧,٢٣٤,٢١٠</u>	

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

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

٧ - المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين
٢٩,٣٦٤,٨٠٤	٣٤,٤٦٠,٣٧٦	(٥,٠٩٥,٥٧٢)
١٩,٠٨٦,٦١٧	٢٠,٣٩١,١٢٨	(١,٣٠٤,٥١١)
٢٠,٧٧,٦٤١	٢٠,٧٧,٦٤١	-
٥٠,٥٢٩,٠٦٢	٥٦,٩٢٩,١٤٥	(٦,٤٠٠,٠٨٣)

احتياطي المطالبات تحت التسوية

احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

احتياطي العجز في الأقساط

مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)

الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين
٤٦,٤٠٤,٩٢٧	٦٠,٥٧٤,٢٥٣	(١٤,١٦٩,٣٢٦)
١٨,١٦٢,٧٩١	٢٤,٩٢٣,٤٣٦	(٦,٧٦٠,٠٤٥)
٨,٨٨٢,٥١١	٨,٨٨٢,٥١١	-
٧٣,٤٥٠,٢٢٩	٩٤,٣٨٠,٢٠٠	(٢٠,٩٢٩,٩٧١)

احتياطي المطالبات تحت التسوية

احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

احتياطي العجز في الأقساط

مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى

٨ - الاستثمارات

استثمارات متاحة للبيع

ت تكون الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	القيمة السوقية	مكاسب غير محققة	التكلفة	أسعار مدرجة / معلنة
٧,٠٤٢,٣١٣	٧,٠٥١,٠٧٧	٤٢٥,٠٧٩		٦,٦٢٥,٩٩٨	صناديق استثمارية
١١,٥٣٧,٦٤٤	١١,٦٢٧,٨٩٦	٢,١٧٧,٨٩٦		٩,٤٥٠,٠٠٠	ودائع صناديق الصكوك العالمية
١٧,٦٦٢,١٨٠	١٦,٤٩٣,٩٣٤	١٧٧,٣٠٩		١٦,٣١٦,٦٢٥	حقوق ملكية
٣٦,٢٤٢,١٣٧	٣٥,١٧٢,٩٠٧	٢,٧٨٠,٢٨٤		٣٢,٣٩٢,٦٢٣	
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-		١,٩٢٣,٠٧٨	غير مدرجة حقوق ملكية
٣٨,١٦٥,٢١٥	٣٧,٠٩٥,٩٨٥	٢,٧٨٠,٢٨٤		٣٤,٣١٥,٧٠١	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع كالتالي:

٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
٤٤,٠٦٠,٣٧٠	٣٨,١٦٥,٢١٥
١,٨٣٥,٤٨٨	(١,٠٦٩,٢٣٠)
٤٥,٨٩٥,٨٥٨	٣٧,٠٩٥,٩٨٥

في بداية الفترة

التغير في القيمة العادلة

في نهاية الفترة

٩ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجدهاتها 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 ومستحق 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 الموجودات غير موزعه ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

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

٩ - المعلومات القطاعية - تتمة

أ) قائمة نتائج عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبي
٣٩٦,٥٦١	(١٣,٥٦٣)	١٨٢,٧٧٣	٤٠,٨٣٧	١٨٩,٦٩٧	(٣,١٨٣)
(٨٨٧,٩٣٥)	(٧١,٤٤٢)	(٢١٥,٨٨٢)	(٢٦١,٥٨٩)	(٣٤١,٢٥٠)	٢,٢٢٨
(٤٩١,٣٧٤)	(٨٥,٠٠٥)	(٣٣,١٠٩)	(٢٢٠,٧٥٢)	(١٥١,٥٥٣)	(٩٥٥)
١١,١٦٤,٩٠٣	٤٣٢,٨٢٤	٥٩,٠١٣	٦٨,٤٢٥	١٠,١٣١,٦٦٧	٤٧٢,٩٧٤
١٠,٦٧٣,٥٢٩	٣٤٧,٨١٩	٢٥,٩٠٤	(١٥٢,٣٢٧)	٩,٩٨٠,١١٤	٤٧٢,٠١٩
١,٧٣٦,٢٢٤	٢٦٣,٠٥١	٢٦٢,٧٧٥	٧٨٣,٠٩٩	-	٤٢٧,٢٩٩
٥٧٩,١١٥	-	-	٢٥	٥٧٩,٠٩٠	-
١٢,٩٨٨,٨٦٨	٦١٠,٨٧٠	٢٨٨,٦٧٩	٦٣٠,٧٩٧	١٠,٥٥٩,٢٠٤	٨٩٩,٣١٨

إجمالي الأقساط المكتتبة
 أقساط إعادة تأمين مسندة
 صافي الأقساط المكتتبة
 صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
 صافي الأقساط المكتتبة
 عمولة إعادة تأمين مكتتبة
 إيرادات اكتتاب أخرى
 إجمالي إيرادات الافتتاح

مصاريف

(٣٢,٩٧٦,٠١٢)	(٤,٢٣٩,٢٥٩)	(٣,٢٦٥,٤٦٦)	(١,٣٧٥,٦٠٧)	(١٣,٠٧٦,٨٦٢)	(١١,٠١٨,٨١٨)
١١,٢٣٨,٠٨٥	١٨٤,٠٤٤	٣,١٥٨,١٣٤	١٠,٩٣,٣٠٩	٦٠٣,٣٧٥	٦,١٩٩,٢٢٣
(٢١,٧٣٧,٩٢٧)	(٤,٠٥٥,٢١٥)	(١٠٧,٣٣٢)	(٢٨٢,٢٩٨)	(١٢,٤٧٣,٤٨٧)	(٤,٨١٩,٥٩٥)
٢٢,٩٢١,١٦٧	٥,٨٥٨,٤٤٠	١٣٥,٠٩٩	٢٢٣,٢٢٩	٣,٩٨٥,١٩٦	١٢,٧١٩,٢٠٣
١,١٨٣,٢٤٠	١,٨٠٣,٢٢٥	٢٧,٧٦٧	(٥٩,٠٦٩)	(٨٤,٨٨,٢٩١)	٧,٨٩٩,٦٠٨
(٣,٢٨٨,٥٠٤)	(٣٠١,٤٤١)	(٢٨٨,١٧٧)	(٤٤٩,٢٩٥)	(٢٠٧١,٨٤٩)	(١٧٧,٧٤٢)
(٤٤٦,٥٦٣)	(٤٠٩)	(٣,٤٠١)	(٢٠٤)	(٤٤٢,٣٤٢)	(٢٠٧)
(١٣٦,٥٩٠)	-	-	-	(٣٤٤,٨٩٤)	٢٠٨,٣٠٤
(٢,٦٨٨,٤١٧)	١,٥٠,١٣٧٥	(٢٦٣,٨١١)	(٥٠٨,٥٦٨)	(١١,٣٤٧,٣٧٦)	٧,٩٢٩,٩٦٣

إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة
 صافي التغير في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى

صافي المطالبات المكتبدة
 تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف اكتتاب أخرى
 مخصص الإنفاض في قيمة الديون المشكوك فيها

مجموع مصاريف الافتتاح

فائض / (عجز) الافتتاح قبل المصاريف الإدارية والإيرادات الأخرى

إيرادات غير موزعة

مصاريف غير موزعة

صافي فائض عمليات التأمين

١٠,٣٠٠,٤٥١	٢,١١٢,٢٤٥	٢٤,٨٦٨	١٢٢,٢٢٩	(٧٨٨,١٧٢)	٨,٨٢٩,٢٨١
٤٠,٨٥٨					
(٥,٣٣٥,٥٦٨)					
٥,٠٠٥,٧٤١					

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

٩ - المعلومات القطاعية - تتمة

أ) قائمة نتائج عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	هندسي	بحري	سيارات	طبي
٧٦,٦٨٨,٩٠١	٥,٩٧٠,٢٠٥	٦,٢٧٦,٠٥٤	٩,٤٢٨,٢٠٤	٣٧,١٥٣,١٦٩	١٧,٨٦١,٠٦٩
(٢٠,١١٣,٢١٠)	(٤,٥٨٢,٢٨٥)	(٦,٠٢٧,٦٣٤)	(٧,٩٨٥,٩٩١)	(٧٣٧,٠٠٠)	(٧٨٠,٣٠٠)
٥٦,٥٧٥,٦٩١	١,٣٨٧,٩٢٠	٢٤٨,٤٢٠	١,٤٤٢,٢١٣	٣٦,٤١٦,١٦٩	١٧,٠٨٠,٩٦٩
(١١,٥٥٩,٤٤٢)	(٥٤٢,٩٩١)	(٧٦٤,٤٥٧)	(٥١١,٧٥١)	(١٤,٢٨٣,٧٠٥)	٤,٥٤٣,٤٦٢
٤٥,٠١٦,٤٤٩	٨٤٤,٩٢٩	(٥١٦,٠٣٧)	٩٣٠,٤٦٢	٢٢,١٣٢,٤٦٤	٢١,٦٢٤,٤٣١
٤,٢٦٦,٧١٢	٧٢٦,٧٥٨	٧٩٠,٠٨١	٢,٧٤٩,٨٧٣	-	-
٦١,٧٤٥	١١,٨٤٥	١,٧٢٠	١٤,٩٠٠	٢٨,٤٨٠	٤,٨٠٠
٤٩,٣٤٤,٧٠٦	١,٥٨٣,٥٣٢	٢٧٥,٧٦٤	٣,٦٩٥,٢٣٥	٢٢,١٦٠,٩٤٤	٢١,٦٢٩,٢٣١

إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط اعادة تأمين مسندة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
عمولة اعادة تأمين مكتتبة
إيرادات اكتتاب أخرى
إجمالي إيرادات الاكتتاب

مصاريف

(٣٦,٢١٣,٨٨١)	(٨٥٤,١١٤)	(٦,٣٩٧,٢٥٣)	(١,٨٥٣,٤٠٦)	(١٩,٥٧٦,٧٧٠)	(٧,٥٣٢,٣٣٨)
٨٦٧٠,٤٦٠	٧٦٩,٨٢٢	٦,٠٧٨,٤٢٧	١,٣٠٠,٦٢٣	-	٥٢١,٨٠٨
(٢٧,٥٤٣,٤٢١)	(٨٤,٢٩٢)	(٣١٩,٠٤٦)	(٥٥٢,٧٨٣)	(١٩,٥٧٦,٧٧٠)	(٧,٠١٠,٥٣٠)
(٧,٣٥٣,٠٢٠)	(١١٧,٦٧٦)	٢٣٥,٦٨٠	(٤٣,٩٢٠)	(٢,٠٧٩,٢١٩)	(٥,٣٤٧,٨٨٥)
(٣٤,٨٩٦,٤٤١)	(٢٠١,٩٦٨)	(٨٣,٣٦٦)	(٥٩٦,٧٠٣)	(٢١,٦٥٥,٩٨٩)	(١٢,٣٥٨,٤١٥)
(٦,٦٦١,٢٧٣)	(٤٥٥,٧٠٧)	(٤٩٣,٥٩٥)	(١,٣٧٤,٦٢٦)	(٢,٦٧٣,٢٤٠)	(١,٦٦٤,١٠٥)
(٢,٢٧٠,٤٠٥)	(٢٣٣,٣٠٣)	(٣٩٤,٤٨٢)	(٤٦٨,٧١٨)	(٦٨٧,٨٣٣)	(٤٨٦,٠٦٩)
(٧,٣٨١,٥٩٦)	-	-	-	٥,٦٩٠,٣٩٨	(١,٦٩١,١٩٨)
(٥١,٢٠٩,٧١٥)	(٨٩٠,٩٧٨)	(٩٧١,٤٤٣)	(٢,٤٤٠,٠٤٧)	(٣٠,٧٠٧,٤٦٠)	(١٦,١٩٩,٧٨٧)

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
صافي التغير في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى
صافي المطالبات المتبقية
تكليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف اكتتاب أخرى، صافي مخصص الإنفاض في قيمة الديون المشكوك قبها
مجموع مصاريف الاكتتاب

(عجم) / فائض الاكتتاب قبل المصاريف الإدارية والإيرادات الأخرى
إيرادات غير موزعة
مصاريف غير موزعة
صافي عجم عمليات التأمين

(١,٨٦٥,٠٠٩)	٦٩٢,٥٥٤	(٦٩٥,٦٧٩)	١,٢٥٥,١٨٨	(٨,٥٤٦,٥١٦)	٥,٤٢٩,٤٤٤
٨٠,٢٤٨					
(١١,٣٣٩,٤٧٥)					
(١٣,١٢٤,٢٣٦)					

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

٩ - المعلومات القطاعية - تتمة

(ب) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين

كم في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
 (غير مراجعة)

المجموع	آخرى	هندسى	بحري	سيارات	طبي	موجودات عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى تكليف اكتتاب مؤجلة موجودات موزعة موجودات غير موزعة مجموع موجودات عمليات التأمين
٣،٢٥٠،١٤٠	٧٠٦،٠٧٢	١،٩٧٧،٩٢٧	٣٩،٩٥٩	-	٥٢٦،١٨٢	
٦،٤٠٠،٠٨٣	٣٠٩،٦٤٢	٢،٤٧٠،١٨١	١،١٠٣،١١٣	١،٨٩٥،٧٩٠	٦٢٠،٨٥٧	
١،١٣٠،٨٨٣	١٦٧،٩٣١	٣٠٨،٩٩٤	٨٠،٣٥٠	٤٨٩،١٥٩	٨٤،٤٤٩	
١٠،٧٨١،١٠٦	١،١٨٣،٦٤٥	٤،٧٥٧،١٠٢	١،٢٢٣،٩٢٢	٢،٣٨٤،٩٤٩	١،٢٣١،٤٨٧	
<u>١٠١،٨٦٥،٧٦٥</u>						
<u>١١٢،٦٤٦،٨٧١</u>						

مطلوبات عمليات التأمين احتياطي أقساط غير مكتسبة مطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى عملة غير مكتسبة مطلوبات موزعة مطلوبات غير موزعة مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٨،٢٦٤،٥٠٢	١،٢٤٣،٨٦٣	٢،٠٩٢،٨٣٩	٤٠،٨٣٧	٣،٨٢٢،٥٣١	١،٠٦٤،٤٣٢
	٥٦،٩٢٩،١٤٥	٧٨٥،٩٢٢	٣،٣٢١،٤٥٤	٢،٢٨٥،٩٧٤	٤٦،٨٢٢،٧٨٨	٣،٧١٣،٠٠٧
	١،١٠١،٥٦٧	٢٠٦،٢٣١	٥٣٨،٥٦٦	١٥٨،٤٠٩	-	١٩٨،٣٦١
	٦٦،٢٩٥،٢١٤	٢،٢٣٦،٠١٦	٥،٩٥٢،٨٥٩	٢،٤٨٥،٢٢٠	٥٠،٦٤٥،٣١٩	٤،٩٧٥،٨٠٠
	<u>٤٦،٣٥١،٦٥٧</u>					
	<u>١١٢،٦٤٦،٨٧١</u>					

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

٩ - المعلومات القطاعية - تتمة

(ب) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين - تتمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
 (مراجعة)

المجموع	طبي	سيارات	بحري	هندسي	أخرى	المجموع
						موجودات عمليات التأمين
						حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٩٣٨,٦٩٦	٢,٣٥٩,٥٢١	١٦٨,٥٥٣	٢,٨٠٨,٥٩٥	١,٦٠٢,٠٢٧	٢,٠٥٠,٤٨١	٢٠,٩٢٩,٩٧١
<u>١٤٠,٤٧٥,٦٥٣</u>	<u>١٧٢,٧١٢,٩٤٣</u>	<u>٤,٥٣٩,٦٢٤</u>	<u>٩,٨٦٢,٣٠٧</u>	<u>٤,١٢٣,٩١٤</u>	<u>٤٧١,٤٠٦</u>	<u>٤,٣٦٨,٦٢٣</u>
						حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى
						تكليف اكتتاب مؤجلة
						موجودات موزعة
						موجودات غير موزعة
						مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين	احتياطي أقساط غير مكتسبة	مطالبات تحت التسوية والاحتياطيات فنية	أخرى	أيرادات عمولات غير مكتسبة	مطلوبات موزعة	مطلوبات غير موزعة	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢٣,١١٧,٩٦١	٣,٣٧٠,٧٤٤	١٣,٩٥٤,١٩٨	٢٣٧,٨٥٦	٢,٩٨٢,٥٢٠	٢,٥٧٢,٦٤٣	٢٢,١١٧,٩٦١	
<u>١١,٤٣١,٤٤٣</u>	<u>٦٢٦,٢٢٤</u>	<u>--</u>	<u>٩٢٨,٠٥٧</u>	<u>٧٥٩,٣٦٠</u>	<u>٤٧٣,٥٨٦</u>	<u>٢,٧٨٧,٢٢٧</u>	<u>٩٤,٣٨٠,٢٠٠</u>
<u>٥٢,٤٢٧,٥٥٥</u>	<u>٢٧,٩٧٦,٤٤٠</u>	<u>٤,٨٠٠,٨٦٥</u>	<u>٦٤,٨٧٢,١٨٢</u>	<u>١١,٢٠٤,٤٧١</u>	<u>٠</u>	<u>١٢٠,٢٨٥,٣٨٨</u>	<u>١٧٢,٧١٢,٩٤٣</u>

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 دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معادلة نظامية تتم بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تتم 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 استخدامه 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 الافصاح 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 تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث - طرق تقويم 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 تقويم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

ولغرض الافصاح 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 الهامة مثل العقارات والموجودات المالية المتاحة للبيع والمطلوبات الهامة مثل العوض المحتمل.

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 تصنيفها في قياس القيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	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
٣٧,٠٩٥,٩٨٥	١,٩٢٣,٠٧٨	١٨,٦٧٨,٩٧٣	١٦,٤٩٣,٩٣٤	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	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
٣٨,١٦٥,٢١٥	١,٩٢٣,٠٧٨	١٨,٥٧٩,٩٥٧	١٧,٦٢٢,١٨٠	

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 ١٤٣٦هـ).