

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

صفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الاولية الموجزة
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة عمليات التأمين والفانض المتراكم الأولية الموجزة
٦	قائمة دخل المساهمين الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
١٨ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

ص.ب ٤٦٣٦ الخير ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

هاتف : ٨٨٧٥٣٣٣ (+٩٦٦٦٣)

فاكس : ٨٨٧٥٣٣٣ (+٩٦٦٦٣) تحويلة ١٠٨

هاتف ٨٨٧٣٩٣٧ (٣) ٩٦٦٦+

فاكس ٨٨٧٣٩٣١ (٣) ٩٦٦٦+

www.deloitte.com

المركز الرئيسي - الرياض

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة المساهمين

شركة الصقر للتأمين التعاوني

الدمام - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص :

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الصقر للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين والفائض المتراكم، والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من ١ إلى ١٦ المعتمدة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة وتم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- الخاص بالتقارير المالية الأولية والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية . يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص :

بناء على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٣٤) - الخاص بالتقارير المالية الأولية .

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)

لفت الانتباه :

نود لفت الانتباه إلي أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- الخاص بالتقارير المالية الأولية وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

البسام

محاسبون قانونيون واستشاريون



إبراهيم احمد البسام

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٣٧)

ديلويت أند توش

بكر أبو الخير وشركاهم



ناصرالدين محمد السقا

محاسب قانوني

ترخيص رقم(٣٢٢)

٢٦ جمادى الأول ١٤٣٣ هـ

١٨ أبريل ٢٠١٢



شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢

ايضاح ٣١ مارس ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١١		
(بالريالات السعودية)				
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
				موجودات عمليات التأمين
١٢٧,٩٠٠,١٢٦	١٠٤,٩٩١,١٨٢	٤		نقد وما في حكمه
١١,٦٢٠,٠٨٨	٤٥,٦٧٦,٩٧٨			إستثمارات
٥٥,٥٩٦,٣٢٣	٦٣,٤٧٧,٠٥٧	٦		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
١٣,٨٤١,٣٨٩	١٩,٠٢٠,٢٢٠			حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦,٨٧٤,٢١١	٢٤,٧٢٩,٧٨٨			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٠٦٦,٣٨٧	٥,٩٤٩,٥١٩			تكاليف اكتتاب مؤجلة
٣,٨٢٧,٩٩٨	٤,٣٦٣,٢٦٩			مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٧,٦٤٤,٧٠٧	١٩,٦٠٣,١٤٤			المطلوب من عمليات المساهمين
٥,١٩٤,٤٥٨	٥,٢٥٢,٧٥٢			ممتلكات ومعدات ، الصافي
٢٦٧,٥٦٥,٦٨٧	٢٩٣,٠٦٣,٩٠٩			مجموع موجودات عمليات التأمين
				موجودات المساهمين
٦٧,٧٦٠,٧٢٨	٨١,٦١٧,٨٣٦	٤		نقد وما في حكمه
١٩,١٩٣,٨٧٨	١٩,٩٦١,٦٣٣			ودائع لأجل
١٠٩,٤٦٦,٤٣٢	١٠٠,٠١٦,٤١٦			إستثمارات
٤,٩٥٠,٥٧٦	١,١٤٩,٠٢٨			مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٦٠,٢١٨,٩٠٥	٦٣,٦٨٤,٥٦٦			المطلوب من عمليات التأمين
٢٥,٥١٣,٧٥٠	٢٥,٥١٣,٧٥٠	٥		الشهرة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨		وديعة نظامية
٣٠٧,١٠٤,٢٦٩	٣١١,٩٤٣,٢٢٩			مجموع موجودات المساهمين
٥٧٤,٦٦٩,٩٥٦	٦٠٥,٠٠٧,١٣٨			مجموع الموجودات

وليد بن
سفيان
- ٣ -

وائل طربة
المدير المالي

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٤٦٩,٦٨٢	٥,٧٠٠,٥٢١	مطلوبات عمليات التأمين
٢,٠٨٦,٩٦١	٧,٠٣٢,٠٤٤	ذمم دائنة
٢,١٩٤,٩٧٢	٣,٤١٥,٧٢٨	ارصدة معيدي التأمين الدائنة
٩٠,٠٩٢,٧٥٤	٩٧,٩١٤,٤٨٧	ايرادات عمولات غير مكتسبة
٨١,٤٨٤,٨٧٨	٨٧,٨٧٤,٣٣١	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣,١٥٣,٩١٠	١٥,٤٩٨,٢٨٢	مطالبات تحت التسوية
٦٠,٢١٨,٩٠٥	٦٣,٦٨٤,٥٦٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤١٩,٤٩٨	-	المطلوب لعمليات المساهمين
٦,٦٩٠,٩٨٩	٧,٠٧٦,٠٦٢	المطلوب إلى جهة ذات علاقة
٤,٧٥٣,١٣٨	٤,٨٦٧,٨٨٨	توزيعات الفائض المستحقة
٢٦٧,٥٦٥,٦٨٧	٢٩٣,٠٦٣,٩٠٩	مكافأة نهاية الخدمة
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
١٧,٦٤٤,٧٠٧	١٩,٦٠٣,١٤٤	المطلوب لعمليات التأمين
١٧,٥٣٧,٩٨٨	١٧,٥٣٧,٩٨٨	المطلوب لجهة ذات علاقة
١٦,٩٩٩,٧٠٩	١٧,٣٠١,٢٤٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٢,١٨٢,٤٠٤	٥٤,٤٤٢,٣٨١	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩ رأس المال
١٠,٩٨٤,٣٧٣	١١,٥٠٠,١٧٠	١٢ احتياطي نظامي
٤٣,٩٣٧,٤٩٢	٤٦,٠٠٠,٦٧٨	أرباح مستبقة
٢٥٤,٩٢١,٨٦٥	٢٥٧,٥٠٠,٨٤٨	مجموع حقوق المساهمين
٣٠٧,١٠٤,٢٦٩	٣١١,٩٤٣,٢٢٩	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٧٤,٦٦٩,٩٥٦	٦٠٥,٠٠٧,١٣٨	مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم الأولية الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

الإيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
	(بالريالات السعودية)		
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	٦٣,١٧٦,٧٣٤	٨١,٢٦٩,٤٤٥	٧
يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة	(١٥,٢٦٢,٤٨٠)	(١٢,٥٦٧,٨١٥)	
فائض خسارة اقساط التأمين	(٨٧٦,٩٩٨)	(٤٨٨,٩٧٨)	
صافي أقساط التأمين المكتتبه	٤٧,٠٣٧,٢٥٦	٦٨,٢١٢,٦٥٢	
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه ، صافي	(٢,٦٤٢,٩٠٢)	(٢٤,٣٥٦,٨٨٩)	
صافي أقساط التأمين المكتتبه	٤٤,٣٩٤,٣٥٤	٤٣,٨٥٥,٧٦٣	
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٢,١٠٧,٠٤٠)	(٢٤,٣٠٨,٣١٧)	٧
مصاريف اخرى	(١,٣٩٩,٦٠٩)	(٢,٠٦٧,٠٤٩)	٧
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٢,٧٤٨,٤٤٨	١,٢٥١,١١٩	٧
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي	(٨,٥٣٣,٨٧٧)	(١٢,٣٨٢)	٧
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٩,٢٩٢,٠٧٨)	(٢٥,١٣٦,٦٢٩)	
تكاليف اكتاب وثائق التأمين	(٣,٥١١,٤٣٨)	(٢,٨٣٠,٦٢٦)	
ايرادات عمولات	١,٧٤٢,٥٠٠	٢,٤١٠,٨٦٢	
مصاريف اكتاب أخرى	(١,٩٥٣,٤١٤)	(٧٤٢,٥٢٩)	
صافي نتائج الاكتاب	١١,٣٧٩,٩٢٤	١٧,٥٥٦,٨٤١	
مصاريف إدارية وعمومية	(٧,٩٠٦,٦٢٨)	(١٤,٢٨٠,٠٩١)	
مصاريف أخرى ، الصافي	-	(٢٢٨,٨٣٩)	
ايرادات استثمار	٣٧٧,٤٣٨	٢٩,٠٦٩	
فائض عمليات التأمين	٣,٨٥٠,٧٣٤	٣,٠٧٦,٩٨٠	
فائض عمليات التأمين المحول لدخل المساهمين الشامل	(٣,٤٦٥,٦٦١)	(٢,٧٦٩,٢٨٢)	
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين	٣٨٥,٠٧٣	٣٠٧,٦٩٨	

ولبرا
رئيسة تنفيذية

وائل طر بربنة
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الشامل الأولية الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

الثلاثة أشهر المنتهية		الثلاثة أشهر المنتهية		
إيضاح		في ٣١ مارس ٢٠١٢	في ٣١ مارس ٢٠١١	
		(بالريالات السعودية)		
		(غير مدققة)	(غير مدققة)	
الإيرادات				
فائض عمليات التأمين		٣,٤٦٥,٦٦١	٢,٧٦٩,٢٨٢	
إيرادات استثمارات وعمولات خاصة		١,٠٦١,٨٣٢	٤٢٦,٥٣١	
إجمالي الإيرادات		٤,٥٢٧,٤٩٣	٣,١٩٥,٨١٣	
مصاريف إدارية وعمومية		(٦٩٨,٥١٠)	(٢١١,٠٠٠)	
صافي دخل الفترة قبل الزكاة		٣,٨٢٨,٩٨٣	٢,٩٨٤,٨١٣	
الزكاة		(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	
صافي الدخل		٢,٥٧٨,٩٨٣	١,٧٣٤,٨١٣	
إيرادات شاملة أخرى		-	-	
مجموع الدخل الشامل للفترة		٢,٥٧٨,٩٨٣	١,٧٣٤,٨١٣	
ربحية السهم للفترة		٠,١٣	٠,٠٩	١٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة		٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	



وليد بن
سعيد



وائل طرية
المدير المالي



تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي نظامي	رأس المال	
(بالريالات السعودية)				
٢٢٢,٨٩٢,٥٣٠	١٨,٣١٤,٠٢٤	٤,٥٧٨,٥٠٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١١ (مدققة)
١,٧٣٤,٨١٣	١,٧٣٤,٨١٣	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	(٣٤٦,٩٦٣)	٣٤٦,٩٦٣	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٢٢٤,٦٢٧,٣٤٣	١٩,٧٠١,٨٧٤	٤,٩٢٥,٤٦٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)
٢٥٤,٩٢١,٨٦٥	٤٣,٩٣٧,٤٩٢	١٠,٩٨٤,٣٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٢ (مدققة)
٢,٥٧٨,٩٨٣	٢,٥٧٨,٩٨٣	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	(٥١٥,٧٩٧)	٥١٥,٧٩٧	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٢٥٧,٥٠٠,٨٤٨	٤٦,٠٠٠,٦٧٨	١١,٥٠٠,١٧٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

التلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢	التلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	ايضاح
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠٧,٦٩٨	٣٨٥,٠٧٣	الأنشطة التشغيلية
٣١٣,٧٤٥	٣٢٠,٣٢٦	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٣٠٩,٠٣٨	٤٣٠,٣٣١	التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين
(٢٩,٠٦٨)	(١٤٤,٥٥١)	إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
٩٠١,٤١٣	٩٩١,١٧٩	استهلاك
(١,٩٨١,١٥٥)	(٥,١٧٨,٨٣١)	مكافأة نهاية الخدمة
١٠٦,٩٠٦	٢,١٤٤,٤٢٣	إيرادات استثمار غير محقق
(٢,٠٤٦,٠٢١)	(٨٨٣,١٣٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦,٣٣٨,٠٤٤	٧,٨٢١,٧٣٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٩٠,٩٠٨	١,٢٢٠,٧٥٦	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
(٩٤,٥٢٤)	٦,٣٨٩,٤٥٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٦,٨٤٣,٩٣٤)	(٧,٨٨٠,٧٣٤)	إيرادات عملات غير مكتسبة
(١,٩٧٨,٣٢٢)	(٥٣٥,٢٧١)	مطالبات تحت التسوية
٢,٩٢٤,٠٨٦	(٧٦٩,١٦١)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٨,٩١٧,٢٨٦	٤,٩٤٥,٠٨٣	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١,٨٤٥,٧٥٩	٢,٣٤٤,٣٧٢	ذمم دائنة
٦٢٣,٠٢٠	(٤١٩,٤٩٨)	ذمم معيدي تأمين دائنة
٢,٧٦٩,٢٨٢	١,٥٠٧,٢٢٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٢,٠٧٢,٧٤٨	١١,٦٩٧,٥٩٦	المطلوب الى جهة ذات علاقة
-	(٣١٥,٥٨١)	المطلوب الى عمليات المساهمين
٣٢,٠٧٢,٧٤٨	١١,٣٨٢,٠١٥	النقد من العمليات
		مكافأة نهاية الخدمة مدفوع
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٨١٤,٩١١)	(٣٧٨,٦٢٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٧,٥٦٠,٠٠١)	(٣٣,٩١٢,٣٣٩)	استثمارات، صافي
(٤٨,٣٧٤,٩١٢)	(٣٤,٢٩٠,٩٥٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٣٠٢,١٦٤)	(٢٢,٩٠٨,٩٤٤)	صافي التغير في نقد وما في حكمه
٥٩,٤١٥,٨٩٤	١٢٧,٩٠٠,١٢٦	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٤٣,١١٣,٧٣٠	١٠٤,٩٩١,١٨٢	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢	ايضاح
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)		
٢,٩٨٤,٨١٣	٣,٨٢٨,٩٨٣	الأنشطة التشغيلية
٨٦٢,٧٦٧	(١٢١,٤٣٥)	صافي الربح للفترة قبل الزكاة تعديلات عن : (ربح) خسارة استثمارات وعمولات خاصة غير محققة
٥٤٨,٦٠٧	٣,٨٠١,٥٤٨	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٢,٧٦٩,٢٨٢)	(١,٥٠٧,٢٢٤)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٣٧١,٠٩٠	-	المطلوب من عمليات التأمين
٢٠,٢٥٥	(٩٤٨,٤٦٠)	مطلوب لجهة ذات علاقة
٢,٠١٨,٢٥٠	٥,٠٥٣,٤١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١٠,٨٥١,٨٧٨)	(٧٦٧,٧٥٥)	الأنشطة الاستثمارية
٩٧١	٩,٥٧١,٤٥١	ودائع لأجل
(١٠,٨٥٠,٩٠٧)	٨,٨٠٣,٦٩٦	استثمارات، صافي
		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٨,٨٣٢,٦٥٧)	١٣,٨٥٧,١٠٨	صافي التغير في نقد وما في حكمه
١٠,٦٠٦,٠٥٠	٦٧,٧٦٠,٧٢٨	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١,٧٧٣,٣٩٣	٨١,٦١٧,٨٣٦	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

١. التنظيم والانشطة الرئيسية

إن شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٢٩ هـ الموافق (٤ فبراير ٢٠٠٨) تحت رقم ١٠١٠٢٤٣٧٦٥ والذي تم تعديله لاحقا إلى ٢٠٥١٠٣٦٨٧١ وتاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ (٣١ مارس ٢٠٠٨) والصادر من الدمام ، المملكة العربية السعودية .

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني بكافة أنواعه بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية، في ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ (٣١ مارس ٢٠٠٨)، استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

بدأت الشركة بمزاوله أعمال التأمين إبتداء من ٤ محرم ١٤٣٠ هـ الموافق ١ يناير ٢٠٠٩.

ان مركز العمل الرئيسي للشركة هو مدينة الدمام ، المملكة العربية السعودية.

٢. أسس العرض

بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية. تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، لذا يجب أن تقرأ جنبا إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. بحسب رأي الإدارة، فإن جميع التعديلات و المشتملة على المستحقات العادية المتكررة المعتبرة ضرورية لعرض نتائج العمليات بعدل قد تم ادراجها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا لعرف التكلفة التاريخية باستثناء بعض الوسائل المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ هي نفس السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة فيما عدا أثر تطبيق المعايير والتفسيرات الموضحة أدناه:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

(أ) تعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية : تحويل الموجودات المالية :

يبدأ سريان هذا التعديل إعتباراً من ١ يوليو ٢٠١١ ويتطلب افصاحات اضافية فيما يتعلق بالتعرض للمخاطر الناجمة عن الموجودات المالية المحولة . يتضمن التعديل ضرورة الافصاح لكل فئة من الموجودات عن نوع والقيمة الدفترية ووصف لمخاطر ومنافع الموجودات المالية التي تم تحويلها الى طرف آخر ولكن تبقى في قائمة المركز المالي للمنشأة . ان الافصاحات هي ايضا مطلوبة لتمكين المستخدم من فهم مبلغ المطلوبات المرتبطة بها والعلاقة بين الموجودات المالية والمطلوبات المرتبطة بها .

(ب) تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ " ضرائب الدخل" على الضريبة المؤجلة (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢) :

إن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" يتطلب من المنشأة قياس الضريبة المؤجلة المرتبطة بالاصل اعتماداً على ما اذا كانت المنشأة تتوقع استرداد القيمة الدفترية للاصل من خلال الاستخدام او البيع . قد يكون من الصعب وغير الموضوعي تقييم ما إذا كان الاسترداد سيكون من خلال الاستخدام او من خلال البيع عندما يتم قياس الاصل باستخدام نموذج القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات في الممتلكات" . ولذلك يدخل هذا التعديل استثناء من المبدأ القائم لقياس ال اصول الضريبة المؤجلة او المطلوبات الناشئة عن الاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة . نتيجة لهذه التعديلات ، فإن التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير (٢١ SIC) "ضرائب الدخل - استرداد ال اصول المعاد تقييمها وغير القابلة للاستهلاك" ، لم يعد ينطبق على الاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة . وتضيف هذه التعديلات ايضا الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) التوجيهات المتبقية والواردة سابقاً في التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير (٢١ SIC) ، الذي تم سحبه . قررت ادارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية الصادرة والتي سيتم تطبيقها للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ .

اسم المعيار	المعيار
عرض القوائم المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١
منافع الموظفين	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩
القوائم المالية المنفصلة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧
الاستثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
الأدوات المالية - التصنيف والقياس	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
القوائم المالية الموحدة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠
الترتيبات المشتركة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١
الافصاح عن المصالح في المنشآت الاخرى	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢
قياس القيمة العادلة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣
مقاصة موجودات ومطلوبات الادوات المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

ان ادارة الشركة حالياً في صدد تقييم التأثير للمعايير والتعديلات اعلاه على القوائم المالية للشركة وتوقيت التطبيق الاولي .

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٤- نقد وما في حكمه

يتضمن نقد وما في حكمه الآتي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	١٠٧,٣٨٧	٩٤,٩٠٥	نقد في الصندوق
٢,٧٦٠,٧٢٨	١٦,٤٢٥,٢٨٣	٤٢,٧٩٢,٧٣٩	٥٣,٦٨٤,١٨٥	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,١٩٢,٥٥٣	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٢١٢,٠٩٢	- وديعة بنكية
٦٧,٧٦٠,٧٢٨	٨١,٦١٧,٨٣٦	١٢٧,٩٠٠,١٢٦	١٠٤,٩٩١,١٨٢	

٥- الشهرة

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين إبتداء من ١ يناير ٢٠٠٩. تمت الموافقة في إجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في ١ فبراير ٢٠٠٩، على دخول الشركة في إتفاقية تقوم بموجبها بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي موجودات شركة الصقر السعودي للتأمين اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بشهرة تبلغ ٣٩ مليون ريال سعودي بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) وبعد استكمال الإجراءات المطلوبة بموجب خطاب (ساما) بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨. قامت الشركة لاحقاً بتعديل قيمة الشهرة وتخفيضها بمبلغ ١٣,٥ مليون ريال سعودي بناء على المخاطبات مع ساما لتصبح ٢٥,٥ مليون ريال سعودي. إضافة لذلك، قامت الشركة خلال العام ٢٠١١ بسداد ٩,٨ مليون ريال سعودي مقابل الشهرة إلى المساهمين في شركة الصقر السعودي للتأمين.

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 خلال عام ٢٠١٠.

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٦- أقساط وأرصدة تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٩,٨٧٤,١٨٥	٧٠,١٦٢,٤٦٣	أقساط تأمين مدينة
١,٩٥٤,٦١١	١,٧٨٩,٧٨٩	المطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١,٤٧٨,٢٤٤	٨,٣٧٤,٠٧٣	المطلوب من جهات ذات علاقة
٧٣,٣٠٧,٠٤٠	٨٠,٣٢٦,٣٢٥	
(١٧,٧١٠,٧١٧)	(١٦,٨٤٩,٢٦٨)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٥,٥٩٦,٣٢٣	٦٣,٤٧٧,٠٥٧	

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

للتلاثة اشهر المنتهية في	للتلاثة اشهر المنتهية في	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢		
(بالريالات السعودية)			
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٣,٤٩٢,٢٥٢	١,٧٨٤,٠٣٩	إجمالي اقساط التأمين المكتتبة	مساهمون
١٤٥,٠٥١	١,٩٦١,٢١٣	مطالبات متكدة على وثائق التأمين	
١٣٥,٨٣٤	١٥٣,٧٥٠	مصاريف إيجارات	
-	٣٠٠,٠٠٠	مكافآت	مجلس الإدارة

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمه)

تتمثل الأرصدة المطلوبة من/ (إلى) جهات ذات العلاقة في الآتي:

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(غير مدققة)	(مدققة)		
(١٥,٦٢٥,٠٠٠)	(١٥,٦٢٥,٠٠٠)	مبلغ مطلوب لشركة شقيقة (الصقر السعودي للتأمين) مقابل شراء الموجودات والمطلوبات	شركات شقيقة
(١,٩١٢,٩٨٨)	(١,٩١٢,٩٨٨)	مصاريف اخرى مدفوعة نيابة عن الشركة	
-	(٣٠٠,٠٠٠)	مكافآت	مجلس الإدارة
١١,٤٧٨,٢٤٤	٨,٣٧٤,٠٧٣	اقساط تأمين مدينة	مساهمون
(٥,٥٤٥,٩٤٠)	(٧,١٠٨,٩٨٠)	مطالبات تحت التسوية	

مكافآت كبار موظفي الادارة

فيما يلي بيان بمكافآت كبار موظفي الإدارة للشركة خلال الفترة :

للتلاثة اشهر في ٣١ مارس ٢٠١١	للتلاثة اشهر في ٣١ مارس ٢٠١٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧٧١,٥٠٠	٨٧٢,٧٣٦	رواتب ومنافع
١٥١,٦٧٦	١٤٣,٢٤٧	مكافأة نهاية الخدمة
٩٢٣,١٧٦	١,٠١٥,٩٨٣	

٨- وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقا للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٩- رأس المال

إن رأس المال للشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية الفترة وهو مقسم إلى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

١٠- الإلتزامات والارتباطات

أ) الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في المسار العادي للأعمال المتعلقة بمطالبات حاملي وثائق التأمين. وفي حين أنه ليس عملياً التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع المعلقات 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) التزامات رأسمالية

كان لدى الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ ، التزامات قائمة بمبلغ ٢,٥ مليون ريال سعودي تتعلق بشراء استثمار (٢,٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١).

١١- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه .

لا تشمل نتائج القطاعات ، مصاريف الاكتتاب الأخرى ، المصاريف الإدارية والعمومية ، والمصاريف الأخرى وإيراد الاستثمار .

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه والاستثمارات ، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين ، والممتلكات والمعدات .

لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم الدائنة، وأرصدة معيدي التأمين الدائنة ، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمطلوب لجهات ذات علاقة ، والمطلوب إلى عمليات المساهمين وتوزيعات الفائض المستحقة ومكافأة نهاية الخدمة .

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

١١- المعلومات القطاعية (تتمه)

القطاعات التشغيلية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

المجموع	أخرى	مركبات	طبي
(بالريالات السعودية)			
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٦٣,١٧٦,٧٣٤	١٧,١٩٢,٥٧٩	١٣,٣٤١,٤٢٧	٣٢,٦٤٢,٧٢٨
٤٧,٠٣٧,٢٥٦	٢,٦٣٢,٤٦١	١٢,٣٥٢,٠٦٧	٣٢,٠٥٢,٧٢٨
٤٤,٣٩٤,٣٥٤	١,٦٧٧,٩١١	٥,٩٦٣,٨٣٦	٣٦,٧٥٢,٦٠٧
(٢٢,١٠٧,٠٤٠)	(٢,٧٨٢,٤١٦)	(٤,٥١٢,٠٢٥)	(١٤,٨١٢,٥٩٩)
(١,٣٩٩,٦٠٩)	-	(٣٠,١١٦)	(١,٣٦٩,٤٩٣)
(٢٩,٢٩٢,٠٧٨)	(١٦٥,٨٤٤)	(٧,١١٥,٥٣٤)	(٢٢,٠١٠,٧٠٠)
(٣,٥١١,٤٣٨)	(٨٢٨,٧٠٦)	(٥٩٣,٤١٣)	(٢,٠٨٩,٣١٩)
١,٧٤٢,٥٠٠	١,٧٢٧,٠٦٦	١٥,٤٣٤	-
١٣,٣٣٣,٣٣٨	٢,٤١٠,٤٢٧	(١,٧٢٩,٦٧٧)	١٢,٦٥٢,٥٨٨
(١,٩٥٣,٤١٤)	(١٢١,٢٩٠)	(٨٦,١٢٤)	(١,٧٤٦,٠٠٠)
(٧,٥٢٩,١٩٠)			
٣,٨٥٠,٧٣٤			

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف أخرى

صافي المطالبات المكتسبة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

إيراد عمولات

صافي نتائج الاكتتاب قبل مصاريف الاكتتاب الأخرى

مصاريف اكتتاب أخرى

مصاريف غير مصنفة، الصافي

الفائض من عمليات التأمين

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢

المجموع	أخرى	مركبات	طبي
(بالريالات السعودية)			
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٩,٠٢٠,٢٢٠	١٧,٨١٢,٢٤٩	١,٢٠٧,٩٧١	-
٥,٩٤٩,٥١٩	١,٢٥٧,٧٤٩	١,٢٧٠,٠٩٩	٣,٤٢١,٦٧١
٢٤,٧٢٩,٧٨٨	٢٠,٤٨١,٨٨٣	٤,٠٤٦,٣٧٤	٢٠١,٥٣١
٢٤٣,٣٦٤,٣٨٢	-	-	-
٢٩٣,٠٦٣,٩٠٩			
٩٧,٩١٤,٤٨٧	٢١,٥٧٨,٨١٨	١٥,٤٧٦,٣٣٧	٦٠,٨٥٩,٣٣٢
٨٧,٨٧٤,٣٣١	٢٣,١٥٩,٩٠٣	٢٢,٤١٦,٤٠٧	٤٢,٢٩٨,٠٢١
٣,٤١٥,٧٢٨	٣,٣٩٠,٢٨٦	٢٥,٤٤٢	-
١٠٣,٨٥٩,٣٦٣			
٢٩٣,٠٦٣,٩٠٩			

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

إيرادات عمولات غير مكتسبة

مطلوبات غير مصنفة

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

١١- المعلومات القطاعية (تتمه)

القطاعات التشغيلية

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١			
المجموع	أخرى	مركبات	طبي
(بالريالات السعودية)			
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٨١,٢٦٩,٤٤٥	١٤,٥٧٥,٩١٥	١٢,٩٢٥,٨٠٧	٥٣,٧٦٧,٧٢٣
٦٨,٢١٢,٦٥٢	٢,٧٧٨,٤٤٩	١٢,٠٩٧,٠٧٣	٥٣,٣٣٧,١٣٠
٤٣,٨٥٥,٧٦٣	١,٧٠٢,٧٠١	٥,٥١٥,٠١٣	٣٦,٦٣٨,٠٤٩
(٢٤,٣٠٨,٣١٧)	(١,٢٨٣,١٥٣)	(٦,٨٢٦,٨٨١)	(١٦,١٩٨,٢٨٣)
(٢,٠٦٧,٠٤٩)	-	(٤,٦٨٩)	(٢,٠٦٢,٣٦٠)
(٢٥,١٣٦,٦٢٩)	(٢٤,٠٢٣)	(٥,٣٠١,٦١٤)	(١٩,٨١٠,٩٩٢)
(٢,٨٣٠,٦٢٦)	(٩٦٧,٤٥٠)	(٤٩٤,٧٨١)	(١,٣٦٨,٣٩٥)
٢,٤١٠,٨٦٢	٢,٣٨٥,٩٦٨	٢٤,٤٥٤	٤٤٠
١٨,٢٩٩,٣٧٠	٣,٠٩٧,١٩٦	(٢٥٦,٩٢٨)	١٥,٤٥٩,١٠٢
(٧٤٢,٥٢٩)			
(١٤,٤٧٩,٨٦١)			
٣,٠٧٦,٩٨٠			
المجموع	أخرى	مركبات	طبي
(بالريالات السعودية)			
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)
١٣,٨٤١,٣٨٩	١٢,٨٩٥,٣٦٠	٩٤٦,٠٢٩	-
٥,٠٦٦,٣٨٧	٩٦١,١٨٩	٦٥٦,١٣٣	٣,٤٤٩,٠٦٥
٢٦,٨٧٤,٢١١	٢٢,٥٢٩,٤٦٩	٣,٦٦٧,٤٦٥	٦٧٧,٢٧٧
٢٢١,٧٨٣,٧٠٠	-	-	-
٢٦٧,٥٦٥,٦٨٧			
٩٠,٠٩٢,٧٥٤	١٥,٧٠٧,٣٨٠	٨,٨٢٦,١٦٤	٦٥,٥٥٩,٢١٠
٨١,٤٨٤,٨٧٨	٢٥,١٩٣,٤٣٣	١٩,٣٤٦,٢٨٦	٣٦,٩٤٥,١٥٩
٢,١٩٤,٩٧٢	٢,١٥٤,٠٩٧	٤٠,٨٧٥	-
٩٣,٧٩٣,٠٨٣	-	-	-
٢٦٧,٥٦٥,٦٨٧			

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
صافي أقساط التأمين المكتتبه
صافي أقساط التأمين المكتسبه
إجمالي المطالبات المدفوعه
مصاريف اخرى
صافي المطالبات المتكبده
تكاليف اكتاب وثائق التأمين
إيراد عمولات
صافي نتائج الاكتاب قبل مصاريف الاكتاب الأخرى
مصرفوات اكتاب أخرى
مصاريف غير مصنفة، صافي
فائض عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبه
تكاليف اكتاب مؤجله
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبه
مطالبات تحت التسوية
إيرادات عمولات غير مكتسبه
مطلوبات غير مصنفة

١٢- احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠٪ من صافي الربح السنوي إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

١٣- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم بتقسيم صافي دخل الفترة بعد الزكاة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

١٤- التوزيع الجغرافي

إن جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء إستثمارات محتفظ بها في مملكة البحرين والامارات العربية المتحدة وجزر فيرجن البريطانية والتي تحتفظ باستثماراتها فعلياً في دبي بالامارات العربية المتحدة. كما يوجد لدى الشركة ودائع لأجل محتفظ بها في مدينة دبي بالامارات العربية المتحدة بالإضافة الى بعض موجودات اعادة التأمين التي تقع خارج حدود المملكة العربية السعودية .

١٥- نتائج الفترة الاولى

إن نتائج الفترة الأولية لا تمثل مؤشراً دقيقاً عن النتائج الفعلية لأعمال السنة النظامية كاملة.

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ الموافق ٢٦ جمادى الاول

. ٥١٤٣٣