

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة والتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة والتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

صفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
١٠ - ١٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

الى الساده مساهمي شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الصقر للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين والفائض المتراكم، والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ١٦ المعتبرة 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 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 والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً 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 رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية .

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

الى الساده مساهمي شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- الخاص بالتقارير المالية الأولية وليس وفقا لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

البسام
محاسبون قانونيون واستشاريون
صندوق بريد ٤٦٣٦
الخبير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٢٧



ديلويت أند توش
بكر ابو الخير وشركاهم
صندوق بريد ١٨٢
الدمام ٣١٤١١
المملكة العربية السعودية
وليد بن محمد سبحي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٧٨

Handwritten signature and stamp of Deloitte & Touche Bakr Abulkhair & Co.

٥ ذو الحجة ١٤٣٣
٢١ أكتوبر ٢٠١٢



شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٢ سبتمبر ٣٠	إيضاح	
(بالريالات السعودية)	(غير مدققة)	(مدققة)	
موجودات عمليات التأمين			
١٢٧,٩٠٠,١٢٦	١٢٣,٢٨٢,٦٣٨	٤	نقد وما في حكمه
١١,٦٢٠,٠٨٨	٨٦,١٠٧,٧٥٤		إستثمارات
٥٥,٥٩٦,٣٢٣	٦٦,٩٦١,٨٦٦	٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
١٣,٨٤١,٣٨٩	١٩,٦٨٨,٥٤٨		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦,٨٧٤,٢١١	٢٤,٢٥٦,٨٧٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٠٦٦,٣٨٧	١١,٧٢٠,١١٢		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣,٨٢٧,٩٩٨	٧,٥٩٢,٦٤٩		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٧,٦٤٤,٧٠٧	٣٦,٨٣٠,٣٦٢		المطلوب من عمليات المساهمين
٥,١٩٤,٤٥٨	٥,١١١,٢٧٢		ممتلكات ومعدات ، الصافي
٢٦٧,٥٦٥,٦٨٧	٣٨١,٥٥٢,٠٧٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
٦٧,٧٦٠,٧٢٨	٨٤,٩٠١,٧٦٤	٤	نقد وما في حكمه
١٩,١٩٣,٨٧٨	١٩,٩٦١,٦٣٣		ودائع لأجل
١٠٩,٤٦٦,٤٣٢	٩٩,٨٢٥,٣٣٥		إستثمارات
٤,٩٥٠,٥٧٦	١,٥٢٦,٢٢١		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٦٠,٢١٨,٩٠٥	٨٢,٨٣٦,٠٦٣		المطلوب من عمليات التأمين
٢٥,٥١٣,٧٥٠	٢٥,٥١٣,٧٥٠	٥	شهرة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٣٠٧,١٠٤,٢٦٩	٣٣٤,٥٦٤,٧٦٦		مجموع موجودات المساهمين
٥٧٤,٦٦٩,٩٥٦	٧١٦,١١٦,٨٤٥		مجموع الموجودات

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

٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٢ سبتمبر ٣٠	إيضاح
(بالريالات السعودية)	(غير مدققة)	
(مدققة)		
٦,٤٦٩,٦٨٢	٧,٥٤٨,٢٥٠	مطلوبات عمليات التأمين
٢,٠٨٦,٩٦١	٨,٤٨٢,٧٦٨	ذمم دائنة
٢,١٩٤,٩٧٢	٣,٣٣٥,٧٧٢	ارصدة معيدي التأمين الدائنة
٩٠,٠٩٢,٧٥٤	١٦٤,٤٨٢,٥٣٢	ايرادات عمولات غير مكتسبة
٨١,٤٨٤,٨٧٨	٩٢,٦٥٢,٣٣١	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣,١٥٣,٩١٠	٩,٥٢٩,٤٣٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٦٠,٢١٨,٩٠٥	٨٢,٨٣٦,٠٦٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤١٩,٤٩٨	٣٢١,٧٦٥	المطلوب لعمليات المساهمين
٦,٦٩٠,٩٨٩	٩,٢٠٤,٠٠٧	المطلوب إلى جهة ذات علاقة
٤,٧٥٣,١٣٨	٣,١٥٩,١٦١	توزيعات الفائض المستحقة
٢٦٧,٥٦٥,٦٨٧	٣٨١,٥٥٢,٠٧٩	مكافأة نهاية الخدمة
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
١٧,٦٤٤,٧٠٧	٣٦,٨٣٠,٣٦٢	المطلوب لعمليات التأمين
١٧,٥٣٧,٩٨٨	١,٧٢٨,٢٢٠	المطلوب لجهة ذات علاقة
١٦,٩٩٩,٧٠٩	١٩,٠٨٣,٦٥٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٢,١٨٢,٤٠٤	٥٧,٦٤٢,٢٣٥	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩ رأس المال
١٠,٩٨٤,٣٧٣	١٥,٣٨٤,٥٠٦	١٢ احتياطي نظامي
٤٣,٩٣٧,٤٩٢	٦١,٥٣٨,٠٢٥	أرباح مستبقة
٢٥٤,٩٢١,٨٦٥	٢٧٦,٩٢٢,٥٣١	مجموع حقوق المساهمين
٣٠٧,١٠٤,٢٦٩	٣٣٤,٥٦٤,٧٦٦	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٧٤,٦٦٩,٩٥٦	٧١٦,١١٦,٨٤٥	مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين و الفانض المتراكم الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	ايضاح
(بالريالات السعودية)				
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠٣,٠٨٢,٧٩٠	٢٥٠,٦٣٥,٣٧٧	٥٢,٧٠٥,٤٧٧	١٠٥,٢٠٦,٦٦١	٧ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٤,٥٥٨,٠٤٠)	(٣٨,٧٦١,٦٤٦)	(٨,٤٨٢,٩٥٦)	(٩,٣٩٦,١٢١)	بخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٩٩٨,٤٩٢)	(٤,١٦٥,٤٣٤)	(٩٠٢,٢٥٢)	(٢,٤١٥,٤٣٩)	فانض خسارة أقساط التأمين
١٦٦,٥٢٦,٢٥٨	٢٠٧,٧٠٨,٢٩٧	٤٣,٣٢٠,٢٦٩	٩٣,٣٩٥,١٠١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٣,٠٥٥,٧٤٦)	(٦٨,٥٤٢,٦١٧)	٧,٣٠٥,٨٥٦	(٤٢,٨٤٠,٧٢٤)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
١٤٣,٤٧٠,٥١٢	١٣٩,١٦٥,٦٨٠	٥٠,٦٢٦,١٢٥	٥٠,٥٥٤,٣٧٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٥,٥٥١,٦٧٧)	(٨٠,٣٦٩,٧١٦)	(١٩,٨٦٧,٧٤٦)	(٢٨,٧٠٥,٠٦٠)	٧ إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥,٣٠٥,٨٧٦)	(٥,٩٣٩,٤٩٧)	(١,٦٦٠,٨٢١)	(٢,٥٨٨,٥٥٨)	٧ المصاريف الأخرى
١٣,٣٦٣,٤١١	١٤,١١٣,٢٧٨	١,٠٤١,٥٩٩	٥,٧٦٤,٩٤٦	٧ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠,٦٣٠,٦١٤)	(١٣,٧٨٤,٧٨٦)	(٧,٣٥٢,٢٠٧)	(٥,٧١٢,٦٨٦)	٧ التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٧٨,١٢٤,٧٥٦)	(٨٥,٩٨٠,٧٢١)	(٢٧,٨٣٩,١٧٥)	(٣١,٢٤١,٣٥٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠,٤٦٩,٨٠١)	(١٢,٩١٦,٩٩٤)	(٣,٨٨٢,٠٩٦)	(٤,١٦١,٤٧٢)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
٦,٩٩٣,٣٦٤	٦,٤١٤,٢٧٨	٢,٠٤٠,٧٤٦	١,٩٨٦,٩٤٣	ايراد عمولات
(١,٦٤٤,٨٠٢)	(٥,٣٠٩,٢٠٧)	(١٨٧,٧٨٩)	(٣,٠٧٩,٩٤٦)	مصاريف اكتاب أخرى
٦٠,٢٢٤,٥١٧	٤١,٣٧٣,٠٣٦	٢٠,٧٥٧,٨١١	١٤,٠٥٨,٥٤٤	صافي نتائج الاكتتاب
(٢٠,٤٦٣,٥٥٧)	(١٩,٦٢٦,٩٧٧)	(٦,٩١٧,٠٨٠)	(٧,٤٨٢,٣٢١)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٢,٦١٨,٩٤٨)	(٩١,٤٦٣)	-	(٢,٢١٤,٨١٨)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٢٥٠,٠٤١	٣,٤٧٥,٥٨٠	١٣٤,٣٤٩	١,٨٩٥,٩٥٨	ايراد استثمارات
٢٧,٣٩٢,٠٥٣	٢٥,١٣٠,١٧٦	١٣,٩٧٥,٠٨٠	٦,٢٥٧,٣٦٣	فانض عمليات التأمين
(٢٤,٦٥٢,٨٤٨)	(٢٢,٦١٧,١٥٨)	(١٢,٥٧٧,٥٧٢)	(٥,٦٣١,٦٢٦)	فانض عمليات التأمين المحول
٢,٧٣٩,٢٠٥	٢,٥١٣,٠١٨	١,٣٩٧,٥٠٨	٦٢٥,٧٣٧	لدخل المساهمين الشامل
				فانض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

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

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		ايضاح
	(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٤,٦٥٢,٨٤٨	٢٢,٦١٧,١٥٨	١٢,٥٧٧,٥٧٢	٥,٦٣١,٦٢٦		الإيرادات
١,٧٩٠,٠٢٢	٤,٩٦٨,٨٢٢	٣١٠,٠٥٨	٢,٨٧٧,٩٣٨		فائض عمليات التأمين
٢٦,٤٤٢,٨٧٠	٢٧,٥٨٥,٩٨٠	١٢,٨٨٧,٦٣٠	٨,٥٠٩,٥٦٤		إيرادات استثمارات وعمولات خاصة
(٨٤٩,٣٦٣)	(١,٨٣٥,٣١٤)	(٢٢٦,٠٩٥)	(٥٣٩,٢٣٧)		إجمالي الإيرادات
٢٥,٥٩٣,٥٠٧	٢٥,٧٥٠,٦٦٦	١٢,٦٦١,٥٣٥	٧,٩٧٠,٣٢٧		مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)		صافي دخل الفترة قبل الزكاة
٢١,٨٤٣,٥٠٧	٢٢,٠٠٠,٦٦٦	١١,٤١١,٥٣٥	٦,٧٢٠,٣٢٧		الزكاة
-	-	-	-		صافي الدخل
٢١,٨٤٣,٥٠٧	٢٢,٠٠٠,٦٦٦	١١,٤١١,٥٣٥	٦,٧٢٠,٣٢٧		إيرادات شاملة أخرى
١,٠٩	١,١٠	٠,٥٧	٠,٣٤	١٣	مجموع الدخل الشامل للفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		ربحية السهم للفترة
					المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

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
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

المجموع	أرباح مستبقة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
(بالريالات السعودية)				
٢٢٢,٨٩٢,٥٣٠	١٨,٣١٤,٠٢٤	٤,٥٧٨,٥٠٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١١ (مدققة)
٢١,٨٤٣,٥٠٧	٢١,٨٤٣,٥٠٧	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	(٤,٣٦٨,٧٠١)	٤,٣٦٨,٧٠١	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي
٢٤٤,٧٣٦,٠٣٧	٣٥,٧٨٨,٨٣٠	٨,٩٤٧,٢٠٧	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
٢٥٤,٩٢١,٨٦٥	٤٣,٩٣٧,٤٩٢	١٠,٩٨٤,٣٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٢ (مدققة)
٢٢,٠٠٠,٦٦٦	٢٢,٠٠٠,٦٦٦	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	(٤,٤٠٠,١٣٣)	٤,٤٠٠,١٣٣	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي
٢٧٦,٩٢٢,٥٣١	٦١,٥٣٨,٠٢٥	١٥,٣٨٤,٥٠٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ سبتمبر 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
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٧٣٩,٢٠٥	٢,٥١٣,٠١٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		تعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
٩٩٤,١٨٠	١,٠٩٦,١٦٤	استهلاك
٩٥١,٨١٩	٨٠٤,٨٣١	مكافأة نهاية الخدمة
(١٩٦,٧١٧)	(٣,٤٧٥,٥٨٠)	ايراد استثمارات
٤,٤٨٨,٤٨٧	٩٣٨,٤٣٣	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
١٧,٠٤٥,٦٦٥	(١١,٣٦٥,٥٤٣)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١,٦٧٨,٠٣٠)	(٥,٨٤٧,١٥٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٤١٠,٨٧٠	٢,٦١٧,٣٣٣	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٣,١٢٨,٢٨٥)	(٦,٦٥٣,٧٢٥)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٤,٧٥٠,٤٦٤)	(٣,٧٦٤,٦٥١)	ذمم دائنة
(١٧,٨١٧,٣١٠)	١,٠٧٨,٥٦٨	أرصدة معيدي التأمين دائنة
٦,٣٥٤,٣٠٠	٦,٣٩٥,٨٠٧	ايرادات عمولات غير مكتسبة
(١٦٥,٣٤٨)	١,١٤٠,٨٠٠	اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤,٧٣٣,٧٧٦	٧٤,٣٨٩,٧٧٨	اجمالي مطالبات تحت التسوية
٢,٢١٩,٧٤٤	١١,١٦٧,٤٥٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٤٣٣,٤٤٤	(٣,٦٢٤,٤٨٠)	المطلوب الى جهة ذات علاقة
٦٤٢,٥٣٠	(٩٧,٧٣٣)	المطلوب (من) إلى عمليات المساهمين
٢٤,٦٥٢,٨٤٨	٣,٤٣١,٥٠٣	النقد من العمليات
٦٣,٤٤٢,٢٢٧	٦٩,٨٠٦,٣٨٤	مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
(٧٩,٦٢٥)	(٢,٣٩٨,٨٠٨)	صافي النقد من العمليات التشغيلية
٦٣,٣٦٢,٦٠٢	٦٧,٤٠٧,٥٧٦	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		شراء ممتلكات ومعدات
(١,٦٣٨,٦٩٢)	(١,٠١٢,٩٧٨)	استثمارات، صافي
(٤٧,٥٦٠,٠٠١)	(٧١,٠١٢,٠٨٦)	صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية
(٤٩,١٩٨,٦٩٣)	(٧٢,٠٢٥,٠٦٤)	
١٤,١٦٣,٩٠٩	(٤,٦١٧,٤٨٨)	صافي التغير في نقد وما في حكمه
٥٩,٤١٥,٨٩٤	١٢٧,٩٠٠,١٢٦	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٧٣,٥٧٩,٨٠٣	١٢٣,٢٨٢,٦٣٨	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٥,٥٩٣,٥٠٧	٢٥,٧٥٠,٦٦٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي الربح للفترة قبل الزكاة
		تعديلات عن :
٦٧٢,٤٧٦	(٤,٩٦٨,٨٢٢)	(ارباح) خسائر من استثمارات وعمولات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات :
١,٧٨٦,٩١٥	٣,٤٢٤,٣٥٥	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٢٤,٦٥٢,٨٤٨)	(٣,٤٣١,٥٠٣)	المطلوب من عمليات التأمين
٢,٧٩٤,٨٦٣	(١٥,٨٠٩,٧٦٨)	مطلوب الى جهة ذات علاقة
(١,١٧٩,٩٠٤)	(٢٥٥,٧٨٧)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٠١٥,٠٠٩	٤,٧٠٩,١٤١	صافي النقد من العمليات
(٦٢٨,٦٠٦)	(١,٤١٠,٢٦٩)	زكاة مدفوعة
٤,٣٨٦,٤٠٣	٣,٢٩٨,٨٧٢	صافي النقد من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٨٥١,٨٧٨)	(٧٦٧,٧٥٥)	ودائع لأجل
٩,٣١٣,٨٨١	١٤,٦٠٩,٩١٩	استثمارات، صافي
٨,٤٦٢,٠٠٣	١٣,٨٤٢,١٦٤	صافي النقد من عمليات الاستثمار
١٢,٨٤٨,٤٠٦	١٧,١٤١,٠٣٦	صافي التغير في نقد وما في حكمه
١٠,٦٠٦,٠٥٠	٦٧,٧٦٠,٧٢٨	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٢٣,٤٥٤,٤٥٦	٨٤,٩٠١,٧٦٤	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر

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

١- التنظيم والانشطة الرئيسية

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 بتاريخ 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 ابتداء 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 للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ 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 التعديلات 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 هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي نفس السياسات المتبعة في اعداد القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . فيما عدا تطبيق التعديلات على المعايير الحالية وكما هو موضح أدناه والتي لا تتضمن اي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة :

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

يسري هذا التعديل اعتبارا من ١ يوليو ٢٠١١ ويتطلب افصاحات اضافية فيما يتعلق بالتعرض للمخاطر الناجمة عن الموجودات المالية المحولة . يتضمن التعديل متطلب الافصاح بحسب فئة الموجودات وطبيعتها والقيمة الدفترية ووصف لمخاطر ومنافع الموجودات المالية التي تم تحويلها الى طرف آخر ولكنها لا تزال في قائمة المركز المالي للمنشأة . ان الافصاحات هي مطلوبة ايضا لتمكن المستخدم من فهم مبالغ المطلوبات المتعلقة بها والعلاقة بين الموجودات المالية والمطلوبات المتعلقة بها .

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

(ب) تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ " ضرائب الدخل" على الضريبة المؤجلة (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢) :
إن معيار المحاسبة الدولي الحالي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" ، يتطلب من المنشأة قياس الضريبة المؤجلة المرتبطة بالأصل اعتماداً على ما إذا كانت المنشأة تتوقع استرداد القيمة الدفترية للأصل من خلال الاستخدام أو البيع . قد يكون من الصعب تقييم ما إذا كان الاسترداد سيكون من خلال الاستخدام أو من خلال البيع عندما يتم قياس الأصل باستخدام نموذج القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات في الممتلكات" . ولذلك يقدم هذا التعديل استثناءً من المبدأ القائم لقياس الأصول الضريبية المؤجلة أو المطلوبات الناشئة عن الاستثمار في الممتلكات والمقومة بالقيمة العادلة . نتيجة لهذه التعديلات ، فإن التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير (SIC) رقم ٢١ "ضرائب الدخل - استرداد الأصول المعاد تقييمها وغير القابلة للاستهلاك" ، لم يعد ينطبق على الاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة . كما تضيف هذه التعديلات إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) التوجيهات المتبقية الواردة سابقاً في التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير (SIC) رقم ٢١ ، الذي تم سحبه .

قررت ادارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية الصادرة والتي سيتم تطبيقها للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ .

اسم المعيار	رقم 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 الأخرى	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢
قياس القيمة العادلة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣
مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

تعمل ادارة الشركة حالياً على تقييم تأثير تطبيق المعايير والتفسيرات اعلاه على القوائم المالية للشركة وتوقيت التطبيق الاولي .

الاجتهادات المحاسبية الهامة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكد

يتطلب اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة عمل اجتهادات وتقديرات وافتراضات من قبل الإدارة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الموجودات والمطلوبات والايرادات والمصاريف . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

إن اجتهادات الإدارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكد لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي نفسها المطبقة في القوائم المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

٤- نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه الآتي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣٠ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	١٠٧,٣٨٧	١,٧٨٧,٩٧٦	نقد في الصندوق
٢,٧٦٠,٧٢٨	١٩,٥١٣,٧٥٥	٤٢,٧٩٢,٧٣٩	١٠٠,١٧٥,٥٤٤	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٣٨٨,٠٠٩	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٣١٩,١١٨	- حساب وديعة
٦٧,٧٦٠,٧٢٨	٨٤,٩٠١,٧٦٤	١٢٧,٩٠٠,١٢٦	١٢٣,٢٨٢,٦٣٨	

٥- شهرة

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداء 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 من خلال تخفيضها بمبلغ ١٣,٥ مليون ريال سعودي بناء على المخاطبات مع ساما لتصبح ٢٥,٥ مليون ريال سعودي. قامت الشركة خلال العام ٢٠١١ بسداد ٩,٨ مليون ريال سعودي مقابل الشهرة إلى المساهمين في شركة الصقر السعودي للتأمين، كما قامت الشركة بتسديد المبلغ المتبقي والبالغ ١٥,٧ مليون ريال سعودي خلال الفترة الحالية.

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.

٦- أقساط وأرصدة تأمين مدينة

٣٠ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٩,٨٧٤,١٨٥	٦١,١٦٧,٣٣٦	أقساط تأمين مدينة
١,٩٥٤,٦١١	٩,١٢٧,٥٩٥	المطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١,٤٧٨,٢٤٤	١٣,٣٢٠,٥١٦	المطلوب من جهات ذات علاقة
٧٣,٣٠٧,٠٤٠	٨٣,٦١٥,٤٤٧	
(١٧,٧١٠,٧١٧)	(١٦,٦٥٣,٥٨١)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٥,٥٩٦,٣٢٣	٦٦,٩٦١,٨٦٦	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمه)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
		(غير مدققة)	(غير مدققة)
مساهمون	اجمالي اقساط التأمين المكتتبه	١١,٢٤٧,٥٢٤	١٣,٣٦٨,١٩٢
	مطالبات متكبدة عن وثائق تأمين	٢,٩٢٦,٦٠٣	٤,٨٢٧,٨٩٧
	مصاريف إيجارات	٤٢٧,٥٠٠	٤٢٠,٠٠٠
مجلس الادارة	مكافآت	٩٣٢,٧٤٢	١٤٠,٠٠٠

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
		(غير مدققة)	(مدققة)
شركات شقيقة	مطلوب لشركة شقيقة (شركة الصقر السعودي للتأمين) مقابل شراء موجودات	-	(١٥,٦٢٥,٠٠٠)
	مصاريف اخرى مدفوعة نيابة عن الشركة	(١,٧٢٨,٢١٩)	(١,٩١٢,٩٨٨)
مجلس الإدارة	مكافآت	(٩٣٢,٧٤٢)	-
مساهمون	اقساط تأمين مدينة	١٣,٣٢٠,٥١٦	١١,٤٧٨,٢٤٤
	مطالبات تحت التسوية	(٧,٥٥٧,٧٢٥)	(٥,٥٤٥,٩٤٠)

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان بمكافآت كبار موظفي الإدارة خلال الفترة :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣,٤٨٣,٢٨٩	٣,١٠٣,٣٨٦
١٨٦,٠٢٠	١٩٣,١٦٣
٣,٦٦٩,٣٠٩	٣,٢٩٦,٥٤٩

رواتب ومزايا
مكافأة نهاية الخدمة

- ٨- وديعة نظامية
تمثل الوديعة النظامية ١٠ ٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.
- 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 للاعمال ، متعلقة بمطالبات حاملي وثائق التأمين. وفي حين أنه ليس عملياً التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع المعلقات أو الاحكام القانونية، إلا ان 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 ٣٠ سبتمبر 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 وكما 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)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمه)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	مركبات	طبي	
(بالريالات السعودية)				لفترة الثلاثة اشهر المنتهية
				في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	عمليات التأمين
١٠٥,٢٠٦,٦٦١	٩,٧٥٧,٠١٧	٨,٠٦٨,٣٢١	٨٧,٣٨١,٣٢٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٩٣,٣٩٥,١٠١	١,٥٧٤,٦٧٨	٧,١٥٨,٧١٤	٨٤,٦٦١,٧٠٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٠,٥٥٤,٣٧٧	٢,١٥٤,٩١٦	٧,١٣٤,٤٠٠	٤١,٢٦٥,٠٦١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٨,٧٠٥,٠٦٠)	(٢,٢٣٣,٤٢٨)	(٤,٠٨٧,٥٥٩)	(٢٢,٣٨٤,٠٧٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٥٨٨,٥٥٨)	-	(٢٨,٧٠٢)	(٢,٥٥٩,٨٥٦)	مصاريف أخرى
(٣١,٢٤١,٣٥٨)	(٤١٣,٣٥٤)	(٧,٠٩٤,٨٥٤)	(٢٣,٧٣٣,١٥٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤,١٦١,٤٧٢)	(٩٩٥,٠٣٣)	(٤٧٧,٤١٢)	(٢,٦٨٩,٠٢٧)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١,٩٨٦,٩٤٣	١,٩٣٠,١٣٦	١٥,٦١٣	٤١,١٩٤	إيراد عمولات
١٧,١٣٨,٤٩٠	٢,٦٧٦,٦٦٥	(٤٢٢,٢٥٣)	١٤,٨٨٤,٠٧٨	صافي نتائج الاكتتاب قبل مصاريف الاكتتاب الأخرى
(٣,٠٧٩,٩٤٦)				مصاريف اكتتاب أخرى
(٧,٨٠١,١٨١)				مصاريف غير مصنفة، الصافي
٦,٢٥٧,٣٦٣				فائض عمليات التأمين

المجموع	أخرى	مركبات	طبي	
(بالريالات السعودية)				لفترة التسعة اشهر المنتهية
				في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	عمليات التأمين
٢٥٠,٦٣٥,٣٧٧	٤٣,٣٢٩,٤٣١	٣٠,٨٣٣,٤٩٠	١٧٦,٤٧٢,٤٥٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٠٧,٧٠٨,٢٩٧	٦,٩٣٦,٣٢٤	٢٨,٢٩١,١٥٠	١٧٢,٤٨٠,٨٢٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣٩,١٦٥,٦٨٠	٦,١٠٣,٠٦٥	١٩,٤٨٣,٠٩٩	١١٣,٥٧٩,٥١٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٠,٣٦٩,٧١٦)	(٨,٤١٠,٥٢٣)	(١٣,٣٧٣,٦٩١)	(٥٨,٥٨٥,٥٠٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥,٩٣٩,٤٩٧)	-	(٨٩,٤٥٦)	(٥,٨٥٠,٠٤١)	مصاريف أخرى
(٨٥,٩٨٠,٧٢١)	(٥٢٤,٧٠٦)	(١٩,٦٧٢,٩٣٨)	(٦٥,٧٨٣,٠٧٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٢,٩١٦,٩٩٤)	(٢,٨٣٢,٣٤٠)	(١,٦٨٥,٨٠٨)	(٨,٣٩٨,٨٤٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٦,٤١٤,٢٧٨	٦,٣١٦,٩٥٠	٥٣,٧٨٢	٤٣,٥٤٦	إيراد عمولات
٤٦,٦٨٢,٢٤٣	٩,٠٦٢,٩٦٩	(١,٨٢١,٨٦٥)	٣٩,٤٤١,١٣٩	صافي نتائج الاكتتاب قبل مصاريف الاكتتاب الأخرى
(٥,٣٠٩,٢٠٧)				مصاريف اكتتاب أخرى
(١٦,٢٤٢,٨٦٠)				مصاريف غير مصنفة، الصافي
٢٥,١٣٠,١٧٦				فائض عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمه)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمه)

المجموع	أخرى	مركبات	طبي	
(غير مدققة)	(بالريالات السعودية) (غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
				موجودات عمليات التأمين
١٩,٦٨٨,٥٤٨	١٨,٣٣٨,١٣١	٨٣٥,٠٤٢	٥١٥,٣٧٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١,٧٢٠,١١٢	١,٤٢٥,٧١٨	١,٤٤٢,٥٦٠	٨,٨٥١,٨٣٤	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٤,٢٥٦,٨٧٨	٢٠,٤٠٦,٣٥٩	٣,٨٥٠,٥١٩	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٢٥,٨٨٦,٥٤١				موجودات غير مصنفة
<u>٣٨١,٥٥٢,٠٧٩</u>				
				مطلوبات عمليات التأمين
١٦٤,٤٨٢,٥٣٢	٢١,٩٨٣,٤١٢	١٧,٥٢٣,٢٢٨	١٢٤,٩٧٥,٨٩٢	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٢,٦٥٢,٣٣١	٢٣,٠٥٠,٢٢٠	٢٦,٣١٤,٠٨٤	٤٣,٢٨٨,٠٢٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٣,٣٣٥,٧٧٢	٣,٢٣٨,٩٩٠	١١,٧٤٥	٨٥,٠٣٧	إيرادات عمولات غير مكتسبة
١٢١,٠٨١,٤٤٤				مطلوبات غير مصنفة
<u>٣٨١,٥٥٢,٠٧٩</u>				

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمه)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١١- المعلومات القطاعية - (تتمه)
القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	مركبات	طبي	
(بالريالات السعودية)				لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥٢,٧٠٥,٤٧٧	٩,٥٨٤,٥٤٠	٢,٦٨٢,٠٤٤	٤٠,٤٣٨,٨٩٣	عمليات التأمين
٤٣,٣٢٠,٢٦٩	١,٤١١,٤٧٢	١,٨٧٣,٥١٥	٤٠,٠٣٥,٢٨٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٥٠,٦٢٦,١٢٥	١,٨٢٦,٨١٠	٦,٠٥٣,٢٩٩	٤٢,٧٤٦,٠١٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٩,٨٦٧,٧٤٦)	(٦٧٦,٣٤٨)	(٣,٧٥٩,٣٨١)	(١٥,٤٣٢,٠١٧)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٦٦٠,٨٢١)	٥٠٠	٢٤,٧٦٤	(١,٦٨٦,٠٨٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٧,٨٣٩,١٧٥)	(٢٦٢,٢٣٤)	(٥,٠٣٣,٨٣١)	(٢٢,٥٤٣,١١٠)	المصاريف الأخرى
(٣,٨٨٢,٠٩٦)	(٩٣٧,٣٧٩)	(٦٤٣,٩٨٥)	(٢,٣٠٠,٧٣٢)	صافي المطالبات المتكبدة
٢,٠٤٠,٧٤٦	٢,٠٢٩,٠٧٦	١٢,٨٤٦	(١,١٧٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٠,٩٤٥,٦٠٠	٢,٦٥٦,٢٧٣	٣٨٨,٣٢٩	١٧,٩٠٠,٩٩٨	إيراد عمولات
(١٨٧,٧٨٩)				صافي نتائج الاكتتاب قبل مصاريف الاكتتاب الأخرى
(٦,٧٨٢,٧٣١)				مصاريف اكتتاب أخرى
١٣,٩٧٥,٠٨٠				مصاريف غير مصنفة، صافي
				فائض عمليات التأمين

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمه)
القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	مركبات	طبي	
(بالريالات السعودية)				لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠٣,٠٨٢,٧٩٠	٣٩,٨٨٦,٦٦٠	٢٢,٦٨٦,١١٠	١٤٠,٥١٠,٠٢٠	عمليات التأمين
١٦٦,٥٢٦,٢٥٨	٦,٦٥٥,٧٦٩	٢٠,٥٩٦,٥٠٩	١٣٩,٢٧٣,٩٨٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
١٤٣,٤٧٠,٥١٢	٥,٦١٨,٤٠٥	١٧,٧٩٣,٧٢٥	١٢٠,٠٥٨,٣٨٢	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٧٥,٥٥١,٦٧٧)	(١٢,٥١٤,١٣٥)	(١٤,٠٨٠,٨٨٥)	(٤٨,٩٥٦,٦٥٧)	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٥,٣٠٥,٨٧٦)	-	-	(٥,٣٠٥,٨٧٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٨,١٢٤,٧٥٦)	(٦٣٣,٢٧٩)	(١٤,٤٥١,٦٦٩)	(٦٣,٠٣٩,٨٠٨)	المصاريف الأخرى
(١٠,٤٦٩,٨٠١)	(٣,٠٠٣,٠٤٤)	(١,٧٦٩,٨٩٣)	(٥,٦٩٦,٨٦٤)	صافي المطالبات المتكبدة
٦,٩٩٣,٣٦٤	٦,٩٢٩,٥٧٦	٦٢,٨٧٤	٩١٤	تكاليف اكتابة وثائق التأمين
٦١,٨٦٩,٣١٩	٨,٩١١,٦٥٨	١,٦٣٥,٠٣٧	٥١,٣٢٢,٦٢٤	إيراد عمولات
(١,٦٤٤,٨٠٢)				صافي نتائج الاكتابة قبل مصاريف الاكتابة الأخرى
(٣٢,٨٣٢,٤٦٤)				مصاريف اكتابة أخرى
٢٧,٣٩٢,٠٥٣				مصاريف غير مصنفة، صافي
				فائض عمليات التأمين
المجموع	أخرى	مركبات	طبي	
(بالريالات السعودية)				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	
١٣,٨٤١,٣٨٩	١٢,٨٩٥,٣٦٠	٩٤٦,٠٢٩	-	موجودات عمليات التأمين
٥,٠٦٦,٣٨٧	٩٦١,١٨٩	٦٥٦,١٣٣	٣,٤٤٩,٠٦٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبه
٢٦,٨٧٤,٢١١	٢٢,٥٢٩,٤٦٩	٣,٦٦٧,٤٦٥	٦٧٧,٢٧٧	تكاليف اكتابة وثائق تأمين موجلة
٢٢١,٧٨٣,٧٠٠				حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٦٧,٥٦٥,٦٨٧				موجودات غير مصنفة
				مطلوبات عمليات التأمين
٩٠,٠٩٢,٧٥٤	١٥,٧٠٧,٣٨٠	٨,٨٢٦,١٦٤	٦٥,٥٥٩,٢١٠	إجمالي أقساط تأمين غير مكتتبه
٨١,٤٨٤,٨٧٨	٢٥,١٩٣,٤٣٣	١٩,٣٤٦,٢٨٦	٣٦,٩٤٥,١٥٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢,١٩٤,٩٧٢	٢,١٥٤,٠٩٧	٤٠,٨٧٥	-	إيرادات عمولات غير مكتتبه
٩٣,٧٩٣,٠٨٣				مطلوبات غير مصنفة
٢٦٧,٥٦٥,٦٨٧				

١٢- احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس الشركة ، 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 للفترة

يتم احتساب ربحية السهم للفترة 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 الأولية

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 ٢١ اكتوبر ٢٠١٢ الموافق (٥ ذو الحجة ١٤٣٣هـ) .