

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة
٥	قائمة دخل عمليات التأمين الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
١٠ - ٢٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في شركة الصقر للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص المحدود:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الصقر للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والقوائم الأولية الموجزة لدخل عمليات التأمين والدخل الشامل لعمليات التأمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهرا المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها بالمملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل؛ لذا فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص المحدود:

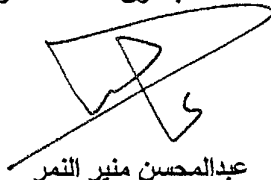
بناء على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أي تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت انتباه:

نلفت الانتباه إلى الآتي:

١. هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أُعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
٢. الإيضاح ١٩ حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، حيث ورد فيه أنه بعد نهاية الفترة ونتيجة لما أشير إليه بـ "المخالفات" في الخطاب الصادر عن مجلس الضمان الصحي التعاوني رقم ٣٥٣١/٤٩٥ بتاريخ ٢ ربيع الآخر ١٤٣٧هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٦م)، فقد تم إيقاف الشركة من صلاحية إصدار وثائق التأمين الطبي للعملاء الجدد حتى تصحح أوضاعها وتعيد تعهداتها بالمحافظة على تطبيق قواعد مجلس الضمان الصحي التعاوني بالوجه الصحيح.

عن PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالون

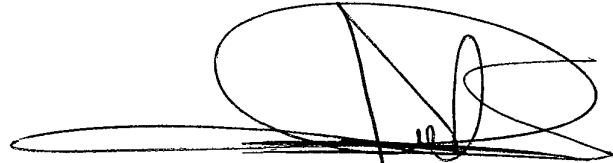


عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٩



عن إرنست ويونغ



عبدالعزیز سعود الشبيبي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩



٧ ربيع الآخر ١٤٣٧هـ
١٧ يناير ٢٠١٦م

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	(بالريالات السعودية)		
	(غير مدققة)	(مدققة)	
	أصول عمليات التأمين		
	ممتلكات ومعدات		
٤	٧٦,٤٢٠,٣٠٧	٦٤,٧٤٨,٠١٩	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
	١٩,١٩٩,٨٢٣	١٦,٩٣٨,٧٦٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
	٢٧,٦٨١,٩٥٣	٤٩,٦٠٩,٦٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
	٤٢,٥١٩,٥٧٧	٦,٣٤٨,٢٦١	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
	١,٦٤٨,٢٠٧	١٤٧,٢٠٧	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
	١٥,٨٣٣,١٤٣	٨,٤٩٢,٢٢٩	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
٥	١٠٠,٥٦١,٩٩٨	٧٣,٤٤٤,٩٧٥	استثمارات
٦	٢٦,١٣٧,٠٣٥	١١,١٣٧,٠٣٥	ودائع لأجل
٧	٥٢٠,٢٢٦,١٦٩	٢١٧,٢٧٣,٨٩٢	نقد وما في حكمه
	٨٣٣,٧٩٤,٨٦٩	٤٥١,٦٥٨,٢٤٠	مجموع أصول عمليات التأمين
	أصول المساهمين		
٨	٢٦,٨٩٤,٨٨٦	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٩	٢٥,٥١٣,٧٥٠	٢٥,٥١٣,٧٥٠	شهرة
	١,٠٩٣,٦٠٠	٨٥١,٧٩١	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
	٩٩,٦٧٦,٤٠٧	١٦٦,٣٧٦,٧٣٨	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٣	٦٥١,٧٢٦	١,٤٨٢,٧٠٩	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٥	١٠٩,٦٨٢,٢٢٨	٣٦,١٩٠,١٩٨	استثمارات
٦	١٣٧,٠٥٠,٦٠١	٤٤,٨٣٤,٠٥٩	ودائع لأجل
٧	٦٠,١٩٣,٣٩٢	٧٢,٥٩٠,٨٣٢	نقد وما في حكمه
	٤٦٠,٧٥٦,٥٩٠	٣٧٢,٨٤٠,٠٧٧	مجموع أصول المساهمين
	١,٢٩٤,٥٥١,٤٥٩	٨٢٤,٤٩٨,٣١٧	مجموع الأصول

(يتبع)

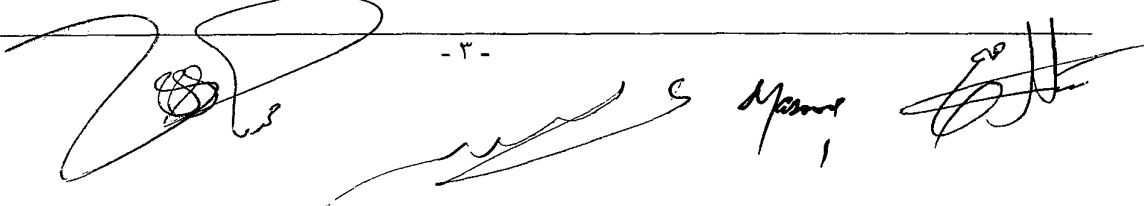
تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Maroon

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
		المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين
١١٠,٦٣٨,٦٨٥	٤٧٠,١٧٠,٧١٥	
١١٦,٢١٩,٨٢٣	١٧٥,٣٩٨,٢٥٨	١٣
-	٩,٧٨٢,٨٠١	١٥
٩,٤٢١,٦٤٨	٢٤٤,٤٦٠	١٦
٢٣٦,٢٨٠,١٥٦	٦٥٥,٥٩٦,٢٣٤	
		مكافأة نهاية الخدمة
٥,١١٥,١٩٥	٦,٣٦٠,٨٧١	
١,٨١١,٩٥٥	٦,١٣٧,١٦٥	
٨,٢٨٩,٣٩٠	٦,٠٧٠,٣٣٤	
٢,٣٧٣,٦٣٣	٢,٥٩٠,٢٩٦	
١٢,٩٢٤,٨٦٩	٢٨,١١٨,٧٢٨	
١٦٦,٣٧٦,٧٣٨	٩٩,٦٧٦,٤٠٧	
٤٣٣,١٧١,٩٣٦	٨٠٤,٥٥٠,٠٣٥	
-	(٣١٦,٦٢٦)	
١٨,٤٨٦,٣٠٤	٢٩,٥٦١,٤٦٠	
٤٥١,٦٥٨,٢٤٠	٨٣٣,٧٩٤,٨٦٩	
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
		مخصص الزكاة
٣٤,٨٥٨,٨٤٠	٤٨,٧٢٦,٨١٤	١٠
١٧,٥٣٦	٧٠,١٨٣	١١
١٤٧,٢٠٧	١,٦٤٨,٢٠٧	
٩٢٥,٥٢٩	-	١٣
٣,٢١٧,٩٧٩	٣,٢٦٨,٨٥٨	
٣٩,١٦٧,٠٩١	٥٣,٧١٤,٠٦٢	
		حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢
٢٩,٢٧٣,٩١٧	٤٦,٨٠٠,٢١٧	
٥٤,٥٩٥,٦٦٨	١١٢,٢٠٠,٨٦٨	
(١٩٦,٥٩٩)	(١,٩٥٨,٥٥٧)	
٣٣٣,٦٧٢,٩٨٦	٤٠٧,٠٤٢,٥٢٨	
٣٧٢,٨٤٠,٠٧٧	٤٦٠,٧٥٦,٥٩٠	
٨٢٤,٤٩٨,٣١٧	١,٢٩٤,٥٥١,٤٥٩	
		مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

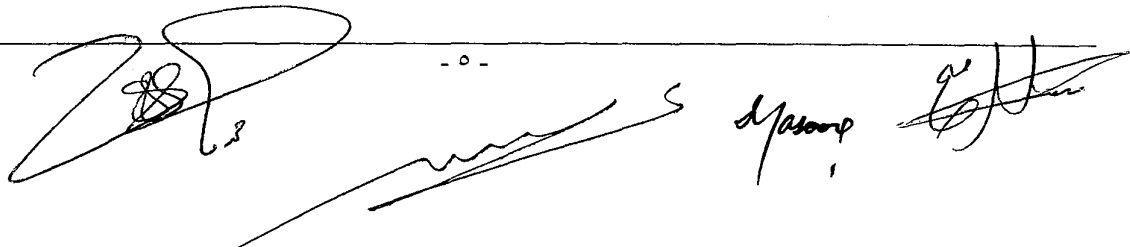
فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
				الإيرادات
٢٣٩,٩٣٢,١٢٧	٨٦٣,٨٣٨,٣٤١	٥٣,٢٣٤,٥٩٠	٢٦٤,٢٣٦,٣٤٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (إيضاح ١٣)
(٤٨,٩٩٨,١٣٥)	(٥٢,٦٤٠,٦٤٤)	(٦,١٤٨,٣٥٣)	(٧,٨٠٣,١٧٠)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٠,١٧٢,٤٦٥)	(١٨,٥٦٣,١٣٩)	(١,٣٥٢,٠٤٠)	(٧,٥٧٠,٧٠١)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٨٠,٧٦١,٥٢٧	٧٩٢,٦٣٤,٥٥٨	٤٥,٧٣٤,١٩٧	٢٤٨,٨٦٢,٤٧٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١١,٧٥٣,٨٣٧)	٣٥٧,٢٧٠,٩٧٥)	(١,٦٥٦,٧٥٩)	(٧٨,٥١٠,١٦٣)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة ، بالصافي
(٦,٥٢١,٨٨٨)	٩,١٧٧,١٨٨	(٦,٥٢١,٨٨٨)	٢,٢٧١,٨٧٢	التغيرات في احتياطات أقساط تأمين إضافية
١٦٢,٤٨٥,٨٠٢	٤٤٤,٥٤٠,٧٧١	٣٧,٥٥٥,٥٥٠	١٧٢,٦٢٤,١٨٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
				تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١٤٥,٥٢١,٢٦١)	(١٧٨,٩٨٧,١٥٢)	(٤١,٤٣٣,٢١١)	(٦٥,١٣٣,٨٧٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٠,٦٥٣,٤٦٦)	(٢٥,٨٩٤,٣٦٣)	(١,١٣٨,٢٣٣)	(٨,٦٢٢,٨٨٤)	المصاريف الأخرى
٢٧,٤٥٦,٩٢٣	٢٩,٥٢٠,٤٦٥	٦,٨٩٣,٦١٠	١٨,٩٧٩,٤٨٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٢٣,١٢٩,٦٨٤)	(١٧٥,٣٦١,٠٥٠)	(٣٥,٦٧٧,٨٣٤)	(٥٤,٧٧٧,٢٧٨)	صافي المطالبات المدفوعة
١٧٠,٣٨٤,٧٩١	(٨١,١٠٦,١٧٥)	٢٤,٦١٣,٧٩٨	(٢٦,٣٥٦,٢٥٠)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، بالصافي
(١٠,٦٠٩,٠٨٩٣)	(٢٥٦,٤٦٧,٢٢٥)	(١١,٠٦٤,٠٣٦)	(٨١,١٣٣,٥٢٨)	صافي المطالبات المتكيدة
(١١,٩٥٢,١١٥)	(٣٧,٦٥٨,٤٥٦)	(٤,٣٨٢,٩٤٩)	(١٥,٣٣٠,٩٠٤)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
٨,٠٦٠,٣٨٨	٨,٠٣٠,٢٤٧	١,٩١٧,١٨٠	٢,٠٧٥,٦٥٣	إيرادات عمولات إعادة التأمين
(٥,٤٤٦,٧٣١)	(٨,٤٤٢,٦١٩)	(٦٧٢,٢٦٠)	(٣,٦٣٤,٩٤٦)	مصاريف اكتتاب أخرى، بالصافي
٤٧,٠٥٦,٤٥١	١٥٠,٠٠٢,٧١٨	٢٣,٣٥٣,٤٨٥	٧٤,٦٠٠,٤٦١	صافي نتائج الاكتتاب
				(مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى
(٣١,٥٨١,٦٢٩)	(٣٩,٩٢٦,١٠٧)	(٩,٦٦٠,٧٤٦)	(١٢,٦٤١,٧٦٥)	مصاريف عمومية وإدارية (إيضاح ١٣)
-	(٧,٩١٧,٨٤٠)	-	٦٥٣,٥٥٧	عكس قيد (مخصص) ديون مشترك في تحصيلها
٨,٣٧٢,٤٨٨	٨,٥٩٢,٧٩٢	١,٩٦٦,٠٦١	٣,٣٢٩,٥٣٦	إيرادات استثمار
٢٣,٨٤٧,٣١٠	١١٠,٧٥١,٥٦٣	١٥,٦٥٨,٨٠٠	٦٥,٩٤١,٧٨٩	صافي الفائض من عمليات التأمين
(٢١,٤٦٢,٥٧٩)	(٩٩,٦٧٦,٤٠٧)	(١٤,٠٩٢,٩٢٠)	(٥٩,٣٤٧,٦١٠)	فائض عمليات التأمين المحول لدخل المساهمين الشامل
				صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب
٢,٣٨٤,٧٣١	١١,٠٧٥,١٥٦	١,٥٦٥,٨٨٠	٦,٥٩٤,١٧٩	حصة المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة دخل عمليات التأمين الشامل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين	٦,٥٩٤,١٧٩	١,٥٦٥,٨٨٠	١١,٠٧٥,١٥٦
مصاريف شاملة أخرى	(٣١٦,٦٢٦)	-	(٣١٦,٦٢٦)
خسارة إعادة تقييم غير محققة من استثمارات متاحة للبيع	-	-	-
صافي الدخل الشامل للفترة	٦,٢٧٧,٥٥٣	١,٥٦٥,٨٨٠	١٠,٧٥٨,٥٣٠
	٢,٣٨٤,٧٣١	٢,٣٨٤,٧٣١	٢,٣٨٤,٧٣١

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

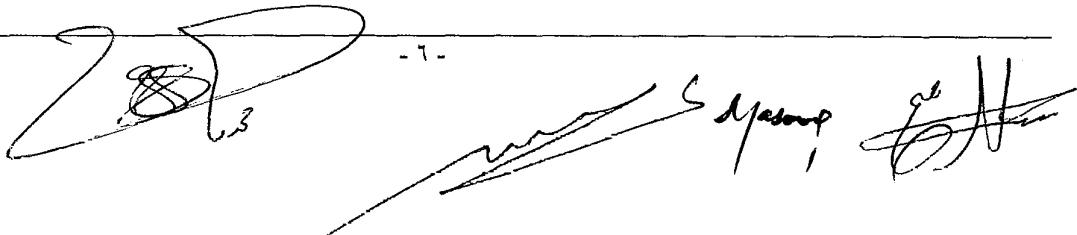


شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيضاح
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
٥٩,٣٤٧,٦١٠	١٤,٠٩٢,٩٢٠	٩٩,٦٧٦,٤٠٧	٢١,٤٦٢,٥٧٩	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,٣٢٤,٨٢٤	١,٢١٢,٦٢٠	٧,١٤١,٩٨٣	٧,٥٢٠,٠٢٣	إيراد استثمارات
٦٠,٦٩٠,٤٣٤	١٥,٣٠٥,٥٤٠	١٠٦,٨١٨,٣٩٠	٢٨,٩٨٢,٦٠٢	إجمالي الإيرادات
(٧٥٣,١٥٩)	(٨٦٦,٢٣٣)	(٢٠,٧٣٩,٨٣٩)	(٢,٤١٦,٠٧٩)	مصاريف عمومية وإدارية
٥٩,٩٣٧,٢٧٥	١٤,٤٣٩,٣٠٧	١٠٤,٠٧٨,٥٥١	٢٦,٥٦٦,٥٢٣	الدخل قبل حساب الزكاة
١٠	(٧,٦٢٨,٢٩٩)	(١٦,٤٤٧,٠٥١)	(١٣,٨٤١,١٠٤)	مخصص الزكاة
٥٦,٠٣٧,٢٧٥	٦,٨١١,٠٠٨	٨٧,٦٣١,٥٠٠	١٢,٧٢٥,٤١٩	صافي دخل الفترة
				مصاريف شاملة أخرى
				ربح (خسارة) إعادة تقييم غير محققة من
٤٨٥,٣٢٤	(١٩٦,٥٩٩)	(١٠,٧٦١,٩٥٨)	(١٩٦,٥٩٩)	استثمارات متاحة للبيع
٥٦,٥٢٢,٥٩٩	٦,٦١٤,٤٠٩	٨٥,٨٦٩,٥٤٢	١٢,٥٢٨,٨٢٠	صافي الدخل الشامل للفترة
١٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
١٧	٢,٢٤	٠,٢٧	٠,٥١	ربحية السهم للفترة

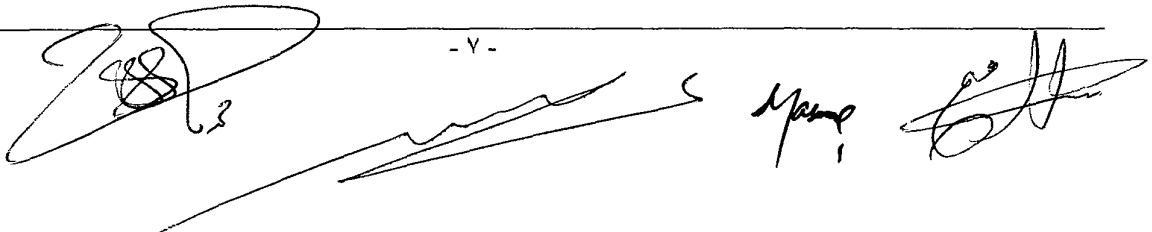
تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	احتياطي القيمة العادلة		احتياطي نظامي	رأس المال	
	لاستثمارات متاحة للبيع	أرباح مبقاة			
	(بالريالات السعودية)				
٣٣٣,٦٤٤,١٦٦	-	٥٦,٩١٥,٣٣٣	٢٦,٧٢٨,٨٣٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)
١٢,٧٢٥,٤١٩	-	١٢,٧٢٥,٤١٩	-	-	صافي دخل الفترة
(١٩٦,٥٩٩)	(١٩٦,٥٩٩)	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	-	(٢,٥٤٥,٠٨٤)	٢,٥٤٥,٠٨٤	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)		(١٢,٥٠٠,٠٠٠)			توزيعات أرباح (إيضاح رقم ١١)
٣٣٣,٦٧٢,٩٨٦	(١٩٦,٥٩٩)	٥٤,٥٩٥,٦٦٨	٢٩,٢٧٣,٩١٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)
٣٣٣,٦٧٢,٩٨٦	(١٩٦,٥٩٩)	٥٤,٥٩٥,٦٦٨	٢٩,٢٧٣,٩١٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
٨٧,٦٣١,٥٠٠	-	٨٧,٦٣١,٥٠٠	-	-	صافي دخل الفترة
(١,٧٦١,٩٥٨)	(١,٧٦١,٩٥٨)	-	-	-	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة
-	-	(١٧,٥٢٦,٣٠٠)	١٧,٥٢٦,٣٠٠	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح رقم ١١)
٤٠٧,٠٤٢,٥٢٨	(١,٩٥٨,٥٥٧)	١١٢,٢٠٠,٨٦٨	٤٦,٨٠٠,٢١٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

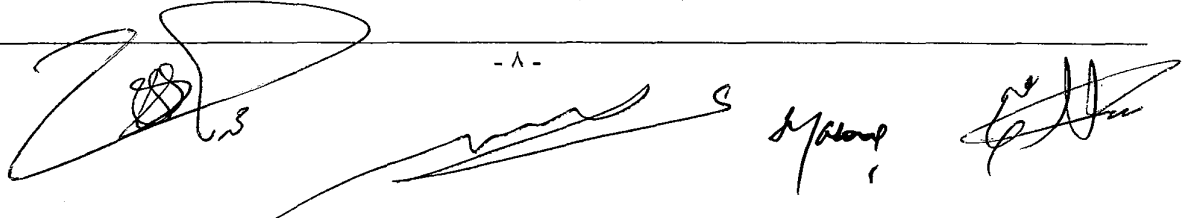
تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٣٨٤,٧٣١	١١,٠٧٥,١٥٦	الأنشطة التشغيلية
		صافي فائض عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين
		التعديلات على:
		استهلاك
١,٣١٥,٧٥٩	١,٠٥٨,٤٨٥	إيراد استثمارات
(٨,٣٧٢,٤٨٨)	(٨,٥٩٢,٧٩٢)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
١,١٦٢,٧٢٩	١,٢٤٥,٦٧٦	
(٣,٥٠٩,٢٦٩)	٤,٧٨٦,٥٢٥	
		التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(١٣,١١٧,٩٥١)	(١١,٦٧٢,٢٨٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٧٧٩,١٨٤)	(٢,٢٦١,٠٥٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٤٧٩,٠٠١)	٢١,٩٢٧,٧٤٠	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
(١,٨٣٤,٠٣٢)	(٣٦,١٧١,٣١٦)	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١٨,٩٥٦,٩١٦	(١,٥٠١,٠٠٠)	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
(١,٧٠٨,٤٥٩)	(٧,٣٤٠,٩١٤)	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢,٥٣٣,٠٢١	٣٥٩,٥٣٢,٠٣٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(١٥,٥٥٩,٧٤٠)	٥٩,١٧٨,٤٣٥	إيرادات عموالات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٢٠٠,١٣)	٢١٦,٦٦٣	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٦,٥٢١,٨٨٨	(٩,١٧٧,١٨٨)	احتياطيات فنية أخرى
-	٩,٧٨٢,٨٠١	ذمم إعادة تأمين دائنة
(١,٥٣٨,٣٤١)	٤,٣٢٥,٢١٠	ذمم دائنة
١,٣٧٦,٤٥١	(٢,٢١٩,٠٥٦)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٩٦٣,٥٤٢)	١٥,١٩٣,٨٥٩	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٢١,٤٦٢,٥٧٩	(٦٦,٧٠٠,٣٣١)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢٠,٣٤١,٢٧٣	٣٣٧,٩٠٠,١١٥	
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(٩٩١,٤٠١)	(١,١٠٦,٩٨١)	استثمارات، بالصافي
(٩,١٤١,٦٥٧)	(١٨,٨٤٠,٨٥٧)	ودائع لأجل
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٠,١٣٣,٠٥٨)	(٣٤,٩٤٧,٨٣٨)	
١٠,٢٠٨,٢١٥	٣٠٢,٩٥٢,٢٧٧	الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٠٧,٠٦٥,٦٧٧	٢١٧,٢٧٣,٨٩٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢١٧,٢٧٣,٨٩٢	٥٢٠,٢٢٦,١٦٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		المعلومات الإضافية غير النقدية
-	٣١٦,٦٢٦	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة

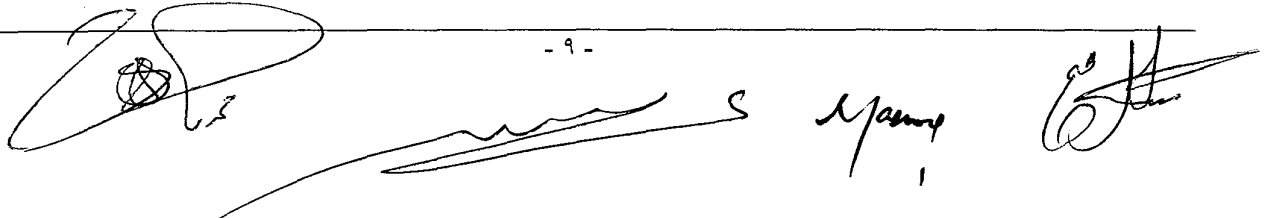
تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
(مدفقة)	(غير مدفقة)	
٢٦,٥٦٦,٥٢٣	١٠,٤٠٧٨,٥٥١	الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل حساب الزكاة
		تعديلات على :
(٧,٥٢٠,٠٢٣)	(٧,١٤١,٩٨٣)	إيرادات استثمارات
١٩,٠٤٦,٥٠٠	٩٦,٩٣٦,٥٦٨	
		التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
(٢١,٤٦٢,٥٧٩)	٦٦,٧٠٠,٣٣١	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٩٦٥,٢٧٠	(٢٤١,٨٠٩)	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
-	(٩٤,٥٤٦)	جهات ذات علاقة
(١٣٩,٢٩٨)	٥٠,٨٧٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٨,٩٥٦,٩١٦)	١,٥٠١,٠٠٠	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
(٢٠,٥٤٧,٠٢٣)	١٦٤,٨٥٢,٤٢٣	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(٢,١٨٨,٩٦٢)	(٢,٥٧٩,٠٧٧)	زكاة مدفوعة
(٢٢,٧٣٥,٩٨٥)	١٦٢,٢٧٣,٣٤٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١٢,٧٥٥,٩٠٩	(٦٨,١١٢,٠٠٥)	استثمارات، بالصافي
-	(٩٢,٢١٦,٥٤٢)	ودائع لأجل
-	(١,٨٩٤,٨٨٦)	وديعة نظامية
١٢,٧٥٥,٩٠٩	(١٦٢,٢٢٣,٤٣٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٢,٤٨٢,٤٦٤)	(١٢,٤٤٧,٣٥٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٢,٤٨٢,٤٦٤)	(١٢,٤٤٧,٣٥٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٢,٤٦٢,٥٤٠)	(١٢,٣٩٧,٤٤٠)	النقص في النقد وما في حكمه
٩٥,٠٥٣,٢٧٢	٧٢,٥٩٠,٨٣٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٢,٥٩٠,٨٣٢	٦٠,١٩٣,٣٩٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		المعاملات الإضافية غير النقدية
١٩٦,٥٩٩	١,٧٦١,٩٥٨	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة
-	٩٢٥,٥٢٩	تحويل رصيد جهة ذات علاقة دائن إلى رصيد جهة ذات علاقة مدين

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١. التنظيم والنشاطات الرئيسية

إن شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الدمام بالمملكة العربية السعودية وتم تسجيلها بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨م) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٧٦٥ والذي تم تعديله لاحقاً إلى ٢٠٥١٠٣٦٨٧١ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٠٨م). رُخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م).

يتمثل غرض الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") في المملكة العربية السعودية ولوائحه التنفيذية. وفي ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨م)، حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين. وبتاريخ ١١ رمضان ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠١٥م) حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بإلغاء ترخيص إعادة التأمين. لم تستكمل الإجراءات القانونية لإلغاء ترخيص إعادة التأمين بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

يتطلب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. كذلك تتوجب اللوائح التنفيذية للتأمين توزيع ٩٠% من فائض عمليات التأمين على المساهمين وتوزيع ١٠% على حاملي بوالص التأمين. وإذا أسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمل المساهمون كامل العجز.

بدأت الشركة مزاولة عمليات التأمين بتاريخ ٤ محرم ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩م). إن مقر العمل الرئيسي للشركة هو مدينة الدمام، بالمملكة العربية السعودية.

٢. أساس الإعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (IAS 34) "التقارير المالية الأولية".

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع التعديلات التي تتألف بشكل رئيسي من المبالغ المتكررة الاعتيادية المستحقة والتي تعتبر ضرورية وفقاً لإدارة الشركة لعرض قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بصورة عادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. أساس الإعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، باستثناء تطبيق بعض التعديلات والتحسينات على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

التعديلات والتنقيحات

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٩	برامج منافع الموظفين المحددة: مساهمات الموظفين
دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢	

إن هذه التحسينات سارية المفعول من تاريخ ١ يوليو ٢٠١٤م وقامت الشركة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٨	القطاعات التشغيلية
معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٦ و رقم ٣٨	الممتلكات والمصانع والمعدات والأصول غير الملموسة
معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٤	الإفصاحات عن الجهات ذات العلاقة
دورة التحسينات السنوية ٢٠١١ - ٢٠١٣	

إن هذه التحسينات سارية المفعول من تاريخ ١ يوليو ٢٠١٤م وقامت الشركة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٣	قياس القيمة العادلة

لقد اختارت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر لأي معيار أو تفسيرات أو تعديل آخر اصدر ولم يسر مفعوله بعد.

نظراً لشراء الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق خلال الفترة ، فقد طبقت الشركة السياسة المحاسبية التالية:

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة حيث يكون لدى الشركة النية والقدرة الإيجابية على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ضمن هذه الفئة. ويتم قياسها في وقت لاحق بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. ويتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة من الاستحواذ. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين عندما يتم استبعاد الاستثمار أو انخفاضه.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. أساس الإعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف والقياس والاستبعاد

تدرج الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة من الاستحواذ. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل للمساهمين عندما يتم استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته.

٣.٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المفصح عنها، والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية الأولية الموجزة. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل ما يتوفر لدى الإدارة من معرفة بالأحداث والأعمال الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات في نهاية المطاف.

تعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٣. المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وأصولها ومطلوباتها. لا تشمل نتائج عمليات التأمين القطاعية على مصاريف الاكتتاب الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها وإيرادات الاستثمار.

لا تشمل أصول عمليات التأمين القطاعية النقد وما في حكمه والودائع لأجل والاستثمارات وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والأصول الأخرى والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات.

لا تشمل المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين القطاعية مكافأة نهاية الخدمة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي	عمليات التأمين
		(بالريالات السعودية)			
٢٦٤,٢٣٦,٣٤٨	٧,٤١٣,٨٤٦	٤١١,٨٣٥	١٤,٧٩٦,٤٦٧	٢٤١,٦١٤,٢٠٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٥,١٣٣,٨٧٤)	(٣١,٠٧٥)	(١٦,٢٤٤,١٤٤)	(١٢,٧٦٤,٣٤٠)	(٣٦,٠٩٤,٣١٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٤٨,٨٦٢,٤٧٧	٩٨٨,٨٠٣	(٦,٥٥٢)	١٣,٢٦٥,٤١٧	٢٣٤,٦١٤,٨٠٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧٢,٦٢٤,١٨٦	١,٨٢٧,٧٨٢	١٧٦,٦٦٥	١٥,٨٦٢,٦٢١	١٥٤,٧٥٧,١١٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٨١,١٣٣,٥٢٨)	(١,٠٤١,٦٢٠)	(٧٤٩,٩٠٨)	(١٣,٢٨٣,٤٧٥)	(٦٦,٠٥٨,٥٢٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٥,٣٣٠,٩٠٤)	(٥٧١,٣٦٤)	(٤٤٤,٦٩٦)	(٩٣٥,١٢٣)	(١٣,٣٧٩,٧٢١)	تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
٢٠,٧٥٠,٦٥٣	١,٢١٧,٣٠٧	٦٢٢,٣١٨	١٢٥,٨٧٠	١١٠,١٥٨	إيراد عمولات إعادة تأمين
(٣,٦٣٤,٩٤٦)					مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة بالصافي
٧٤,٦٠٠,٤٦١					صافي نتائج الاكتتاب
(١٢,٦٤١,٧٦٥)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٣,٣٢٩,٥٣٦					إيرادات استثمارات غير موزعة
٦٥٣,٥٥٧					عكس قيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة
٦٥,٩٤١,٧٨٩					صافي فائض عمليات التأمين

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عمليات التأمين

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي	عمليات التأمين
		(بالريالات السعودية)			
٨٦٣,٨٣٨,٣٤١	٤٠,٧٢٦,٢٤٠	١٥,٧٤٥,٠٤٢	٥٧,٦٥٣,٠٨٣	٧٤٩,٧١٣,٩٧٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٧٨,٩٨٧,١٥٢)	(٤,٥٣٣,٦٣٤)	(١٧,٦٥١,٤٠٣)	(٥١,٦٣٠,٠٨٦)	(١٠٥,١٧٢,٠٢٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٩٢,٦٣٤,٥٥٨	٧,١٩٢,٦٠٦	٦٥٠,٣٠٧	٥٣,٤٤٩,٨٤٢	٦٤٣,٥٤١,٩٤٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٤٤,٥٤٠,٧٧١	٧,٦٣١,٣٣٧	٦٧٤,٥٠١	٦٥,٦٩٣,٥٠٠	٣٧٠,٥٤١,٤٣٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٥٦,٤٦٧,٢٢٥)	(٨٦٤,١٦٥)	(٩٢٦,٣٣٧)	(٦٢,٥٤٢,٨٩٠)	(١٩٢,١٣٣,٨٣٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٧,٦٥٨,٤٥٦)	(٢,١٢٧,٧٢٠)	(١,٧٤٢,٥٦٨)	(٣,٦٥١,٢٦٨)	(٣٠,١٣٦,٩٠٠)	تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
٨,٠٣٠,٢٤٧	٤,٨٧٤,٨٠٩	٢,٤١٤,٨٣٣	٣٠,٤٧٥٥	٤٣٥,٨٥٠	إيراد عمولات إعادة تأمين
(٨,٤٤٢,٦١٩)					مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة، بالصافي
١٥٠,٠٠٢,٧١٨					صافي نتائج الاكتتاب
(٣٩,٩٢٦,١٠٧)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٨,٥٩٢,٧٩٢					إيرادات استثمارات غير موزعة
(٧,٩١٧,٨٤٠)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة
١١٠,٧٥١,٥٦٣					صافي فائض عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي	
		(بالريالات السعودية)			عمليات التأمين
٥٣,٢٣٤,٥٩٠	٦,٨٥٧,٩٥٧	٥٨٣,٦٣٥	١٢,٧٦٧,١٦٨	٣٣,٠٢٥,٨٣٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤١,٤٣٣,٢١١)	(٨٩٠,٢٦٤)	(٢,٩٧٦,٣٥٨)	(١٣,٢١٠,٠٦٥)	(٢٤,٣٥٦,٥٢٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٥,٧٣٤,١٩٧	١,٢٤٢,٧٤١	٥,٣٦٢	١٢,٢٧٢,٤٣٠	٣٢,٢١٣,٦٦٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٧,٥٥٥,٥٥٠	١,٦٦٧,٢٨٢	١٨٧,٧٩٤	١١,٢١٣,٨٦٩	٢٤,٤٨٦,٦٠٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١١,٠٦٤,٠٣٦)	(٩٧٦,٥١٠)	(٢٨٦,٤٣٦)	(١,٨٣٠,٤٦٩)	(٧,٩٧٠,٦٢١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤,٣٨٢,٩٤٩)	(٥١٣,٠٩١)	(٤٢٨,٤٥٢)	(١,٨٧٠,٥٨٨)	(١,٥٧٠,٨١٨)	تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
١,٩١٧,١٨٠	١,٢٤٦,٦٢٢	٥٩٨,١٤٦	-	٧٢,٤١٢	إيراد عمولات إعادة تأمين
(٦٧٢,٢٦٠)					مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة
٢٣,٣٥٣,٤٨٥					صافي نتائج الاكتتاب
(٩,٦٦٠,٧٤٦)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
١,٩٦٦,٠٦١					إيرادات استثمارات غير موزعة
١٥,٦٥٨,٨٠٠					صافي فائض عمليات التأمين

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي	
		(بالريالات السعودية)			عمليات التأمين
٢٣٩,٩٣٢,١٢٧	٣٨,٤٧٥,٥٣٨	١٥,٤٣٣,٦١٣	٥٩,٧٨٨,٨٣٤	١٢٦,٢٣٤,١٤٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٤٥,٥٢١,٢٦١)	(٧,١٤٩,٥٣٣)	(١١,٦٢٢,٦٧٦)	(٣٤,٤٧٠,٣٤٦)	(٩٢,٢٧٨,٧٠٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٨٠,٧٦١,٥٢٧	٧,٣٤٤,٦٣٠	٧٢٥,٣٥٧	٥٧,٣٠٢,١٢٢	١١٥,٣٨٩,٤١٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٦٢,٤٨٥,٨٠٢	٦,٩٥٥,٩١٠	٦٢٣,٥٩٩	٣٨,٢١٨,٨٢٣	١١٦,٦٨٧,٤٧٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٠,٦٠٩,٠٨٩٣)	(٢,٥٤٥,٠٢٥)	(٣٦٧,٦٥٨)	(٣٢,٦٢٢,٨٧٣)	(٧,٠٥٥,٣٣٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(١١,٩٥٢,١١٥)	(١,٨٦٤,٤٧٣)	(١,٤٨٧,٦٢٧)	(٢,٦٥٩,٧٧٧)	(٥,٩٤٠,٢٣٨)	تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
٨,٠٦٠,٣٨٨	٥,٣٥٨,٤٦٩	٢,٢٤٧,٥٢٠	٦٨,٦٢٩	٣٨٥,٧٧٠	إيراد عمولات إعادة تأمين
(٥,٤٤٦,٧٣١)					مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة
٤٧,٠٥٦,٤٥١					صافي نتائج الاكتتاب
(٣١,٥٨١,٦٢٩)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٨,٣٧٢,٤٨٨					إيرادات استثمارات غير موزعة
٢٣,٨٤٧,٣١٠					صافي فائض عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي	
					(بالريالات السعودية)
أصول عمليات التأمين					
١٩,١٩٩,٨٢٣	١٤,٦٩٩,٣٦٣	٣,٠٧٦,٨٨٥	١,٤١٢,٠٢٧	١١,٥٤٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٧,٦٨١,٩٥٣	١٦,٣٤١,٨٤٣	٤,٩٦٢,٥٢٦	٥,٧٦٨,٦٠٩	٦,٠٨,٩٧٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٢,٥١٩,٥٧٧	٨٧,٠٢٩١	٣٩٩,٨٥٤	١,٤٦٩,٤١٠	٣٩,٧٨,٠٠٢	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٧٤٤,٣٩٣,٥١٦					أصول عمليات التأمين غير الموزعة
<u>٨٣٣,٧٩٤,٨٦٩</u>					إجمالي أصول عمليات التأمين
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين					
٤٧٠,١٧٠,٧١٥	١٧,٦٤٩,٤٩٨	٣,٣٠٢,٤٥٤	٢١,٢٣٣,٠٥٦	٤٢٧,٩٨٥,٧٠٧	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٧٥,٣٩٨,٢٥٨	٢١,٥٤٥,٨٨٧	٦,٣٤٧,٧٣٢	٤٧,٥١١,١٩٨	٩٩,٩٩٣,٤٤١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٩,٧٨٢,٨٠١	-	-	٢٠٦,٥٢٩	٩,٥٧٦,٢٧٢	احتياطيات فنية أخرى
٢٤٤,٤٦٠	-	-	٢٤٤,٤٦٠	-	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٢,٥٩٠,٢٩٦	١,٧٤٧,٥٥٨	٥٣٣,٣٤٧	٣٠٧,٣٢٦	٢,٠٦٥	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٧٥,٦٠٨,٣٣٩					مطلوبات عمليات تأمين غير موزعة وفائض متراكم غير موزع
<u>٨٣٣,٧٩٤,٨٦٩</u>					إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي	
					(بالريالات السعودية)
أصول عمليات التأمين					
١٦,٩٣٨,٧٦٨	١٢,٩٩٦,٤٦١	٣,١٤٤,٠٢٠	٤٨١,١٦٩	٣١٧,١١٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٩,٦٠٩,٦٩٣	١٥,٦٦٨,٨٩٢	٢٩,٥٦٠,٩٠٦	٣,٩٦٥,٥٩٦	٤١٤,٢٩٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٣٤٨,٢٦١	٨٠١,٨٨٣	٤١٧,١١٠	١,٢٤٩,٧٨٠	٣,٨٧٩,٤٨٨	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٣٧٨,٧٦١,٥١٨					أصول عمليات التأمين غير موزعة
٤٥١,٦٥٨,٢٤٠					إجمالي أصول عمليات التأمين
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين					
١١٠,٦٣٨,٦٨٥	١٥,٦٥٦,٢٩١	٣,٣٩٣,٧٨٣	٢٧,٦١٠,٩٦٠	٦٣,٩٧٧,٦٥١	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١١٦,٢١٩,٨٢٣	٢٠,٧٣٦,٣٦٣	٣٠,٣٥٤,٣٦٥	٣٤,٢٧٤,٢٢٧	٣٠,٨٥٤,٨٦٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٩,٤٢١,٦٤٨	١٦٦,٩٩٤	-	٥,١٧٩,٣٥٦	٤,٠٧٥,٢٩٨	احتياطيات فنية أخرى
٢,٣٧٣,٦٣٣	١,٧٤٩,٠٦٨	٥٧٢,٢٤١	-	٥٢,٣٢٤	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢١٣,٠٠٤,٤٥١					مطلوبات عمليات تأمين غير موزعة وفائض متراكم غير موزع
٤٥١,٦٥٨,٢٤٠					إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

٤. أقساط وأرصدة تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(بالريالات السعودية)	
(مدققة)	(غير مدققة)
٦٥,٩٣٢,٧٢٣	٧٩,٦٠٨,٧٢٠
٣,٣٥٩,٨٨٨	٥,٥٢٥,٤٠٩
١٤,٠٢١,٩٢٩	١٧,٧٧٠,٥٣٩
٨٣,٣١٤,٥٤٠	١٠٢,٩٠٤,٦٦٨
(١٨,٥٦٦,٥٢١)	(٢٦,٤٨٤,٣٦١)
٦٤,٧٤٨,٠١٩	٧٦,٤٢٠,٣٠٧

أقساط تأمين مدينة
ذمم مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
أقساط تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٣)

ناقصاً : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥. الاستثمارات

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(بالريالات السعودية)			
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
١١,٦٢٢,٩٤٣	١٨,٦٢٥,٣٩٣	٢٧,٥٧٤,٤٧٩	٢٠,٩٢٧,٨٠٢
٢٤,٥٦٧,٢٥٥	١١,٠٥٦,٨٣٥	٤٥,٨٧٠,٤٩٦	٤٩,٦٣٤,١٩٦
-	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٦,١٩٠,١٩٨	١٠٩,٦٨٢,٢٢٨	٧٣,٤٤٤,٩٧٥	١٠٠,٥٦١,٩٩٨

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق لعمليات التأمين هي كالتالي:

صافي القيمة الدفترية		هامش الربح	الدولة	الإستحقاق	المصدر	الورقة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
(بالريالات السعودية)						
(مدققة)	(غير مدققة)					
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦ أشهر	السعودية	١٠ سنوات	مؤسسة مالية	صكوك
		سايبور إضافة ١,٤٠%				

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق لعمليات المساهمين هي كالتالي:

صافي القيمة الدفترية		هامش الربح	الدولة	الإستحقاق	المصدر	الورقة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
(بالريالات السعودية)						
(مدققة)	(غير مدققة)					
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦ أشهر	السعودية	١٠ سنوات	مؤسسة مالية	صكوك
		سايبور إضافة ١,١٥%				
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦ أشهر سايبور	السعودية	١٠ سنوات	مؤسسة مالية	صكوك
		إضافة ١,٣٠%				
-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠					

٦. ودائع لأجل

إن الودائع لأجل محتفظ بها لدى بنوك محلية ومؤسسات مالية بالريال السعودي والدولار الأمريكي، حيث تبلغ تواريخ إستحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر. تحقق هذه الودائع لأجل دخلاً مالياً بمتوسط معدل يتراوح من ٢% إلى ٣,٧% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٢% إلى ٣,٤٥%).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧. النقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)				
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	١٢٣,٤١٠	٢,٧٦٦,٢٦٥	نقد في الصندوق
٣,٨٤٠,٠٧٩	٢,١٠٦,٦٠١	٢٣,٣٦٧,٨٧٠	٧١,٣٢٧,٩٥٠	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٦٨,٧٥٠,٧٥٣	٥٨,٠٨٦,٧٩١	١٩٣,٧٨٢,٦١٢	٤٤٦,١٣١,٩٥٤	- ودائع لأجل
٧٢,٥٩٠,٨٣٢	٦٠,١٩٣,٣٩٢	٢١٧,٢٧٣,٨٩٢	٥٢٠,٢٢٦,١٦٩	

يتم الاحتفاظ بالودائع لأجل لدى بنوك محلية ومؤسسات مالية بمدة استحقاق أقل من ثلاثة أشهر والتي تحقق دخلاً ما لياً بمتوسط معدل ٠,٣٢% إلى ٢,١٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٠,٧٢% إلى ١,٣٤%).

٨. الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولمؤسسة النقد العربي السعودي الحق في أرباح هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحبها دون موافقتها.

٩. الشهرة

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩م. وافقت الجمعية العمومية للشركة في ١ فبراير ٢٠٠٩م، على إبرام الشركة اتفاقية تقوم بموجبها بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الصقر السعودي للتأمين اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩م بشهرة تبلغ ٣٩ مليون ريال سعودي بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) في ذلك الشأن بعد إستكمال الإجراءات المطلوبة بموجب خطاب (ساما) بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨م.

قامت الشركة لاحقاً بتعديل قيمة الشهرة بتخفيضها بمبلغ ١٣,٥ مليون ريال سعودي بناءً على المخاطبات مع ساما في ذلك الشأن لتصبح ٢٥,٥ مليون ريال سعودي. قامت الشركة في عام ٢٠١١م بسداد ٩,٩ مليون ريال سعودي مقابل الشهرة إلى المساهمين في شركة الصقر السعودي للتأمين. كما قامت الشركة بتسديد الرصيد المتبقي والبالغ ١٥,٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٢م.

استحوذت الشركة على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الصقر السعودي للتأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠. مخصص الزكاة

في عام ٢٠١٣، قدمت الشركة اعتراضاً على الربوط الزكوية النهائية عن السنوات من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١١م والتي طالبت فيها مصلحة الزكاة والدخل بالتزام زكوي إضافي بقيمة ٢٤,٣ مليون ريال سعودي. وفي مارس ٢٠١٥م وأخطرت لجنة الاستئناف الابتدائية الشركة بقرارها الذي تويد فيه رأي مصلحة الزكاة والدخل بشكل كامل تقريباً. وقد قدمت إدارة الشركة اعتراضاً إلى اللجنة الاستئنافية العليا وقدمت الضمان البنكي المالي اللازم لتغطية المبلغ محل النزاع وتتوقع الإدارة صدور الحكم لصالحها. تعتقد الإدارة بأن مستوى المخصصات الحالية للزكاة يعتبر كافياً في الوقت الحالي.

لم تصدر مصلحة الزكاة والدخل بعد الربوط الزكوية عن الأعوام من ٢٠١٢م حتى ٢٠١٤م.

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٣,٢٠٦,٦٩٨	٣٤,٨٥٨,٨٤٠	كما في بداية الفترة / السنة
١٣,٨٤١,١٠٤	١٦,٤٤٧,٠٥١	المخصص خلال الفترة / السنة
(٢,١٨٨,٩٦٢)	(٢,٥٧٩,٠٧٧)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٣٤,٨٥٨,٨٤٠	٤٨,٧٢٦,٨١٤	

١١. توزيعات الأرباح

تم إقرار توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٥٠ ريال للسهم الواحد بتاريخ ٢٠ إبريل عام ٢٠١٥م للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وذلك في الإجتماع السنوي للجمعية العامة للمساهمين (٢٠١٤م: تم إقرار توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٥٠ ريال للسهم الواحد بتاريخ ١٧ يونيو عام ٢٠١٤م للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وذلك في الإجتماع السنوي للجمعية العامة للمساهمين).

١٢. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ويتألف من ٢٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٢٥٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٥ مليون سهم) قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها في نهاية الفترة:

مبلغ المعاملة		الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
(بالريالات السعودية)			
(مدققة)	(غير مدققة)	مساهمون	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
١٤,٣٢١,٤٣٢	١٤,٨٣٨,١٨٠		مطالبات مكتبة
٨,٩٦٣,٤٧١	٦,٣٧٨,٢٦٤		مصروف إيجار
٥٥٧,٠٨٤	٧٣٨,٤٢١	مجلس الإدارة	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة
١,١٣٢,٩٦٦	١,٢٩٢,٦٧١		

تتألف المبالغ المستحقة من / (إلى) جهات ذات علاقة مما يلي:

مبلغ المعاملة		الجهة ذات العلاقة	طبيعة رصيد الحساب
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
(بالريالات السعودية)			
١٤,٠٢١,٩٢٩	١٧,٧٧٠,٥٣٩	مساهمون	أقساط مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٤)
(٩,٠٠٧,٩٨٩)	(٨,٣٦٢,٧٦٧)		إجمالي مطالبات تحت التسوية
١,٤٨٢,٧٠٩	٦٥١,٧٢٦		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٩٢٥,٥٢٩)	-		مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٣٤٧,٠٠٠)	مجلس الإدارة	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة

- يظهر إجمالي مطالبات تحت التسوية بالقوائم المالية الأولية الموجزة ضمن مطلوبات عمليات التأمين.
- تظهر مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة بالقوائم المالية الأولية الموجزة ضمن أصول المساهمين.
- تظهر مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة بالقوائم المالية الأولية الموجزة ضمن مطلوبات المساهمين.

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان بمكافآت كبار موظفي الإدارة خلال الفترة :

مبلغ المعاملة		الجهة ذات العلاقة
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	رواتب ومزايا
٣,٥٧٨,٣٥٩	٥,٥٣٢,٩٩١	مكافأة نهاية الخدمة
٩٢٧,٢٨٦	٥١٥,٣١٤	
٤,٥٠٥,٦٤٥	٦,٠٤٨,٣٠٥	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم بموجبه استبدال أصل ما أو سداد مطلوب ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. تتألف الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكمه والأقساط وأرصدة التأمين المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاستثمارات والوديعات لأجل والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة. وتتألف مطلوباتها المالية من الذمم الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطالبات تحت التسوية والمبالغ المستحقة إلى جهة ذات علاقة.

إن القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمها الدفترية في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأصول المالية والإفصاح عنها :

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في السوق المالية النشطة لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تسعير).
المستوى ٢: الأسعار المدرجة في السوق المالية النشطة للأصول ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة، و
المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لمستوى القيمة العادلة حسب التسلسل الهرمي:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
(بالريالات السعودية)			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)			
صناديق استثمارية	٣٣,٦٧٢,٧١٣	-	٣٣,٦٧٢,٧١٣
استثمار في شركات	٣٨,٣٠٨,٧٦٧	-	٣٨,٣٠٨,٧٦٧
سندات وصكوك	١٣٧,٠١٨,٣١٨	-	١٣٧,٠١٨,٣١٨
مجموع الإستثمارات	٢٠٨,٩٩٩,٧٩٨	-	٢٠٨,٩٩٩,٧٩٨
(بالريالات السعودية)			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)			
صناديق استثمارية	٨,١٠٠,٧٨٢	-	٨,١٠٠,٧٨٢
استثمار في شركات	١١,٦٢٢,٩٤٣	-	١١,٦٢٢,٩٤٣
سندات وصكوك	٦٢,٣٣٦,٩٦٩	-	٦٢,٣٣٦,٩٦٩
مجموع الإستثمارات	٨٢,٠٦٠,٦٩٤	-	٨٢,٠٦٠,٦٩٤

تسجل كافة الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في السوق المالية بالتكلفة بقيمة دفترية قدرها ١,٢٤٤,٤٢٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٢٧,٥٧٤,٤٧٩ ريال سعودي) نظراً لعدم إمكانية قياس القيمة العادلة بشكل موثوق. وحيث إن هذه الاستثمارات غير مدرجة بالسوق المالية، فإنه لا يمكن تحديد تقدير القيمة العادلة بصورة معقولة إلا عند استبعاد كل استثمار على حدة.

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال الفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥. احتياطات فنية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
-	٩,٥٧٦,٢٧٢	احتياطي إعادة التأمين غير النسبي - طبي
-	٢٠٦,٥٢٩	احتياطي إعادة التأمين غير النسبي - مركبات
-	٩,٧٨٢,٨٠١	

١٦. احتياطات أقساط تأمين إضافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٠٧٥,٢٩٨	-	احتياطي العجز في أقساط التأمين الطبي
٥,١٧٩,٣٥٦	٢٤٤,٤٦٠	احتياطي العجز في أقساط تأمين المركبات
١٦٦,٩٩٤	-	احتياطي المخاطر التي لم تسقط - الهندسة
٩,٤٢١,٦٤٨	٢٤٤,٤٦٠	

١٧. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم بتقسيم صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

١٨. الالتزامات والارتباطات

أ) الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتتعرض لدعاوى قضائية في المسار العادي للأعمال المتعلقة بمطالبات حاملي بوالص التأمين. وفي حين أنه ليس عملياً التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الدعاوى القضائية المعلقة أو المنطوية على مخاطر، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الدعاوى (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سوف يكون لها تأثير جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي. وعليه، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تشمل على أي مخصصات لهذه المبالغ.

ب) الالتزامات الرأسمالية

لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، التزاماً قائماً بمبلغ ٧,٧ مليون ريال سعودي يتعلق بشراء إستثمارات متعلقة بصناديق إستثمارية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ١٤,٣ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٩. الأحداث اللاحقة

قام مجلس الضمان الصحي التعاوني في ٢ ربيع الآخر ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٦م) بإيقاف الشركة من صلاحية إصدار وثائق التأمين الطبي للعملاء الجدد حتى تصحح أوضاعها وتعيد تعهداتها بالمحافظة على تطبيق قواعد مجلس الضمان الصحي التعاوني بالوجه الصحيح.

تتفهم الإدارة أن هذا الإيقاف يسري على إصدار وثائق التأمين الطبي الجديدة فقط، ولا يقيد الشركة من تجديد و / أو تعديل و / أو إلغاء الوثائق الحالية. لا تزال المناقشات جارية مع مجلس الضمان الصحي التعاوني حول أسباب هذا الإيقاف والاجراءات التي على الشركة اتباعها لرفع ذلك الإيقاف. وعليه، ترى الإدارة، في ضوء المعلومات المتوفرة، التحسينات والاجراءات التي اتخذتها الشركة، أنه من المتوقع رفع هذا الإيقاف في فترة وجيزة.

٢٠. أرقام المقارنة

لقد جرى إعادة تبويب بعض أرقام فترة المقارنة لتتلائم مع عرضها في الفترة الحالية.

٢١. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٦م الموافق ٧ ربيع الآخر ١٤٣٧ هـ.