

تقرير مجلس الإدارة للسادة مساهми
شركة الصقر للتأمين التعاوني
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010 م

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010 م
إلى السادة مساهمي شركة الصقر للتأمين التعاوني المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسر مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريراً عن أداء الشركة ونتائج أعمالها للفترة من تاريخ ١ يناير ٢٠١٠م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م،

يتضمن التقرير السنوي القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٠م بما في ذلك تقرير مراقب الحسابات السادة / بكر أبوالخير وشركاه (ديلويت أند توش) وشركة إبراهيم البسام، محاسبون قانونيون ونتائج التشغيل وقوائم المركز المالي والدخل والتغيرات في حقوق المساهمين وحملة الوثائق والتدفقات النقدية والإيضاحات على هذه القوائم للعام المنصر.

كما اوردنا ملاحظات مراقبي الحسابات الخارجيين ، الواردة على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٠م ، ضمن القوائم نفسها المرفقة مع هذا التقرير .

ويعكس هذا التقرير البداية الناجحة لشركة الصقر للتأمين التعاوني ، التي استطاعت ، بحمد الله ، وبوعي ادارتها واجتهاد موظفيها ، من تحقيق الارباح .

وينتهز مجلس الإدارة هذه الفرصة للإعراب عن خالص شكره وتقديره لجميع الجهات التشريعية والتنظيمية المشرفة على ادارة ومراقبة وتنظيم ورعاية قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية ، على ما يبذله من جهود في سبيل الارتقاء الى افضل الممارسات في عالم التأمين ، وعلى كافة الاصعدة.

كما يوجه مجلس الإدارة شكره العميق إلى السادة المساهمين وعملاء الشركة الكرام لتفهم ودعمهم اللامحدود لمисيرة الشركة وكذلك إلى إدارة الشركة وموظفيها على ما يبذله من جهود مخلصة، أملاين منهم بذلك المزيد من العطاء في المستقبل.

نبذة عن الشركة:

تكونت الشركة من قبل مجموعة من مستثمرين سعوديين و مجموعة رجال اعمال اماراتيين ممثلين بشركة الصقر الوطنية للتأمين - دبي- كشريك استراتيجي، برأس مال مدفوع وقدره 200 مليون ريال سعودي، وتم طرح ما نسبته ٤٢٪ من رأس المال للاكتتاب الأولي العام . وفي ٠٨ يناير ٢٠٠٨ تم إعلان تأسيس شركة الصقر للتأمين التعاوني ، كشركة مساهمة عامة تمارس نشاط التأمين التعاوني في فروع التأمين العام المتعددة والتأمين الصحي تحت مظلة نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولانحنته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لتبدأ أعمالها وأنشطتها باحترافية وإتقان لوضع بصمتها في التغيير وتقديم الأفضل للعملاء والمساهمين ولكي تخدم صناعة التأمين التعاوني بشكل عام.

نشاط الشركة:

تقدم شركة الصقر منتجات متكاملة في مجال التأمين التعاوني العام بأنواعه المختلفة والتي تشمل ، تأمين الطاقة، التأمين الهندسي، تأمين الحريق والممتلكات، التأمين البحري(بضائع وهياكل) ، التأمينات المتنوعة وتأمينات السيارات . كما تقدم الشركة خدماتها في التأمين الصحي التعاوني للمجموعات والأفراد . وتمارس الشركة نشاطها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني الصادرة في المملكة العربية السعودية.

استراتيجية الشركة:

خلال العام ٢٠١٠م ناقش مجلس الإدارة التوجهات الإستراتيجية للشركة وخطة العمل الرئيسية للسنوات الخمس المقبلة ، ويقوم مجلس الإدارة بشكل دوري ودائم، بالإطلاع والإشراف على تطورات العمل ومقارنة الإنجازات وفق الأهداف الموضوعة . وقد نجحت الشركة في إطلاق تأمينات البرامج الرئيسية والتي تستهدف عقود التأمين الخاصة بكبرى الشركات والمؤسسات، كما تم تطوير إستراتيجية البيع للأفراد ووضع البنية التحتية الضرورية لإطلاق منتجات الأفراد وسيتم البدء بتسويق هذه المنتجات تباعاً خلال العام ٢٠١١م . وتحرص الشركة على تقديم منتجات تأمين تعتمد الشفافية والوضوح لكل من العملاء والوسطاء في السوق . ويتصل الهدف الرئيسي لنشاط الشركة بالوصول إلى نتائج مجدها ومفيدة تضمن عوائد معقولة لكل من العملاء والمساهمين على حد سواء . كما تتركز إستراتيجية الشركة على ضمان نمو مطرد ومصداقية كبيرة في تعاملاتها.

أولاً: أداء الشركة للعام ٢٠١٠م:

تركزت جهود الشركة خلال العام ٢٠١٠م على استكمال تجهيز البنية التحتية واستكمال الكوادر الادارية والفنية ، وتلبية متطلبات الجهات الرقابية مع التوجّه لتحقيق عائد تشغيلي واستثماري . ويمكن تلخيص أهم تلك الخطوات بما يلي:

١- البدء بتطبيق نظام تشغيل الكتروني جديد :

اعتباراً من شهر يوليو ٢٠١٠م ، باشرت الشركة بتشغيل نظام جديد ، يتوافق تماماً مع متطلبات قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية ، وقد اعتمدته الشركة ، نظراً لما يتمتع به هذا النظام الإلكتروني من مرونة وسهولة في التعامل معه ، و من الدقة في التقارير الصادرة من خلاله ، ومن تسهيل كبير في مراقبة و متابعة كافة العمليات

على مختلف انواعها ومستوياتها ، والتدقيق عليها بشكل مباشر وفوري والتحقق من نظاميتها ، شاملة بذلك كافة فروع الشركة على تنوّع امتدادها وانتشارها .

وقد اتاح ذلك ، لمجلس الادارة ، ممارسة دوره في وضع اهداف الاداء ومراقبة التنفيذ ومراقبة الاداء الشامل للشركة ، اضافة الى الاشراف العام على انظمة وضوابط الرقابة الداخلية للشركة .

2- استكمال مستلزمات الحوكمة :

عكف مجلس الادارة خلال العام 2010م على استكمال واتمام كافة متطلبات الحوكمة ، حيث قام بتصديق واقرارات ما يلي :

- ◀ النظام الداخلي
- ◀ سياسة الشركة في إدارة المخاطر
- ◀ سياسة الشركة الداخلية في مكافحة الاحتيال
- ◀ سياسة الشركة الداخلية في مكافحة تبييض الأموال و تمويل الارهاب
- ◀ سياسة الشركة الاستثمارية
- ◀ سياسة ونظام دائرة الموارد البشرية والإدارية
- ◀ سياسة معايير و اجراءات ومواصفات عضوية مجلس الادارة
- ◀ سياسة الشركة الاجتماعية (على ان يباشر بتنفيذها في العام 2011م)
- ◀ قواعد اختيار اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت واسلوب عملها .

تمهيداً لعرضها على الجمعية العامة للتصديق عليها واقراراتها في اول جلسة تعقدتها

3- انشاء فرع "خدمة العلام" :

تم ادارة هذا الفرع من موظفين سعوديين ، يمتلكون بمهارة عالية ، في مجال خدمة العملاء ، حيث يتم تسجيل استفسارات او شكاوى عملاء الشركة وغيرهم ، وحالاتها الى المرجع المختص ، ومتابعة مسار الشكوى او الاستفسار ، والحرص على الرد على العميل ، واعادة الاتصال به ، بأسرع وقت ممكن ، مستفيدين من الخدمات التكنولوجية المتقدمة .

الامر الذي أدى الى سرعة البت بالشكوى ، واصبحت هذه الميزة ، السمة الاساسية للشركة . وساهمت اعمال هذا الفرع في تعزيز الاجراءات الرقابية ، وامكـن الركون الى بياناتها ، لاستخلاص نقاط الضعف والعمل على معالجتها .

4- استكمال اجراءات تحديث الموقع الالكتروني للشركة :

حيث اصبح هذا الموقع ، مرجعاً لكل من يرغب في التعرف على الشركة ، والاطلاع على مستجدات اعمالها . وتم اعتماد الموقع الرسمي للشركة ، كأحد الوسائل التي تتيح لمساهمي الشركة ، الاطلاع على دعواتها ومواعيد انعقاد الجمعيات العامة وقراراتها ، والمستندات النظمية التي تفرضها المرجع الحكومية . كما وانه يمكن لحملة الوثائق التأمينية ، العودة الى هذا الموقع للتدقيق في المنتجات التأمينية التي تصدرها الشركة . كذلك ستكون الشركة مؤهلة لبيع بعض وثائق التأمين الفردية من خلال موقعها ، حينما يتم اعتماد لائحة البيع الالكتروني من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي .

5- انتقال المحفظة التأمينية :

في اواخر شهر ابريل من العام 2010م ، حازت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ، على انتقال المحفظة التأمينية لشركة الصقر السعودية للتأمين ، اعتبارا من ١/١/٢٠٠٩م، وقد تم تحديد قيمة الشهرة بـ ٣٩,٥٠٠,٠٠٠ ر.س. تسعه وثلاثين مليون وخمسمائة الف ريالا سعوديا ، ستسدد من أرباح الشركة قبل نهاية العام ٢٠١٥م ، بمشيئة الله .

6- الانتهاء من وضع خطة العمل الخمسية :

قام مجلس الادارة بتكليف الادارة بوضع خطة العمل للسنوات الخمس القادمة ، وقامت ادارة الشركة بالتنسيق والتعاون مع شركة مختصة وهي شركة منار سيفاما الاكتوارية ، لوضع خطة العمل للسنوات الخمس المقبلة ، التي اعتمادها مجلس الادارة في حلسه المنعقدة بتاريخ ٢٢-٩-٢٠١٠م .

7- ادارة المخاطر :

أولى مجلس الادارة اهتماما خاصا بسياسة ادارة المخاطر ، التي قد تتعرض لها الشركة ، على كافة الصعد ، الفنية والتشغيلية والاستثمارية ، وقام بتكليف جهة مستقلة ، لوضع دراسة لتعيين هذه المخاطر وسبل مواجهتها . وقد قام بتكليف جهة مختصة للقيام بتحديث كافة السياسات والاجراءات والأنظمة الداخلية ذات الصلة ، ذكر منها على سبيل المثال لا الحصر :

- سياسة الاكتتاب
- سياسة الموارد البشرية
- سياسة التدقيق الداخلي
- سياسة اعادة التأمين
- سياسة معالجة المطالبات
- سياسة سياسة التسويق
- سياسة البيع
- سياسة المالية والمحاسبة
- سياسة ادارة المخاطر

وطلب مجلس الادارة من ادارة الشركة ، تزويده بتقارير دورية ، عن كيفية معالجة هذه المخاطر وادارتها والخفيف من وقوعها في حال حصولها وتحديث اجراءات مكافحتها .

8- سياسة التوسيع :

تضمنت خطة عمل الشركة الخمسية ، رغبة الشركة في فتح خمسون نقطة بيع، خلال السنوات الخمس القادمة ، وقد تقدمت الشركة ، بطلب الى مؤسسة النقد العربي السعودي ، للاستحصل على الموافقة عليها ، وذلك في سبيل خدمة اوسع شريحة من الجمهور ، وايصال منتجات الشركة التأمينية لاكبر عدد ممكن من المناطق ، لتمكن الشركة من تحقيق اهدافها في خدمة المجتمع ، تماشيا مع سياسة توسيع الشركة وانتشارها . بالنسبة لخدمة المناطق فان كافة نقاط البيع المنوي فتحها ، ستكون متصلة بشكل مباشر مع الخادم الرئيسي ، في سبيل تأدية خدمة سريعة ، وابقاءها تحت رقابة ادارة الشركة .

بالنسبة للرقابة الداخلية على عمليات نقاط البيع ، فإنه ، وبالإضافة إلى الإجراءات والآليات المعمول بها ، فقد وضعت الشركة ، في صلب النظام الآلي ، تعريفات وصلاحيات محددة ، لا يمكن معها حصول أي تجاوز من ناحية الأسعار أو حدود المسؤولية . وكل أمر يقتضي تجاوزاً لتلك الصلاحيات ينبغي الاستحصل على موافقة من المختصين في المركز الرئيسي.

ستكون نقاط البيع المنوي افتتاحها ، المرجع المختص في ذات الوقت لاستلام المطالبات من العملاء ، وسيتم وبالتالي ، حفظ السجلات ووثائق التأمين التي تصدرها نقاط البيع مع بيان بأسماء وعنوان حملة الوثائق وتاريخ إبرام كل وثيقة وسريانها والأسعار والشروط التي تشتمل عليها . وستلتزم الشركة بكافة متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ، في هذا الصدد.

٩- الموارد البشرية:

عملت الشركة منذ البداية على استقطاب أفضل الخبرات العلمية في مجال التأمين وإعادة التأمين التعاوني وذلك بهدف بناء فريق عمل يتمتع بخبرات تأمينية متميزة في جميع فروع التأمين . وقد تجاوزت نسبة السعودية خلال العام 2010م نسبة الـ ٥٥٪ ، وتسعي الشركة إلى أن يشكل السعوديون أكثريةقوى العاملة بالشركة وتوظيف الكفاءات السعودية في المراكز القيادية .

وحرصاً من الشركة على تحسين الأداء والتوعية لمنسوبيها، فقد تم إجراء أكثر من دورة تدريبية للموظفين طال مختلف الفئات وشتملت على ورش عمل ودورات تدريبية وفنية وتم التعاون مع المعهد المصري لتأهيل الموظفين لاختبارات التي تخولهم حيازة شهادة في اسس ومبادئ التأمين التعاوني ، المفروضة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ، كشرط لازم لكل من يرغب في العمل في قطاع التأمين التعاوني في المملكة .
وستقوم الشركة ، باستحداث مراكز تدريب دائمة للشباب السعودي ، وقد تم التعاقد مع مدربين متخصصين في تدريب وتهيئة هؤلاء الشباب للانخراط في سوق العمل التأميني .

١٠- التسويق والمبيعات:

تم انجاز البرامج والمنتجات التي سبّدا الشركة بيعها خلال العام 2011م . ومن هذه البرامج:

- برنامج الوفي الخاص بالتأمين الصحي للأفراد .
- برنامج شاهين لتأمين المركبات والخدمات ذات الصلة ، فقد تم إنهاء كافة دراسات التسعير وتوقيع عقود الخدمات المميزة ، التابعة له ، على أن يصبح يمتلك الجمهور اعتباراً من العام 2011م
- تم تطوير قنوات متعددة للتسويق والمبيعات، من خلال الإدارات الإقليمية الرئيسية في المناطق الثلاث الرئيسية (الوسطى، الغربية والشرقية) إضافة إلى تعزيز قوى البيع الداخلية واعتماد المسوقيين ووسطاء التأمين، المرخصين من مؤسسة النقد العربي السعودي.

١١- التواهي الفنية:

تمكنت الشركة من توقيع اتفاقيات إعادة تأمين مع نخبة من أفضل شركات إعادة التأمين العالمية والإقليمية ، من ذوي التصنيف الائتماني العالمي ، وهذا يعكس ثقة معيدي التأمين بسياسة الاكتتاب التي تعتمدها الشركة ، وهي سياسة متحفظة ، قائمة على اسس احترام مبادئ التأمين ودراسة الأخطار اعتماد الأسعار المناسبة .

12- الرقابة الداخلية:

قام مجلس الإدارة بمراجعة وإقرار اللوائح الداخلية الرئيسية للشركة والتي تشمل الشؤون المالية والشئون الفنية والموارد البشرية . وتشتمل هذه اللوائح على أنظمة وسياسات مكتوبة للتأكد من سلامية الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية . كما عملت الإدارة التنفيذية للشركة على تطوير اللوائح الداخلية والتي تحكم جوانب عمليات التشغيل المختلفة . وقادت الشركة بتعيين المراقب النظامي للشركة للتأكد من التزام الشركة باللوائح والأنظمة الصادرة . كما قامت الشركة بإعداد سياسة مكتوبة لإدارة المخاطر التي قد تواجه الشركة . بالإضافة إلى وضع النظام الداخلي و لائحة الحكومة والسياسة والإجراءات المتبعة في مكافحة جرائم تبييض الأموال وتمويل الإرهاب و الاحتياط .

13- الاستثمارات في شركات أخرى:

تمتلك شركة الصقر أسهماً تأسيسية في شركتين ، وهما:

١- شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) حيث تمتلك الشركة ما نسبته 7.69% من أسهم الشركة وهي شركة باشرت نشاطها لمزاولة أعمال " خبير معينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية للسيارات "

٢- شركة نيكست - كير السعودية لتسوية مطالبات التأمين حيث تمتلك الشركة 16% من أسهمها وقد حصلت هذه الشركة على موافقة وترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي و هيئة الاستثمار وتتخصص بادارة الملفات الطبية واعطاء الموافقات والتدقيق على فواتير المستشفيات.

ثانياً : المؤشرات المالية:

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية لغاية 31/12/2010م ، بالمقارنة مع المؤشرات المالية للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31/12/2009م :

١- جدول لاصول وخصوم الشركة ونتائج اعمالها منذ التأسيس :

ا- موجودات عمليات التأمين :

2009	2010	موجودات عمليات التأمين
32,985,288	59,415,894	نقدية وشبه نقدية
1,244,428	18,778,247	استثمارات
87,536,002	94,228,121	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
17,136,469	16,009,815	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
28,532,972	35,827,062	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
3,662,432	4,277,881	تكاليف اكتتاب مجلة
3,871,280	8,069,947	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
3,195,441	3,701,380	ممتلكات ومعدات ، صافي
-	950,510	برامج تحت التطوير
178,164,312	241,258,857	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المسارعين
20,198,500	10,606,050	نقدية وشبه نقدية
-	18,342,000	ودائع لأجل
171,573,055	165,021,465	استثمارات
187,969	2,749,456	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
2,668,464	25,212,062	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
39,013,750	39,013,750	الشهرة
20,000,000	20,000,000	وديعة نظامية
253,641,738	280,944,783	مجموع موجودات المسارعين
431,806,050	522,203,640	مجموع الموجودات

بـ مطلوبات عمليات التأمين :

2009	2010	
مطلوبات عمليات التأمين		
15,149,507	24,275,154	نهم دائنة
12,901,424	7,828,896	نهم معيدي التأمين
3,718,463	3,372,288	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
65,452,669	95,091,455	أقساط تأمين غير مكتسبة
67,642,427	68,476,051	مطالبات تحت التسوية
7,429,155	10,299,921	دالنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
2,668,464	25,212,062	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
884,133	256,621	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
296,496	2,801,340	توزيعات الفائض المستحقة
2,021,574	3,645,069	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
178,164,312	241,258,857	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
44,750,795	45,706,911	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
5,976,903	12,345,342	دالنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
50,727,698	58,052,253	مجموع مطلوبات المساهمين

صافي الأرباح

صافي الربح	السنة
2,914,040	2009
19,978,490	2010

٢- تحليل جغرافي لاجمالي ايرادات الشركة حسب مناطق المملكة :

ليس لدى الشركة شركات تابعة لها خارج المملكة .

المنطقة	أقساط التأمين المكتبة
الغربية	71,856,300
الشرقية	117,881,635
الوسطى	49,822,727
اجمالي	239,560,662

٣- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن السنة المالية السابقة :

نسبة التغير	2010	2009	
%40	239,556,198	170,968,187	أقساط التأمين المكتبة
%29	124,751,989	96,419,529	اجمالي المطالبات المدفوعة
%39	13,130,497	9,411,913	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
%17	11,228,064	9,537,008	عمولات إعادة التأمين
%52	28,260,181	18,568,562	مصاريف عمومية وإدارية

شرح اسباب الفروقات

*- بالنسبة للفروقات في اقساط التأمين المكتبة : يعود السبب الى زيادة الانتاج عبر قنوات توزيع ووسطاء ووكيل وقوى البيع الداخلية

*- بالنسبة لاجمالي المطالبات المدفوعة : يعود السبب ان زيادة الانتاج ، استبعت بشكل طبيعي زيادة في المطالبات ، علما ان نسبة المطالبات الى الانتاج ، قد انخفضت بنسبة ٥% عن السنة المالية السابقة .

*- بالنسبة لتكليف اكتتاب وثائق التأمين : هذه الفروقات ، نتجت بشكل طبيعي ، مع زيادة الانتاج والاكتتاب .

*- بالنسبة لعمولات إعادة التأمين : يعود السبب الى زيادة الاستناد لمعيدي التأمين .

*- بالنسبة للمصاريف العمومية والإدارية : فهي ناتجة عن الزيادة في التوظيف ، تماشيا مع سياسة التوسيع .

نود لفت الانتباه الى ان القوائم المالية الاولية الموجزة قد اعدت لمعايير المحاسبة الدولي رقم 34 – الخاص بالتقارير المالية الاولية (معايير المحاسبة الدولي رقم 34) وليس وفقا لمعايير فحص التقارير المالية الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

والجدير ذكره ان الفارق في الارباح عام 2010م ، ناتج عن الزيادة في اقساط التأمين المكتبة ، ويعد سبب الربحية، الى الارتفاع ، بصفى الاقساط المكتسبة والانخفاض النسبي لصفى المطالبات المتبدلة .

بلغت ربحية السهم خلال العام 2010م ريالا واحدا ، اي ما نسبته 10% من قيمة الطرح ، مقابل 15 هللة للسنة المالية المنتهية في 31-12-2009م بارتفاع بلغ 566%.

ان ارتفاع تكاليف اكتتاب وثائق التأمين بنسبة 39% ، هي نتيجة طبيعية ، لارتفاع اجمالي عمليات الاكتتاب وهي متناسبة مع ارتفاع الاقساط 40%.

ثالثاً : الإصلاحات حسب اللوائح النظامية

١ - لائحة حوكمة الشركات:

قامت الشركة بإعداد لائحة حوكمة الشركات الخاصة بها والتي تحدد القواعد والمعايير التي تنظم أداء الشركة وتتماشى هذه اللائحة في مجملها مع اللائحة الاسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية واللوائح والأنظمة الصادرة في المملكة العربية السعودية. وبشكل عام فقد قالت الشركة بتطبيق معظم أحكام هذه اللائحة كما هو موضح في هذا التقرير.

٢- من الأحكام التي لم تطبق خلال الفترة من ١ يناير 2010 م ولغاية 31 ديسمبر 2010 م مالي:

-١- لم يتم إطلاع المساهمين على سياسة مجلس الإدارة بشأن توزيع الارباح في اجتماع الجمعية العامة، المنعقد بتاريخ 22/3/2010م لأن الشركة تنتظر ولكن مجلس الإدارة سيلطع المساهمين على هذه السياسة في اول اجتماع مقبل للجمعية وقد اشار اليها في تقريره السنوي وفقا لما نص عليه نظام الشركة الاساسي .

-٢- لم تقر الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 22/3/2010م الأرباح المقترحة توزيعها وتاريخ التوزيع. بحيث تكون أحقيه الأرباح سواء الأرباح التقنية أو أسهم المنحة لمالكي الأسهم المسجلين بسجلات مركز إيداع الأوراق المالية في نهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة. ذلك انه لم يتم اتخاذ القرار بتوزيع الارباح .

-٣- لم يطبق مبدأ التصويت التراكمي في تعين أعضاء مجلس الإدارة نظرا لان هذا الاخير كان قد شكل من خلال الجمعية التأسيسية وما يزال مستمرا بممارسة اعماله الا ان هذا المبدأ ، سيتم تطبيقه في اول اجتماع للجمعية العامة المقرر عقده لانتخاب اعضاء جدد لمجلس الادارة في دورته الجديدة.

-٤- لم يصار الى وضع سياسة لمساهمة الشركة اجتماعيا ولكن خطة العمل الخمسية المقترنة لمؤسسة النقد العربي السعودي ، تلحظ ذلك بوضوح . ونحن بانتظار موافقة المؤسسة على خطة العمل هذه ، لكي يصار الى وضع سياسة المساهمة الاجتماعية حيز التنفيذ . علما ان الشركة كان لها مساهمات اجتماعية ، تركزت خلال العام 2010م على دعم قطاع الشباب والرياضة ، وخاصة تسلط الضوء على الرياضات الامينة وغير المنتشرة ، كرعايتها مثلا لبطولة العالم في لعبة الاسκواش التي اقيمت في مجمع " غروب الشمس " في مدينة الخبر.

لم تصدر الجمعية العامة للشركة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة قواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة إلا أن هذا الموضوع ، سيكون أحد البنود التي ستطرح على الجمعية العامة في أقرب اجتماع تعقده ، خاصة وان القواعد كان قد وضعها مجلس الإدارة . -5

لم تصدر الجمعية العامة للشركة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة إلا أن هذا الموضوع ، سيكون أحد البنود التي ستطرح على الجمعية العامة في أقرب اجتماع تعقده ، خاصة وان القواعد كان قد وضعها مجلس الإدارة . -6

٤- تشكيل مجلس الإدارة:

يتكون مجلس الإدارة من 10 أعضاء، علماً بأن جميع الأعضاء غير تنفيذيين، أو مستقلين ، وقد تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح والأنظمة المتعلقة بالشركة و المعمول بها في المملكة العربية السعودية. و لابد من الاشارة الى ان اربعة من اعضاء مجلس الادارة هم مستقلون ويمثلون جمهور المساهمين.

التصنيف	المتحصل	الاسم
غير تنفيذي	رئيس	عبدالرحمن بن علي التركي
غير تنفيذي	نائب الرئيس	عبد الله جمعة السري
غير تنفيذي	عضو	أمجد يسري الدويك
غير تنفيذي	عضو	سامي روحي الشحشيش
غير تنفيذي	عضو	عبد الرحمن حسن شرباتلي
غير تنفيذي	عضو	عبد الله رشيد الرشيد
مستقل	عضو	بسام أحمد البنطي
مستقل	عضو	مازن أحمد الجبير
مستقل	عضو	عبد المحسن عبدالله السنيد
مستقل	عضو	زياد عبد الرحمن التركي

٥- حচص تملك أعضاء مجلس الإدارة ونسبة التغير:

الاسم	قيمة الحصص بدأة العام	نسبة التغير
عبدالرحمن بن علي التركي	%4.25	لا شيء
عبدالله جمعة السري	%0.4	لا شيء
أمجد يسري الدويك	%1.35	لا شيء
سامي روحي الشخشير	-	-
عبدالله رشيد الرشيد	%4.75	لا شيء
عبدالرحمن حسن شربيلي	%2	لا شيء
بسام أحمد البعلوي	-	-
مازن أحمد الجبير	-	-
عبدالمحسن عبدالله السنيد	-	-
زياد عبدالرحمن التركي	%0.25	لا شيء

٦- لا يوجد حচص تملك لازواج اعضاء مجلس الإدارة وأولادهم القصر في أسهم الشركة.

7- مشاركة اعضاء مجلس الادارة في الشركات المساهمة الاخرى:

الاسم	المشاركة في مجالس ادارة شركات مساهمة اخرى
عبد الرحمن علي التركي	١- شركة هونى ويل تركي العربية المحدودة ٢- شركة معارض الظهران الدولية ٣- شركة ردلاند ٤- الشركة السعودية العالمية للبتروكيميات
عبد الله جمعة السري	١- مجموعة شركات فال ٢- الشركة الخليجية للاستثمارات ٣- بنك الاستثمار ٤- شركة كوزموبلاست الصناعية ٥- الشركة الاهلية العقارية ٦- شركة الشرق الاذني للاستثمار
أمجد يسري الدويك	٧- شركة النهضة للتجارة والمقاولات ٨- شركة مصافي العربية السعودية ٩- بنك الرياض ١٠- شركة غولدن بيراميدز بلازا
عبد الرحمن حسن شرباتي	١١- شركة الرشيد للأعمال الانشائية ١٢- شركة بوينت ايتس باور العربية ١٣- الشركة العربية التركية للمقاولات ١٤- شركة الاحذية السعودية ١٥- شركة فندق مدينة الجبيل الصناعية ١٦- شركة وذرفورد العربية السعودية ١٧- شركة وست اند فيشرز ١٨- شركة تينا للاستثمارات ١٩- شركة انسكو لاعمال الحفر
عبد الله رشيد الرشيد	٢٠- شركة الرشيد للأعمال الانشائية ٢١- شركة بوينت ايتس باور العربية ٢٢- الشركة العربية التركية للمقاولات ٢٣- شركة الاحذية السعودية ٢٤- شركة فندق مدينة الجبيل الصناعية ٢٥- شركة وذرفورد العربية السعودية ٢٦- شركة وست اند فيشرز ٢٧- شركة تينا للاستثمارات ٢٨- شركة انسكو لاعمال الحفر

8- لا يوجد حصن تملك لكبار التنفيذيين وزواجهم وأولادهم القصر في اسهم الشركة.

9- حصن تملك كبار المساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر ونسبة التغير

الاسم	نسبة الأسهم في بداية العام	نسبة التغير بتاريخ 31-12-2010
شركة الصقر الوطنية للتأمين	%26	لا شيء
شركة ردلاند العربية	%5	لا شيء
شركة عبدالله رشيد الرشيد وابنه	%5	لا شيء

١٠- اجتماعات مجلس الادارة:

خلال السنة المالية ٢٠١٠م اجتمع مجلس الادارة مرتين :

نسبة الحضور	تاريخ الجلسة	
%70	2010/3/22	
%40	2010/11/9	
اجتماع ٩-١١-٢٠١٠م	اجتماع ٢٢-٣-٢٠١٠م	الاسم
توكيل	حضور	عبدالرحمن بن علي التركي
حضور	حضور	عبدالله جمعة السري
حضور	حضور	أمجد يسري الدويك
حضور	حضور	سامي روحي الشحشيش
توكيل	توكيل	عبدالرحمن حسن شربتل
غياب	غياب	عبدالله رشيد الرشيد
حضور	توكيل	بسام أحمد البنعلي
توكيل	حضور	مازن احمد الجبير
توكيل	حضور	عبدالمحسن عبدالله السنيد
غياب	حضور	زياد عبدالرحمن التركي

لا بد من التنوية ، بأن كافة جلسات مجلس الادارة كانت تتعهد بنصاب مكتمل ، نظراً للتوكيلات التي
كان يجريها السادة الاعضاء بعضهم لبعض .

لا بد من التنوية كذلك إلى أن الانتهاء الفعلي لعملية انتقال المحفظة التأمينية ، تم مع اواخر شهر
اغسطس من العام ٢٠١٠م ، وبالتالي فان مجلس الادارة سارع إلى عقد جلسة خلال شهر نوفمبر .

اضافة إلى انعقاد مجلس الادارة في جلساته الرسمية لا بد من التنوية ، بأن كامل اعضاء المجلس كانوا
على اطلاع تام ودائم بكلة مجريات الاعمال ، من خلال تقارير الادارة ، وكانتوا يتداولون بشكل دائم
ومفتوح فيما بينهم ، بكافة المستجدات ، وعند الضرورة ، كان يتم الاليعاز للجنة التنفيذية ، لاتخاذ
المقتضى المناسب ، ضمن الصلاحيات المفوضة لها من قبل مجلس الادارة .

ولم يمنع أعضاء مجلس الادارة أي تغطيات تأمينية مجانية او ذات ميزات خاصة .

وقد تمت بعض عقود التأمين التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة، ولم تمنح الشركة أي ميزة خاصة لهذه العقود.

يقر مجلس الإدارة بأنه لا توجد خلال عام 2010م أي عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم باستثناء عقد الإيجار الموقع بين الشركة وشركة ردلاند والتي يملك رئيس مجلس الإدارة 95% من أسهمها ، وسيق لمجلس الإدارة أن وافق على هذا العقد بعد ان اطلع عليه ، كذلك وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 2/1/2009م عليه، واجازته .

ويقر مجلس الإدارة كذلك بأنه لا توجد أية ترتيبات أو اتفاقات تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

11- بيان لمكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي :

البيان	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة	خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي من تنفقوا على المكافآت والتعويضات
الرواتب الأساسية			559,756 ر.س.
البدلات		72,000 ر.س.	377,244 ر.س.
المكافأة الدورية والسنوية		1,080,000 ر.س.	882,150 ر.س.
الخطط التحفيزية			
تعويضات		180,000 رس.برئيس مجلس الإدارة وفقاً للمادة 9 من النظام الأساسي.	
مزايا أخرى		39,000 ر.س.	مصاريف تذاكر سفر + بدل يومي = 39,000 ر.س.
المجموع		1,371,500 ر.س.	819,150 ر.س.

12- بيان بالمدفوّعات النظامية المسددة خلال السنة المالية لغاية ٣١/١٢/٢٠١٠م :

مجلس الضمان الصحي التعاوني	1,487,502.32 ر.س.
مؤسسة النقد العربي السعودي	1,164,280.45 ر.س.
التأمينات الاجتماعية	496,277 ر.س.
تداول	220,000 ر.س.

13- بتاريخ ٤/١٢/١٤٣١هـ تم فرض غرامة مالية:

بحق الشركة مقدارها ٥٠,٠٠٠ ر.س. / خمسون ألف ريال سعودي ، من قبل هيئة السوق المالية ، بسبب مخالفتها الفقرة (أ) من المادة / ٤٥/ من نظام السوق المالية و الفقرة (د) من المادة / ٢٦/ من قواعد التسجيل والادراج ، اذ انها لم تقم بالاعلان عن قوائمها المالية الاولية للفترة المنتهية في ٣٠/٦/٢٠١٠م ، خلال الفترة النظامية والتي اعلنتها لاحقا بتاريخ ١٧/١٠/٢٠١٠م

والسبب في ذلك هو انه في الاسبوع الاخير من شهر ابريل من العام ٢٠١٠م ، تبلغت الشركة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ، على نقل المحفظة التأمينية .

ترافق ذلك مع الطلب ، بانهاء اجراءات النقل ، وانهاء ما كان عالقا من قيمة الشهرة وتقديم ميزانية العام ٢٠٠٩ م والربع الاول من العام ٢٠١٠م ، علما ان الربيع الثاني من العام ٢٠١٠م كان سيستحق موعد الاعلان عنه ونشره .

وبالتالي ونظرا لضيق الوقت ولعدم تمكن المدققين الخارجيين من انهاء اعمال التدقيق في الوقت المناسب ، ترتب بحق الشركة ، الغرامة المنوه عنها اعلاه .

14- تشكيل لجان مجلس الإدارة :

أ- لجنة التدقيق و المراجعة:

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة كما يلى:

- ↳ الإشراف على إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية في الشركة، و التتحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهامات التي حددتها لها مجلس الإدارة.
- ↳ دراسة نظام التدقيق الداخلي ونظام الرقابة النظامية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأن هذين النظامين.
- ↳ دراسة تقارير التدقيق الداخلي و الرقابة النظامية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.

التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وتحديد أتعابهم وعدم التجديد لهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكيد من استقلاليتهم

- ـ متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، و اعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها
- ـ إثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- ـ دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني ومناقشة أي ملاحظات عليها
- ـ دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- ـ دراسة السياسات المحاسبية المتبعه وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- ـ اعتماد نشر القوائم المالية الأولية قبل عرضها على مجلس الإدارة للإطلاع.
- ـ دراسة القوائم المالية السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.

وتتكون اللجنة من:

	الاسم	الصفة
من خارج الشركة	فهد بن عبد الرحمن التركي	رئيس اللجنة
عضو مجلس الادارة	سامي روحي الشخشير	عضو
عضو مجلس الادارة .	عبد المحسن سنيد	عضو
من خارج الشركة	سمير حداد	عضو

(باتنتظار الموافقة على بيان الملاعنة خاصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي)

وقد عقدت لجنة المراجعة ثلاثة اجتماعات لها خلال العام 2010 قيمت فيه اجراءات الرقابة الداخلية .

* وبحسب تقرير المراجع الداخلي الذي اطلعت عليه لجنة المراجعة التي رفعته بدورها الى مجلس الادارة ، فقد اظهرت النتائج عدم وجود أية ملاحظات جوهرية على فعالية اجراءات الرقابة الداخلية للشركة .

بـ: اللجنة التنفيذية:

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة التنفيذية كما يلى:

تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة و الرفع إلى مجلس الإدارة بتوصيات متعلقة بأمور مختلفة مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل، كما أن للجنة بعض الصلاحيات التنفيذية الممنوحة من مجلس الإدارة . وتقوم اللجنة بمهمة وضع إستراتيجية وخطط الاستثمار للشركة تراقبة تنفيذها ، ومدى ملائمتها مع الواقع والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص وكذلك مراقبة أداء استثمارات الشركة .
 ومن صلاحياتها :

-الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة للجنة والمتعلقة بالأمور المالية، الفنية، وشؤون الموظفين والمشتريات بحسب الحدود والبالغ الممنوحة في الواقع المعتمدة .
أية صلاحيات أخرى يرى المجلس منحها للجنة بناء على قرارات يصدرها المجلس .

وتكون اللجنة التنفيذية من :

الصلة	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	عبد الرحمن علي التركي
عضو مجلس إدارة	سامي روحي الشخشير
الرئيس التنفيذي	وليد دافيد ايوب

وقد اتخذت هذه اللجنة العديد من المقررات وبلغ عدد اجتماعاتها 11 .

جـ- لجنة الترشيحات والمكافآت :

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة كما يلي:
تشمل مهامات لجنة الترشيحات والمكافآت ومسؤولياتها ما يلي :

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً لسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية للاحتجاجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة ، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكيد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين ، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذ كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

وتكون هذه اللجنة من :

الصلة	الاسم
رئيس مجلس إدارة	سامي روحي الشخشير
الرئيس التنفيذي	وليد دافيد ايوب
عضو مجلس إدارة	عبد المحسن عبدالله السنيد

ولم تعقد هذه اللجنة اي اجتماع لها بانتظار التصديق على آلية لختيار اعضاءها و مهامها وسياسة تنفيذ اعمالها ، من قبل الجمعية العامة .

د- لجنة الاستثمار :

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة كما يلي:

المراجعة والتوصيات بشأن :

- سياسة الاستثمار

- الاستراتيجيات وخطط العمل المقدمة من مجلس الإدارة

الصلاحيات:

- الصلاحيات المنوحة من مجلس الإدارة للجنة المتعلقة بالأمور المالية.

- آية صلاحيات أخرى يرى المجلس منحها للجنة بناء على قرارات يصدرها المجلس.

تحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطط اللازمة والتي تشمل:

تطوير خطط وسياسة الاستثمار المرحلية ومتوقعة مع التسريعات واللوائح الصادرة ←

أهداف وخطط طويلة المدى وتشمل مستويات الخطر، تنوع الأصول، تنويع العملات، ←

وخيارات إدارة الاستثمار الداخلي والخارجي ←

تحديد طريقة ومدة متابعة ومراقبة أداء الاستثمارات ←

تعيين مدرباء الاستثمارات وتقييم أدائهم بشكل دوري ←

تقييم نتائج الاستثمارات بشكل دوري وتقديم التقارير الازمة لمجلس الإدارة، بما في ذلك: ←

مراجعة توصيات مجلس الإدارة ←

مراجعة مكونات المحفظة الاستثمارية الحالية والمستقبلية ←

التأكيد من التزام القائمين على إدارة الأموال بالسياسة الاستثمارية ←

مراجعة قرارات الشراء والبيع ←

وتتكون اللجنة من:

الصفة	الاسم
رئيس مجلس إدارة	عبد الرحمن علي التركي
رئيس التنفيذي	سامي روحي الشخصير
عضو مجلس ادارة	مازن احمد الجبير
رئيس التنفيذي	وليد دافيد ايوب
عضو مجلس ادارة	أمجد يسري الدوكي

وانتخذت اللجنة عدة قرارات لاستثمارات الشركة وفق لائحة مؤسسة النقد العربي السعودي ، وقد عقدت اربعة اجتماعات ، وهي بحالة تشاور دائم ومستمر فيما بين اعضاءها ومجلس الادارة للاقفادة والاطلاع والوقوف على اخر المستجدات المتعلقة باستثمارات الشركة .

15- الرقابة الداخلية :

تماشيا مع تعليمات هيئة السوق المالية في هذا الشأن واستنادا الى الفقر (ب - 22) من المادة (27) من قواعد التسجيل والادراج وللحاق من كفاية تصميم الانشطة الرقابية في الشركة وفاعليتها ، قامت لجنة المراجعة ، بتقييم هذه الانظمة واستمعت الى تقارير المراجعة الداخلية وتوقفت على التوصيات الخاصة بتطويرها .

كما تأكّدت اللجنة من ان نظام الرقابة الداخلية في الشركة اعد على اسس سليمة و يتم تنفيذه بفعالية ، ويقر مجلس الادارة صحة اجراءات الرقابة الداخلية بما يحقق اغراض الشركة و يحمي مصالحها .

لذا يقر مجلس ادارة الشركة بما يلي :

" يوجد لدى الشركة ادارة للمراجعة الداخلية والتي ترفع تقاريرها للجنة المراقبة ، وان لجنة المراجعة حرصت على التأكّد من ان نظام الرقابة الداخلية في الشركة اعد على اسس سليمة و تم تنفيذه بفعالية . ويقر مجلس الادارة صحة اجراءات الرقابة الداخلية " .

16- اقرارات :

يقر مجلس الادارة بما يلي :

- (1) - بأنه تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح
- (2) - لا توجد للشركة ادوات دين قابلة للتحويل الى اسهم
- (3) - ان نظام الرقابة الداخلية اعد على اسس سليمة و تم تنفيذه بفعالية .
- (4) - لم يتم عقد اي اتفاق او تنازل مع اي من المساهمين او احد التنفيذيين او موظفي الشركة تم بموجبه التنازل عن حقه في الارباح او اي مصلحة جوهرية .
- (5) - انه لا يوجد اي شك بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها .
- (6) - لا توجد أية قروض على الشركة .

17- سياسة توزيع الارباح:

يعن مجلس الادارة عن نيته التقدم بتوصية، للجمعية العامة ،بالاحتفاظ بالارباح، بتوصية خاصة بهذا الشأن ، وذلك لكي يتمكن المجلس من الوقوف على مدى تماهي اعمال الشركة ، مع خطة العمل ، و لكي تتمكن الشركة كذلك من سداد حصتها في قيمة الشهرة العائدة للمحفظة التامينية .

وصف لسياسة الشركة في توزيع الارباح حسب منطق المادة 44 من النظام الاساسي للشركة :

- 1-تجنب الزكاة وضربيه الدخل المقررة
- 2- يجب 20% من الارباح الصافية ،لتكون احتياطي نظامي .
- 3- للجمعية العامة العالية ،بناء على اقتراح مجلس الادارة ،ان تجنب نسبة منوية من الارباح السنوية الصافية ، لتكون احتياطي اضافي وتحصيصه لغرض او اغراض معينة تقررها الجمعية العامة .
- 4- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعه اولى للمساهمين لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
- 5- يوزع بعد ذلك الباقي على المساهمين بوصفه حصة من الارباح او يحوال الى حساب الارباح المبقاء .
- 6- يجوز بقرار من مجلس الادارة ،توزيع ارباح دورية تخصم من الارباح السنوية المحددة في الفقرة 4 اعلاه ،وفقا للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة .

واذ يعرب مجلس الادارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونه ايابا من ثقة غاليله ، فان المجلس ، يسره ان يقدم خالص شكره وامتنانه ، للسادة المساهمين ، الذين يلعبون دورا اساسيا ، في تطوير الشركة و جعلها رائدة في سوق التأمين في المملكة . كما يحرض المجلس ان يعبر عن شكره وتقديره لادارة الشركة وكثلة العلميين فيها على جهودهم المخلصة طوال هذه الفترة ،والتي اسفرت عن تحقيق انجازات متقدمة ،ومتواصلة بذلت انفسهم .

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

صفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٥٠ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

هاتف : ٨٨٧٥٣٣٣ (٩٦٦٣) +٩٦٦٣
 فاكس : ٨٨٧٥٣٣٣ (٩٦٦٣) +٩٦٦٣ تحويلة ١٠٨

هاتف (٣) ٨٨٧٣٩٣٧ +٩٦٦
 فاكس (٣) ٨٨٧٣٩٣١ +٩٦٦
www.deloitte.com

تقرير مراجعي الحسابات
إلى السادة مساهمي شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الصقر للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وقوائم عمليات التأمين والالفائز المترافق وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٤) والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية . إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعروفة عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحقيق وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة فيما يتعلق بخلو القوائم المالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة ، على أساس العينة ، المؤدية للمبالغ التي تتضمنها القوائم المالية . كما تشتمل على تقييم المعايير المحاسبية المتبعه والتقديرات الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم عرض القوائم المالية . وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساساً معقولاً نستند عليه في إبداء رأينا حول القوائم المالية .

الرأي المطلق

في رأينا ، إن القوائم المالية ككل :

- ١- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي لشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- ٢- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

تقرير مراجعى الحسابات - (تتمة)
إلى السادة مساهمي شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

للتـ الـ اـتـيـاه

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

البسـام
محاسبون قانونيون واستشاريون
ابراهيم احمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٣٧)



٧ ربيع الاول ١٤٣٢ هـ
١٠ فبراير ٢٠١١ م

دليـوتـ آـندـ توـشـ
بـكـرـ أـبـوـ الـخـيرـ وـشـرـكـاهـ
ناـصـرـ الدـينـ |ـ مـحـمـدـ السـقاـ
محـاسبـ قـانـوـنـيـ -ـ تـرـخـيـصـ رـقـمـ (٣٢٢)



٢٠٠٩ ٢٠١٠ ايضاح

موجودات عمليات التأمين

٣٢,٩٨٥,٢٨٨	٥٩,٤١٥,٨٩٤	٦	نقد وما في حكمه
١,٢٤٤,٤٢٨	١٨,٧٧٨,٢٤٧	١٣	استثمارات
٨٧,٥٣٦,٠٠٢	٩٤,٢٢٨,١٢١	٧	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
١٧,١٣٦,٤٦٩	١٦,٠٠٩,٨١٥	٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٨,٥٣٢,٩٧٢	٣٥,٨٢٧,٠٦٢	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٦٦٢,٤٣٢	٤,٢٧٧,٨٨١	١٠	تكليف اكتتاب مؤجلة
٣,٨٧١,٢٨٠	٨,٠٦٩,٩٤٧	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,١٩٥,٤٤١	٣,٧٠١,٣٨٠	١٢	ممتلكات ومعدات ، صافي
-	٩٥٠,٥١٠		برنامج تحت التطوير
١٧٨,١٦٤,٣١٢	٢٤١,٢٥٨,٨٥٧		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٢٠,١٩٨,٥٠٠	١٠,٦٠٦,٠٥٠	٦	نقد وما في حكمه
-	١٨,٣٤٢,٠٠٠		ودائع لأجل
١٧١,٥٧٣,٠٥٥	١٦٥,٠٢١,٤٦٥	١٣	استثمارات
١٨٧,٩٦٩	٢,٧٤٩,٤٥٦	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٦٦٨,٤٦٤	٢٥,٢١٢,٠٦٢		المطلوب من عمليات التأمين
٣٩,٠١٣,٧٥٠	٣٩,٠١٣,٧٥٠	٥	الشهرة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
٢٥٣,٦٤١,٧٣٨	٢٨٠,٩٤٤,٧٨٣		مجموع موجودات المساهمين
٤٣١,٨٠٦,٠٥٠	٥٢٢,٢٠٣,٦٤٠		مجموع الموجودات

عبدالله عبد الله
عصام محمد العبدالله

شريف أبواب
شريف فتحي

وائل طربة
مدير مالي

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠٠٩

٢٠١٠

إيضاح

			مطلوبات عمليات التأمين
١٥,١٤٩,٥٧	٢٤,٢٧٥,١٥٤		ذمم دائنة
١٢,٩٠١,٤٢٤	٧,٨٢٨,٨٩٦		ذمم معيدى التأمين
٣,٧١٨,٤٦٣	٣,٣٧٢,٢٨٨	١٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٥,٤٥٢,٦٦٩	٩٥,٠٩١,٤٥٥	٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٧,٦٤٢,٤٢٧	٦٨,٤٧٦,٠٥١	٩	مطالبات تحت التسوية
٧,٤٢٩,١٥٥	١٠,٢٩٩,٩٢١	١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٦٦٨,٤٦٤	٢٥,٢١٢,٠٦٢		المطلوب إلى عمليات المساهمين
٨٨٤,١٢٣	٢٥٦,٦٢١		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٩٦,٤٩٦	٢,٨٠١,٣٤٠		توزيعات الفائض المستحقة
٢,٠٢١,٥٧٤	٣,٦٤٥,٠٦٩	١٦	مكافأة نهاية الخدمة
١٧٨,١٦٤,٣١٢	٢٤١,٢٥٨,٨٥٧		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٤٤,٧٥٠,٧٩٥	٤٥,٧٠٦,٩١١	٢٣	المطلوب إلى جهات ذات علاقة
٥,٩٧٦,٩٠٣	١٢,٣٤٥,٣٤٢	١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٠,٧٢٧,٦٩٨	٥٨,٠٥٢,٢٥٣		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
			رأس المال
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	احتياطي نظامي
٥٨٢,٨,٨	٤,٥٧٨,٥٠٦	٢٦	أرباح مبقاء
٢,٣٣١,٢٣٢	١٨,٣١٤,٠٢٤		مجموع حقوق المساهمين
٢٠٢,٩١٤,٠٤٠	٢٢٢,٨٩٢,٥٣٠		مجموع مطلوبات حقوق المساهمين
٢٥٣,٦٤١,٧٣٨	٢٨٠,٩٤٤,٧٨٣		
٤٣١,٨,٠٦,٠٥٠	٥٢٢,٢٠٣,٦٤٠		
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات حقوق المساهمين

عبد الله عصبة
عضو مجلس إدارة
داليا

وليد الرب
مشورة تصديق

وائل طربة
مدير مالي

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة نتائج عمليات التأمين و الفائض المتراكם
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريال السعودي

للفترة منذ التأسيس ٩ يناير ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٢٠١٠	إيضاح
١٧٠,٩٦٨,١٨٧	٢٣٩,٥٥٦,١٩٨	٢٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٤,١٣٢,٩٢٦)	(٤٥,٣٨٧,٥٨٣)		يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٤٢٥,٩٥٧)	(١,٨٧٦,٢٦١)		أقساط تأمين فائض الخسارة
١٢٥,٤٠٩,٣٠٤	١٩٢,٢٩٢,٣٥٤		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٦٦٧,٨٧٩)	(٣٠,٧٦٥,٤٤٠)	٨	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
١٢٢,٧٤١,٤٢٥	١٦١,٥٢٦,٩١٤		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٦,٤١٩,٥٢٩)	(١٢٤,٧٥١,٩٨٩)	٩	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٧,٨٢٣,٥٩٠	١٦,٩٥٧,٨٤٩	٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠,٥١٢,٨٨٧)	٦,٤٦٠,٤٦٦	٩	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٩٩,١٠٨,٨٢٦)	(١٠١,٣٣٣,٦٧٤)		صافي المطالبات المتبدلة
(٩,٤١١,٩١٣)	(١٣,١٣٠,٤٩٧)	١٠	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
٩,٥٣٧,٠٠٨	١١,٢٢٨,٠٦٤	١٧	عمولات إعادة التأمين غير المكتتبة
(١,٧٠٢,٧٦٩)	(٣,٢٧٥,٩٨٢)	١٨	مصاريف اكتتاب أخرى
٢٢,٠٥٤,٩٢٥	٥٥,٠١٤,٨٢٥		صافي نتائج الافتتاب
(١٨,٥٦٨,٥٦٢)	(٢٨,٢٦٠,١٨١)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٢١,٤٠٣)	(١,٧١٩,١٥٨)	٢١	مصاريف أخرى ، صافي
-	١٢,٩٥٦		إيرادات استثمار غير محققة
٢,٩٦٤,٩٦٠	٢٥٠,٤٨,٤٤٢		فائض عمليات التأمين
(٢,٦٦٨,٤٦٤)	(٢٢,٥٤٣,٥٩٨)		فائض عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين الشاملة
٢٩٦,٤٩٦	٢,٥٠٤,٨٤٤		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

عبدالرحمن العتيبي
خالد محمد العتيبي


ميرال أبوالغيط
مكي بنفيزي


وائل طربة
مدير مالي


شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة عمليات المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريال السعودي

لل فترة من منذ التأسيس
٩ يناير ٢٠٠٨ ولغاية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ إيضاح ٢٠١٠

٢٤٦٦٨,٤٦٤	٢٢,٥٤٣,٥٩٨
١٤,٧١٥,٦٨٤	٥,٢٧٦,٩٢١
<u>١٧,٣٨٤,١٤٨</u>	<u>٢٧,٨٢٠,٥١٩</u>

الإيرادات

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
دخل عمولات خاصة واستثمارات

(١,٤٨٢,٦٧٠)	(٢,٨٤٢,٠٢٩)	١٩
(٧,٩٨٧,٤٣٨)	-	٢٠
<u>٧,٩١٤,٠٤٠</u>	<u>٢٤,٩٧٨,٤٩٠</u>	

المصاريف

مصاريف عمومية وإدارية
مصاريف ما قبل التأسيس و مصاريف الإكتتاب العام
صافي الدخل قبل الزكاة للسنة / للفترة

(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢٢
<u>٢,٩١٤,٠٤٠</u>	<u>١٩,٩٧٨,٤٩٠</u>	

الزكاة

إيرادات / (مصاروفات) أخرى شاملة

مجموع الربح الشامل للسنة / للفترة

ربحية السهم للسنة / الفترة

متوسط عدد الأسهم القائمة

٠,١٥	١,٠٠	٢٥
<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	

عبدالعزيز بن سعيد
عضو مجلس إدارة

وليلدوك
مستشار

وائل مربت
مدير مالي

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية

احتياطي				
رأس المال	نظامي	أرباح مستبقة	المجموع	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢,٩١٤,٠٤٠	٢,٩١٤,٠٤٠	-	-	
-	(٥٨٢,٨٠٨)	٥٨٢,٨٠٨	-	
<u>٢٠٢,٩١٤,٠٤٠</u>	<u>٢,٣٣١,٢٣٢</u>	<u>٥٨٢,٨٠٨</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	
<u>١٩,٩٧٨,٤٩٠</u>	<u>١٩,٩٧٨,٤٩٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
-	(٣,٩٩٥,٦٩٨)	٣,٩٩٥,٦٩٨	-	
<u>٢٢٢,٨٩٢,٥٣٠</u>	<u>١٨,٣١٤,٠٢٤</u>	<u>٤,٥٧٨,٥٠٦</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

إصدار رأس المال
الربح الشامل للفترة
المحول إلى الاحتياطي النظامي
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الربح الشامل لسنة
المحول إلى الاحتياطي النظامي
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريال السعودي

للفترة منذ التأسيس
٩ يناير ٢٠٠٨ ولغاية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٠١٠

إيضاح

٢٩٦,٤٩٦	٢,٥٠٤,٨٤٤
٧٠٥,٧٠٩	٨٥٢,٥٤٢
١,٧٥١,٢٨٩	١,٦٦٠,٩٧
-	(١٢,٩٥٦)
٤١٨	(١٦,٨٣٨)
٢,٧٥٢,٩١٢	٤,٩٨٨,٤٩٩
(٣,٩٥٤,٨١٧)	١,١٢٦,٦٥٤
٥,٩١٤,٤٤٤	(٧,٢٩٤,٠٩٠)
(٥١١,٨٦١)	(٦١٥,٤٤٩)
٦,٦٢٢,٦٩٦	٢٩,٦٣٨,٧٨٦
٩٥٧,٢٢١	(٣٤٦,١٧٥)
٤,٥٩٨,٤٤٣	٨٢٣,٦٢٤
(٢١٠٠,٢٠٥٢٢)	(٦,٦٩٢,١١٩)
(٣,٣١٢,٥٢٨)	(٤,١٩٨,٦٦٧)
١٣,٧٥٢,١٠١	٩,١٢٥,٦٤٧
٩,٨٨٤,٢٦١	(٥٠,٧٢,٥٢٨)
(٨٩,٩٥٧)	٢,٨٧,٠٧٦
٨٨٤,١٢٣	(٦٢٧,٥١٢)
٢,٦٦٨,٤٦٤	٢٢,٥٤٣,٥٩٨
١٩,٠٢٢,٩٦٩	٤٦,٢٨١,٠٣٤
(٣,٣٤٥,٩٨٢)	(٣٧,٤١٢)
١٥,٦٧٦,٩٨٧	٤٦,٢٤٣,٦٢٢

(٢,٤٧٨,٧٣٠)	(١,٣٦١,٦٤٣)
-	(٩٥٠,٥١٠)
١٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
-	(١٧,٥٢٠,٨٦٣)
(٢,٤٩٨,٧٣٠)	(١٩,٨١٣,٠١٦)

١٣,٢٠٨,٢٥٧	٢٦,٤٣٠,٦٠٦
١٩,٧٧٧,٠٢١	-
-	٣٢,٩٨٥,٢٨٨
٣٢,٩٨٥,٢٨٨	٥٩,٤١٥,٨٩٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

التعديلات التسوية فائض عمليات التأمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :

استهلاك

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إيرادات استثمارات غير محققة

(ارباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب مجلة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

أقساط وارصدة تأمين مدينة

مصالحif مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ذمم دائنة

ذمم معيدي التأمين

مصالحif مستحقة ومطلوبات أخرى

المطلوب إلى جهات ذات علاقة

المطلوب إلى عمليات المساهمين

النقد من العمليات

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

برنامج تحت التطوير

المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات

استثمارات ، صافي

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في نقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه المستحوذ عليه

نقد وما في حكمه في ١ يناير

نقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية

لل فترة منذ التأسيس
٩ يناير ٢٠٠٨ ولغاية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٠١٠ إيضاح

٧،٩١٤،٤٠٤ ٢٤،٩٧٨،٤٩٠

(٣٣٣،٢٤٥)	(٢،٤٨٠،٢١٧)
(١٨٧،٩٦٩)	(٢،٥٦١،٤٨٧)
(٢٦٦٨،٤٦٤)	(٢٢،٥٤٣،٥٩٨)
(٢٠٠،٠٠٠)	-
٥،٧٣٧،٠٤٥	٩٥٦،١١٦
٩٧٦،٩٠٣	١،٤٣١،٦١٢
<u>(٨،٥٦١،٦٩٠)</u>	<u>(٢١٩،٠٨٤)</u>
-	(٦٣،١٧٣)
<u>(٨،٥٦١،٦٩٠)</u>	<u>(٢٨٢،٢٥٧)</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الربح للسنة/ الفترة قبل الزكاة
تعديلات عن :
دخل عمولات خاصة و استثمارات غير محققة

النغيرات في الموجودات والمطلوبات:
منفوعات مقدمة ونرم مدينة أخرى
المطلوب من عمليات التأمين
وبيعة نظامية
مطلوب إلى جهة ذات علاقة
دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
النقد من العمليات
الزكاة المدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
ودائع لأجل
استثمارات ، صافي
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
المتحصل من إصدار رأس المال
صافي النقد من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في نقد وما في حكمه

نقد وما في حكمه ، ١ يناير
نقد وما في حكمه ، ٣١ ديسمبر

-	(١٨،٣٤٢،٠٠٠)
(١٧١،٢٣٩،٨١٠)	٩،٠٣١،٨٠٧
<u>(١٧١،٢٣٩،٨١٠)</u>	<u>(٩،٣١،١٩٣)</u>

٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠	-
<u>٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠</u>	<u>-</u>

٢٠،١٩٨،٥٠٠	(٩،٥٩٢،٤٥٠)
------------	-------------

-	٢٠،١٩٨،٥٠٠
<u>٢٠،١٩٨،٥٠٠</u>	<u>١٠،٦٠٦،٥٥٠</u>

٦

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية

-١ التنظيم والأنشطة 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 و تاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ (٣١ مارس ٢٠٠٨) والصادر من الدمام ، المملكة العربية السعودية .

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة 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) لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

وفقاً لنظام الشركة الأساسي، فإن السنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيسها (٩ يناير ٢٠٠٨) إلى ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية والتي هي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ . وعليه فإن الأرقام المقارنة بالقوائم المالية المرفقة تغطي الفترة منذ التأسيس في ٩ يناير ٢٠٠٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ . بدأت الشركة مزاولة نشاط التأمين بتاريخ ٤ محرم ١٤٣٠ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩) .

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

-٢ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١/٢ معايير أثرت في العرض والإفصاح للعام الحالي لم تؤثر أي من المعايير المعدلة التي تم تبنيها خلال العام الجاري والسابق تطبيقها على الفترات السنوية منذ وبعد ١ يناير ٢٠١٠ وعلى إفصاح وعرض هذه القوائم المالية. إن المعايير الأخرى المتبقية في إعداد هذه القوائم المالية والتي لم يكن لها أثر على المبالغ المفصحة عنها، تم عرضها مفصلة في إيضاح (٢/٢).

٢/٢ معايير مطبقة بدون أثر على القوائم المالية

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي تبنتها الشركة في إعداد هذه القوائم . إن هذا التطبيق لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية ، ولكن قد يؤثر على المحاسبة عن المعاملات والترتيبات المستقبلية.

للفترات التي
تبدأ في أو بعد

اسم المعيار / التفسير

تفسيرات جديدة:

- توضيح رقم ١٧ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية توزيعات الموجودات غير النقدية على المالكين
- توضيح رقم ١٨ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية تحويل الموجودات من العملاء
- ١ يوليو ٢٠٠٩ تحويلات مستمرة في أو بعد ١ يوليو ٢٠٠٩

-٢ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة - (تممة)

للفترات التي
تبدأ في أو بعد

اسم المعيار / التفسير

تعديلات على المعايير:

- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢

- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣

- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٥

- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٨

- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧

- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٨

- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩

- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣١

- معايير متعددة

- ١ يناير ٢٠١٠ أنساب سداد الأسهم - تعديلات تتعلق بمجموعة النقد لسداد الأسهم - معاملات الدفع
- ١ يوليو ٢٠٠٩ إندماج الأعمال - تعديلات شاملة بطريقة الاستحواذ
- ١ يوليو ٢٠٠٩ الموجودات المتداولة المتاحة للبيع والعمليات الغير مستمرة - التعديلات الناجمة عن التطوير السنوي في مايو ٢٠٠٨ للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)
- ١ يناير ٢٠١٠ القطاعات التسغيلية - تعديلات الأقصاص عن قطاع الأصول
- ١ يوليو ٢٠٠٩ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - التعديلات اللاحقة الناجمة عن تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣
- ١ يوليو ٢٠٠٩ الاستثمار في الشركات الحليفية - التعديلات اللاحقة الناجمة عن تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣
- ١ يوليو ٢٠٠٩ الأدوات المالية: التصنيف والقياس - تعديلات لنبود التحوط
- ١ يوليو ٢٠٠٩ الاستثمار في المشاريع المشتركة - التعديلات اللاحقة الناجمة عن تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣
- متعددة تعديلات ناجمة عن التحسينات السنوية منذ وأبريل ٢٠٠٩ للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)

٣/٢ المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

كما في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، صدرت هذه المعايير والتفسيرات ولكن لم تكن مفعولة:

للفترات التي
تبدأ في أو بعد

اسم المعيار / التفسير

تفسيرات جديدة:

- توضيح رقم ١٩ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية

معايير جديدة:

المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩

تعديلات على المعايير والتفسيرات:

- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١

- ١ يوليو ٢٠١٠ إطفاء الالتزامات المالية مع أدوات حقوق الملكية
- ١ يناير ٢٠١٣ الأدوات المالية: تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى - تعديل المعايير المتعلقة بالاعفاء المحدود من مقارنة عرض معيار (IFRS) رقم ٧ للمبني أول مرة
- ١ يوليو ٢٠١٠ الأدوات المالية - تعديلات لتحسين الأقصاصات حول تحويل الموجودات المالية

- ٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة - (تتمة)

الفترات التي تبدأ في أو بعد	اسم المعيار / التفسير
١ يناير ٢٠١١	معايير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٤ الإفصاح عن الأطراف ذو العلاقة
١ فبراير ٢٠١٠	معايير المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض وتصنيف حقوق الاكتتاب
١ يوليو ٢٠١١	تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٤ الحد على منفعة أصل، الحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلها
متعددة	تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية منذ مايو ٢٠١٠ - معايير متعددة

يعتقد المديرون أن تبني هذه المعايير وتفسيراتها سوف يتم تطبيقها في القوائم المالية لفترات المستقبلية وإن هذا التطبيق ليس له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولية.

- ٣ - أسس الاعداد واهم السياسات المحاسبية

أساس التطبيق

قامت الإدارة بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية.

ان السياسات المحاسبية الهامة التي تم تطبيقها من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية هي كالتالي:

العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لعرف التكلفة التاريخية فيما عدا إعادة تقييم بعض الأصول المالية.

أساس العرض

تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تقييد الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بها. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الإدارة وتعتمد من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

العملة الرئيسية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الرئيسية للشركة.

نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه، من النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل التي نقلت فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء.

-٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (نهاية)
الشهرة

يتم اعتبار سعر الشراء المدفوع بالإضافة إلى القيمة العادلة لصافي الموجودات المشترأة كـ "شهرة". تقوم الادارة بإجراء اختبار الشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة. يحدد الإنخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي تتعلق بالشهرة. وفي حالة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) بأقل من القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي خصصت لها الشهرة، عندئذ يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة. لا يمكن عكس قيد خسائر الإنخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. ويحمل الاستهلاك على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات التالية :

السنوات

١٠	تحسينات مباني مستأجرة
١٠ - ٤	الأثاث والمفروشات والمعدات المكتبية
١٠ - ٤	أجهزة حاسب آلي
٤	سيارات

الاستثمارات

يتم اثبات كافة الاستثمارات ، في الأصل ، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الاقتناء المتعلقة بالاستثمارات. يتم إطفاء العلامات والخصومات الناتجة عن شراء الاستثمارات وفق اسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية المنتظمة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند الإغفال كما في تاريخ المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات.

(أ) الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع، بعد اقتناها بالقيمة العادلة. إن الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة لحين التوقف عن اثباتها أو إنخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة في قائمة عمليات المساهمين للسنة. يتم إظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق منه، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة.

-٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تنمية)

(ب) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على اقتناصها حتى تاريخ الاستحقاق، بعد اقتناصها، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تحتسب التكفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين عند التوقف عن إثبات هذه الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية . وفي حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة . يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين الشاملة .
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلية الأصلي .

نجم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

تظهر النجم دائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ الذي سوف يدفع في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أو لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

الزكاة

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية. ويتم تسجيل الزكاة في نهاية الفترة على أساس الاستحقاق وتحمل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة بموجب التعليمات المالية السارية في المملكة العربية السعودية . تحتسب الزكاة المحملة بناءاً على حصة المساهمين سعودي الجنسية او من جنسيات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى على أساس وعاء الزكاة . تقيد أي فروقات في التقديرات عن الرابط النهائي عند الموافقة عليه وعندها يتم تسوية المخصص .

دخل عمولات خاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة من الودائع لأجل على أساس مبدأ العائد الفعلي.

-٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (نهاية)

المخصصات

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة ، ويمكن قياسها بشكل موثوق به . لا يتم اثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية .

القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على أساسه مبادلة أصل ما او سداد التزام بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة . تتتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، ودائع، وديعة نظامية، إستثمارات متاحة للبيع، إستثمارات محفظة بها لغرض المتاجرة، وموجودات أخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من ذمم دائنة ومطلوبات أخرى.

لا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداء (بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة .

المستوى ٣: طرق تقويم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة .

تاريخ التداول

يتم اثبات او التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء او بيع الموجودات) . ان العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب ان يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الانظمة او تلك المعترف عليها في السوق .

مكافأة نهاية الخدمة

يجب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، وهي واجبة الدفع لجميع الموظفين كمبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء / انتهاء عقود عملهم . يحسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزيايا التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي . تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المترادفة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية .

-٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ . تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين الشاملة.

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي ، يجب على الشركة ان تحول ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى ان يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال .

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويه الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد . لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات المساهمين الشاملة إلا اذا كان ذلك مطلوباً أو مسروحاً من قبل المعايير المحاسبية او تفسيراتها.

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

ترحل الأقساط إلى الدخل على أساس نسي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. تظهر أقساط التأمين المحتفظ بها ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية السنة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها بإستعمال الطرق التالية :

- بالنسبة للشحن البحري ، فإن الأقساط غير المكتسبة تمثل الأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة المالية الحالية
- عدد الأيام الفعلية لكافية فئات التأمين الأخرى.

أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولى لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم . يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند انتقاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

-٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تنمية)

احتياطي العجز في الأقساط

تقوم الشركة بتحليل نسب الخسارة / النسب المجمعة لفترات المنقضية. يتم الأخذ في الإعتبار إحتياطي مطالبات متبدلة وغير مبلغ عنها ذات العلاقة عند احتساب هذه النسب، ومن ثم يتم استخدامها لتحديد إحتياطي العجز في كل وحدة عمل.

إجمالي المطالبات تحت التسوية

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً الخردة والإستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكالفة المقدرة للمطالبات المتبدلة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده. كما يجب مخصص ، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكالفة سداد المطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ان الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنبه.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والمدد والمخصصات المجنية في السنة اللاحقة في حساب الإكتتاب لتلك السنة . لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، بالتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. وإذا ما تبين من التقييم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (ناقصاً تكاليف الإكتتاب المؤجلة) غير كافية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إثبات كامل النقص في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم، ويجب مخصص لقاء المخاطر سارية المفعول.

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتکاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً باكتتاب وتجدید عقود التأمين، وتطفو على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها، بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة.

-٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

إعادة التأمين

تتأثر برامج إعادة التأمين من خلال تطبيقات نسبية وغير نسبية تتعلق بسياسة الشركة في صافي الاحتياز وحدود وحجم المخاطر . تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها وذلك خلال دورة أعمالها العادية. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لاتفاقية إعادة التأمين.

يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء تقييم مرة واحدة أو أكثر في السنة عند ظهور مؤشرات إنخفاض في قيمة الموجودات. ويتم تخفيض قيمة الموجودات عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وقياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. تقييد خسائر الإنخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם .

إن اتفاقيات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

يتم إثبات أقساط ومطالبات إعادة التأمين كدخل ومصروف بنفس الطريقة وكأن عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً، بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف عمليات إعادة التأمين.

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لمعيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة للأقساط المسندة والأقساط التي تم التعهد بها.

يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند استنفاد الحقوق التعاقدية، أو إنتهاءها أو عند تحويل العقد إلى جهة أخرى.

يتم الاعتراف بالمطالبات المستحقة من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالمطالبات التي تؤدي إلى نشوئه حق في الاسترداد والذي يقيد كالالتزام وتقاس بالمبلغ المقدر استرداده .

العمولة غير المكتسبة

يتم تأجيل العمولة الناتجة عن عقود إعادة التأمين وإطفاءها على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها بطريقة مماثلة لاقساط التأمين المكتسبة . ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם.

-٣- أسس العرض وملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي ينتج عنه إيرادات وتتطلب عليه مصاريف وله معلومات مالية مفصلة متاحة يتم تقديرها بانتظام من قبل رئيس العمليات ومتخذ القرار والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء . ولأغراض إدارية ، تكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية كما يلي :

- التأمين الصحي ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات المستلزمات الطبية والعلجية .
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- فروع التأمين الأخرى ، ويشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها آنفاً.

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. ان الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات . ان بعض مصاريف التشغيل المباشرة وغيرها من المصاريف غير المباشرة خصصت لهذا القطاع على أساس مناسب . ويتم تخصيص الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين إلى هذا القطاع على أساس مناسب .

يتم تقدير أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية المرفقة .

عند وجود معاملات بين القطاعات ، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات، وتنتمي بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى . تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة .

توزيعات الفائض المستحقة

ان توزيعات الفائض المستحقة تمثل حصة حملة وثائق التأمين في فائض عمليات التأمين خلال العام وتحسب بنسبة ٥١٪ من إجمالي الفائض. وكذلك يتم التوزيع نفسه على حملة وثائق التأمين بنسب الربحية النسبية للشركة عن طريق تخفيض في أقساط السنوية.

عقود الإيجار

ان عقد الإيجار الرأسمالي يتربّع عليه تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية موضوع العقد إلى المستأجر . ان عقود التأجير الأخرى يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. ان الإيجار المستحق عن الإيجارات التشغيلية يحمل على الدخل باستعمال طريقة القسط الثابت على مدة الإيجار التشغيلي.

-٣

أسس العرض وملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

-٤

التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وبالمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية. على الرغم من أن هذه التقديرات والافتراضات تستند على أفضل ما يتوفّر لدى الإدارة من معرفة بالأحداث والأعمال الحالية ، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. إن التفاصيل الأخرى المتعلقة بالتقديرات والأحكام المحددة التي قامت بها الإدارة قد تم ذكرها ضمن إيضاح السياسات المحاسبية.

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. أن عدم التأكيد من هذه التقديرات يمكن أن يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والأخرى لعدم التأكيد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة .

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود إعادة التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد الذي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكمبة وغير المبلغ عنها تقديرًا للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية المتتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكمبة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدير المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكمبة، والمطالبات المتكمبة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي.

قد تتعرض الشركة لخلافات مع، وأحياناً إخفاقات من قبل، شركات إعادة التأمين. تقوم الشركة كل ربع سنة بمراقبة تطور النزاعات وقوة المركز المالي لمعيدي التأمين.

-٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - (تتمة)

خسائر الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص ائتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الاستمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقدير خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تفيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق التأمين الجديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتنطوي في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء إطفاء إضافي في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם.

-٥- إتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين إبتداء من ١ يناير ٢٠٠٩. وافق المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في ١ فبراير ٢٠٠٩، على دخول الشركة في اتفاقية تقوم بموجبها بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الصقر السعودي للتأمين من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بشهرة تبلغ ٣٩ مليون ريال سعودي بموجب الخطاب الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨.

قامت الشركة بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الصقر السعودي للتأمين إبتداء من ١ يناير ٢٠٠٩ وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة خلال عام ٢٠١٠ ، وعليه فإن أرقام المقارنة للقوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ تشمل تأثير عمليات التأمين.

بيانات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٥- إتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين - (تتمة)

تضمن القوائم المالية المرفقة الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها طبقاً للإتفاقية المذكورة أعلاه كما يلي:

القيمة المعترف بها كما

في تاريخ الاستحواذ

(بالريالات السعودية)

الموجودات	
١٩,٧٧٧,٠٣١	
١,٢٤٤,٤٤٨	
٦٦,٥٣٣,٤٦٩	
١٣,١٨١,٦٥٢	
١٨,٣٠٣,٣٦٣	
١٦,١٤٤,٠٥٣	
٣٠١٠,٥٧١	
٥٥٨,٧٤٢	
١,٤٣٢,٨٣٨	
١٤٠,١٨٦,١٤٧	
مجموع الموجودات	

المطلوبات

١,٣٩٧,٤٠٦	نسم دائنة
٣٠١٧,١٦٣	نسم معيدى التأمين الدائنة
٧,٥١٩,١١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٦١٧,٢٦٧	مكافأة نهاية الخدمة
٢,٧٦١,٢٤٢	عمولات غير مكتسبة
٥٨,٨٠٤,٦٤٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١,١٦٠,٠٧٢	مطالبات تحت التسوية
٢١,٨٨٣,٩١٢	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٢٥,٣٣٠	مخصصات أخرى
١٤٠,١٨٦,١٤٧	مجموع المطلوبات

صافي الموجودات

<u>٣٩,٠١٣,٧٥٠</u>	الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ
<u>٣٩,٠١٣,٧٥٠</u>	التكلفة الإجمالية للاستحواذ

سيتم سداد قيمة الشهرة طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الخصوص. خلال السنة لم تسدد الشركة أية مبالغ من الرصيد المستحق لقاء الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات الخاصة بشركة الصقر السعودي للتأمين.

-٦ نقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)		
-	-	٤١,٠٠٠	٤٤,٠٠٠
٢٠,١٩٨,٥٠٠	١٠,٦٠٦,٠٥٠	٣٢,٩٤٤,٢٨٨	٥٩,٣٧١,٨٩٤
<u>٢٠,١٩٨,٥٠٠</u>	<u>١٠,٦٠٦,٠٥٠</u>	<u>٣٢,٩٤٤,٢٨٨</u>	<u>٥٩,٣٧١,٨٩٤</u>

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

-٧ الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
(بالريالات السعودية)		
٨٢,٩٨٦,٧٠٤	٨٤,٦٥٩,٧٥٨	أقساط مدينة
٤١,٠٠٣٤	٩,٠٥٨,٦٩٠	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
١٢,٢٣١,٠٣٣	١٣,٦٠١,٤٤٢	المطلوب من أطراف ذات علاقة
٩٦,٦٢٧,٧٧١	١٠٧,٣١٩,٨٩٠	
(٩٠,٩١,٧٦٩)	(١٣,٠٩١,٧٦٩)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>٨٧,٥٣٦,٠٠٢</u>	<u>٩٤,٢٢٨,١٢١</u>	

فيما يلي بياناً بأعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ :

متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة

المجموع	أكثر من ٩١ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة
(بالريالات السعودية)			
٨٤,٦٥٩,٧٥٨	٤٤,٠٩٢,٤٠٥	١٩,٣٦٣,٤٠٤	٢١,٢٠٣,٩٤٩
٩,٠٥٨,٦٩٠	٥,٠٢٨,٨١٨	١,٢٣٢,٨٥٢	٢,٧٩٧,٠٢٠
١٣,٦٠١,٤٤٢	٧,٧٤٨,٧٣٧	٥,٥٥٨,٥١٨	٢٩٤,١٨٧
<u>١٠٧,٣١٩,٨٩٠</u>	<u>٥٦,٨٦٩,٩٦٠</u>	<u>٢٦,١٥٤,٧٧٤</u>	<u>٢٤,٢٩٥,١٥٦</u>

أقساط مدينة
ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
المطلوب من أطراف ذات علاقة

-٧ الأقساط وأرصدة التأمين المدينة - (تتمة)

تنالف الأقساط وأرصدة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء واطراف ذات علقة أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ١٠% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. بالإضافة إلى ذلك ، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء ٢١% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

تنوّع الشركة ، وبناءً على الخبرة السابقة، تحصيل الأقساط وأرصدة التأمين المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل . ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات .

-٨ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
(باليارات السعودية) (باليارات السعودية)		
-	(٩٥,٩١,٤٥٥)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٥٨,٨٠٤,٦٤٣	-	إجمالي الأقساط غير المكتسبة المستحوذ عليها (إيضاح ٥)
٢٥,٣٣٠	-	احتياطي العجز في الأقساط (إيضاح ٥)
(٦٥,٤٥٢,٦٦٩)	٦٥,٤٥٢,٦٦٩	إجمالي الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(٦,٦٢٢,٦٩٦)	(٢٩,٦٣٨,٧٨٦)	التغير في الأقساط غير المكتسبة ، إجمالي

-	١٦,٠٠٩,٨١٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(١٣,١٨١,٦٥٢)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة المشتراء (إيضاح ٥)
١٧,١٣٦,٤٦٩	(١٧,١٣٦,٤٦٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٣,٩٥٤,٨١٧	(١,١٢٦,٦٥٤)	التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢,٦٦٧,٨٧٩)	(٣٠,٧٦٥,٤٤٠)	التغير في الأقساط غير المكتسبة ، صافي

-٩- المطالبات

٢٠١٠

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
(بالريالات السعودية)		

١٠٧,٧٩٤,٩٤٠	(١٦,٩٥٧,٨٤٩)	١٢٤,٧٥١,٩٨٩
٢٩,٣٨٢,٣٧٩	(٣٠,٠٩٣,٠٦٩)	٥٩,٤٧٥,٤٤٨
٣,٢٦٦,٦١٠	(٥,٧٣٣,٩٩٣)	٩,٠٠٠,٦٠٣
١٤٠,٤٤٣,١٢٩	(٥٢,٧٨٤,٩١١)	١٩٣,٢٢٨,٠٤٠

مطالبات مدفوعة
مطالبات مجانية خلال السنة
مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها خلال السنة

٣٤,٨٠٦,١٢٦	(٢١,٠٣٦,٦٠٩)	٥٥,٨٤٢,٧٣٥
٤,٣٠٣,٣٢٩	(٧,٤٩٦,٣٦٣)	١١,٧٩٩,٦٩٢
٣٩,١٠٩,٤٥٥	(٢٨,٥٣٢,٩٧٢)	٦٧,٦٤٢,٤٢٧

ناقصاً: الرصيد الافتتاحي:
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها

١٠١,٣٢٣,٦٧٤	(٢٤,٢٥١,٩٣٩)	١٢٥,٥٨٥,٦١٣
-------------	--------------	-------------

المطالبات المتکدة خلال السنة

٢٩,٣٨٢,٣٧٩	(٣٠,٠٩٣,٠٦٩)	٥٩,٤٧٥,٤٤٨
٣,٢٦٦,٦١٠	(٥,٧٣٣,٩٩٣)	٩,٠٠٠,٦٠٣
٣٢,٦٤٨,٩٨٩	(٣٥,٨٢٧,٠٦٢)	٦٨,٤٧٦,٠٥١

كما في ٣١ ديسمبر
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها

٣٤,٨٠٦,١٢٦	(٢١,٠٣٦,٦٠٩)	٥٥,٨٤٢,٧٣٥
٤,٣٠٣,٣٢٩	(٧,٤٩٦,٣٦٣)	١١,٧٩٩,٦٩٢
٣٩,١٠٩,٤٥٥	(٢٨,٥٣٢,٩٧٢)	٦٧,٦٤٢,٤٢٧

ناقصاً: الرصيد الافتتاحي:
مطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

(٦,٤٦٠,٤٦٦)	(٧,٢٩٤,٠٩٠)	٨٢٣,٦٢٤
-------------	-------------	---------

-٩- المطالبات - (تتمة)

٢٠٠٩

الصافي	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الإجمالي
٨٨,٥٩٥,٩٣٩	(٧,٨٢٣,٥٩٠)	٩٦,٤١٩,٥٢٩
٣٤,٨٠٦,١٢٦	(٢١,٠٣٦,٦٠٩)	٥٥,٨٤٢,٧٣٥
٤,٣٠٣,٣٢٩	(٧,٤٩٦,٣٦٣)	١١,٧٩٩,٦٩٢
١٢٧,٧٥٥,٣٩٤	(٣٦,٣٥٦,٥٦٢)	١٦٤,٠٦١,٩٥٦
٢٢,٨٥٦,٧٠٩	(١٨,٣٠٣,٣٦٣)	٤١,١٦٠,٠٧٢
٥,٧٣٩,٨٠٩	(١٦,١٤٤,٠٥٣)	٢١,٨٨٣,٩١٢
٢٨,٥٩٦,٥٦٨	(٣٤,٤٤٧,٤١٦)	٦٣,٠٤٣,٩٨٤
٩٩,١٠٨,٨٢٦	(١,٩٠٩,١٤٦)	١٠١,٠١٧,٩٧٢

مطالبات مدفوعة

مطالبات مجانية خلال الفترة

مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها خلال الفترة

نقصاً: المستحوذ عليها خلال الفترة:

مطالبات تحت التسوية (إيضاح ٥)

مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها (إيضاح ٥)

المطالبات المتکدة خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها

نقصاً: المستحوذ عليها خلال الفترة:

مطالبات تحت التسوية (إيضاح ٥)

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية (إيضاح ٥)

٣٤,٨٠٦,١٢٦	(٢١,٠٣٦,٦٠٩)	٥٥,٨٤٢,٧٣٥
٤,٣٠٣,٣٢٩	(٧,٤٩٦,٣٦٣)	١١,٧٩٩,٦٩٢
٣٩,١٠٩,٤٥٥	(٢٨,٥٣٢,٩٧٢)	٦٧,٦٤٢,٤٢٧
٢٢,٨٥٦,٧٠٩	(١٨,٣٠٣,٣٦٣)	٤١,١٦٠,٠٧٢
٥,٧٣٩,٨٠٩	(١٦,١٤٤,٠٥٣)	٢١,٨٨٣,٩١٢
٢٨,٥٩٦,٥٦٨	(٣٤,٤٤٧,٤١٦)	٦٣,٠٤٣,٩٨٤
١٠,٥١٢,٨٨٧	٥,٩١٤,٤٤٤	٤,٥٩٨,٤٤٣

-١٠- تكاليف الاكتتاب المؤجلة

٢٠٠٩	٢٠١٠
٣٠١٠,٥٧١	٣,٦٦٢,٤٣٢
١٠,٠٦٣,٧٧٤	١٣,٧٤٥,٩٤٦
(٩,٤١١,٩١٣)	(١٣,١٣٠,٤٩٧)
٣,٦٦٢,٤٣٢	٤,٢٧٧,٨٨١

في ١ يناير

تكاليف اكتتاب مؤجلة مستحوذ عليها (إيضاح ٥)

تكاليف متکدة خلال السنة/الفترة

محملة خلال السنة/الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

- ١١ - المصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
(بالريالات السعودية)				
-	-	١٠٥٤٣٢٣	٧٧٩١٤١	إيجارات مدفوعة مقدماً
-	-	٦٣٣٧٧٧	٩٠٢٧١٢	ذمم موظفين
-	-	٤٦٦٣٨	-	دفعات مقدمة للموردين
-	-	٢٠٤٠٥٦	٣٠٧٥٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	-	٧٤٠٧٢٤	١٠٩٧٠١١	مصاريف إشراف مؤجلة
١٨٧٩٦٩	٢،٧٤٩٤٥٦	١،١٩١،٧٦٢	٤،٩٨٣،٥٣٨	أخرى
١٨٧٩٦٩	٢،٧٤٩٤٥٦	٣،٨٧١،٢٨٠	٨،٠٦٩،٩٤٧	

- ١٢ - الممتلكات والمعدات (عمليات التأمين)

المجموع	السيارات	الاثاث			النهاية
		أجهزة الحاسب الآلي	المفروشات والمعدات المكتبية	تحسينات المباني المستأجرة	
(بالريالات السعودية)					
٢،٢١٢،٦٢٤	١٠٣٠٠٦	٧٣٠،٩٣٤	٥٨٩،١١٢	٧٨٩،٥٧٢	المستحوذ عليها (إيضاح ٥)
٢،٤٧٨،٧٣٠	٩٣،٠٠٠	١٠٤٦٢،٣٤٧	٤٧٥،٠٥٦	٤٤٨،٣٢٧	الإضافات
(٤٢،١٥٩)	-	(١٣،٢٢١)	(٢٨،٩٢٨)	-	الاستبعادات
٤،٦٤٩،٦٩٥	١٩٦،٠٠٦	٢٦١٨٠،٠٥٠	١،٠٣٥،٢٤٠	١،٤٢٣،٨٩٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١،٣٦١،٦٤٣	-	٥٣٢،٤٨٤	٢٨٥،٣٥٣	٥٤٣،٨٠٦	الإضافات
(١٩،٠٠٠)	(١٩،٠٠٠)	-	-	-	الاستبعادات
٥،٩٩١،٨٣٨	١٧٧،٠٠٦	٢،٧١٢،٥٣٤	١،٣٢٠،٥٩٣	١،٧٨١،٧٠٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
الاستهلاكات					
٧٧٩،٧٨٦	٦٤،٥٤٧	٣٥١،٧٥٤	٢٨٨،٤٥٠	٧٤،٩٨٠	المستحوذ عليها (إيضاح ٥)
٧٥٠،٧٠٩	٤١،٦١٩	٤٧٩،٢٥٥	٧٩،٧٧٩	١٠٥،٠٥٦	الإضافات خلال الفترة
(٣١،٧٤١)	-	(٩،٣٨٢)	(٢٢،٣٥٩)	-	الاستبعادات
١،٤٥٣،٧٥٤	١٠٦،١٦٦	٨٢١،٦٢٧	٣٤٥،٩٢٥	١٨٠،٠٣٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٨٥٢،٥٤٢	٣٧،٨٢٨	٥٥٨،٩٥٠	١٠٣٠،٩٢	١٥٢،٦٧٢	المحمل على السنة
(١٥،٨٣٨)	(١٥،٨٣٨)	-	-	-	الاستبعادات
٢،٢٩٠،٤٥٨	١٢٨،١٥٦	١،٣٨٠،٥٧٧	٤٤٩،٠١٧	٣٣٢،٧٠٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٣،٧٠١،٣٨٠	٤٨،٨٥٠	١،٣٣١،٩٥٧	٨٧١،٥٧٦	١،٤٤٨،٩٩٧	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٣،١٩٥،٤٤١	٨٩،٨٤٠	١،٣٥٨،٤٢٣	٦٨٩،٣١٥	١،٠٥٧،٨٢٣	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٣- الاستثمارات

أ) يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
(بالريالات السعودية)			
١٨,٨٠٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	١,٢٤٤,٤٢٨	١,٢٤٤,٤٢٨
١٥٢,٧٧٣,٠٥٥	١٤٦,٢٧١,٤٦٥	-	١٧,٥٣٣,٨١٩
١٧١,٥٧٣,٠٥٥	١٦٥,٠٢١,٤٦٥	١,٢٤٤,٤٢٨	١٨,٧٧٨,٢٤٧

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة

ب) فيما يلي تحليلًّا لمكونات الاستثمارات:

٢٠١٠		
المجموع	غير مدرجة	مدرجة
(بالريالات السعودية)		
١١,٥٤٠,٢٧٠	١١,٥٤٠,٢٧٠	-
١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	١٨,٧٥٠,٠٠٠
٢٠,٨٦٨,٧٥٠	٢٠,٨٦٨,٧٥٠	-
١٠٠,١٢,٩٥٥	١٠٠,١٢,٩٥٥	-
١٢٢,٦٢٧,٧٣٧	١٢٢,٦٢٧,٧٣٧	-
١٨٣,٧٩٩,٧١٢	١٦٥,٠٤٩,٧١٢	١٨,٧٥٠,٠٠٠

استثمارات في شركات
أسهم ممتازة
سندات
مرابحة
صناديق استثمارية
الإجمالي

٢٠٠٩		
المجموع	غير مدرجة	مدرجة
(بالريالات السعودية)		
١,٢٤٤,٤٢٨	١,٢٤٤,٤٢٨	-
١٨,٨٠٠,٠٠٠	-	١٨,٨٠٠,٠٠٠
١٥٢,٧٧٣,٠٥٥	١٥٢,٧٧٣,٠٥٥	-
١٧٢,٨١٧,٤٨٣	١٥٤,٠١٧,٤٨٣	١٨,٨٠٠,٠٠٠

استثمارات في شركات
أسهم ممتازة
صناديق استثمارية
الإجمالي

تتمثل الاستثمارات في شركات ، الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين وشركة نكست كير السعودية.

١٣-الاستثمارات - (تتمة)

ج) فيما يلي تحليلً بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
(بالريالات السعودية)		
١,٢٤٤,٤٢٨	١١٥٤٠,٢٧٠	شركات
١٧١,٥٧٣,٠٥٥	١٧٢,٢٥٩,٤٤٢	بنوك ومؤسسات مالية
١٧٢,٨١٧,٤٨٣	١٨٣,٧٩٩,٧١٢	الإجمالي

د) تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير)

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقدير أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق .

المستوى الثالث : أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق .

يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

٢٠١٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
(بالريالات السعودية)				
				استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
١٢٢,٦٢٧,٧٣٧	١٢٢,٦٢٧,٧٣٧	-	-	صناديق إستثمارية
١٠٠,٢٩٥,٨٤٢	١٠٠,٢٩٥,٨٤٢	-	-	استثمارات في شركات
٢٠,٨٦٨,٧٥٠	٢٠,٨٦٨,٧٥٠	-	-	سندات
١٠٠,١٢,٩٥٥	١٠٠,١٢,٩٥٥	-	-	مراقبة
				استثمار متاحة للبيع
١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	أسهم ممتازة
١,٢٤٤,٤٢٨	١,٢٤٤,٤٢٨	-	-	استثمارات في شركات
١٨٣,٧٩٩,٧١٢	٣٢,١٢٦,١٣٣	١٥١,٦٧٣,٥٧٩	-	إجمالي الاستثمارات

١٣- الاستثمارات - (تتمة)

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الأول	استثمارات محفظة بها لغرض المتاجرة
(بالريالات السعودية)			صناديق إستثمارية
١٥٢,٧٧٣,٠٥٥	-	١٥٢,٧٧٣,٠٥٥	-
١٨,٨٠,٠٠٠	-	١٨,٨٠,٠٠٠	استثمارات متاحة للبيع
١٠٢٤٤,٤٢٨	١,٢٤٤,٤٢٨	-	أسهم ممتازة
١٧٢,٨١٧,٤٨٣	١,٢٤٤,٤٢٨	١٧١,٥٧٣,٠٥٥	استثمارات في شركات
			إجمالي الاستثمارات

١٤- وديعة نظامية

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

١٥- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

عمليات المساهمين	عمليات التأمين			
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
(بالريالات السعودية)				
-	-	٧٨٥,٨١٤	٤٨٤,٤٧٦	مكافآت مستحقة
-	-	١,٤٤٠,٦٦٥	١,٩٩٢,٠٤١	أتعاب إشراف مستحقة
-	-	٤,٥٢٠,٦٢٨	٦,٩٣٧,٢٢٣	عمولات مستحقة
٥,٠٠,٠٠٠	٩,٩٣٦,٨٢٧	-	-	مخصص زكاة (إيضاح ٢٢)
-	-	٢٣,٥٤٤	-	أقساط مستلمة مقدماً
-	١,٣٧١,٥٠٠	-	-	مكافآت مجلس المديرين وأتعاب مستحقة
٩٧٦,٩٠٣	١٠٠٣٧,٠١٥	٦٥٨,٥٠٤	٨٨٦,١٧١	مصاريف مستحقة أخرى
٥,٩٧٦,٩٠٣	١٢,٣٤٥,٣٤٢	٧,٤٢٩,١٥٥	١٠,٢٩٩,٩٢١	

- ١٦ - مكافأة نهاية الخدمة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
(بالريالات السعودية)		
-	٢٠٠٢١,٥٧٤	الرصيد كما في ١ يناير
٣,٦١٧,٢٦٧	-	مكافأة نهاية الخدمة المستحوذ عليها (إيضاح ٥)
١,٧٥٠,٢٨٩	١,٦٦٠,٩٠٧	محمول خلال السنة/الفترة (إيضاح ١٩)
(٣,٣٤٥,٩٨٢)	(٣٧,٤١٢)	مدفوع خلال السنة/الفترة
<u>٢٠٠٢١,٥٧٤</u>	<u>٣,٦٤٥,٠٦٩</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

- ١٧ - عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
(بالريالات السعودية)		
-	٣,٧١٨,٤٦٣	١ يناير
٢,٧٦١,٢٤٢	-	عمولات غير مكتسبة مستحوذ عليها (إيضاح ٥)
١٠,٤٩٤,٢٢٩	١٠,٨٨١,٨٨٩	عمولات مستلمة خلال السنة/الفترة
(٩,٥٣٧,٠٠٨)	(١١,٢٢٨,٠٦٤)	عمولات مكتسبة خلال السنة/الفترة
<u>٣,٧١٨,٤٦٣</u>	<u>٣,٣٧٢,٢٨٨</u>	في ٣١ ديسمبر

- ١٨ - مصاريف إكتتاب أخرى

للفترة من ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر	٢٠١٠	
(بالريالات السعودية)		
١٠,٨٧,٦٦٩	٢,٢٩٥,٤٩٨	تكليف إشراف ورقابة
٦١٥,١٠٠	٩٨٠,٤٨٤	ضريبة استقطاع على دفعات إعادة التأمين
<u>١٠,٨٧,٦٦٩</u>	<u>٣,٢٧٥,٩٨٢</u>	

-١٩- المصاريف العمومية والإدارية

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	العام	العام	العام
للفترة من التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	للفترة من التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠١٠
(بالريالات السعودية)				
٦٢٦,٣٩١	٣١٩,٥٠٠	١٢,٧٠١,٦٥١	١٦,٨٧٨,٧٥٦	رواتب ومتاريا
-	-	١,٧٥٠,٢٨٩	١,٦٦٠,٩٠٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٦)
٨٦,٦٦٧	٦٥,٠٠٠	١,٢٠٠,٥٣٦	١,٢٣٤,٥٢٥	إيجارات (إيضاح ٣١)
-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك فيها
-	-	٧٠٥,٧٠٩	٨٥٢,٥٤٢	استهلاك
-	-	٤٥٦,٧٦٩	٧١٤,٥٨١	قرطاسية
-	-	٤٥٤,٣٠٨	٩١٧,٣٩٦	منافع عامة
-	-	٣٢٠,٣٩٦	٣٤٣,١٧٠	سفر وانتقال
٣٨٧,٥٠٠	١٦٥,٣٥٩	١٧٦,٥٧٦	٣٩٢,٥٩٩	أتعاب مهنية
-	٢٢٠,٠٠٠	-	-	رسوم واشتراكات
-	١,٦١٨,٠٧٥	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
-	-	١١٢,٣١٣	١٩٤,٣٨٦	إصلاح وصيانة
٩,٠٠٠	٧٩,٢٢٠	٥٤,٩٦١	٨٧,٨٦٥	دعاية واعلان
٢٧٢,١١٢	٣٧٤,٨٧٥	٦٣٥,٠٥٤	٩٨٣,٤٥٤	أخرى
١,٤٨٢,٧٧٠	٢,٨٤٢,٠٢٩	١٨,٥٦٨,٥٦٢	٢٨,٤٦٠,١٨١	

-٢٠- مصاريف التأسيس وإكتتاب الأسهم

للفترة من التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	العام	العام	مصاريف الإكتتاب العامة
٣,٢٧٥,١٧٩	-	-	مصاريف بنكية و اتعاب ضمان
٩٢٥,٩٤٣	-	-	مصاريف بنكية و اتعاب ضمان
٢,٤٠٢,٩٨٥	-	-	مصاريف بنكية و اتعاب ضمان
١,٣٨٣,٣٣١	-	-	مصاريف بنكية و اتعاب ضمان
٧,٩٨٧,٤٣٨	-	-	أخرى

٢١ - مصاريف أخرى، صافي

للفترة منذ التأسيس	
٩ يناير (٢٠٠٨) إلى	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢٠١٠
(بالريالات السعودية)	
٤١٨	(١٦,٨٣٨)
٥٢٠,٩٨٥	١,٧٣٥,٩٩٦
٥٢١,٤٠٣	١,٧١٩,١٥٨

(ربح) خسارة استبعاد أصول ثابتة
أخرى

٢٢ - الزكاة

أ) الزكاة المحمولة خلال السنة

تضمن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

	٢٠٠٩	٢٠١٠
(بالريالات السعودية)		
٢٠٠,٠٠,٠٠٠	-	
-	٢٠٢,٩١٤,٠٤٠	
٢٣,١٩٥,٤٤١	٢٤,٦٥١,٨٩٠	
١٧٢,٨١٧,٤٨٣	١٨٣,٧٩٩,٧١٢	
٣٩,٠١٣,٧٥٠	٣٩,٠١٣,٧٥٠	
٧,٩١٤,٠٤٠	٢٤,٩٧٨,٤٩٠	

صافي دخل السنة/الفترة قبل الزكاة

تم تعديل بعض من هذه الإرصدة للوصول للزكاة المحمولة خلال السنة/الفترة

ب) الحركة في مخصص الزكاة :
فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة

	٢٠٠٩	٢٠١٠
(بالريالات السعودية)		
-	٥,٠٠,٠٠,٠	
٥,٠٠,٠٠,٠	٥,٠٠,٠٠,٠	
-	(٦٣,١٧٣)	
٥,٠٠,٠٠,٠	٩,٩٣٦,٨٢٧	

في ١ يناير
المكون خلال السنة/الفترة
المدفوع خلال السنة/الفترة
في ٣١ ديسمبر

المحمل على حساب السنة/الفترة كالتالي:

	٢٠٠٩	٢٠١٠
(بالريالات السعودية)		
٥,٠٠,٠٠,٠	٥,٠٠,٠٠,٠	
٥,٠٠,٠٠,٠	٥,٠٠,٠٠,٠	

زكاة السنة/الفترة
المحمل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة

قدمت الشركة إقرار الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

٤٣ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها خلال السنة/الفترة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٠	٢٠٠٩	ال فترة من التأسيس
أطراف ذات علاقة	المطلوب إلى شركة حلقة (شركة الصقر السعودي للتأمين)		٣٩,٠١٣,٧٥٠	(٩ يناير ٢٠٠٨)
مساهمين	مقابل شراء الموجودات والمطلوبات (ايضاح ٥)	-		
أطراف ذات علاقة	مصاريف تأسيس وإكتتاب في أسهم مدفوعة نيابة عن اطراف ذات علاقة	-	(٧,٩٨٧,٤٣٨)	
مساهمين	إيجارات	٥٤٣,٣٣٣	٥٢٠,٠٠٠	
أقساط تأمين المكتبية	مطالبات متکدة على وثائق تأمين	١١,٢١١,٢٠٥	١٣,٥٧٧,٢٤٨	
أطراف ذات علاقة	تكاليف وتعويضات لجتماع أعضاء مجلس الإدارة	١,٦١٨,٠٧٥	(٥,١٧٩,٢٣٠)	-

الجهة ذات العلاقة	طبيعة الرصيد	٢٠١٠	٢٠٠٩	الارصدة كما في ٣١ ديسمبر
أطراف ذات علاقة	مبلغ مستحق لشركة الصقر السعودي للتأمين مقابل شراء الموجودات والمطلوبات (ايضاح ٥)	(٣٩,٠١٣,٧٥٠)	(٣٩,٠١٣,٧٥٠)	(٣٩,٠١٣,٧٥٠)
مساهمين	مصاريف تأسيس وإكتتاب في أسهم مدفوعة نيابة عن اطراف ذات علاقة	(١,٩٤٨,٥٧٠)	(٥,٧٣٧,٠٤٥)	
مساهمين	اقساط تأمين مدينة مطالبات تحت التسوية	١٣,٦٠١,٤٤٢	١٣,٢٣١,٠٣٣	
مساهمين	اقساط تأمين مدينة مطالبات تحت التسوية	٣,٣١٦,٢٧٩	٤,٢٩٥,٠٩٧	

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بمكافأة مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة

٢٠٠٩	٢٠١٠	(بالريالات السعودية)	
٢,٦٩٢,٥٧٧	٤,٣٥١,٥٠٨		رواتب ومزايا
٥٠٣,٨٤٥	٥٣٨,٥٥٣		مكافأة نهاية الخدمة
٣,١٩٦,٤٢٢	٤,٨٩٠,٠٦١		

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٤ - رأس المال

إن رأس المال للشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وهو مقسم إلى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي).

٢٥ - ربحية السهم للسنة / للفترة

يتم إحتساب ربحية سهم السنة / الفترة بتقسيم صافي ربح المساهمين الشاملة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية السنة / الفترة.

٢٦ - 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.

٢٧ - التوزيع الجغرافي

أن جميع موجودات ومطلوبات المساهمين تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء إستثمارات محفظة بها في مملكة البحرين والامارات العربية المتحدة وجزر فيرجن البريطانية والتي تحتفظ فعلياً في دبي بالامارات العربية المتحدة. كما يوجد لدى الشركة ودائع لأجل محفظة بها في مدينة دبي بالامارات العربية المتحدة.

٢٨ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقدية وشبكة النقدية، والاستثمارات، والمدينيون ، والدائنين ، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا استثمارات في شركات حيث تقييد بالتكلفة.

٢٩ - تعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما هو الحال بالنسبة لقطاع التأمين ، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية تتعلق بمطالبات حملة وثائق التأمين . بينما من غير الممكن توقيع او تحديد النتائج النهائية لهذه القضايا القائمة ، تعتقد الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي .

ب) التزامات رأسمالية

كان لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ التزامات رأسمالية بمبلغ ٥٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ التزامات رأسمالية بمبلغ ٣٨٠ ألف ريال سعودي) مقابل شراء ممتلكات و معدات.

كان لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، التزامات قائمة بمبلغ ٢،٥ مليون ريال سعودي مقابل شراء استثمارات (صفر ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩).

٣- المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، والإيرادات الأخرى .

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وما في حكمه ، وودائع لأجل ، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة ، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى ، والبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة ، والممتلكات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم والعمولات الدائنة ، وذمم معيدي التأمين ، والدائون والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين ، وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة ، والاحتياطيات الأخرى .

القطاعات التشغيلية

المجموع	آخرى	المركيبات	صحي	للترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
				عمليات التأمين
		(بالريلات السعودية)		
٢٣٩,٥٥٦,١٩٨	٥٠,٩٢٦,٨٧٣	٣٢٠,٣٥,٦٥٩	١٥٦,٥٩٣,٦٦٦	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٦١,٥٢٦,٩١٤	٦,٧٥٥,٤٣٤	٢٨,٧٣٢,١٣٢	١٢٦,٠٣٨,٣٤٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٢٤,٧٥١,٩٨٩)	(١٢,١٣١,٧٥١)	(٢٢,٦٠٥,٨٧٦)	(٩٠,٠١٤,٣٦٢)	اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(١٠١,٣٣٢,٦٧٤)	(١٠,٧٢٠,١١٤)	(٢١,٥٥٥,٥٣٣)	(٧٨,٧٠٦,٠٢٧)	صافي المطالبات المكتسبة
(١٣,١٣٠,٤٩٧)	(٤,٣١٥,٩٠٩)	(٢,٨٢٨,٩١٢)	(٥,٩٨٥,٦٧٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١١,٢٢٨,٠٦٤	١٠,٢٩١,٣٦٤	١٠٠,٢٤٨	٨٣٦,٤٥٢	إيراد عمولات
(٣,٢٧٥,٩٨٢)	-	-	-	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٩,٩٦٦,٣٨٣)	-	-	-	مصاريف غير مصنفة ، صافي ،
٢٥٠,٤٨,٤٤٢	-	-	-	الفائض ، من نتائج عمليات التأمين

القطاعات التشغيلية

المجموع	آخرى	المركيات	صحي	
(بالريالات السعودية)				
١٦,٠٠٩,٨١٥	١٥,٣١٦,٨٥٦	٦٩٢,٩٥٩	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ موجودات عمليات التأمين
٤,٢٧٧,٨٨١	١,٢١٣,٢٢٢	٦٩٦,٢٦٣	٢,٣٦٨,٣٨٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة تكاليف اكتتاب موجلة
٣٥,٨٢٧,٠٦٢	٣٣,٧٣٣,٥١٥	١,٧١٧,٤٨٧	٣٧٦,٠٦٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية موجودات غير مصنفة
١٨٥,١٤٤,٠٩٩	-	-	-	
٢٤١,٢٥٨,٨٥٧				

المجموع	آخرى	المركيات	صحي	
(بالريالات السعودية)				
٩٥,٩١,٤٥٥	١٧,٩٣٩,٣٤٨	٩,٢٤٢,١٩٢	٦٧,٩٠٩,٩١٥	مطلوبات عمليات التأمين
٦٨,٤٧٦,٠٥١	٣٥,٨١٣,٣١١	١٩,١٢٥,٩٨٤	١٣,٥٣٦,٧٥٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٣٧٢,٢٨٨	٣,٣٣٨,٢٨٩	٣٣,٩٩٩	-	مطالبات تحت التسوية
٧٤,٣١٩,٠٦٣	-	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٤١,٢٥٨,٨٥٧				مطلوبات غير مصنفة

المجموع	آخرى	المركيات	صحي	
(بالريالات السعودية)				
١٧٠,٩٦٨,١٨٧	٤٢,٩٤٥,٢٢٨	٢٩,١٢٥,٦٤٦	٩٨,٨٩٧,٣١٣	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١٢٢,٧٤١,٤٢٥	٥,٧١٤,٠٨٧	٢٣,٧٥٠,٠٣٩	٩٣,٢٧٧,٢٩٩	عمليات التأمين
(٩٦,٤١٩,٥٢٩)	(٨,٥٢٨,٦٦٣)	(١٤,٨٧٠,٣٣٧)	(٧٣,٠٢٠,٥٢٩)	اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
(٩٩,١٠٨,٨٢٦)	٣٣٥,٠٥٨	(٢٢,٢٣٨,٣٢٨)	(٧٧,٢٠٥,٥٥٦)	صافي اقساط التأمين المكتسبة
(٩,٤١١,٩١٣)	(٣,٢٠٣,٧٢٠)	(١,٨٥٣,٧١٥)	(٤,٣٥٤,٤٧٨)	اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٩,٥٣٧,٠٠٨	٩,١٠٣,٢٧٢	٨٧,١٠٠	٣٤٦,٦٣٦	صافي المطالبات المكتسبة
(١,٧٠٢,٧٦٩)	-	-	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(١٩,٠٨٩,٩٦٥)	-	-	-	إيراد عمولات
٢,٩٦٤,٩٦٠				مصاريف اكتتاب أخرى
				مصاريف غير مصنفة
				الفائض من نتائج عمليات التأمين

٣- المعلومات القطاعية - (تنمية)

المجموع	آخر	المركبات	صحي	
(بالريالات السعودية)				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ موجودات عمليات التأمين
١٧٠,١٣٦,٤٦٩	١٢٦,٢٢٥,٢٩٩	٧٠٣,١٦٤	٤٤,٢٠٨,٠٠٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٠٦٦٢,٤٣٢	١٠٠٤٨,١٨١	٦٤٤,٥٤٦	١٠٩٦٩,٧٠٥	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢٨٠,٥٣٢,٩٧٢	٢٥٠,١٧,٦٢٧	٢٤٤٨٤,٢٧٢	١٠٠٣١,٠٧٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢٨,٨٣٢,٤٣٩	-	-	-	موجودات غير مصنفة
١٧٨,١٦٤,٣١٢				
٦٥,٤٥٢,٦٦٩	١٤٠,٧٠١,٩٥٧	٨٠,٥٣,٢٧٣	٤٢,٦٩٧,٤٣٩	مطلوبيات عمليات التأمين أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٧,٦٤٢,٤٤٧	٢٦,٧٨٨,٨٩٢	٢٠,٥٤٣,٤١٢	٢٠,٣١٠,١٢٣	مطالبات تحت التسوية
٣,٧١٨,٤٦٣	٢,٨٩٢,٢٩٦	٢٦,٩٣١	٧٩٩,٢٣٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤١,٣٥٠,٧٥٣	-	-	-	مطلوبيات غير مصنفة
١٧٨,١٦٤,٣١٢				

٤- عقود الإيجار التشغيلية

عمليات المساهمين	عمليات التأمين
للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨)	للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨)
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٨٦,٦٦٧	٦٥,٠٠٠
	(بالريالات السعودية)
١,٢٠٠,٥٣٦	١,٢٣٤,٥٢٥

مدفوعات عقود إيجار تشغيلية تم تصنيفها كمصاريفات خلال السنة/الفترة

تتمثل مدفوعات الإيجارات التشغيلية الإيجارات الدائنة على الشركة عن بعض المكاتب.

٣٢ - إدارة المخاطر حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية . تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة . تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ، ومخاطر إعادة التأمين ، والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية ، ومخاطر الإثمان ، ومخاطر السيولة ، ومخاطر العملات الأجنبية ، ومخاطر أسعار العوولات ، ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر
تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة ومراقبة المخاطر .

مجلس الإدارة
إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة .

الإدارة العليا
ان الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر .

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية
يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنويًا من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات . تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقدم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة .

ان الهدف الرئيسي لإطار إدارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من احداث تعوق تحقيق اهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص .

فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها :

مخاطر التأمين
ان المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه مع عدم امكانية تحديد القيمة الناتجة من المطالبة . كما هي الحال في طبيعة عقود التأمين ، فإن هذه المخاطر عشوائية الحدوث وغير متوقعة . ان المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة من هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه وبلغ المطالبة . يمكن تقليل مخاطرة الشركة في الخسائر بتنويع هذه المخاطر كمحفظة واسعة من العقود بحيث تقلل تأثيرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد .

- ٣٢ إدارة المخاطر (تتمة)

ان الاجراءات والسياسات المتعلقة بالاقساط والاكتتاب وحدودهم ووضوح صلاحيات الاكتتاب هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين المسؤولين عن اختيار عقود التأمين واعادة التأمين ووفقاً لأية ظروف . يتم التأكيد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلّي . اذا ما تطلب الامر ، يتم التفاعل مع هذه التطورات وترجمتها الى قواعد الاكتتاب .

ان مقاييس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يمكن في تحويل هذه المخاطر الى طرف ثالث من خلال اعادة التأمين . يتم وضع عملية اعادة التأمين المسندة بأساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعاً لخطوط الاعمال . يتم تنويع عقود اعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين منفرد أو عقد اعادة تأمين منفرد .

يستخدم اعادة التأمين لادارة مخاطر التأمين . بالرغم من ان الشركة لديها ترتيبات اعادة تأمين ، الا ان هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائماً بالنسبة لادارة التأمين المسندة الى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته ضمن ترتيبات اعادة التأمين هذه . تقلل الشركة من مخاطرة الائتمان هذه بالدخول في ترتيبات اعادة تأمين مع معيدي تأمين ذي تقييم جيد يتم مراقبته على اساس دوري . يتم النظر في السمعة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل انتهاء أي عقد معهم . تتم مراقبة مخاطر احتياطي المخصصات بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منظم وبتعديل هذا المخصص اذا دعت الحاجة لذلك .

تكرار المطالبات ومتطلباتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومتطلباتها بالعديد من العوامل . تقويم الشركة ، بشكل رئيسي ، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي والحرائق والسطو والحوادث العامة والتأمين البحري . تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنها يتم ، في العادة ، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه . وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين .

الحرائق والسطو

تكتتب عقود تأمين الحرائق والسطو ، حيث يتمثل الخطير الرئيسي في الأضرار من الحرائق وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها ، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة لمصلحة المؤمن عليه . تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة ، والوقت المستغرق للبدء بالعمليات التي تؤدي إلى إعاقة العمل من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات . فيما يتعلق بترابط الاحتيازات المتعلقة بالممتلكات ، يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات إعادة التأمين .

- ٣٢ إدارة المخاطر (تتمة)

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح ممتلكات الجهات الأخرى إضافة إلى المركبات المؤمنة. لدى الشركة تركيز في التأمين على السيارات والذي يمثل ١٣٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة.

يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والأطراف المصابة بالأذى ودرجة التلف في الممتلكات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن أخطار الخسائر المضاعفة الناتجة عن تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

يتم الإكتتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال، الحوادث الشخصية، تعويضات العمال، السفر، مسؤولية الطرف الثالث والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار وتعويضات المحكمة المحتملة تجاه فئات المسؤولية هو من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

التأمين البحري

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أو التلف في بدن السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. إن مدى الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات. يتم التأمين على المخاطر التي تتبع أساساً من المملكة العربية السعودية. تم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال الاتفاقيات النسبية.

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لتناسبة المطالبات . كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة . يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٣٠،٠٠٠ ريال سعودي.

تركيز التأمين ضد المخاطر

ليس لدى الشركة عقد يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث مفردة ويعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كاف لمواجهة المخاطر التي قد تتخطى عن التقاضي. إن الشركة ليس لديها أي مطالبات كبيرة لم يتم التوصل إلى مبلغها أو توقفت دفعها في غضون عام واحد من تاريخ التبليغ عنها.

-٣٢ إدارة المخاطر (تممة)

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تتضمن عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية . إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها .

مخاطر الإنفاق

تمثل مخاطر الإنفاق عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداء مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الإنفاق القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي .

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الإنفاق التي تتعرض لها الشركة :

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها ذات سمعة جيدة. وتكون سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإنقافية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الدين المعدومة .
 - تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود إنفاق لكل وكيل و وسيط، ومراقبة النمذج المدينة القائمة .
 - تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة إدارة الاستثمار وذلك طبقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة من لجنة الاستثمار .
 - فيما يتعلق بمخاطر الإنفاق الناجمة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إنقافية جيدة .
 - لا يوجد ترکيز في مخاطر إنفاق هامة داخل الشركة .
- يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الإنفاق لمكونات قائمة المركز المالي :

عمليات المساهمين	عمليات التأمين			
	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
(بالريالات السعودية)				
٢٠,١٩٨,٥٠٠	١٠,٦٠٦,٥٥٠	٣٢,٩٨٥,٢٨٨	٥٩,٤١٥,٨٩٤	نقد وما في حكمه
-	١٨,٣٤٢,٠٠٠	-	-	ودائع لأجل
١٧١,٥٧٣,٠٥٥	١٦٥,٠٢١,٤٦٥	١,٢٤٤,٤٢٨	١٨,٧٧٨,٢٤٧	استثمارات
-	-	٩٦,٦٢٧,٧٧١	١٠٧,٣١٩,٨٩٠	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	-	٢٨,٥٣٢,٩٧٢	٣٥,٨٢٧,٠٦٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	٩١١,٥٩٢	١,٨٧٢,١٧٧	٢٣٨,٩٤٧	موجودات أخرى
١٩١,٧٧١,٥٥٥	١٩٤,٨٨١,١٧	١٦١,٢٦٢,٦٣٦	٢٢١,٥٨٠,٠٤٠	

٣٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها. يستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك محلية.

تواتر الإستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواتر إستحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوفعة المتبقية.

٢٠١٠

إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	
(بالريالات السعودية)			
٥٩,٤١٥,٨٩٤	-	٥٩,٤١٥,٨٩٤	
١٨,٧٧٨,٢٤٧	١,٢٤٤,٤٢٨	١٧,٥٣٣,٨١٩	
١٠٧,٣١٩,٨٩٠	-	١٠٧,٣١٩,٨٩٠	
٣٥,٨٢٧,٠٦٢	-	٣٥,٨٢٧,٠٦٢	
٢٣٨,٩٤٧	-	٢٣٨,٩٤٧	
٢٢١,٥٨٠,٠٤٠	١,٢٤٤,٤٢٨	٢٢٠,٣٣٥,٦١٢	

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه
استثمارات
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
موجودات أخرى

٢٠١٠

إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	
(بالريالات السعودية)			
١٠,٦٠٦,٠٥٠	-	١٠,٦٠٦,٠٥٠	
١٨,٣٤٢,٠٠٠	-	١٨,٣٤٢,٠٠٠	
١٦٥,٠٢١,٤٦٥	-	١٦٥,٠٢١,٤٦٥	
٩١١,٥٩٢	-	٩١١,٥٩٢	
١٩٤,٨٨١,١٠٧	-	١٩٤,٨٨١,١٠٧	
٤١٦,٤٦١,١٤٧	١,٢٤٤,٤٢٨	٤١٥,٢١٦,٧١٩	

موجودات المساهمين

نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
استثمارات
موجودات أخرى

مجموع موجودات المساهمين
مجموع الموجودات المالية

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

تاريخ الإستحقاق (تتمة)

٢٠٠٩

إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
٣٢,٩٨٥,٢٨٨	-	٣٢,٩٨٥,٢٨٨
١,٢٤٤,٤٢٨	١,٢٤٤,٤٢٨	-
٩٦,٦٢٧,٧٧١	-	٩٦,٦٢٧,٧٧١
٢٨,٥٣٢,٩٧٢	-	٢٨,٥٣٢,٩٧٢
١,٨٧٢,١٧٧	-	١,٨٧٢,١٧٧
١٦١,٢٦٢,٦٣٦	١,٢٤٤,٤٢٨	١٦٠,٠١٨,٢٠٨

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه

استثمار في شركات

أقساط وأرصدة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

موجودات أخرى

٢٠٠٩

إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
٢٠,١٩٨,٥٠٠	-	٢٠,١٩٨,٥٠٠
١٧١,٥٧٣,٠٠٥	-	١٧١,٥٧٣,٠٥٥
١٩١,٧٧١,٠٥٥	-	١٩١,٧٧١,٠٥٥
٣٥٣,٠٣٤,١٩١	١,٢٤٤,٤٢٨	٣٥١,٧٨٩,٧٦٣

موجودات المساهمين

نقد وما في حكمه

استثمارات

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات المالية

- ٣٢ إدارة المخاطر (تتمة)
تواريخ الإستحقاق (تتمة)

٢٠١٠

إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(بالملايين السعودية)		
٢٤,٢٧٥,١٥٤	-	٢٤,٢٧٥,١٥٤
٧,٨٢٨,٨٩٦	-	٧,٨٢٨,٨٩٦
٨,٢٥٢,٠٠٦	-	٨,٢٥٢,٠٠٦
٢٥٦,٦٢١	-	٢٥٦,٦٢١
٦٨,٤٧٦,٠٥١	-	٦٨,٤٧٦,٠٥١
١٠٩,٠٨٨,٧٢٨	-	١٠٩,٠٨٨,٧٢٨

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
نسم دائنة
نسم معيدي التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب إلى جهات ذات علاقة
إجمالي مطالبات تحت التسوية

٢٠١٠

إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(بالملايين السعودية)		
١,٤٨١,١٧٠	-	١,٤٨١,١٧٠
٤٠,٩٦٢,٣٢٠	١٩,٥٠٦,٨٧٥	٢١,٤٥٥,٤٤٥
٤٢,٤٤٣,٤٩٠	١٩,٥٠٦,٨٧٥	٢٢,٩٣٦,٦١٥
١٥١,٥٣٢,٢١٨	١٩,٥٠٦,٨٧٥	١٣٢,٠٢٥,٣٤٣

المطلوبات المالية للمساهمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
إجمالي المطلوبات المالية

٢٠٠٩

إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(بالملايين السعودية)		
١٥,١٤٩,٥٠٧	-	١٥,١٤٩,٥٠٧
١٢,٩٠١,٤٢٤	-	١٢,٩٠١,٤٢٤
٥,٨٨٧,١٦١	-	٥,٨٨٧,١٦١
٨٨٤,١٣٣	-	٨٨٤,١٣٣
٦٧,٦٤٢,٤٢٧	-	٦٧,٦٤٢,٤٢٧
١٠٢,٤٦٤,٦٥٢	-	١٠٢,٤٦٤,٦٥٢

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
نسم دائنة
نسم معيدي التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب إلى جهات ذات علاقة
إجمالي مطالبات تحت التسوية

-٣٢ إدارة المخاطر (تنمية)
تواتر الإستحقاق (تنمية)

٢٠٠٩			
إجمالي	أكثر من سنة	لغالية سنة واحدة	
١٤٥,٠٠٠	-	١٤٥,٠٠٠	المطلوبات المالية للمساهمين
٤٤,٧٥٠,٧٩٥	-	٤٤,٧٥٠,٧٩٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٤,٨٩٥,٧٩٥	-	٤٤,٨٩٥,٧٩٥	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
١٤٧,٣٦٠,٤٤٧	-	١٤٧,٣٦٠,٤٤٧	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
			إجمالي المطلوبات المالية

هيكل السيولة

لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وان جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه .

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي . تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر العملات الأجنبية.

٢٠١٠			
المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي	
	(باليارات السعودية)		موجودات عمليات التأمين
٥٩,٤١٥,٨٩٤	١,٧٦٩,٦٨٤	٥٧,٦٤٦,٢١٠	نقد وما في حكمه
١٨,٧٧٨,٢٤٧	٧,٥٢٠,٨٦٣	١١,٢٥٧,٣٨٤	استثمارات
١٠٧,٣١٩,٨٩٠	٧,٧٣٦,٩٦٢	٩٩,٥٨٢,٩٢٨	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٣٥,٨٢٧,٠٦٢	-	٣٥,٨٢٧,٠٦٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣٨,٩٤٧	-	٢٣٨,٩٤٧	موجودات أخرى
٢٢١,٥٨٠,٠٤٠	١٧٠,٢٧,٥٠٩	٢٠٤,٥٥٢,٥٣١	مجموع موجودات عمليات التأمين

٣٢ - إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

٢٠١٠		
المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي
	(بالريالات السعودية)	
١٠,٦٠٦,٥٥٠	-	١٠,٦٠٦,٥٥٠
١٨,٣٤٢,٠٠٠	١٨,٣٤٢,٠٠٠	-
١٦٥,٠٢١,٤٦٥	٦٠,٥٤٥,١٦٦	١٠٤,٤٧٦,٢٩٩
٩١١,٥٩٢	-	٩١١,٥٩٢
١٩٤,٨٨١,١٠٧	٧٨,٨٨٧,١٦٦	١١٥,٩٩٣,٩٤١
٤١٦,٤٦١,١٤٧	٩٥,٩١٤,٦٧٥	٣٢٠,٥٤٦,٤٧٢
موجودات المساهمين		
نقد وما في حكمه		
ودائع لأجل		
استثمارات		
موجودات أخرى		
مجموع موجودات المساهمين		
مجموع الموجودات		

٢٠٠٩		
المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي
	(بالريالات السعودية)	
٣٢,٩٨٥,٢٨٨	١,٢٨٤,٨٣٦	٣١,٧٠٠,٤٥٢
١,٢٤٤,٤٢٨	-	١,٢٤٤,٤٢٨
٩٦,٦٢٧,٧٧١	-	٩٦,٦٢٧,٧٧١
٢٨,٥٣٢,٩٧٢	-	٢٨,٥٣٢,٩٧٢
١,٨٧٢,١٧٧	-	١,٨٧٢,١٧٧
١٦١,٢٦٢,٦٣٦	١,٢٨٤,٨٣٦	١٥٩,٩٧٧,٨٠٠
موجودات عمليات التأمين		
نقد وما في حكمه		
استثمار في شركات		
أقساط وأرصدة تأمين مدينة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
موجودات أخرى		
مجموع موجودات عمليات التأمين		

٢٠٠٩		
المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي
	(بالريالات السعودية)	
٢٠,١٩٨,٥٠٠	-	٢٠,١٩٨,٥٠٠
١٧١,٥٧٣,٠٠٥	١٨,٨٠٠,٠٠٠	١٥٢,٧٧٣,٠٠٥
١٩١,٧٧١,٠٠٥	١٨,٨٠٠,٠٠٠	١٧٢,٩٧١,٠٠٥
٣٥٣,٠٣٤,١٩١	٢٠,٠٨٤,٨٣٦	٣٣٢,٩٤٩,٣٥٥
موجودات المساهمين		
نقد وما في حكمه		
استثمارات		
مجموع موجودات المساهمين		
مجموع الموجودات		

٣٢ - إدارة المخاطر (تنمية)
مخاطر العملات الأجنبية (تنمية)

٢٠١٠

المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي
	(باليارات السعودية)	
٢٤,٢٧٥,١٥٤	-	٢٤,٢٧٥,١٥٤
٧,٨٢٨,٨٩٦	٣,٣١٨,٨٢١	٤,٥١٠,٠٧٥
٨,٢٥٢,٠٠٦	-	٨,٢٥٢,٠٠٦
٢٥٦,٦٢١	-	٢٥٦,٦٢١
٦٨,٤٧٦,٠٥١	-	٦٨,٤٧٦,٠٥١
١٠٩,٠٨٨,٧٢٨	٣,٣١٨,٨٢١	١٠٥,٧٦٩,٩٠٧

مطلوبات عمليات التأمين
ذمم دائنة
ذمم معيدي التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب إلى جهات ذات علاقة
إجمالي مطالبات تحت التسوية
إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

٢٠١٠

المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي
	(باليارات السعودية)	
١٠٤٨١,١٧٠	-	١٠٤٨١,١٧٠
٤٠,٩٦٢,٣٢٠	-	٤٠,٩٦٢,٣٢٠
٤٢,٤٤٣,٤٩٠	-	٤٢,٤٤٣,٤٩٠
١٥١,٥٣٢,٢١٨	٣,٣١٨,٨٢١	١٤٨,٢١٣,٣٩٧

المطلوبات المالية للمساهمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب إلى جهة ذات علاقة
إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
إجمالي المطلوبات المالية

٢٠٠٩

المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي
	(باليارات السعودية)	
١٥,١٤٩,٥٠٧	-	١٥,١٤٩,٥٠٧
١٢,٩٠١,٤٤٤	-	١٢,٩٠١,٤٤٤
٥,٨٨٧,١٦١	-	٥,٨٨٧,١٦١
٨٨٤,١٣٣	-	٨٨٤,١٣٣
٦٧,٦٤٢,٤٢٧	-	٦٧,٦٤٢,٤٢٧
١٠٢,٤٦٤,٦٥٢	-	١٠٢,٤٦٤,٦٥٢

مطلوبات عمليات التأمين
ذمم دائنة
ذمم معيدي التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب إلى جهات ذات علاقة
إجمالي مطالبات تحت التسوية
إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي
	(بالريالات السعودية)	
١٤٥,٠٠٠	-	١٤٥,٠٠٠
٤٤,٧٥٠,٧٩٥	-	٤٤,٧٥٠,٧٩٥
٤٤,٨٩٥,٧٩٥	-	٤٤,٨٩٥,٧٩٥
١٤٧,٣٦٠,٤٤٧	-	١٤٧,٣٦٠,٤٤٧

المطلوبات المالية للمساهمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب إلى جهة ذات علاقة
إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
إجمالي المطلوبات المالية

مخاطر أسعار العمولات

تشاً مخاطر أسعار العمولات عن تذبذب في القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العمولات السائدة في السوق . تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر العمولات الناتجة من مخاطر عمولة القيمة العادلة .

تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات بشأن بعض إستثماراتها وبشأن النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات بالعملات المسجلة بها الإستثمارات .

يعكس الجدول أدناه أثر مخاطر أسعار العمولات على قائمة عمليات المساهمين الشاملة بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولات مع كافة التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة .

يمثل الأثر على قائمة عمليات المساهمين الشاملة أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بعمولة عائمة والمقتنة كما في ٣١ ديسمبر :

الأثر على قائمة العمليات الشاملة	التغير في نقاط الأساس
	(بالريالات السعودية)
٤٦٣,٢٦٢ ±	٢٥
٤٧٣,٦٠٠ ±	٢٥

٣٢ - إدارة المخاطر (تنمية)
مخاطر أسعار السوق

ان مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر العوامل أو مخاطر العملة) ، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

لدى الشركة استثمارات غير متداولة مسجلة بالتكلفة أو سعر البيع . حيث يتم إظهار أثر التغيرات في قيمة الأسهم فقط في حالة بيع الأداة أو إنخفاض قيمتها ومن ثم تتأثر بها قائمة عمليات المساهمين.

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لضمان الأموال الكافية في حالة الإفلاس. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين.

تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المطلوبة من جهات خارجية خلال فترة القوائم المالية المعروضة.

٣٣ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠١١ الموافق ٧ ربيع الأول ١٤٣٢ هـ.

٣٤ - أرقام المقارنة

أعيد تبويب أرقام المقارنة التالية للفترة ٢٠٠٩ لتتلائم مع تبويب السنة الحالية:

بالريالات السعودية

٧٠٨٦
٣،٠٧١،٣٦١
١،٠٨٧،٦٦٩
٦١٥،١٠٠

نقد بالصندوق تم تحويلها لنقد لدى البنك
تكليف إشراف ورقابة تم تحويلها للمطالبات المدفوعة
تكليف إشراف ورقابة تم تحويلها لمصروفات الإكتتاب الأخرى
ضريبة استقطاع على دفعات إعادة التأمين تم تحويلها لمصروفات الإكتتاب الأخرى