

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
١٨-٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## المحاسبون المتحالفون

البسام والنمر محاسبون قانونيون  
شركة مهنية سجل رقم 520/11/323



ص.ب. 4136 الخبر 21452  
المملكة العربية السعودية  
هاتف: +966 12 887 5332  
فاكس: +966 12 887 5332  
تحويل: 108

ماتف: +966 12 819 9000  
فاكس: +966 12 887 5332  
www.ey.com

إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)  
الطابق 4، مبنى الجفالي  
صندوق بريد 3795  
الخبر 21452  
المملكة العربية السعودية  
رقم التسجيل: 45



### 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 30 سبتمبر 2014 والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تعتبر 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 (34) "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 أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل؛ لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

#### نتيجة الفحص المحدود:

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (34).

#### لفت انتباه:

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أُعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن البسام والنمر محاسبون قانونيون  
(المحاسبون المتحالفون)

عبدالمحسن منير النمر  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم 399



عن إرنست ويونغ

عبدالعزیز سعود الشبيبي  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم 339



29 ذو الحجة 1435 هـ  
23 أكتوبر 2014 م

ايضاح		٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(بالريالات السعودية)			
	(غير مدققة)	(مدققة)	
أصول عمليات التأمين			
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٣,٦٦٢,٦٧٠	٣,٨٤٢,٥١٩	
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	٦٨,٦٤٨,١٦٧	٥١,٦٣٠,٠٦٨	٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢٣,٧٠٣,٠٣٥	١٦,١٥٩,٥٨٤	٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٥٠,٤٥٢,٢٨٩	٤٨,١٣٠,٦٤٢	٣
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة	٦,٩٦٣,٩٣٩	٤,٥١٤,٢٢٩	٣
المطلوب من عمليات المساهمين	٤,٧١٥,٢١٢	١٩,١٠٤,١٢٣	
مدفوعات مقدمة وأصول أخرى	٩,٥٥٤,٠٣٧	٦,٧٨٣,٧٧٠	
استثمارات	٦٨,٨٧١,٤٣٢	٥٥,٩٣٠,٨٣٠	٥
وديعة لأجل	١١,١٣٧,٠٣٥	١١,١٣٧,٠٣٥	
نقد وما في حكمه	٢١٣,١٤٠,٤٧٤	٢٠٧,٠٦٥,٦٧٧	٦
مجموع أصول عمليات التأمين	٤٦٠,٨٤٨,٢٩٠	٤٢٤,٢٩٨,٤٧٧	
أصول المساهمين			
وديعة نظامية	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
شهرة	٢٥,٥١٣,٧٥٠	٢٥,٥١٣,٧٥٠	
مدفوعات مقدمة وأصول أخرى	٣,٧٩٠,٤٩٠	١,٨١٧,٠٦١	
المطلوب من عمليات التأمين	١٥٢,٢٨٣,٨١٨	١٤٤,٩١٤,١٥٩	
استثمارات	٤٣,٦٧٤,٥٣٤	٤١,٦٢٢,٦٨٣	٥
وديعة لأجل	٤٤,٨٣٤,٠٥٩	٤٤,٨٣٤,٠٥٩	
المطلوب من جهة ذات علاقة	١,٤٨٢,٧٠٩	١,٤٨٢,٧٠٩	١٠
نقد وما في حكمه	٦٥,٩٧٠,٦٢٥	٩٥,٠٥٣,٣٧٢	٦
مجموع أصول المساهمين	٣٦٢,٥٤٩,٩٨٥	٣٨٠,٢٣٧,٧٩٣	
مجموع الأصول	٨٢٣,٣٩٨,٢٧٥	٨٠٤,٥٣٦,٢٧٠	

(تابع)

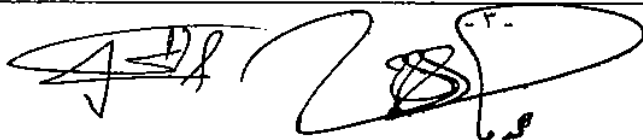
تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

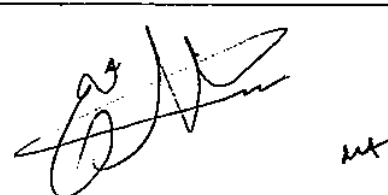
- ٢ -



إيضاح		٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(بالريالات السعودية)			
		(غير مدققة)	(مدققة)
<b>المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين</b>			
مطلوبات عمليات التأمين:			
٣	مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين	١١٨,٦٤٥,٩٥٣	١٠١,٠٠٥,٤٢٤
٣	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	١٤١,٦٧٦,٢١٧	١٣١,٧٧٩,٥٦٣
	إجمالي المطالبات تحت التسوية		
	<b>إجمالي المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين</b>	<b>٢٦٠,٣٢٢,١٧٠</b>	<b>٢٣٢,٧٨٤,٩٨٧</b>
	مكافأة نهاية الخدمة	٤,٣٤٩,٢٦١	٣,٩٥٢,٤٦٦
	ذمم معيدي تأمين دائنة	٦,٥٢٢,١٧٦	٣,٣٥٠,٢٩٦
	ذمم دائنة	٧,٥٧١,٦٧٦	٨,٣٤١,٧٦٣
٣	إيرادات عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة	٣,٢٥٠,٤٠٣	٢,٣٩٣,٦٤٦
	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٩,٦٢٨,٣٦٢	١٢,٤٥٩,٥٨٧
	المطلوب لعمليات المساهمين	١٥٢,٢٨٣,٨١٨	١٤٤,٩١٤,١٥٩
	<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>	<b>٤٤٣,٩٢٧,٨٦٦</b>	<b>٤٠٨,١٩٦,٩٠٤</b>
	<b>فائض عمليات التأمين المتراكم</b>	<b>١٦,٩٢٠,٤٢٤</b>	<b>١٦,١٠١,٥٧٣</b>
	<b>الفائض المتراكم</b>	<b>٤٦٠,٨٤٨,٢٩٠</b>	<b>٤٢٤,٢٩٨,٤٧٧</b>
	<b>مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين</b>		
<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
	مطلوبات المساهمين	١٧,٥٣٦	-
٩	توزيعات أرباح مستحقة	٤,٧١٥,٢١٢	١٩,١٠٤,١٢٣
	المطلوب لعمليات التأمين	٩٢٥,٥٢٩	٩٢٥,٥٢٩
١٠	المطلوب لجهة ذات علاقة	٢٩,٨٣٣,١٣١	٢٦,٥٦٣,٩٧٥
	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٣٥,٤٩١,٤٠٨	٤٦,٥٩٣,٦٢٧
	<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>	<b>٤٦٥,٣٦٥,٣١٦</b>	<b>١٠١,١٩٩,٢٥٤</b>
	<b>حقوق المساهمين</b>	<b>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</b>
٧	رأس المال	٢٧,٩١١,٧١٥	٢٦,٧٢٨,٨٣٣
٨	احتياطي نظامي	٤٩,١٤٦,٨٦٢	٥٦,٩١٥,٣٣٣
	أرباح مبقاة	٣٢٧,٠٥٨,٥٧٧	٣٣٣,٦٤٤,١٦٦
	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>	<b>٣٥٦,٠١٦,١٦٤</b>	<b>٣٧٤,٢٨٨,٧٧٢</b>
	<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>	<b>٨٢٣,٣٩٨,٢٧٥</b>	<b>٨٠٤,٥٣٦,٢٧٠</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.





قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	
٢٢٨,٦٢٧,٠٧٣	١٨٦,٦٩٧,٥٣٧	٦٥,٤٤٩,٧٤٨	٥٩,٣٤٦,٤٠٤	الإيرادات
(٤٧,٢٢٤,٨٦٢)	(٤٢,٨٤٩,٧٨٢)	(١٥,٧٥٨,٦٨٣)	(٤,٢١٢,٥٥٨)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨,٧٧٨,١٤٨)	(٨,٨٢٠,٤٢٥)	(١,١٤٩,٥٥٤)	(١,١٤٩,٤١٥)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المستدة
١٧٢,٦٢٤,٠٦٣	١٣٥,٠٢٧,٣٣٠	٤٨,٥٤١,٥١١	٥٣,٩٨٤,٤٣١	أقساط تأمين فائض الخسارة
٤١,١٧٩,٩٣٣	(١,٠٠٩٧,٠٧٨)	٢١,٠٤٥,٤٠٤	(١٣,٢٥٦,٠٥٥)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١٣,٨٠٣,٩٩٦	١٢٤,٩٣٠,٢٥٢	٦٩,٥٨٦,٩١٥	٤٠,٧٢٨,٣٧٦	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، بالصافي
(١٠٩,١٣٦,٢٠٧)	(١,٤٠٨٨,٠٥٠)	(٢٩,٧٥٥,٨٩٥)	(٣,٠٥٦٣,٧٢٤)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,٥٣٦,٧٤٨)	(٣,٩٢٧,١١٣)	(٩٦٤,٧٥٨)	(١,٢٠٢,٨٢٦)	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٦,٢٧٢,٧٦٩	٢٠,٥٦٣,٣١٣	٢,٧١٢,٥٧٤	٢,٥٣١,٠٤٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٧,٣٩٠,١٨٦)	(٨٧,٤٥١,٨٥٠)	(٢٨,٠٠٨,٠٧٩)	(٢٩,٢٣٥,٥٠٣)	المصاريف الأخرى
(٢٢,١٠٨,٠٩٠)	(٧,٥٧٥,٠٠٧)	(١,٠١٥١,٠٧٨)	(٤,٠٠٤,٨٤٤)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٩,٤٩٨,٢٧٦)	(٩٥,٠٢٦,٨٥٧)	(٣٨,١٥٩,١٥٧)	(٣٣,٢٤٠,٣٤٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٦,٤٨٣,٧٧٤)	(٧,٥٦٩,١٦٦)	(٤,٨٨٦,٤١٦)	(٢,١٦٠,٤٢٠)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، بالصافي
٥,٧٦١,٣٧٣	٦,١٤٣,٢٠٨	١,٧٦٠,١٣٩	١,٦٨٢,١٩٢	صافي المطالبات المدفوعة
(٨,٩١٦,٩٤٥)	(٤,٧٧٤,٤٧١)	(٣,١٦٨,٥٣٥)	(١,٤٥٣,٠٠٦)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، بالصافي
٧٤,٦٦٦,٣٧٤	٢٣,٧٠٢,٩٦٦	٢٥,١٣٢,٩٤٦	٥,٥٥٦,٧٩٥	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٢,٨٥٢,٦١٤)	(٢١,٩٢٠,٨٨٣)	(٧,٩٠٤,٨٩٥)	(٧,٤٧٠,٦٢٠)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
(٥,١٥١,٦٢٣)	-	(٢,٣٦٤,٦٢٥)	-	إيرادات عمولات إعادة التأمين
٢,٣١٧,١٤٩	٦,٤٠٦,٤٢٧	١,٩٧٩,٣٠٨	١,٩٣٧,٠٤٦	مصاريف اكتتاب أخرى
٤٨,٩٧٩,٢٨٦	٨,١٨٨,٥١٠	١٦,٨٤٢,٧٣٤	٢٣,٢٢١	صافي نتائج الاكتتاب
(٤٤,٠٨١,٣٥٧)	(٧,٣٦٩,٦٥٩)	(١٥,١٥٨,٤٦٠)	(٢٠,٨٩٩)	مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي
٤,٨٩٧,٩٢٩	٨١٨,٨٥١	١,٦٨٤,٢٧٤	٢,٣٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
				إيرادات استثمار
				صافي الفائض من عمليات التأمين
				فائض عمليات التأمين المحول لدخل المساهمين الشامل
				صافي نتائج عمليات التأمين بعد توزيع الفائض

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

- ٤ -

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

للفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	
٤٤٠٨١,٣٥٧	٧,٣٦٩,٦٥٩	١٥,١٥٨,٤٦٠	٢٠,٨٩٩	صافي الفائض من عمليات التأمين
٤٠,٥٨٠,٥٥٢	٦,٣٠٧,٤٠٣	٩٧٧,٣٨٠	٣,٤١٤,٩٧٧	إيراد استثمارات
٤٨,١٣٩,٩٠٩	١٣,٦٧٧,٠٦٢	١٦,١٣٥,٨٤٠	٣,٤٣٥,٨٧٦	إجمالي الإيرادات
(٢,٤١٠,٦٦٩)	(١,٥٤٩,٨٤٦)	(١,١٢٤,٩١٣)	(٦٠١,٤٧١)	مصاريف صومية وإدارية
٤٥,٧٢٩,٢٤٠	١٢,١٢٧,٢١٦	١٥,٠١٠,٩٢٧	٢,٨٣٤,٤٠٥	صافي دخل الفترة قبل حساب الزكاة
(٥,٧٥٠,٠٠٠)	(٦,٢١٢,٨٠٥)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٠٧٥,١٣٧)	مخصص الزكاة
٣٩,٩٧٩,٢٤٠	٥,٩١٤,٤١١	١٣,٧٦٠,٩٢٧	٧٥٩,٢٦٨	صافي دخل الفترة
-	-	-	(٥٣٨,٧٧٥)	دخل شامل آخر
٣٩,٩٧٩,٢٤٠	٥,٩١٤,٤١١	١٣,٧٦٠,٩٢٧	٢٢٠,٤٩٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
١,٦٠	٠,٢٤	٠,٥٥	٠,٠١	ربحية السهم الأساس والمخفف (إيضاح ١٢)

NA

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

-----

- ٥ -



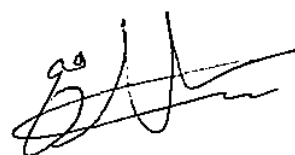
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

المجموع	أرباح مبقاة ( بالريالات السعودية )	احتياطي نظامي	رأس المال	
٢٨٣,٠٤٣,٦٠٩	٦٦,٤٣٤,٨٨٧	١٦,٦٠٨,٧٢٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ (مدقق)
٣٩,٩٧٩,٢٤٠	٣٩,٩٧٩,٢٤٠	-	-	صافي دخل الفترة
-	(٧,٩٩٥,٨٤٨)	٧,٩٩٥,٨٤٨	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار اسهم منحة
<u>٣٢٣,٠٢٢,٨٤٩</u>	<u>٤٨,٤١٨,٢٧٩</u>	<u>٢٤,٦٠٤,٥٧٠</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)
٣٣٣,٦٤٤,١٦٦	٥٦,٩١٥,٣٣٣	٢٦,٧٢٨,٨٣٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)
٥,٩١٤,٤١١	٥,٩١٤,٤١١	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(١,١٨٢,٨٨٢)	١,١٨٢,٨٨٢	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٩)
<u>٣٢٧,٠٥٨,٥٧٧</u>	<u>٤٩,١٤٦,٨٦٢</u>	<u>٢٧,٩١١,٧١٥</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)

KK

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.





قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

فترة التسعة أشهر المنتهية في	فترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	(بالريالات السعودية)
( غير منقطة )	( غير منقطة )	
٤,٨٩٧,٩٢٩	٨١٨,٨٥١	الأنشطة التشغيلية
		صافي فائض عمليات التأمين
		التعديلات على:
١,١٢٥,٨٧٦	٩٧٧,٧٧٠	استهلاك
٤٠٥,٤٠٦	٣٩٦,٧٩٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
(٢,٣١٧,١٤٩)	(٦,٤٠٦,٤٢٧)	إيراد استثمارات
٤,١١٢,٠٦٢	(٤,٢١٣,٠١١)	
		التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
(٢٠,٥٩٢,٠٠٣)	(١٧,٠١٨,٠٩٩)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(١٠,٩٣٠,٤٠٤)	(٧,٥٤٣,٤٥١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣١,٩٦٠,٢١٨)	(٢,٣٢١,٦٤٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٢٥٢,٤٨٧	(٢,٤٤٩,٧١٠)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين موجلة
(٨,٥٠,٨٧٥)	(٢,٧٧٠,٢٦٧)	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
٦,٧١٣,٩٠٤	٣,١٧١,٨٨٠	نعم معيدي تأمين دائنة
(٣٠,٢٤٩,٥٢٩)	١٧,٦٤٠,٥٢٩	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٧١,٠٩٠,٦	٨٥٦,٧٥٧	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٤٠,٦٨٣,٠٨	٩,٨٩٦,٦٥٤	مطالبات تحت التسوية
١٧٦,٠١٠	(٧٧,٠٠٨٧)	نعم دائنة
(١,٤٤٥,٦٠٠)	(٢,٨٣١,٢٢٥)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٦,٢٧٥,٥٣٣)	١٤,٣٨٨,٩١١	المطلوب من عمليات المساهمين
٤٤٠,٨١,٣٥٧	٧,٣٦٩,٦٥٩	المطلوب إلى عمليات المساهمين
١٢,٨٥٥,٨٧٢	١٣,٤٠٦,٨٩٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٩٩,١٣١)	(٧٩٧,٩٢١)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٥,٢٤٠,٨٧٧	(٦,٥٣٤,١٧٥)	استثمارات، بالصافي
٢٤,٩٤١,٧٤٦	(٧,٣٣٢,٠٩٦)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٣٧,٧٩٧,٦١٨	٦,٠٧٤,٧٩٧	الزيادة في النقد وما في حكمه
١٥٤,٨٧٠,٨٧٥	٢,٧٠٠,٦٥,٦٧٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩٢,٦٦٨,٤٩٣	٢١٣,١٤٠,٤٧٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١,٠٢٩٥,٨٤٢	-	معلومات غير نقدية إضافية:
		المحول للاستثمارات من المطلوب من عمليات المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
( بالريالات السعودية )		
( غير مدققة )	( غير مدققة )	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٤٥,٧٢٩,٢٤٠	١٢,١٢٧,٢١٦	صافي دخل الفترة قبل حساب الزكاة
		تعديلات على :
(٤,٠٥٨,٥٥٢)	(٦,٣٠٧,٤٠٣)	إيرادات استثمارات
٤١,٦٧٠,٦٨٨	٥,٨١٩,٨١٣	
		التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٣١٥,٦٢٦)	(١,٩٧٣,٤٢٩)	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
(٢١٤,٧٦٧)	(٧٥٤,٦٨٧)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤,٠٢٠,٣٠٩)	(١٤,٣٨٨,٩١١)	المطلوب إلى عمليات التأمين
(٢٣,٧٨٥,٥١٥)	(٧,٣٦٩,٦٥٩)	المطلوب من عمليات التأمين
٢٣٤,٤٧١	(١٨,٦٦٦,٨٧٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات
(١,٧٦٧,٣٤٤)	(٢,١٨٨,٩٦٢)	زكاة مدفوعة
(١,٤٣٢,٨٧٣)	(٢٠,٨٥٥,٨٣٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
٤,١٩٠,٧٧٠	٤,٢٥٥,٥٥٢	استثمارات، بالصافي
٤,١٩٠,٧٧٠	٤,٢٥٥,٥٥٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
-	(١٢,٤٨٢,٤٦٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(١٢,٤٨٢,٤٦٤)	صافي النقد الناتج المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢,٧٥٧,٨٩٧	(٢٩,٠٨٢,٧٤٧)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٩١,٧٢٣,٣٥٤	٩٥,٠٥٣,٣٧٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩٤,٤٨١,٢٥١	٦٥,٩٧٠,٦٢٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١٠,٢٩٥,٨٤٢	-	معلومات غير نقدية إضافية:
		المحول من الاستثمارات إلى المطلوب إلى عمليات التأمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

- ٨ -

١٨٤

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٠١ معلومات عامة

إن شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الدمام بالمملكة العربية السعودية وتم تسجيلها بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٢٩هـ الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨م بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٧٦٥ والذي تم تعديله لاحقاً إلى ٢٠٥١٠٣٦٨٧١ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٢٩هـ الموافق ٣٠ مارس ٢٠٠٨م.

يتمثل غرض الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وفي ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (٣١ مارس ٢٠٠٨م)، حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (مأما) لمزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين.

يقتضي نظام التأمين في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لكلا من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. كذلك تتوجب اللوائح التنفيذية للتأمين لتوزيع ٩٠% من فائض عمليات التأمين على المساهمين وتوزيع ١٠% على حاملي بوالص التأمين.

بدأت الشركة مزاوله نشاط التأمين بتاريخ ٤ محرم ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩م). ويقع مقر العمل الرئيسي للشركة في مدينة الدمام، المملكة العربية السعودية.

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

١,٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (IAS) 34 "التقارير المالية الأولية".

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. 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. وقد لا تكون النتائج الأولية للشركة بمثابة مؤشر لنتائجها السنوية.

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 ٢٠١٣، باستثناء تطبيق بعض التعديلات والتحسينات على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٢	مقاصة الأصول والمطلوبات المالية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٦	الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير المالية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩	استبدال / تجنيد الأدوات المالية المشقة واستمرارية محاسبة التحوط
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٠ و١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	منشآت الاستثمار
تفسير صادر عن لجنة تفسير المعايير ("IFRIC") رقم ٢٠	تكاليف التعرية في مرحلة إنتاج سطح منجم
معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٨	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
تفسير صادر عن لجنة تفسير المعايير ("IFRIC") رقم ٢١	الضرائب

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

١.٢ أساس الإعداد - (تتمة)

لقد اختارت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتفسيرات الصادرة، والتي ستكون سارية المفعول على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ :

المعيار	الوصف
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩	الأدوات المالية
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٤	الصناعات النظامية المؤجلة
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٥	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي تنطبق على الشركة، لم يكن لها تأثيراً هاماً على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢.٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد القوائم المالية، 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، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية. 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. لم تحدث معاملات بين القطاعات خلال الفترة الحالية وفي عام ٢٠١٣.

يتم تقييم أداء القطاع بناءً على صافي الفائض والذي يتم تقديره بشكل مختلف، في بعض النواحي، عن صافي الفائض المدرج بالقوائم المالية. لا تشمل نتائج القطاعات على مصاريف الاكتتاب الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها وإيرادات الاستثمار.

لا تشمل أصول القطاعات النقد وما في حكمه والوديعة لأجل والاستثمارات والأقساط وأرصدة التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والأصول الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاعات والفائض مكافأة نهاية الخدمة وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والذمم الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى عمليات المساهمين والفائض المتراكم.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣. المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)					
٥٩,٣٤٦,٤٠٤	٣,٧٧٦,٨٢٥	٥٣٩,٣٩٥	١٧,٥٧٥,٠٧٩	٣٧,٤٥٥,١٠٥	عمليات التأمين
(٣٠,٥٦٣,٧٢٤)	(٤٨٦,١٩٨)	(١,٥٣٣,١٠٣)	(٧,١٢٦,٨٥١)	(٢١,٤١٧,٥٧٢)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٥٣,٩٨٤,٤٣١	٩٦٨,٧٣٩	١١,٦٧٠	١٧,٤٤٤,٩٥١	٣٥,٨٥٩,٠٧١	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٠,٧٢٨,٣٧٦	١,٦٥٦,٣٦٩	١٧٨,٢٢٠	١١,١٦٧,٦٠٥	٢٧,٧٢٦,١٨٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٣,٢٤٠,٣٤٧)	(٧٨٩,٠٤٨)	(١٨٨,٨٠٦)	(١٠,٦٧٧,١٢٨)	(٢١,٥٨٥,٣٦٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,١٦٠,٤٢٠)	(٣٥٠,٤٣٢)	(٤٢٣,٣٤٧)	(١٨,٦٩٣)	(١,٣٦٧,٩٤٨)	تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
١,٦٨٢,١٩٢	١,٠٠١,٥٥٨	٥٧٨,٥٥٧	-	١٠٢,٠٧٧	إيراد عمولات إعادة تأمين
(١,٤٥٣,٠٠٦)					مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة
٥,٥٥٦,٧٩٥					صافي نتائج الاكتتاب
(٧,٤٧٠,٦٢٠)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
١,٩٣٧,٠٤٦					إيرادات استثمارات غير موزعة
٢٣,٢٢١					صافي فائض عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر  
٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)					
١٨٦,٦٩٧,٥٣٧	٣١,٦١٧,٥٨١	١٤,٨٤٩,٩٧٨	٤٧,٠٢١,٦٦٦	٩٣,٢٠٨,٣١٢	عمليات التأمين
(١٠٤,٠٨٨,٠٥٠)	(٦,٢٥٩,٢٦٩)	(٨,٦٤٦,٣١٨)	(٢١,٢٦٠,٢٨١)	(٦٧,٩٢٢,١٨٢)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٣٥,٠٠٩,٤٨٧	٦,٣٥٨,٣١٢	٦,٢٠٣,٦٦٠	٢٥,٧٦١,٣٨٥	٢٥,٢٨٦,١٣٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢٤,٩٣٠,٢٥٢	٥,٢٨٨,٦٢٨	٤٣٥,٨٠٥	٢٧,٥٠٠,٤٩٥	٩٢,٢٠٠,٨٦٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٥,٠٢٦,٨٥٧)	(١,٥٦٨,٥١٥)	(٨١,٢٢٢)	(٣٠,٧٩٢,٤٠٤)	(٦٢,٥٨٤,٧١٦)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٧,٥٦٩,١٦٦)	(١,٣٥١,٣٨٢)	(١,٠٥٩,١٧٥)	(٧٨٩,١٨٩)	(٤,٣٦٩,٤٢٠)	تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
٦,١٤٣,٢٠٨	٤,١١١,٨٤٧	١,٦٤٩,٣٧٤	٦٨,٦٢٩	٣١٣,٣٥٨	إيراد عمولات إعادة تأمين
(٤,٧٧٤,٤٧١)					مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة، بالصافي
٢٣,٧٠٢,٩٦٦					صافي نتائج الاكتتاب
(٢١,٩٢٠,٨٨٣)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٦,٤٠٦,٤٢٧					إيرادات استثمارات غير موزعة
٨,١٨٨,٥١٠					صافي فائض عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣. المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)					
٦٥٤٤٩٠٧٤٨	١٦٤٩٦٢٠٥٠٦	٥٢٩٠١٥٦	٤٠٠١٧٠٥٨١	٤٣٠٩٤٠٠٥٠٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٩٠٧٥٥٠٨٩٥)	(١٠٥٤٩٠١١٣)	(١٠٦٢٧٠٥٥١)	(٥٠٧٣١٠٦٨٨)	(٢٠٠٨٤٧٠٥٤٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٨٠٥٤١٠٥١١	١٠٩٠٤١٠٥٠	٢٤٠٢٢٤	٣٠٥١٦٠١٢٨	٤٣٠٠٩٧٠١٠٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٩٠٥٨٦٠٩١٥	١٠٦٤٠٠٢١٤	١٠٥٠٧٦٩	٨٠٥١٨٠٤٧٧	٥٩٠٣٢٢٠٤٥٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٣٨٠١٥٩٠١٥٧)	(٦٥٠١٣٢)	١٨٠٤٣٨	(٨٠٤٧٢٠٣٥٧)	(٢٩٠٦٤٠٠١٠٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٠٨٨٦٠٤١٦)	(٤٥٥٠٥١٨)	(٢٧٣٠٢٥٨)	(٦٩٣٠٥٦٣)	(٣٠٤٦٤٠٠٧٧)	تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
١٠٧٦٠٠١٣٩	١٠١٠٧٠٢٢٤	٥٨٦٠٩٠٣	-	٦٦٠٠١٢	إيراد عمولات إعادة تأمين
(٢٠١٦٨٠٥٣٥)					مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة
٢٥٠١٣٢٠٩٤٦					صافي نتائج الاكتتاب
(٧٠٩٠٤٠٨٩٥)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(٢٠٣٦٤٠٦٢٥)					مخصص ديون مشترك في تحصيلها غير موزع
١٠٩٧٩٠٣٠٨					إيرادات استثمارات غير موزعة
١٦٠٨٤٢٠٧٣٤					صافي فائض عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)					
٢٢٨٠٦٢٧٠٠٧٣	٣٧٠٦٨١٠٢٥٧	١٣٠٩٢٣٠٨٦١	٢٦٠٠٤٧٠٧٢٨	١٥٠٠٩٧٤٠٢٢٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٠٩٠١٣١٠٢٠٧)	(٧٠٠٦٦٠٦٣١)	(٥٠٤٣٣٠٤٣٨)	(٢٢٠٩١٣٠٥٨٨)	(٧٣٠٧١٧٠٥٥٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٧٢٠٦٢٤٠٠٦٣	٦٠٧٠٠٠٨٥٥	٤٤٤٠٤٧٣	٢٣٠٨٥٩٠٩٨٧	١٤١٠٦١٨٠٧٤٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١٣٠٨٠٣٠٩٩٦	٥٠٣٨٤٠٦٣٧	٣٤٩٠٦٠٣	٢٥٠٩٣٥٠١٥٩	١٨٢٠١٣٤٠٥٩٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١١٩٠٤٩٨٠٢٧٦)	(١٠٠٨٧٠٤٤٠)	٢٨٥٠٨٢٥	(٣١٠٩٣١٠٩٥٩)	(٨٦٠٧٦٤٠٧٠٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٦٠٤٨٣٠٧٧٤)	(١٠٤١٩٠٠٦١)	(٨٩٩٠١١٩)	(٢٠٠٩٧٠٨٠٣)	(١٢٠٠٦٧٠٧٩١)	تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
٥٠٧٦٠٠٣٧٣	٣٠٧٠٣٠٦٩٠	١٠٨٧٥٠٥٤٢	٤٩٦	١٨١٠٦٤٥	إيراد عمولات إعادة تأمين
(٨٠٩١٦٠٩٤٥)					مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة
٧٤٠٦٦٦٠٣٧٤					صافي نتائج الاكتتاب
(٢٢٠٨٥٢٠٦١٤)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(٥٠١٥١٠٦٢٣)					مخصص ديون مشترك في تحصيلها غير موزع
٢٠٣١٧٠١٤٩					إيرادات استثمارات غير موزعة
٤٨٠٩٧٩٠٢٨٦					صافي فائض عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣. المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية - (تتمة)

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)					
أصول عمليات التأمين:					
٢٣,٧٠٢,٠٣٥	١٥,٨٦٧,٠٩٨	٦,٢٦١,٥٨٢	٦٤٤,٢٠٣	٩٢٠,١٥٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٠,٤٥٢,٢٨٩	١٣,٦٧٨,٣٩٨	٣١,٠٣٥,٥٣٩	٥,٦٠٦,٣٢٤	١٣٢,٠٢٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٩٦٣,٩٣٩	٩٣٠,٧٠١	٧٩٥,٣٩٩	٢,١٢٦,٨٣٤	٣,١١١,٠٠٥	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٣٧٩,٧٢٩,٠٢٧					أصول غير موزعة
<u>٤٦٠,٨٤٨,٢٩٠</u>					إجمالي الأصول
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين:					
١١٨,٦٤٥,٩٥٣	١٩,١١٨,٤٦٣	٦,٦٩٣,٧٧٧	٣١,٨٩٤,٧٨٩	٦٠,٩٣٥,٩٢٤	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٤١,٦٧٦,٢١٧	١٧,٩١٧,٣٥٥	٣١,٦٨٦,٩٦٥	٤٦,٢١٥,٢٩١	٤٥,٨٥٦,٦٠٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣,٢٥٠,٤٠٣	٢,٠٦٠,٥٣٧	١,٠٣٦,٣٩١	-	١٥٣,٤٧٥	إيرادات عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
١٩٧,٢٧٥,٧١٧					مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع
<u>٤٦٠,٨٤٨,٢٩٠</u>					إجمالي المطلوبات والفائض
(بالريالات السعودية)					
المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)
أصول عمليات التأمين:					
١٦,١٥٩,٥٨٤	١٢,٥٢٠,٩٧١	٢,٤٨١,٤٢٨	٦٥٦,٨٣١	٥٠٠,٣٥٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٨,١٣٠,٦٤٢	١٦,٥٨٠,٦٨٩	٢٢,٩٦٨,٢٣٤	٤,١٢٦,٥٨٨	٤,٤٥٥,١٣١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٥١٤,٢٢٩	٧١١,٩٦٩	٢٣٩,٢٤٧	٨٧٢,٩٤٥	٢,٦٨٩,٠٦٨	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٣٥٥,٤٩٤,٠٢٢					أصول غير موزعة
<u>٤٢٤,٢٩٨,٤٧٧</u>					إجمالي الأصول
مطلوبات وفائض عمليات التأمين:					
١٠١,٠٠٥,٤٢٤	١٤,٩٥٩,٠٧٥	٢,٦٢٩,٤٣٣	١٣,٨٨٢,٦٧٩	٦٩,٥٣٤,٢٣٧	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٣١,٧٧٩,٥٦٣	١٩,٨٥٥,٠٠٨	٢٣,٧٧٠,٨٤٠	٣٤,٥٣٨,٩٦٢	٥٣,٦١٤,٧٥٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٣٩٣,٦٤٦	١,٨٤٤,٣٥٥	٤٦٦,٧٣٣	-	٨٢,٥٥٨	إيرادات عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
١٨٩,١١٩,٨٤٤					مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع
<u>٤٢٤,٢٩٨,٤٧٧</u>					إجمالي المطلوبات والفائض

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣. المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات الجغرافية

إن جميع أصول ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء استثمارات محفظ بها في مملكة البحرين والولايات المتحدة الأمريكية والإمارات العربية المتحدة وجزر فيرجن البريطانية والتي تحتفظ باستثماراتها فعلياً في دبي. لدى الشركة بعض أصول إعادة تأمين محفظ بها خارج المملكة العربية السعودية.

٤. أقساط وأرصدة التأمين المدينة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
( غير مدققة )	( مدققة )	
( بالريالات السعودية )		
٧٠,٦٣٧,٦٠٢	٥٦,٢٩٥,٠٧٩	أقساط تأمين مدينة
١,٩٥٣,٥٤٨	٢,٤٨٢,٥٦٨	المطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٤,٦٢٣,٥٣٨	١١,٤١٨,٩٤٢	المطلوب من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٠)
٨٧,٢١٤,٦٨٨	٧٠,١٩٦,٥٨٩	
(١٨,٥٦٦,٥٢١)	(١٨,٥٦٦,٥٢١)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٦٨,٦٤٨,١٦٧	٥١,٦٣٠,٠٦٨	

٥. الاستثمارات

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
( بالريالات السعودية )				
( غير مدققة )	( مدققة )	( غير مدققة )	( مدققة )	
٢٧,٥٧٤,٤٧٩	٢٧,٥٧٤,٤٧٩	١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	استثمارات متاحة للبيع
٤١,٢٩٦,٩٥٣	٢٨,٣٥٦,٣٥١	٢٤,٩٢٤,٥٣٤	٢٢,٨٧٢,٦٨٣	استثمارات محفظ بها لغرض المتاجرة
٦٨,٨٧١,٤٣٢	٥٥,٩٣٠,٨٣٠	٤٣,٦٧٤,٥٣٤	٤١,٦٢٢,٦٨٣	



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٦. النقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)				
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	٩٨٧,٤٧٤	١٢٥,٤٤٨	نقد في الصندوق
٤٠,١٤٥,٤٩٣	٢,٦٢٣,٧٢٢	٥٢٠,١٩,٨٥٧	١٣,٩٥٣,٥٣٣	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٥٤,٩٠٧,٨٧٩	٦٣,٣٤٦,٩٠٣	١٥٤,٠٥٨,٣٤٦	١٩٩,٠٦١,٤٩٣	- حسابات ودائع
٩٥,٠٥٣,٣٧٢	٦٥,٩٧٠,٦٢٥	٢٠٧,٠٦٥,٦٧٧	٢١٣,١٤٠,٤٧٤	

٧. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٥٠ مليون ريال سعودي) ويتألف من ٢٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٥ مليون سهم).

٨. الاحتياطي النظامي

وفقاً للائحة التنفيذية لشركات التأمين بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تقوم بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠% من صافي الدخل في كل سنة إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال. علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

٩. توزيعات الأرباح المستحقة

تم إقرار توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وذلك في اجتماع الجمعية العامة السنوي للمساهمين المنعقدة بتاريخ ١٧ يونيو ٢٠١٤،

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٠. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة ومبالغها التقريبية:

مبلغ المعاملة		الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣		
(بالريالات السعودية)			
(غير مدققة)	(غير مدققة)	مساهمون	أقساط تأمين مكتتبة
١١,١٨٢,٦٣٦	١٤,٣٤٠,٥٢٥		مطالبات مكتتبة على بوالص تأمين
(٣,٩٥٢,٩٠٧)	(٥,٨٤٥,٣٠٩)		مصاريف إيجار
(٣٥٧,٥٠١)	(٤٢٤,٨٧٤)	مجلس الإدارة	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة
(٥٦٨,٩٦٦)	(٩٠٠,٠٠٠)		

تتألف الأرصدة المطلوبة من (إلى) جهات ذات علاقة مما يلي:

مبلغ المعاملة		الجهة ذات العلاقة	طبيعة رصيد الحساب
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
(بالريالات السعودية)			
(غير مدققة)	(مدققة)	مساهمون	أقساط تأمين مدينة
١٤,٦٢٣,٥٣٨	١١,٤١٨,٩٤٢		مطالبات تحت التسوية
(٨,٣٢٦,٤٧٤)	(١٠,٢٥٠,٢١٠)		أخرى، بالصافي
٥٥٧,١٨٠	٥٥٧,١٨٠	مجلس الإدارة	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة
(٩٣٦,٠٠٠)	(١,٨٦٤,٠٣٤)		

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان بمكافآت كبار موظفي الإدارة خلال الفترة :

مبلغ المعاملة		الجهة ذات العلاقة
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	رواتب ومزايا
٢,٧٦٨,٦٦٥	٢,٥٢١,٣٤١	
٢٥٧,٨٩٨	٢٠٩,١٤٣	مكافأة نهاية الخدمة
٣,٠٢٦,٥٦٣	٢,٧٣٠,٤٨٤	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١١. القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام خلال تعاملات منظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس (سعر التخارج). تتألف الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكمه والأقساط وأرصدة التأمين المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاستثمارات والأصول الأخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من الذمم الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطالبات تحت التسوية والمطلوب إلى جهات ذات علاقة.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية في تاريخ التقارير المالية.

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

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).  
المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)			
-	٨,٣٤٠,٤٩٧	-	٨,٣٤٠,٤٩٧
صناديق استثمارية			
-	٥٧,٨٨٠,٩٩٠	-	٥٧,٨٨٠,٩٩٠
سندات وصكوك			
-	٦٦,٢٢١,٤٨٧	-	٦٦,٢٢١,٤٨٧
المجموع			
(بالريالات السعودية)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
(مدققة) ٢٠١٣			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)			
-	٥,٧٧٢,٧٨٤	-	٥,٧٧٢,٧٨٤
صناديق استثمارية			
-	٤٥,٤٥٦,٢٥٠	-	٤٥,٤٥٦,٢٥٠
سندات وصكوك			
-	٥١,٢٢٩,٠٣٤	-	٥١,٢٢٩,٠٣٤
المجموع			

تسجل كافة الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في السوق المالية بالتكلفة بقيمة دفترية قدرها ٤٦,٣٢٤,٤٧٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤٦,٣٢٤,٤٧٩ ريال سعودي) نظراً لعدم إمكانية قياس القيمة العادلة بشكل موثوق. وحيث إن هذه الاستثمارات غير مدرجة بالسوق المالية، فإنه لا يمكن تحديد القيمة العادلة بصورة معقولة إلا عند استبعاد كل استثمار على حده.

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

١٢. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساس والمخفف لدخل المساهمين الشامل بتقسيم إجمالي الدخل الشامل للمساهمين للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

### ١٣. الارتباطات والإلتزامات المحتملة

#### أ ( الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في المسار العادي للأعمال المتعلقة بمطالبات حاملي بوالص التأمين. وفي حين أنه ليس عملياً التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع المعلقةات أو الأحكام القانونية، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه النتائج (بما في ذلك الدعاوى) سوف يكون لها تأثير جوهري على النتائج والمركز المالي للشركة.

#### ب ( الربط الزكوي

خلال عام ٢٠١٣ استلمت الشركة من مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الربوط الزكوية عن السنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١١، مع المطالبة بالتزام زكوي إضافي بقيمة ٢٤،٣ مليون ريال سعودي. بالإضافة إلى ذلك، استكملت مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الربوط الزكوية الخاصة بشركة الصقر السعودي للتأمين (شركة مساهمة بحرينية) عن السنوات من ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٨، مع المطالبة بالتزام زكوي إضافي بقيمة ٢،١٥ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة بأن مخصص الزكاة الحالي يعتبر كافياً. وقد قدمت الشركة اعتراضاً على الربوط الزكوية المذكورة أعلاه وهي على ثقة في صدور حكم لصالحها.

#### ج) الإلتزامات الرأسمالية

لدى الشركة، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، التزامات قائمة بمبلغ ١٤ مليون ريال سعودي تتعلق بشراء استثمارات (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٦،٦ مليون ريال سعودي).

### ١٤. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠١٤م الموافق ٢٩ ذو الحجة ١٤٣٥هـ.

### ١٥. أرقام المقارنة

لقد جرى إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتلائم مع عرضها للفترة الحالية.