

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين  
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
٢٠ - ٩	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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥ والقوائم الأولية الموجزة لدخل عمليات التأمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة 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 (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. ويُعدّ 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.

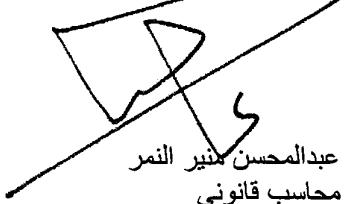
### نتيجة الفحص المحدود:

بناءً على الفحص 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:

نافث الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

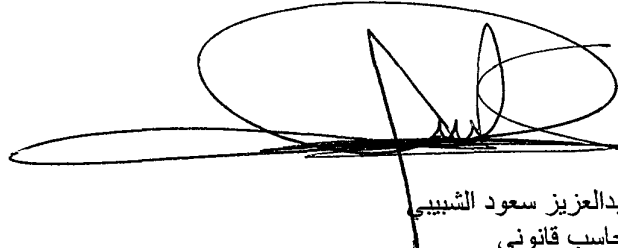
عن PKF البسام والنمر  
المحاسبون المتحالون



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



١١ شوال ١٤٣٦ هـ  
٢٧ يوليو ٢٠١٥ م

شركة الصفر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

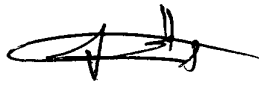
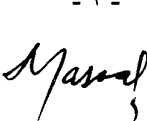
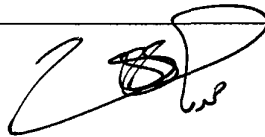
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	(غير مدققة)	(مدققة)
(بالريالات السعودية)		
<b>أصول عمليات التأمين</b>		
ممتلكات ومعدات	٣,٢٥٩,٦٣٠	٣,٥١٨,١٦١
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	٩١,٧٨٤,٣٠٣	٦٤,٧٤٨,٠١٩
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٣١,٥٣٤,٨٥٧	١٦,٩٣٨,٧٦٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٤٨,٠٥٤,٠٨٢	٤٩,٦٠٩,٦٩٣
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة	٢٧,٢٠٢,١٩٧	٦,٣٤٨,٢٦١
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	١,٦٩٦,٨٠٤	١٤٧,٢٠٧
مدفوعات مقدمة وأصول أخرى	١٢,٨٢٥,٤٥٧	٨,٤٩٢,٢٢٩
استثمارات	٥٦,١٦٦,٦٤١	٧٣,٤٤٤,٩٧٥
وديعة لأجل	١١,١٣٧,٠٣٥	١١,١٣٧,٠٣٥
نقد وما في حكمه	٢٧٣,١٥٢,٣٧٤	٢١٧,٢٧٣,٨٩٢
<b>مجموع أصول عمليات التأمين</b>	<b>٥٥٦,٨١٣,٣٨٠</b>	<b>٤٥١,٦٥٨,٢٤٠</b>
<b>أصول المساهمين</b>		
وديعة نظامية	٢٦,٠٠٦,٧٢٧	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
شهرة	٢٥,٥١٣,٧٥٠	٢٥,٥١٣,٧٥٠
مدفوعات مقدمة وأصول أخرى	٣٢٣,١٣٧	٨٥١,٧٩١
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين	١٠,٧٩٦,٥٠٠	١٦٦,٣٧٦,٧٣٨
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	٦٤٨,٧٢٦	١,٤٨٢,٧٠٩
استثمارات	١٠٦,٦٦٨,٩٣٧	٣٦,١٩٠,١٩٨
ودائع لأجل	١٣٧,٠٥٠,٦٠١	٤٤,٨٣٤,٠٥٩
نقد وما في حكمه	٦٤,٨٥٦,٤٣١	٧٢,٥٩٠,٨٣٢
<b>مجموع أصول المساهمين</b>	<b>٣٧١,٨٦٤,٨٠٩</b>	<b>٣٧٢,٨٤٠,٠٧٧</b>
<b>مجموع الأصول</b>	<b>٩٢٨,٦٧٨,١٨٩</b>	<b>٨٢٤,٤٩٨,٣١٧</b>

(يُتبع)

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

- ٢ -

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٢٠,٠٦٠,٣٣٣	٣٤٠,٣٢٩,٣٣٠	المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
١١٦,٢١٩,٨٢٣	١٣٨,٥٥٦,٨٠٨	مطلوبات عمليات التأمين
٢٣٦,٢٨٠,١٥٦	٤٧٨,٨٨٦,١٣٨	مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين
٥,١١٥,١٩٥	٥,٨٦٦,٧١٣	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٨١١,٩٥٥	١١,٨٢٧,٥٦٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨,٢٨٩,٣٩٠	٥,١٩٨,٢٧١	إجمالي المطالبات الناتجة عن عقود التأمين
٢,٣٧٣,٦٣٣	٤,٤٤٠,٧٥٣	مكافأة نهاية الخدمة
١٢,٩٢٤,٨٦٩	٢٠,١١١,٥٢٥	ذمم إعادة تأمين دائنة
١٦٦,٣٧٦,٧٣٨	١٠,٧٩٦,٥٠٠	ذمم دائنة
٤٣٣,١٧١,٩٣٦	٥٣٧,١٢٧,٤٦٥	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٨,٤٨٦,٣٠٤	١٩,٦٨٥,٩١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٥١,٦٥٨,٢٤٠	٥٥٦,٨١٣,٣٨٠	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٧,٥٣٦	٧٠,١٨٣	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١٤٧,٢٠٧	١,٦٩٦,٨٠٤	فائض عمليات التأمين المتراكم
٩٢٥,٥٢٩	-	مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
٣٨,٠٧٦,٨١٩	٤٢,٨٩٩,٦٨٥	مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٩,١٦٧,٠٩١	٤٤,٦٦٦,٦٧٢	مطلوبات المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٢٩,٢٧٣,٩١٧	٣٠,٣٤٧,٣٩٨	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
٥٤,٣٩٩,٠٦٩	٤٦,٨٥٠,٧٣٩	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
٣٣٣,٦٧٢,٩٨٦	٣٢٧,١٩٨,١٣٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٧٢,٨٤٠,٠٧٧	٣٧١,٨٦٤,٨٠٩	مجموع مطلوبات المساهمين
٨٢٤,٤٩٨,٣١٧	٩٢٨,٦٧٨,١٨٩	حقوق المساهمين
		رأس المال
		احتياطي نظامي
		أرباح مبقاة
		مجموع حقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Masoud

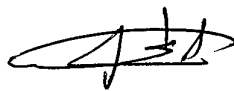
شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	
				الإيرادات
١٢٧,٣٥١,١٢٣	٣٩٢,٥٧٩,٠٣٠	٧٥,٧٢٠,١٣٧	٢٦٥,٩٠٣,٥٦٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٨,٦٣٧,٢٢٤)	(٣٨,٨٣٢,٠٤٢)	(٢٦,٤٠٩,٧٦٩)	(٢٦,٠٢٢,٨٣٨)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧,٦٧١,٠١٠)	(٦,٧٠٤,٥٣٨)	(٦,٥١٧,٣٤٦)	(٥,٦١٣,٥٥٥)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٨١,٠٤٢,٨٩٩	٣٤٧,٠٤٢,٤٥٠	٤٢,٧٩٣,٠٢٢	٢٣٤,٢٦٧,١٧١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,١٥٨,٩٧٧	(٢٠٥,٦٧٢,٩٠٨)	(٥,١٠٩,٢٤٩)	(١٤٢,٥٨١,٧١٠)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة ، بالصافي
٨٤,٢٠١,٨٧٦	١٤١,٣٦٩,٥٤٢	٣٧,٦٨٣,٧٧٣	٩١,٦٨٥,٤٦١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
				تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٧٣,٥٢٤,٣٢٦)	(٧٧,٤٩٢,٧١٥)	(٤٠,٤٦٩,١٢٤)	(٤٠,٥٥٨,٩٣٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٧٢٤,٢٨٧)	(١٠,٢٥١,٧٢٣)	(١,٥١١,٠٤٣)	(٦,٦٩٤,١٢٣)	المصاريف الأخرى
١٨,٠٣٢,٢٦٦	٨,٧٤٠,١٨٧	١٥,١٣٦,٨٦٩	٤,٩٧٨,٥٧٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٨,٢١٦,٣٤٧)	(٧٩,٠٠٤,٢٥١)	(٢٦,٨٤٣,٢٩٨)	(٤٢,٢٧٤,٤٧٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٥٧٠,١٦٣)	(٢٣,٨٩٢,٥٩٦)	(١,٨٣٦,٨٥٣)	(١٨,٨٤٧,٩١٣)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، بالصافي
(٦١,٧٨٦,٥١٠)	(١٠٢,٨٩٦,٨٤٧)	(٢٨,٦٨٠,١٥١)	(٦١,١٢٢,٣٩١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٤٠٨,٧٤٦)	(١١,٤٣٥,٢٣٨)	(٢,٥٦٣,٨١٥)	(٨,١٨١,٧٨٧)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
٤,٤٦١,٠١٦	٣,٧٧٣,١٦٤	٢,٧١٧,٧٠٧	١,٩٥٧,٨٠٨	إيرادات عمولات إعادة التأمين
(٣,٣٢١,٤٦٥)	(٢,٤٠١,٤٨٤)	(١,٥٩١,٢٩٧)	(١,٦٤٢,١١٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
١٨,١٤٦,١٧١	٢٨,٤٠٩,١٣٧	٧,٥٦٦,٢١٧	٢٢,٦٩٦,٩٧٥	صافي نتائج الاكتتاب
				(مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى، بالصافي
(١٤,٤٥٠,٢٦٣)	(١٨,٠٤١,٦٤٥)	(٨,٠٣٤,٤٣٢)	(٩,٨٦٠,٤٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
-	(٢,٧٢٢,٥٦١)	-	(٢,٧٢٢,٥٦١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٤٦٩,٣٨١	٤,٣٥١,١٨٠	١,٧٤٨,٧٧١	١,٨٧٣,٧٤٦	إيرادات استثمار
٨,١٦٥,٢٨٩	١١,٩٩٦,١١١	١,٢٨٠,٥٥٦	١١,٩٨٧,٧٦٠	صافي الفائض من عمليات التأمين
(٧,٣٤٨,٧٦٠)	(١٠,٧٩٦,٥٠٠)	(١,١٥٢,٥٠٠)	(١٠,٧٨٨,٩٨٤)	فائض عمليات التأمين المحول لدخل المساهمين الشامل
				صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة
٨١٦,٥٢٩	١,١٩٩,٦١١	١٢٨,٠٥٦	١,١٩٨,٧٧٦	المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



Masood



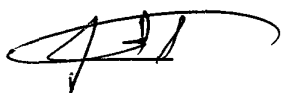
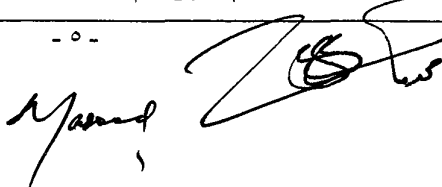
شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	إيضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	
٧,٣٤٨,٧٦٠	١٠,٧٩٦,٥٠٠	١,١٥٢,٥٠٠	١٠,٧٨٨,٩٨٤	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢,٨٩٢,٤٢٦	٤,١٤٤,٤٥٥	٧٩٢,٥٩٣	٢,٦٩٦,٩٦٣	إيراد استثمارات
١٠,٢٤١,١٨٦	١٤,٩٤٠,٩٥٥	١,٩٤٥,٠٩٣	١٣,٤٨٥,٩٤٧	إجمالي الإيرادات
(٩٤٨,٣٧٥)	(١,٣٩٤,٥٣٦)	(٣٦٨,٦٥٨)	(٧٧١,٦٣٨)	مصاريف عمومية ولائحة
٩,٢٩٢,٨١١	١٣,٥٤٦,٤١٩	١,٥٧٦,٤٣٥	١٢,٧١٤,٣٠٩	الدخل قبل حساب الزكاة
(٤,١٣٧,٦٦٨)	(٨,١٧٩,٠١٣)	(٢,٠٥٢,٣٩٢)	(٤,٢٤٥,٤٠٥)	مخصص الزكاة
٥,١٥٥,١٤٣	٥,٣٦٧,٤٠٦	(٤٧٥,٩٥٧)	٨,٤٦٨,٩٠٤	صافي دخل / (خسارة) الفترة
الدخل الشامل الآخر				
٥٣٨,٧٧٥	٦٥٧,٧٤٥	٥٣٨,٧٧٥	١,١٢٨,١٦٧	ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
٥,٦٩٣,٩١٨	٦,٠٢٥,١٥١	٦٢,٨١٨	٩,٥٩٧,٠٧١	صافي الدخل الشامل للفترة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١١ المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٠,٢٣	٠,٢٤	٠,٠٠٣	٠,٣٨	١٤ ربحية السهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

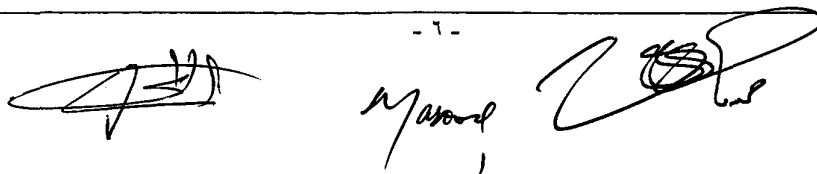



شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

المجموع	أرباح مبقاة ( بالريالات السعودية )	احتياطي نظامي	رأس المال	
٣٣٣,٦٤٤,١٦٦	٥٦,٩١٥,٣٣٣	٢٦,٧٢٨,٨٣٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)
٥,١٥٥,١٤٣	٥,١٥٥,١٤٣	-	-	صافي دخل الفترة
٥٣٨,٧٧٥	٥٣٨,٧٧٥	-	-	دخل شامل آخر
-	(١,٠٣١,٠٢٩)	١,٠٣١,٠٢٩	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح
٣٢٦,٨٣٨,٠٨٤	٤٩,٠٧٨,٢٢٢	٢٧,٧٥٩,٨٦٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)
٣٣٣,٦٧٢,٩٨٦	٥٤,٣٩٩,٠٦٩	٢٩,٢٧٣,٩١٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
٥,٣٦٧,٤٠٦	٥,٣٦٧,٤٠٦	-	-	صافي دخل الفترة
٦٥٧,٧٤٥	٦٥٧,٧٤٥	-	-	دخل شامل آخر
-	(١,٠٧٣,٤٨١)	١,٠٧٣,٤٨١	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح رقم ١٠)
٣٢٧,١٩٨,١٣٧	٤٦,٨٥٠,٧٣٩	٣٠,٣٤٧,٣٩٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.





شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	
( بالريالات السعودية )		
( غير مدققة )	( غير مدققة )	
٨١٦,٥٢٩	١,١٩٩,٦١١	الأنشطة التشغيلية
		صافي فائض عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين
		التعديلات على:
٦٤٦,٦٧٣	٥٨٥,٢٦٦	استهلاك
(٤,٤٦٩,٣٨١)	(٤,٣٥١,١٨٠)	إيراد استثمارات
٣٢٩,٧٨٠	٧٥١,٥١٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
(٢,٦٧٦,٣٩٩)	(١,٨١٤,٧٨٥)	
		التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
(١٩,٨٥١,٧٤٣)	(٢٧,٠٣٦,٢٨٤)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(١٤,٧٨٣,٠٥٤)	(١٤,٥٩٦,٠٨٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,١١٢,٣٩٠	١,٥٥٥,٦١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٣٣٣,٣٩٦)	(٢٠,٨٥٣,٩٣٦)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين موجزة
١٣,٧٦٢,٣٦٤	(١,٥٤٩,٥٩٧)	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(٢,١١٥,٧٢٠)	(٤,٣٣٣,٢٢٨)	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
١١,٦٢٤,٠٧٧	٢٢٠,٢٦٨,٩٩٧	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٤٥٧,٧٧٣	٢٢,٣٣٦,٩٨٥	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١,٧٥٠,٩٧٤	٢,٠٦٧,١٢٠	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١١,٦٦٨,٦٥٠	١٠,٠١٥,٦١٠	نعم إعادة تأمين دائنة
(١,٣٥٤,٢٢٦)	(٣,٠٩١,١١٩)	نعم دائنة
(٢,٣٢٩,٥٩٨)	٧,١٨٦,٦٥٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٣٤٨,٧٦٠	(١٥٥,٥٨٠,٢٣٨)	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٤,٢٨٠,٨٥٢	٣٤,٥٧٥,٧٠٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٩٩,٩١٥)	(٣٢٦,٧٣٥)	شراء ممتلكات ومعدات
٣,٠٦٢,٥٧٧	٢١,٦٢٩,٥١٤	استثمارات، بالصافي
٢,٨٦٢,٦٦٢	٢١,٣٠٢,٧٧٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الزيادة في النقد وما في حكمه
٧,١٤٣,٥١٤	٥٥,٨٧٨,٤٨٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٠٧,٠٦٥,٦٧٧	٢١٧,٢٧٣,٨٩٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢١٤,٢٠٩,١٩١	٢٧٣,١٥٢,٣٧٤	

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Masoud

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	
( بالريالات السعودية )		
( غير مدققة )	( غير مدققة )	
٩,٢٩٢,٨١١	١٣,٥٤٦,٤١٩	الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل حساب الزكاة
		تعديلات على :
(٢,٨٩٢,٤٢٦)	(٤,١٤٤,٤٥٥)	إيرادات استثمارات
٦,٤٠٠,٣٨٥	٩,٤٠١,٩٦٤	
		التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
(٧,٣٤٨,٧٦٠)	١٥٥,٥٨٠,٢٣٨	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(١,٤٠١,٥٨٥)	(٣١١,٩٨٠)	مدفوعات مقنمة وأصول أخرى
-	(٩١,٥٤٦)	جهات ذات علاقة
(١,١٣٤,٩٦١)	(٨٥٣,٢٣٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٣,٧٦٢,٣٦٤)	١,٥٤٩,٥٩٧	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
(١٧,٢٤٧,٢٨٥)	١٦٥,٣٦٦,٥٨٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(٢,١٨٨,٩٦٢)	(٢,٥٧٩,٠٧٧)	زكاة مدفوعة
(١٩,٤٣٦,٢٤٧)	١٦٢,٦٩٥,٩٦٣	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١,٢١١,٤٩٩	(٦٥,٦٧٦,٥٣٩)	استثمارات، بالصافي
-	(٩٢,٢١٦,٥٤٢)	ودائع لأجل
-	(٨٩,٩٣٠)	وديعة نظامية
١,٢١١,٤٩٩	(١٥٧,٩٨٣,٠١١)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(١٢,٤٤٧,٣٥٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(١٢,٤٤٧,٣٥٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٨,٢٢٤,٧٤٨)	(٧,٧٣٤,٤٠١)	النقص في النقد وما في حكمه
٩٥,٠٥٣,٣٧٢	٧٢,٥٩٠,٨٣٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٦,٨٢٨,٦٢٤	٦٤,٨٥٦,٤٣١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-	٩٢٥,٥٢٩	المعلومات الإضافية غير النقدية
		تحويل رصيد جهة ذات علاقة دائن إلى رصيد جهة ذات علاقة مدين

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

- ٨ -

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ يونيو 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 ٢٠٠٨ م) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٧٦٥ والذي تم تعديله لاحقاً إلى ٢٠٥١٠٣٦٨٧١ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٠٨ م).

يتمثل غرض الشركة في مزاوله 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 ٢٠٠٨ م)، حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين. وبتاريخ ١١ رمضان ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠١٥ م) 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 لتوزيع ٩٠% من فائض عمليات التأمين على المساهمين وتوزيع ١٠% على حاملي بوالص التأمين. إذا أسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمل المساهمون كامل العجز.

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

٢. أساس الإعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (IAS ٣٤) "التقارير المالية الأولية".

لا تشتمل 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.

قد 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 ٢٠١٤، باستثناء تطبيق بعض التعديلات والتحسينات على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢. أساس الإعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١.٢ أساس الإعداد (تتمة)

التعديلات والتتفيحات

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٩	برامج منافع الموظفين المحددة: مساهمات الموظفين
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢	مقاصة الأصول والمطلوبات المالية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٦	الافصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير المالية
دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢	

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

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢	المدفوعات السهمية
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٨	القطاعات التشغيلية
معيارا المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٦ و رقم ٣٨	الممتلكات والمصانع والمعدات والأصول الغير ملموسة
معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٤	الافصاحات عن الجهات ذات العلاقة
دورة التحسينات السنوية ٢٠١١ - ٢٠١٣	

إن هذه التحسينات سارية المفعول من تاريخ ١ يوليو ٢٠١٤ 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 للمعايير الجديدة والمعدلة التالية الصادرة، والتي ستكون سارية المفعول على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠١٧ على التوالي:

المعيار	الوصف
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩	الأدوات المالية
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 أي تأثير هام على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢. أساس الإعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.١ أساس الإعداد (تتمة)

نظراً لشراء الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق خلال الفترة الحالية، 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 كإستثمارات 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.

الاعتراف والقياس والاستبعاد

تدرج الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة بإستخدام 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.

٢.٢ 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 المفصّل 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.

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥

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.

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي	
(بالريالات السعودية)					
٢٦٥,٩٠٣,٥٦٤	١٨,٢٧١,١٥٧	١٠,٣٠٥,٥٢٧	١٣,١٤٤,٣٨٩	٢٢٤,١٨٢,٤٩١	عمليات التأمين
(٤٠,٥٥٨,٩٣٠)	(١,٩١٣,١٢٧)	(٣١٩,١٩٩)	(١٢,٩٤٥,٦٢٩)	(٢٥,٣٨٠,٩٧٥)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٣٤,٢٦٧,١٧١	٣,١٢٠,١٨٣	٤٨٤,٧٧٧	١٢,٠٨٦,٩٤٤	٢١٨,٥٧٥,٢٦٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩١,٦٨٥,٤٦١	٢,٢٢٤,٥٧٩	١٥٩,٩١٣	١٨,٢٩٨,٤٠١	٧١,٠٠٢,٥٦٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦١,١٢٢,٣٩١)	٣٩٩,٦٣١	(٤,٨٧٣)	(١٧,٤٠٢,٤٠٣)	(٤٤,١١٤,٧٤٦)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٨,١٨١,٧٨٧)	(٤٨٥,٨٧٩)	(٤٣٩,٠٤٠)	(٩٥٢,٦٥٠)	(٦,٣٠٤,٢١٨)	صافي المطالبات المتكبدة
١,٩٥٧,٨٠٨	١,١٥٨,٩٥٩	٦١٠,٨٥٠	٦٢,٠٧٨	١٢٥,٩٢١	تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
(١,٦٤٢,١١٦)					إيراد عمولات إعادة تأمين
٢٢,٦٩٦,٩٧٥					مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة
(٩,٨٦٠,٤٠٠)					صافي نتائج الاكتتاب
(٢,٧٢٢,٥٦١)					مصاريف عمومية ولإدارية غير موزعة
١,٨٧٣,٧٤٦					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة
١١,٩٨٧,٧٦٠					صافي فائض عمليات التأمين

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي
(بالريالات السعودية)				
٣٩٢,٥٧٩,٠٣٠	٢٦,٧٦٩,٩٤٩	١٤,٨٥٩,٢٢٧	٣٨,٤١٧,١٦٣	٣١٢,٥٣٢,٦٩١
(٧٧,٤٩٢,٧١٥)	(٣,٤٦١,٧٢٥)	(٦٠١,٦٢٢)	(٢٩,٢١١,٣١٠)	(٤٤,٢١٨,٠٥٨)
<u>٣٤٧,٠٨٦,٣١٥</u>	<u>٥,٦٠٩,٠١٥</u>	<u>١٤,٢٥٧,٦٠٥</u>	<u>٩,٢٠٥,٨٥٣</u>	<u>٢٦٨,٣١٤,٦٣٣</u>
١٤١,٣٦٩,٥٤٢	٣,٨٩٣,٠٠٧	٣٢٦,٨٥٣	٣٣,٥٤٠,٤٠٣	١٠٣,٦٠٩,٢٧٩
(١٠٢,٨٩٦,٨٤٧)	(١٨٩,٠١٩)	(٢٧,٧١٧)	(٣٣,٦٢٢,٨١٩)	(٦٩,٠٥٧,٢٩٢)
(١١,٤٣٥,٢٣٨)	(١,٠٤٥,٩٤٨)	(٨٥٥,٤٢١)	(١,٧٧٨,٩٤٥)	(٧,٧٥٤,٩٢٤)
٣,٧٧٣,١٦٤	٢,٢٧٧,٥٤٦	١,١٧٥,٠٦١	٨٧,٦٤٨	٢٣٢,٩٠٩
<u>(٢,٤٠١,٤٨٤)</u>				
٢٨,٤٠٩,١٣٧				
(١٨,٠٤١,٦٤٥)				
(٢,٧٢٢,٥٦١)				
<u>٤,٣٥١,١٨٠</u>				
<u>١١,٩٩٦,١١١</u>				

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي المطالبات المكتسبة

تكاليف اكتتاب بوالص التأمين

إيراد عمولات إعادة تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة

صافي نتائج الاكتتاب

مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة

إيرادات استثمارات غير موزعة

صافي فائض عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

(غير مدققة)

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي
(بالريالات السعودية)				
٧٥,٧٢٠,١٣٧	١٩,٣١٤,٧٦٦	٩,٣٩٩,٣٠٢	١٤,٩٤١,٣٢٨	٣٢,٠٦٤,٧٤١
(٤٠,٤٦٩,١٢٤)	(٤,٣١٤,٨٤٠)	(٦,٠٠٦,٦٣٢)	(٧,٠٢٥,٣٦٤)	(٢٣,١٢٢,٢٨٨)
<u>٤٢,٢٥١,٠١٣</u>	<u>١٥,٠٠٠,٩٢٦</u>	<u>٣,٣٩٢,٦٧٠</u>	<u>٧,٩١٥,٩٦٤</u>	<u>٨,٩٤٢,٤٥٣</u>
٣٧,٦٨٣,٧٧٣	١,٩١١,٨٨٤	١٥٨,٨٠٥	٨,٤٥٩,٧١٨	٢٧,١٥٣,٣٦٦
(٢٨,٦٨٠,١٥١)	(٣٨٢,٢٢١)	٦٤,٩١٥	(٨,٣٣٨,٧٤٥)	(٢٠,٠٢٤,١٠٠)
(٢,٥٦٣,٨١٥)	(٥١١,٤٨٥)	(٣٦٩,١٠٧)	(٢٩٣,١١٨)	(١,٣٩٠,١٠٥)
٢,٧١٧,٧٠٧	١,٩٩١,٨٧٩	٥٣٧,٠٧١	٦٨,٦٢٩	١٢٠,١٢٨
(١,٥٩١,٢٩٧)				
٧,٥٦٦,٢١٧				
(٨,٠٣٤,٤٣٢)				
<u>١,٧٤٨,٧٧١</u>				
<u>١,٢٨٠,٥٥٦</u>				

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي المطالبات المكتسبة

تكاليف اكتتاب بوالص التأمين

إيراد عمولات إعادة تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة

صافي نتائج الاكتتاب

مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

إيرادات استثمارات غير موزعة

صافي فائض عمليات التأمين

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(غير مدققة)

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي	
					عمليات التأمين
١٢٧,٣٥١,١٣٣	٢٧,٨٤٠,٧٥٦	١٤,٣١٠,٥٨٣	٢٩,٤٤٦,٥٨٧	٥٥,٧٥٣,٢٠٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٣,٥٢٤,٣٢٦)	(٥,٧٧٣,٠٧١)	(٧,١١٣,٢١٥)	(١٤,١٣٣,٤٣٠)	(٤٦,٥٠٤,٦١٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨١,٠٤٢,٨٩٩	٥,١٣٣,١٥٠	٧,١٩٧,٣٦٨	١٥,٣١٣,١٥٧	٩,٢٤٨,٥٩٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٤,٢٠١,٨٧٦	٣,٦٣٢,٢٥٩	٢٥٧,٥٨٥	١٥,٨٣٧,٣٤٩	٦٤,٤٧٤,٦٨٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٦١,٧٨٩,٥١٠)	(٧٧٩,٤٦٧)	١٠٧,٥٨٤	(٢٠,١١٥,٢٧٦)	(٤٠,٩٩٩,٣٥١)	صافي المطالبات المتكيدة
(٥,٤٠٨,٧٤٦)	(١,٠٠٠,٩٥٠)	(٦٣٥,٨٢٨)	(٧٧٠,٤٩٦)	(٣,٠٠١,٤٧٢)	تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
٤,٤٦١,٠١٦	٣,١١٠,٢٨٩	١,٠٧٠,٨١٧	٦٨,٦٢٩	٢١١,٢٨١	إيراد عمولات إعادة تأمين
(٣,٣٢١,٤٦٥)					مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة
١٨,١٤٦,١٧١					صافي نتائج الاكتتاب
(١٤,٤٥٠,٢٦٣)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٤,٤٦٩,٣٨١					إيرادات استثمارات غير موزعة
٨,١٦٥,٢٨٩					صافي فائض عمليات التأمين

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)
					أصول عمليات التأمين
٣١,٥٣٤,٨٥٧	١٩,١٧٧,٢٨٦	٩,٩٩٨,٨٧٧	١,١٧٥,٦٣٠	١,١٨٣,٠٦٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٨,٠٥٤,٠٨٢	١٣,٦٩٢,٥٠٢	٣٠,٦٨٧,١١٧	٣,١١٨,٧٠٣	٥٥٥,٧٦٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٧,٢٠٢,١٩٧	١,٢٧٥,٢٢٤	١,٢٢٩,٢٣٢	٢,١١٠,١٩٩	٢٢,٥٨٧,٥٤٢	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٤٥٠,٠٢٢,٢٤٤					أصول عمليات التأمين غير الموزعة
٥٥٦,٨١٣,٣٨٠					إجمالي الأصول
					المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
٣٤٠,٣٢٩,٣٣٠	٢٣,٧٢٠,١١٨	١٠,٥٤٨,٧٠٠	٣٦,٣٠٣,٩٠٦	٢٦٩,٧٥٦,٦٠٦	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٣٨,٥٥٦,٨٠٨	١٨,٣٢٢,١٢٨	٣١,٤٤١,٠١٨	٣٨,٢٢٠,٨٧٧	٥٠,٥٧٢,٧٨٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤,٤٤٠,٧٥٣	٢,٤٣٩,٧٣٥	١,٥٧٣,٧٥٠	٢٣٢,٠٦٢	١٩٥,٢٠٦	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٣,٤٨٦,٤٨٩					مطلوبات غير موزعة وفائض متراكم غير موزع
٥٥٦,٨١٣,٣٨٠					إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين



شركة الصفر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣. المعلومات القطاعية (تتمة)  
القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)
(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 غير موزعة
٤٥١,٦٥٨,٢٤٠					إجمالي الأصول
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين					
١٢٠,٠٦٠,٣٣٣	١٥,٨٢٣,٢٨٥	٣,٣٩٣,٧٨٣	٣٢,٧٩٠,٣١٦	٦٨,٠٥٢,٩٤٩	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١١٦,٢١٩,٨٢٣	٢٠,٧٣٦,٣٦٣	٣٠,٣٥٤,٣٦٥	٣٤,٢٧٤,٢٢٧	٣٠,٨٥٤,٨٦٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٣٧٣,٦٣٣	١,٧٤٩,٠٦٨	٥٧٢,٢٤١	-	٥٢,٣٢٤	إيرادات عملات إعادة تأمين غير مكتسبة
					مطلوبات عمليات التأمين غير موزعة وفائض
٢١٣,٠٠٤,٤٥١					متراكم عمليات التأمين غير موزع
٤٥١,٦٥٨,٢٤٠					إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

٤. أقساط وأرصدة تأمين مدينة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(بالريالات السعودية)	
( غير مدققة )	( مدققة )
٩٩,٨٩٢,٣١٥	٦٥,٩٣٢,٧٢٣
١,٥٣٠,٠٦٤	٣,٣٥٩,٨٨٨
١١,٦٥١,٠٠٦	١٤,٠٢١,٩٢٩
١١٣,٠٧٣,٣٨٥	٨٣,٣١٤,٥٤٠
(٢١,٢٨٩,٠٨٢)	(١٨,٥٦٦,٥٢١)
٩١,٧٨٤,٣٠٣	٦٤,٧٤٨,٠١٩

أقساط تأمين مدينة  
ذمم مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين  
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٢)  
ناقصاً : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥

٥. الاستثمارات

عمليات التامين		عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)				
( غير مدققة )	( مدققة )	( غير مدققة )	( مدققة )	
٢٧,٥٧٤,٤٧٩	٢٧,٥٧٤,٤٧٩	٢١,٢٦١,٣٣٩	١١,٦٢٢,٩٤٣	استثمارات متاحة للبيع
٢٨,٥٩٢,١٦٢	٤٥,٨٧٠,٤٩٦	٥,٤٠٧,٥٩٨	٢٤,٥٦٧,٢٥٥	استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
-	-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٥٦,١٦٦,٦٤١	٧٣,٤٤٤,٩٧٥	١٠٦,٦٦٨,٩٣٧	٣٦,١٩٠,١٩٨	

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق لعمليات المساهمين هي كالتالي:

الورقة المالية	المصدر	الإستحقاق	الدولة	هامش الربح	صافي القيمة الدفترية
					٣٠ يونيو ٢٠١٥
					٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(بالريالات السعودية)					
					( غير مدققة )
					( مدققة )
صكوك	مؤسسة مالية	١٠ سنوات	السعودية	٦ أشهر	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
				سايبور إضافة ١,١٥%	-
صكوك	مؤسسة مالية	١٠ سنوات	السعودية	٦ أشهر سايبور	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
				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 ٣,٦٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٢% إلى ٣,٤٥%).

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥

٧. النقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)				
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	١٢٣,٤١٠	٢,٣٧٥,١٠٧	نقد في الصندوق
٣,٨٤٠,٠٧٩	٩,١٦٤,٥٨٤	٢٣,٣٦٧,٨٧٠	٨٢,٢١٩,٧٠٤	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٦٨,٧٥٠,٧٥٣	٥٥,٦٩١,٨٤٧	١٩٣,٧٨٢,٦١٢	١٨٨,٥٥٧,٥٦٣	- ودائع لأجل
٧٢,٥٩٠,٨٣٢	٦٤,٨٥٦,٤٣١	٢١٧,٢٧٣,٨٩٢	٢٧٣,١٥٢,٣٧٤	

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى بنوك محلية ومؤسسات مالية بمدة استحقاق أقل من ثلاثة أشهر والتي تحقق دخلاً مالياً بمتوسط معدل ٠,٨٠% إلى ١,٤٤% (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 ارباح هذه الوديعة ولا يمكن سحبها دون موافقتها.

٩. الشهرة

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

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 ٢٠١١ بسداد ٩,٩ مليون ريال سعودي مقابل الشهرة إلى المساهمين في شركة الصقر السعودي للتأمين. كما قامت الشركة بتسديد المبلغ المتبقي والبالغ ١٥,٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٢.

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

في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة، قامت إدارة الشركة بتقييم القيمة الدفترية للشهرة وتعتقد الإدارة، استناداً على تقييمهم، بعدم وجود دليل موضوعي أو ظروف تشير إلى حدوث انخفاض في قيمة الشهرة، وعليه، لم يسجل أي انخفاض متعلق بالشهرة في ذلك الشأن في قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٠. توزيعات الأرباح

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

١١. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ويتألف من ٢٥ مليون سهم (٣١) ديسمبر ٢٠١٤: ٢٥٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٥ مليون سهم) قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

١٢. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة ومبالغها:

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٣,٨٢٢,٥٧٦	٤,٠١٨,١٩٧	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	مساهمون
٥,٧٣٩,٤٧٠	٣,٠٩٣,٤٠٢	مطالبات مكتتبة	
٢٣٨,٣٣٤	٣٢٩,٣٣٣	مصروف إيجار	
٢٤٤,٩٦٦	٥٧٨,٦٧١	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة

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

مبلغ المعاملة		طبيعة رصيد الحساب	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥		
(مدققة)	(غير مدققة)		
١٤,٠٢١,٩٢٩	١١,٦٥١,٠٠٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	مساهمون
٩,٠٠٧,٩٨٩	٧,٩٥٤,٥٣٢	إجمالي مطالبات تحت التسوية	
١,٤٨٢,١٠٤	٦٤٨,٧٢٦	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	
(٩٢٥,٥٢٩)	-	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة	
-	٢٣٨,٣٣٤	إيجار مستحق الدفع	
١,٥٠٠,٠٠٠	٦٣٣,٠٠٠	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٢. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

تعويضات كبار موظفي الإدارة  
فيما يلي بيان بمكافآت كبار موظفي الإدارة خلال الفترة :

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	(بالريالات السعودية)
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,١٢٠,٦٠٨	١,٧٢٧,٦٥٨	رواتب ومزايا
٢٠٩,٧٠٣	٣٨٧,٠٢٩	مكافأة نهاية الخدمة
٢,٣٣٠,٣١١	٢,١١٤,٦٨٧	

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل 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 والوديعة لأجل والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، وتتألف مطلوباتها المالية من الذمم الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطالبات تحت التسوية والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة.

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

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

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في السوق المالية النشطة لنفس الأداة (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	
				كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)
-	٩,٠١٨,٨٤٨	-	٩,٠١٨,٨٤٨	صناديق استثمارية
-	٢١,٢٦١,٣٣٩	-	٢١,٢٦١,٣٣٩	استثمار في شركات
-	١٠٤,٩٨٠,٩١٢	-	١٠٤,٩٨٠,٩١٢	سندات وصكوك
-	١٣٥,٢٦١,٠٩٩	-	١٣٥,٢٦١,٠٩٩	مجموع الإستثمارات
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)
-	٨,١٠٠,٧٨٢	-	٨,١٠٠,٧٨٢	صناديق استثمارية
-	١١,٦٢٢,٩٤٣	-	١١,٦٢٢,٩٤٣	استثمار في شركات
-	٦٢,٣٣٦,٩٦٩	-	٦٢,٣٣٦,٩٦٩	سندات وصكوك
-	٨٢,٠٦٠,٦٩٤	-	٨٢,٠٦٠,٦٩٤	مجموع الإستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تسجل كافة الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في السوق المالية بالتكلفة بالقيمة الدفترية قدرها ٢٧,٥٧٤,٤٧٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٧,٥٧٤,٤٧٩ ريال سعودي) نظرا 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 حدة. لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال الفترة.

١٤. ربحية السهم

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

١٥. الالتزامات والارتباطات

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 الدعاوى القضائية المعلقة أو المنطوية على مخاطر، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سوف يكون لها تأثير جوهري على نتائج الشركة ومركزها المالي.

ب) الربط الزكوي

في عام ٢٠١٣، قدمت الإدارة اعتراضاً على الربط الزكوي النهائية عن السنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١١ والتي طالبت فيه مصلحة الزكاة وضريبة الدخل بالتزام زكوي إضافي بقيمة ٢٤,٣ مليون ريال سعودي. وفي مارس ٢٠١٥، أخطرت لجنة الاستئناف الأولية الشركة بقرارها الذي تؤيد فيه رأي مصلحة الزكاة وضريبة الدخل بشكل كامل تقريباً. وقد قدمت إدارة الشركة اعتراضاً إلى اللجنة الاستئنافية العليا و قدمت 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 الربط الزكوي عن الأعوام من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٤.

ج) الالتزامات الرأس مالية

كان لدى الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، التزاماً قائماً بمبلغ ١٣,٣٢ مليون ريال سعودي يتعلق بشراء إستثمارات متعلقة بصناديق إستثمارية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٤,٣ مليون ريال سعودي).

١٦. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ شوال ١٤٣٦ هـ الموافق ٢٧ يوليو ٢٠١٥.