

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

صفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات حول فحص القوائم المالية الاولية الموجزة
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم 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 لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
١٥ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

هاتف : ٨٨٧٣٣٣٣ (+٩٦٦٦٣)

فاكس : ٨٨٧٣٣٣٣ (+٩٦٦٦٣) تحويلة ١٠٨

هاتف ٨٨٧٣٩٣٧ (٣) ٩٦٦٦

فاكس ٨٨٧٣٩٣١ (٣) ٩٦٦٦

www.deloitte.com

تقرير فحص مراجعي الحسابات
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 ٣٠ يونيو ٢٠١١ والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين والفائض المتراكم، والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ١٧ المعتبرة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من 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.

كان فحصنا محدوداً 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

بناءاً 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 .

لفت الانتباه

نود لفت الانتباه إلى أن 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 وإستشاريون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

ناصرالدين محمد المنقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٢٢)

١٦ شعبان ١٤٣٢ هـ
١٧ يوليو ٢٠١١

شركة الصفر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
	(غير مدققة)	(مدققة)	
	(بالريالات السعودية)		
موجودات عمليات التأمين			
نقد وما في حكمه	٥٤,٠٧٥,٢٠٢	٥٩,٤١٥,٨٩٤	٤
إستثمارات	٦٦,٤٥٣,٩٣٩	١٨,٧٧٨,٢٤٧	
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	٧٧,٤٨٩,١٨٦	٩٤,٢٢٨,١٢١	٦
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٩,٦٢٦,٨٦٨	١٦,٠٠٩,٨١٥	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢٦,٦٤٥,٢٣١	٣٥,٨٢٧,٠٦٢	
تكاليف اكتتاب مؤجلة	٨,٧٠٦,٩٦١	٤,٢٧٧,٨٨١	
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى	١٠,٨٨٥,٦٨٨	٨,٠٦٩,٩٤٧	
ممتلكات ومعدات	٥,١٣٢,٤٦١	٣,٧٠١,٣٨٠	
برنامج تحت التطوير	-	٩٥٠,٥١٠	
مجموع موجودات عمليات التأمين	٢٦٩,٠١٥,٥٣٦	٢٤١,٢٥٨,٨٥٧	
موجودات المساهمين			
نقد وما في حكمه	١,٧٧٣,٠٠٦	١٠,٦٠٦,٠٥٠	٤
ودائع لأجل	٢٩,١٩٣,٨٧٨	١٨,٣٤٢,٠٠٠	
إستثمارات	١٦٦,٢٦٢,٤٦٢	١٦٥,٠٢١,٤٦٥	
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى	١,١٠٠,٠٩٠	٢,٧٤٩,٤٥٦	
المطلوب من عمليات التأمين	٣٧,٢٨٧,٣٣٨	٢٥,٢١٢,٠٦٢	
الشهرة	٣٩,٠١٣,٧٥٠	٣٩,٠١٣,٧٥٠	٥
وديعة نظامية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨
مجموع موجودات المساهمين	٢٩٤,٦٣٠,٥٢٤	٢٨٠,٩٤٤,٧٨٣	
مجموع الموجودات	٥٦٣,٦٤٦,٠٦٠	٥٢٢,٢٠٣,٦٤٠	

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

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

إيضاح ٣٠ يونيو ٢٠١١ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(غير مدققة) (مدققة)
(بالريالات السعودية)

٢٤,٢٧٥,١٥٤	٥,٥٣٩,٧٠٤		مطلوبات عمليات التأمين
٧,٨٢٨,٨٩٦	٩,٤٦٣,٤٤١		ذمم دائنة
٣,٣٧٢,٢٨٨	٣,٩٧١,٨٤٣		ارصدة معيدي التأمين الدائنة
٩٥,٠٩١,٤٥٥	١٢٩,٠٧٠,١١٠		ايزادات عمولات غير مكتسبة
٦٨,٤٧٦,٠٥١	٦٢,٥٧٢,٦٢٧		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٢٩٩,٩٢١	١٢,٥٨١,٧٩٥		مطالبات تحت التسوية
٢٥,٢١٢,٠٦٢	٣٧,٢٨٧,٣٣٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥٦,٦٢١	-		المطلوب لعمليات المساهمين
٢,٨٠١,٣٤٠	٤,١٤٣,٠٣٧		المطلوب إلى جهات ذات علاقة
٣,٦٤٥,٠٦٩	٤,٣٨٥,٦٤١		توزيعات الفائض المستحقة
٢٤١,٢٥٨,٨٥٧	٢٦٩,٠١٥,٥٣٦		مكافأة نهاية الخدمة
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٤٥,٧٠٦,٩١١	٤٨,٢٨٩,٢٩٨		المطلوب لجهة ذات علاقة
١٢,٣٤٥,٣٤٢	١٣,٠١٦,٧٢٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٨,٠٥٢,٢٥٣	٦١,٣٠٦,٠٢٢		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
٤,٥٧٨,٥٠٦	٦,٦٦٤,٩٠٠	١٢	إحتياطي نظامي
١٨,٣١٤,٠٢٤	٢٦,٦٥٩,٦٠٢		أرباح مستبقة
٢٢٢,٨٩٢,٥٣٠	٢٣٣,٣٢٤,٥٠٢		مجموع حقوق المساهمين
٢٨٠,٩٤٤,٧٨٣	٢٩٤,٦٣٠,٥٢٤		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٢٢,٢٠٣,٦٤٠	٥٦٣,٦٤٦,٠٦٠		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين 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 والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	
(بالريالات السعودية)				
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	الإيرادات
١٣٦,١٧٠,٨٦٩	١٥٠,٣٧٧,٣١٣	٥٦,٢٤٧,٥٨٩	٦٩,١٠٧,٨٦٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٢٧,٨٩٦,٠٢٠)	(٢٦,٠٧٥,٠٨٤)	(١٢,٠١٠,٦٠٢)	(١٣,٥٠٧,٢٦٩)	يغضم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٩٣٣,٠٠٥)	(١,٠٩٦,٢٤٠)	(٤٥٩,٤٦٩)	(٦٠٧,٢٦٢)	فائض خسارة أقساط تأمين
١٠٧,٣٤١,٨٤٤	١٢٣,٢٠٥,٩٨٩	٤٣,٧٧٧,٥١٨	٥٤,٩٩٣,٣٣٧	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٣٥,٧٦٣,٤٢٦)	(٣٠,٣٦١,٦٠٢)	(٥,٣٥٣,٦٢٠)	(٦,٠٠٤,٧١٣)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
٧١,٥٧٨,٤١٨	٩٢,٨٤٤,٣٨٧	٣٨,٤٢٣,٨٩٨	٤٨,٩٨٨,٦٢٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٦٣,٨٧١,٤٨٧)	(٥٩,٣٢٨,٩٨٦)	(٣٤,١٠٧,٨٣٢)	(٣٢,٩٥٣,٦٢٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٩,٨٦٤,٠٤٦	١٢,٣٢١,٨١٢	٦,٥٧٧,١٢٥	١١,٠٧٠,٦٩٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٤٠٥,٩٦٢	(٣,٢٧٨,٤٠٧)	(٤٧٧,٤٤٢)	(٣,٢٦٦,٠٢٥)	التغير في المطالبات تحت التسيو ، صافي
(٥٢,٦٠١,٤٧٩)	(٥٠,٢٨٥,٥٨١)	(٢٨,٠٠٨,١٤٩)	(٢٥,١٤٨,٩٥٢)	صافي المطالبات المتكيدة
(٦,٤٦٩,٠٥٦)	(٦,٥٨٧,٧٠٥)	(٣,٥٩١,٥١٨)	(٣,٧٥٧,٠٧٩)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٥,٨٧٣,٦٩١	٤,٩٥٢,٦١٨	٣,٤١١,٩٩٦	٢,٥٤١,٧٥٦	إيراد عمولات
(١,٧٤٨,٥٣١)	(١,٤٥٧,٠١٣)	(٨٣٣,٦٨٢)	(٧١٤,٤٨٤)	مصاريف اكتتاب أخرى
١٦,٦٣٣,٠٤٣	٣٩,٤٦٦,٧٠٦	٩,٤٠٢,٥٤٥	٢١,٩٠٩,٨٦٥	صافي نتائج الاكتتاب
(١١,١٧٥,٧٣١)	(٢٥,٧٧٣,٧٨٧)	(٥,٥٩٦,٢٦٧)	(١١,٤٩٣,٦٩٦)	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٨,٣٨٢)	(٣٩١,٦٣٨)	(٧,٠٦٨)	(١٦٢,٧٩٩)	مصاريف أخرى ، الصافي
-	١١٥,٦٩٢	-	٨٦,٦٢٣	إيراد استثمارات
٥,٤١٨,٩٣٠	١٣,٤١٦,٩٧٣	٣,٧٩٩,٢١٠	١٠,٣٣٩,٩٩٣	فائض عمليات التأمين
(٤,٨٧٧,٠٣٧)	(١٢,٠٧٥,٢٧٦)	(٣,٤١٩,٢٨٩)	(٩,٣٠٥,٩٩٤)	فائض عمليات التأمين المحول لقائمة دخل
٥٤١,٨٩٣	١,٣٤١,٦٩٧	٣٧٩,٩٢١	١,٠٣٣,٩٩٩	المساهمين الشاملة
				فائض 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 دخل المساهمين الشاملة الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
(بالريالات السعودية)			
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٩,٣٠٥,٩٩٤	٣,٤١٩,٢٨٩	١٢,٠٧٥,٢٧٦	٤,٨٧٧,٠٣٧
١,٠٥٣,٤٣٣	٦٣٣,٥٦٠	١,٤٧٩,٩٦٤	١,٠٦٤,٢٥٩
١٠,٣٥٩,٤٢٧	٤,٠٥٢,٨٤٩	١٣,٥٥٥,٢٤٠	٥,٩٤١,٢٩٦
(٤١٢,٢٦٨)	(٣٣٦,٦٥٥)	(٦٢٣,٢٦٨)	(١,٠٣٢,٠٦٧)
٩,٩٤٧,١٥٩	٣,٧١٦,١٩٤	١٢,٩٣١,٩٧٢	٤,٩٠٩,٢٢٩
(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)
٨,٦٩٧,١٥٩	٢,٤٦٦,١٩٤	١٠,٤٣١,٩٧٢	٢,٤٠٩,٢٢٩
-	-	-	-
٨,٦٩٧,١٥٩	٢,٤٦٦,١٩٤	١٠,٤٣١,٩٧٢	٢,٤٠٩,٢٢٩
٠,٤٣	٠,١٢	٠,٥٢	٠,١٢
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

فائض عمليات التأمين
إيراد استثمارات وعمولات

مصاريف صومية وإدارية
صافي دخل الفترة قبل الزكاة

الزكاة

صافي الدخل

إيرادات شاملة أخرى

مجموع الدخل الشامل للفترة

ربحية المسهم (إيضاح ١٣)

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

المجموع	أرباح مستبقاة (بالريالات السعودية)	إحتياطي نظامي	رأس المال	
٢٠٢,٩١٤,٠٤٠	٢,٣٣١,٢٣٢	٥٨٢,٨٠٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠ (مدققة)
٢,٤٠٩,٢٢٩	٢,٤٠٩,٢٢٩	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
-	(٤٨١,٨٤٦)	٤٨١,٨٤٦	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي
٢٠٥,٣٢٣,٢٦٩	٤,٢٥٨,٦١٥	١,٠٦٤,٦٥٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)
٢٢٢,٨٩٢,٥٣٠	١٨,٣١٤,٠٢٤	٤,٥٧٨,٥٠٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ (مدققة)
١٠,٤٣١,٩٧٢	١٠,٤٣١,٩٧٢	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
-	(٢,٠٨٦,٣٩٤)	٢,٠٨٦,٣٩٤	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي
٢٣٣,٣٢٤,٥٠٢	٢٦,٦٥٩,٦٠٢	٦,٦٦٤,٩٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

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

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥٤١,٨٩٣	١,٣٤١,٦٩٧	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
٣٩٥,٥٤٧	٦٤٠,٩٩٣	استهلاك
٩٥٨,٢١٦	٨٠٨,٤٩٢	مكافأة نهاية الخدمة
(١٦,٨٣٨)	-	ربح استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(١١٥,٦٩٢)	ايراد استثمارات غير محقق
١,٨٧٨,٨١٨	٢,٦٧٥,٤٩٠	
(٣,٩٩٣,٦٢٥)	(٣,٦١٧,٠٥٣)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٣,٠٦٤,٠٠١)	٩,١٨١,٨٣١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٦٣٣,٢٢٥)	(٤,٤٢٩,٠٨٠)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٣٩,٧٥٧,٠٥١	٣٣,٩٧٨,٦٥٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧١٦,٨٦٢	٥٩٩,٥٥٥	ايرادات عمولات غير مكتسبة
١١,٦٥٨,٠٣٩	(٥,٩٠٣,٤٢٤)	مطالبات تحت التسوية
(٣٤,٤٤١,٢٣٣)	١٦,٧٣٨,٩٣٥	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(١,٥٢١,٧٦٧)	(٢,٨١٥,٧٤١)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٧,٣٩٧,٠٣٠	(١٨,٧٣٥,٤٥٠)	ذمم دائنة
(١,٩٢٠,٨٥٤)	١,٦٣٤,٥٤٥	ذمم معيدي تأمين دائنة
٢,٧٩٧,٧٣١	٢,٢٨١,٨٧٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٣١٧,٩٩٠	(٢٥٦,٦٢١)	المطلوب الي جهة ذات علاقة
٤,٨٧٧,٠٣٧	١٢,٠٧٥,٢٧٦	المطلوب الي عمليات المساهمين الشاملة
١٣,٨٢٥,٨٥٣	٤٣,٤٠٨,٧٩٢	النقد من العمليات
(٤,٩٠٠)	(٦٧,٩٢٠)	مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
١٣,٨٢٠,٩٥٣	٤٣,٣٤٠,٨٧٢	صافي النقد من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٦٩٠,٩٥٥)	(١,١٢١,٥٦٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٤٧,٥٦٠,٠٠٠)	استثمارات، صافي
(٦٧٠,٩٥٥)	(٤٨,٦٨١,٥٦٤)	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
١٣,١٤٩,٩٩٨	(٥,٣٤٠,٦٩٢)	صافي التغير في نقد وما في حكمه
٣٢,٩٨٥,٢٨٨	٥٩,٤١٥,٨٩٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٤٦,١٣٥,٢٨٦	٥٤,٠٧٥,٢٠٢	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو

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
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٤,٩٠٩,٢٢٩	١٢,٩٣١,٩٧٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي الربح للفترة قبل الزكاة
		تعديلات عن :
(٥٦٨,٦٢٠)	٣١٣,٤٥٧	خسائر (ارباح) استثمارات وعمليات غير محققة
٢٠٨,٠٠٠	-	فروقات تحويل عملات اجنبية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(١,٠٤٣,٧٦٤)	١,٦٤٩,٣٦٦	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٤,٨٧٧,٠٣٧)	(١٢,٠٧٥,٢٧٦)	المطلوب من عمليات التأمين
٦٣٦,٣٢٠	٢,٥٨٢,٣٨٧	المطلوب الى جهة ذات علاقة
١٧,٨٥٦	(١,٢٠٠,٠١٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧١٨,٠١٦)	٤,٢٠١,٨٩٤	النقد من (المستخدم في) العمليات
(٦٣,١٧٢)	(٦٢٨,٦٠٦)	زكاة مدفوعة
(٧٨١,١٨٩)	٣,٥٧٣,٢٨٨	صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		ودائع لأجل
(١٨,٥٠٠,٠٠٠)	(١٠,٨٥١,٨٧٨)	استثمارات، صافي
١٢٥,٠٠٠	(١,٥٥٤,٤٥٤)	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
(١٨,٣٧٥,٠٠٠)	(١٢,٤٠٦,٣٣٢)	
(١٩,١٥٦,١٨٩)	(٨,٨٣٣,٠٤٤)	صافي التغير في نقد وما في حكمه
٢٠,١٩٨,٥٠٠	١٠,٦٠٦,٠٥٠	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١,٠٤٢,٣١١	١,٧٧٣,٠٠٦	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو

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

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 لاحقاً 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 المارية 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.

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

٢- أسس العرض

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً 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 ٢٠١٠.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. في رأي الإدارة ، إن القوائم المالية الأولية الموجزة تتضمن كل التعديلات ، التي تتضمن التعديلات العادية المتكررة، الضرورية لعرض نتائج العمليات بعدل .

٣- السياسات المحاسبية الهامة

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

تتماشى السياسات المحاسبية وطرق العرض والاحتساب المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ فيما عدا أثر تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة الموضحة أدناه:

تعديلات / تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)

إشتملت التعديلات / التحسينات على احدى عشر تعديلاً تحسينياً جرى على (٧) معايير مختلفة وتفسيران والتي توضح المعالجة المحاسبية المطلوبة والتي تبين تطبيقها في السابق، وأسفرت عن عدد من التغييرات في تفاصيل السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة. ان هذه التعديلات / التحسينات لم يكن لها تأثير جوهري على نتائج الأعمال أو المركز المالي للشركة.

٤- نقد وما في حكمه

تتضمن النقد وما في حكمه الآتي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	٤٤,٠٠٠	٢٦٧,٥٨٠	نقد في الصندوق
١٠,٦٠٦,٠٥٠	١,٧٧٣,٠٠٦	٥٩,٣٧١,٨٩٤	٥٣,٨٠٧,٦٢٢	نقد لدى البنوك
١٠,٦٠٦,٠٥٠	١,٧٧٣,٠٠٦	٥٩,٤١٥,٨٩٤	٥٤,٠٧٥,٢٠٢	

٥- الشهرة

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 أصول 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 الاجراءات المطلوبة بموجب خطاب (ساما) بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨.

قامت الشركة بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الصقر السعودي للتأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة خلال عام ٢٠١٠.

٦- أقساط وأرصدة تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨٤,٦٥٩,٧٥٨	٨٩,٦٨٥,٥٩٣	أقساط تأمين مدينة
٩,٠٥٨,٦٩٠	٤,٩٨٠,٤٦٩	نم شركات التأمين وإعادة التأمين
١٣,٦٠١,٤٤٢	٨,٥٣٣,٨٤١	المطلوب من أطراف ذات علاقة
١٠٧,٣١٩,٨٩٠	١٠٣,١٩٩,٩٠٣	
(١٣,٠٩١,٧٦٩)	(٢٥,٧١٠,٧١٧)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩٤,٢٢٨,١٢١	٧٧,٤٨٩,١٨٦	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها التقريبية في نهاية الفترة:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٥,٤٠٤,٨٤٣	٥,٧٣٤,٩٦٩	مساهمون	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٣٣٨,٧٦٩	٢,٦٩٥,٩٧٨		مطالبات منكبة على وثائق تأمين
٢٧١,٦٦٨	٢٧١,٦٦٦	مجلس الإدارة	مصاريف إيجارات
١٤٠,٠٠٠	-		مكافآت وبدلات حضور
تتمثل الارصدة المطلوبة من / الى جهات ذات علاقة مما يلي :			
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة
(غير مدققة)	(مدققة)		
(٣٩,٠١٣,٧٥٠)	(٣٩,٠١٣,٧٥٠)	شركات شقيقة	مبلغ مستحق لشركة شقيقة (الصقر السعودي للتأمين) مقابل شراء الموجودات والمطلوبات
(١٤٠,٠٠٠)	(١,٣٧١,٥٠٠)	مجلس الإدارة	مكافآت وبدلات حضور
(١,٩٤٨,٥٧٠)	(١,٩٤٨,٥٧٠)		مصاريف تأسيس وإكتتاب في أسهم وأخرى مدفوعة نيابة عن الشركة
٨,٥٣٣,٨٤١	١٣,٦٠١,٤٤٢	مساهمون	أقساط تأمين مدينة
(٤,٨٨٩,٣٧٧)	(٣,٣١٦,٢٧٩)		مطالبات تحت التسوية

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بمكافأة مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال الفترة :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	رواتب ومزايا مكافأة نهاية الخدمة
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٥٨٠,٤٩٦	١,٦٧٥,٩٩٨	
٢١٣,٧٨٧	٤٣١,٩٣٣	
١,٧٩٤,٢٨٣	٢,١٠٧,٩٣١	

٨- وديعة نظامية

تعمل الوديعة النظامية ١٠ ٪/٠ 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 للإعمال المتعلقة بمطالبات حاملي وثائق التأمين. وفي حين أنه ليس عملياً التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع المعوقات 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 ٣٠ يونيو ٢٠١١، التزامات قائمة بمبلغ ٢,٥ مليون ريال سعودي تتعلق بشراء استثمار (٢,٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠).

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 العمومية والإدارية، والمصروفات الأخرى وإيراد الاستثمارات.

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه ، الاستثمارات، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، المدفوعات مقدمة والموجودات الأخرى، والممتلكات والمعدات وبرنامج تحت التطوير.

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

١١- المعلومات القطاعية - (تئمة)

القطاعات التشغيلية

صحي	مركبات	أخرى	المجموع
(بالريالات السعودية)			
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١			
عمليات التأمين			
١٠٠,٠٧١,١٢٧	٢٠,٠٠٤,٠٦٦	٣٠,٣٠٢,١٢٠	١٥٠,٣٧٧,٣١٣
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
٧٧,٣١٢,٣٦٦	١١,٧٤٠,٤٢٦	٣,٧٩١,٠٩٥	٩٢,٨٤٤,٣٨٧
صافي أقساط التأمين المكتسبة			
(٣٧,١٤٤,٤٣١)	(١٠,٣٤٦,٢٦٨)	(١١,٨٣٨,٢٨٧)	(٥٩,٣٢٨,٩٨٦)
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى			
(٤٠,٤٩٦,٦٩٨)	(٩,٤١٧,٨٣٨)	(٣٧١,٠٤٥)	(٥٠,٢٨٥,٥٨١)
صافي المطالبات المتكبدة			
(٣,٣٩٦,١٣٢)	(١,١٢٥,٩٠٨)	(٢,٠٦٥,٦٦٥)	(٦,٥٨٧,٧٠٥)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين			
٢,٠٩٠	٥٠,٠٢٨	٤,٩٠٠,٥٠٠	٤,٩٥٢,٦١٨
إيراد عمولات			
			(١,٤٥٧,٠١٣)
مصروفات اكتتاب أخرى			(٢٦,٠٤٩,٧٣٣)
مصاريف غير مصنفة، صافي			١٣,٤١٦,٩٧٣
فائض عمليات التأمين			
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١			
موجودات عمليات التأمين			
١٣,٤١٩	٨٤٥,٥٦٠	١٨,٧٦٧,٨٨٩	١٩,٦٢٦,٨٦٨
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة			
٥,٢٠١,٢٦٩	١,٤٦٩,٢١٠	٢,٠٣٦,٤٨٢	٨,٧٠٦,٩٦١
تكاليف اكتتاب مؤجلة			
٢٧٦,٨٣٧	١,٨٨٨,١٩٣	٢٤,٤٨٠,٢٠١	٢٦,٦٤٥,٢٣١
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			
			٢١٤,٠٣٦,٤٧٦
موجودات غير مصنفة			٢٦٩,٠١٥,٥٣٦
مطلوبات عمليات التأمين			
٨٩,٨٤٩,٦٦٦	١٦,٣٧٧,٣٦٠	٢٢,٨٤٣,٠٨٤	١٢٩,٠٧٠,١١٠
أقساط تأمين غير مكتسبة			
١٧,٤٢٥,١٧٥	١٨,٥٩١,٨٤٥	٢٦,٥٥٥,٦٠٧	٦٢,٥٧٢,٦٢٧
مطالبات تحت التسوية			
١,٨٧٩	٢٩,٦٨٤	٣,٩٤٠,٢٨٠	٣,٩٧١,٨٤٣
إيرادات عمولات غير مكتسبة			
			٧٣,٤٠٠,٩٥٦
مطلوبات غير مصنفة			٢٦٩,٠١٥,٥٣٦

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	مركبات	صحي
(بالريالات السعودية)			
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٣٦,١٧٠,٨٦٩	٣١,٦٩٨,١٠٣	٢٣,٥٦٢,٦٨١	٨٠,٩١٠,٠٨٥
٧١,٥٧٨,٤١٨	٣,٢٧٠,٩٦٤	١٣,٩٢٢,٩٩٧	٥٤,٣٨٤,٤٥٧
(٦٣,٨٧١,٤٨٧)	(٦,٦٣٤,٣٩١)	(١١,٨٤٩,٩٩٦)	(٤٥,٣٨٧,١٠٠)
(٥٢,٦٠١,٤٧٩)	(٥٤٨,٨١٦)	(١١,٧٩٦,٨٩٠)	(٤٠,٢٥٥,٧٧٣)
(٦,٤٦٩,٠٥٦)	(٢,٢٧٠,٧٥٤)	(١,٢٨٣,٢٨٦)	(٢,٩١٥,٠١٦)
٥,٨٧٣,٦٩١	٥,٢٣٥,٨٧٩	٣٣,١٧١	٦٠٤,٦٤١
(١,٧٤٨,٥٣١)			
(١١,٢١٤,١١٣)			
٥,٤١٨,٩٣٠			
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)

القطاعات التشغيلية

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثنائق التأمين

إيراد عمولات

مصرفوات اكتتاب أخرى

مصاريف غير مصنفة، صافي

فائض عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

تكاليف اكتتاب 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

١٦,٠٠٩,٨١٥	١٥,٣١٦,٨٥٦	٦٩٢,٩٥٩	-
٤,٢٧٧,٨٨١	١,٢١٣,٢٣٢	٦٩٦,٢٦٣	٢,٣٦٨,٣٨٦
٣٥,٨٢٧,٠٦٢	٣٣,٧٣٣,٥١٥	١,٧١٧,٤٨٧	٣٧٦,٠٦٠
١٨٥,١٤٤,٠٩٩			
٢٤١,٢٥٨,٨٥٧			
٩٥,٠٩١,٤٥٥	١٧,٩٣٩,٣٤٨	٩,٢٤٢,١٩٢	٦٧,٩٠٩,٩١٥
٦٨,٤٧٦,٠٥١	٣٥,٨١٣,٣١١	١٩,١٢٥,٩٨٤	١٣,٥٣٦,٧٥٦
٣,٣٧٢,٢٨٨	٣,٣٣٨,٢٨٩	٣٣,٩٩٩	-
٧٤,٣١٩,٠٦٣			
٢٤١,٢٥٨,٨٥٧			

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

- ١٢- احتياطي نظامى
تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسى للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامى بتحويل ٢٠ ٪ من صافى 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 صافى 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.
- ١٥- نتائج الفترة الأولية
إن نتائج الفترة الأولية لا تمثل مؤشراً دقيقاً عن النتائج الفعلية لأعمال السنة كاملة .
- ١٦- أرقام المقارنة
أعيد تبويب بعض ارقام المقارنة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ لتتفق مع تبويب الفترة الحالية.
- ١٧- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١١ الموافق (١٦ شعبان ١٤٣٢) .