

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعى الحسابات

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات  
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

صفحة

الفهرس

٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة عمليات التأمين والفانض المتراكم الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
١٧ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



محاسبون قانونيون وإستشاريون  
ص.ب. ٤٦٣٦ الخبر ٢١٩٥٢ المملكة العربية السعودية

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاه

محاسبون قانونيون - ترخيص رقم ٩٦

صندوق البريد ١٨٢ - الدمام ٣١٤١١

المملكة العربية السعودية

هاتف : ٨٨٧٥٣٣٣ (٩٦٦٣)  
فاكس : ٨٨٧٥٣٣٣ (٩٦٦٢) تحويلة ١٠٨

هاتف ٨٨٧٣٩٣٧ (٣) ٩٦٦  
فاكس ٨٨٧٣٩٣١ (٣) ٩٦٦  
[www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

## تقرير مراجعي الحسابات حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة المساهمين  
شركة الصقر للتأمين التعاوني  
الدمام - المملكة العربية السعودية

### نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الصقر للتأمين التعاوني ( شركة مساهمة سعودية ) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١١ والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين والغافض المتراكם، والدخل الشامل للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم المالية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ١٧ المعتبرة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة وتم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

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

### نتيجة الفحص:

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات مممة يتبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٣٤) - الخاص بالتقارير المالية الأولية .

لفت الانتباه :

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

البسام

محاسبون قانونيون واستشاريون



ابراهيم احمد البسام

محاسب قانوني

ترخيص رقم ( ٢٣٧ )



١٤ جمادى الأول ١٤٣٢  
٢٠١١

دبلوميت آند توش

بكر أبوالخير وشركاه



ناصرالدين محمد السقا

محاسب قانوني

ترخيص رقم ( ٣٢٢ )



شركة الصقر للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ مارس ٢٠١١ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إضاح		
(بالريالات السعودية)	(غير مدقة)	( مدقة )
٥٩,٤١٥,٨٩٤	٤٣,١١٣,٧٣٠	٤
١٨,٧٧٨,٢٤٧	٦٦,٣٦٧,٣١٦	
٩٤,٢٢٨,١٢١	١٠١,٠٧٢,٠٥٥	٦
١٦,٠٠٩,٨١٥	١٧,٩٩٠,٩٧٠	
٣٥,٨٢٧,٠٦٢	٣٥,٧٢٠,١٥٦	
٤,٢٧٧,٨٨١	٦,٣٢٣,٩٠٢	
٨,٠٦٩,٩٤٧	١٠,٠٤٨,٢٦٩	
٣,٧٠١,٣٨٠	٥,١٥٣,٠٥٦	
٩٥٠,٥١٠	-	
<b>٢٤١,٢٥٨,٨٥٧</b>	<b>٢٨٥,٧٨٩,٤٤٤</b>	

موجودات عمليات التأمين  
نقد وما في حكمه  
استثمارات  
أقساط وأرصدة تأمين مدينة  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
تكليف اكتتاب مؤجلة  
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى  
ممتلكات ومعدات  
برنامج تحت التطوير  
مجموع موجودات عمليات التأمين

١٠,٦٠٦,٠٥٠	١,٧٧٣,٣٩٣	٤
١٨,٣٤٢,٠٠٠	٢٩,١٩٣,٨٧٨	
١٦٥,٠٢١,٤٦٥	١٦٤,١٥٧,٧٢٧	
٢,٧٤٩,٤٥٦	٢,٢٠٠,٨٤٩	
٢٥,٢١٢,٠٦٢	٢٧,٩٨١,٣٤٤	
٣٩,٠١٣,٧٥٠	٣٩,٠١٣,٧٥٠	٥
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨
<b>٢٨٠,٩٤٤,٧٨٣</b>	<b>٢٨٤,٣٢٠,٩٤١</b>	
<b>٥٢٢,٢٠٣,٦٤٠</b>	<b>٥٧٠,١١٠,٣٩٥</b>	

موجودات المساهمين  
نقد وما في حكمه  
ودائع لأجل  
استثمارات  
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى  
المطلوب من عمليات التأمين  
الشهرة  
وديعة نظامية  
مجموع موجودات المساهمين  
مجموع الموجودات

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١١

٢٠١١ مارس ٣١ (بالريالات السعودية)		٢٠١٠ ديسمبر ٣١ (مدةقة)	إيضاح
٢٤,٢٧٥,١٥٤	٢٧,١٩٩,٢٤٠		مطلوبيات عمليات التأمين
٧,٨٢٨,٨٩٦	١٦,٧٤٦,١٨٢		ذمم دائنة
٣,٣٧٢,٢٨٨	٣,٩٦٣,١٩٦		ارصدة معيدي التأمين الدائنة
٩٥,٠٩١,٤٥٥	١٢١,٤٢٩,٤٩٩		إيرادات عمولات غير مكتسبة
٦٨,٤٧٦,٠٥١	٦٨,٣٨١,٥٢٧		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٢٩٩,٩٢١	١٢,١٤٥,٦٨٠		مطالبات تحت التسوية
٢٥,٢١٢,٠٦٢	٢٧,٩٨١,٣٤٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥٦,٦٢١	٨٧٩,٦٤١		المطلوب لعمليات المساهمين
٢,٨٠١,٣٤٠	٣,١٠٩,٠٣٨		المطلوب إلى جهة ذات علاقة
٣,٦٤٥,٠٦٩	٣,٩٥٤,١٠٧		توزيعات الفائض المستحقة
<b>٢٤١,٢٥٨,٨٥٧</b>	<b>٢٨٥,٧٨٩,٤٥٤</b>		مكافأة نهاية الخدمة
<b>مجموع مطلوبيات عمليات التأمين</b>			
٤٥,٧٠٦,٩١١	٤٦,٠٧٨,٠٠١		مطلوبيات وحقوق المساهمين
١٢,٣٤٥,٣٤٢	١٣,٦١٥,٥٩٧		مطلوبيات المساهمين
<b>٥٨,٠٥٢,٢٥٣</b>	<b>٥٩,٦٩٣,٥٩٨</b>		المطلوب لجهة ذات علاقة
<b>مجموع مطلوبيات المساهمين</b>			
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	حقوق المساهمين
٤,٥٧٨,٥٠٦	٤,٩٢٥,٤٦٩	١٢	رأس المال
١٨,٣١٤,٠٢٤	١٩,٧٠٤,٨٧٤		احتياطي نظامي
<b>٢٢٢,٨٩٢,٥٣٠</b>	<b>٢٢٤,٦٢٧,٣٤٣</b>		أرباح مستبقة
<b>٢٨٠,٩٤٤,٧٨٣</b>	<b>٢٨٤,٣٢٠,٩٤١</b>		مجموع حقوق المساهمين
<b>٥٢٢,٢٠٣,٦٤٠</b>	<b>٥٧٠,١١٠,٣٩٥</b>		مجموع مطلوبيات وحقوق المساهمين
<b>مجموع المطلوبيات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين</b>			

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

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكם الأولية الموجزة  
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ في ٣١ مارس ٢٠١٠

(بالريلات السعودية)

إيضاح

(غير مدقة) (غير مدقة)

			الإيرادات
٧٩,٩٢٣,٢٨٠	٨١,٢٦٩,٤٤٥	٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥,٨٨٥,٤١٨)	(١٢,٥٦٧,٨١٥)		يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤٧٣,٥٣٦)	(٤٨٨,٩٧٨)		فائض خسارة أقساط تأمين
٦٣,٥٦٤,٣٢٦	٦٨,٢١٢,٦٥٢		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٠,٤٠٩,٨٠٦)	(٢٤,٣٥٦,٨٨٩)		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
٣٣,١٥٤,٥٢٠	٤٣,٨٥٥,٧٦٣		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٩,٧٦٣,٦٥٥)	(٢٦,٣٧٥,٣٦٦)	٧	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٣,٢٨٦,٩٢١	١,٢٥١,١١٩	٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٨٨٣,٤٠٤	(١٢,٣٨٢)	٧	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٢٤,٥٩٣,٣٣٠)	(٢٥,١٣٦,٦٢٩)		صافي المطالبات المتبدلة
(٢,٨٧٧,٥٣٨)	(٢,٨٣٠,٦٢٦)		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢,٤٦١,٦٩٥	٢,٤١٠,٨٦٢		إيرادات عمولات
(٩١٤,٨٤٩)	(٧٤٢,٥٢٩)		مصاريف اكتتاب أخرى
٧,٢٣٠,٤٩٨	١٧,٥٥٦,٨٤١		صافي نتائج الاكتتاب
(٥,٥٧٩,٤٦٤)	(١٤,٢٨٠,٠٩١)		مصاريف عمومية وإدارية
(٣١,٣١٤)	(٢٢٨,٨٣٩)		مصاريف أخرى ، الصافي
-	٢٩,٠٦٩		إيرادات استثمار
١,٦١٩,٧٢٠	٣,٠٧٦,٩٨٠		فائض عمليات التأمين
(١,٤٥٧,٧٤٨)	(٢,٧٦٩,٢٨٢)		فائض عمليات التأمين المحول لقائمة دخل المساهمين الشاملة
١٦١,٩٧٢	٣٠٧,٦٩٨		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

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

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية )

قائمة دخل المساهمين الشاملة الأولية الموجزة  
 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الثلاثة أشهر المنتهية      الثلاثة أشهر المنتهية  
 في ٣١ مارس ٢٠١١      في ٣١ مارس ٢٠١٠  
 (بالريلات السعودية)  
إيضاح  
(غير مدقة)      (غير مدقة)

		الإيرادات
١,٤٥٧,٧٤٨	٢,٧٦٩,٢٨٢	فائض عمليات التأمين
٤٣٠,٦٩٩	٤٢٦,٥٣١	دخل استثمارات وعمولات خاصة
١,٨٨٨,٤٤٧	٣,١٩٥,٨١٣	إجمالي الإيرادات
(٦٩٥,٤١٢)	(٢١١,٠٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
١,١٩٣,٠٣٥	٢,٩٨٤,٨١٣	صافي دخل الفترة قبل الزكاة
(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	الزكاة
(٥٦,٩٦٥)	١,٧٣٤,٨١٣	صافي الدخل (الخسارة)
-	-	مصاريف شاملة أخرى
(٥٦,٩٦٥)	١,٧٣٤,٨١٣	مجموع الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
٠,٠٠٣	٠,٠٨٧	ربحية ( خسارة ) الأسهم
٢٠,٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

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

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

المجموع	احتياطي نظامي	أرباح مستبقة	رأس المال	
				(بالريالات السعودية)
٢٠٢,٩١٤,٠٤٠	٢,٣٣١,٢٢٢	٥٨٢,٨٠٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠ (مدقة)
(٥٦,٩٦٥)	(٥٦,٩٦٥)	-	-	صافي خسارة الفترة الشاملة
٢٠٢,٨٥٧,٠٧٥	٢,٢٧٤,٢٦٧	٥٨٢,٨٠٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدقة)
٢٢٢,٨٩٢,٥٣٠	١٨,٣١٤,٠٢٤	٤,٥٧٨,٥٠٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ (مدقة)
١,٧٣٤,٨١٣	١,٧٣٤,٨١٣	-	-	صافي ربح الفترة الشامل
-	(٣٤٦,٩٦٣)	٣٤٦,٩٦٣	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٢٢٤,٦٢٧,٣٤٣	١٩,٧٠١,٨٧٤	٤,٩٢٥,٤٦٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقة)

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

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

**قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة**

**للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١**

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (بالريالات السعودية)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدقة)
١٦١,٩٧٢	٣٠٧,٦٩٨
١٩٠,٧١٧	٣١٣,٧٤٥
٧٣٠,٦١٣	٣٠٩,٠٣٨
-	(٢٩,٠٦٨)
١,٠٨٣,٣٠٢	٩٠١,٤١٣
(٥,٣٣٢,٥٤٨)	(١,٩٨١,١٥٥)
(٥,٤٠٢,٥٦٥)	١٠٦,٩٠٦
(٣,١٨٥,٨٩٣)	(٢,٠٤٦,٠٢١)
٣٥,٧٤٢,٣٥٤	٢٦,٣٣٨,٠٤٤
٢,١٢١,٦٤٨	٥٩٠,٩٠٨
٣,٥١٩,١٦١	(٩٤,٥٢٤)
(٤٠,٣٩٨,٤٠٥)	(٦,٨٤٣,٩٣٤)
(١,٩٨٤,٣٨١)	(١,٩٧٨,٣٢٢)
(٥٦٣,٢٥٩)	٢,٩٢٤,٠٨٦
٦,٦٧٥,٢٨١	٨,٩١٧,٢٨٦
٥,٤٦٥,١٣٦	١,٨٤٥,٧٥٩
٥,٩٦٤,٩١٠	٦٢٣,٠٢٠
١,٤٥٧,٧٤٨	٢,٧٦٩,٢٨٢
٥,١٦٢,٤٨٩	٣٢,٠٧٢,٧٤٨
(٢٧٩,١٠٥)	(٨١٤,٩١١)
-	(٤٧,٥٦٠,٠٠١)
(٢٧٩,١٠٥)	(٤٨,٣٧٤,٩١٢)
٤,٨٨٣,٣٨٤	(١٦,٣٠٢,١٦٤)
٣٢,٩٨٥,٢٨٨	٥٩,٤١٥,٨٩٤
٣٧,٨٦٨,٦٧٢	٤٣,١١٣,٧٣٠

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**  
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين  
التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى صافي النقد الناتج من  
الأنشطة التشغيلية :

استهلاك

مكافأة نهاية الخدمة

إيرادات استثمار غير محققة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكليف اكتتاب مجلة

أقساط تأمين غير مكتسبة

إيرادات عمولات غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

أقساط وأرصدة تأمين مدينة

مدفعوات مقدمة و موجودات أخرى

ذمم دائنة

ذمم معيدي تأمين دائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

المطلوب إلى جهة ذات علاقة

المطلوب إلى عمليات المساهمين الشاملة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

**التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية**

شراء ممتلكات ومعدات

استثمارات، صافي

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في نقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

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

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة  
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الثلاثة أشهر المنتهية  
في ٣١ مارس  
٢٠١٠  
(بالريالات السعودية)  
(غير مدقة) (غير مدقة)

	الأنشطة التشغيلية
١,١٩٣,٠٣٥	صافي الربح للفترة قبل الزكاة
(٢٥٤,٩٤٩)	تعديلات عن :
٢٠٨,٠٠٠	خسارة (ربح) استثمارات وعمولات غير محققة
(٣٧٠,١٨٥)	فروقات تحويل عملات أجنبية
(١,٤٥٧,٧٤٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٥٢٥,٤٧٨	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٥٦,٣٦٩	المطلوب من عمليات التأمين
-	مطلوب لجهة ذات علقة
	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

	الأنشطة الاستثمارية
(١٨,٥٠٠,٠٠٠)	ودائع لأجل
-	استثمارات، صافي
(١٨,٥٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٨,٥٠٠,٠٠٠)	صافي التغير في نقد وما في حكمه
٢٠,١٩٨,٥٠٠	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١,٦٩٨,٥٠٠	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

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

**شركة الصقر للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١**

**١. التنظيم والأنشطة الرئيسية**

إن شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية - مجلت في المجال التجاري بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٢٩ هـ الموافق (٤ فبراير ٢٠٠٨) تحت رقم ١٠١٢٤٣٧٦٥ والذي تم تعديله لاحقاً إلى ٢٠٥١٠٣٦٨٧١ تاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ (٣١ مارس ٢٠٠٨) الصادر 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 المسارية 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.

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداء من ٤ محرم ١٤٣٠ هـ الموافق ١ يناير ٢٠٠٩.

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

**٢. أسس العرض**

**بيان الإنذار**

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية. تتماشى السياسات المحاسبية المتبعية في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعية في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

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

**٣. السياسات المحاسبية الهامة**

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

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمه )

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

تنماشى السياسات المحاسبية وطرق العرض والاحساب المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعه في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ فيما عدا اثر تبني المعايير والتفسيرات الموضحة أدناه:

تعديلات/تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) إشتملت التعديلات / التحسينات على احدى عشر تعديلاً / تحسيناً جرى على (٧) معايير مختلفة وتفسيرات والتي توضح المعالجة المحاسبية المطلوبة والتي تباين تطبيقها في السابق، وأسفرت عن عدد من التغييرات في تفاصيل السياسات المحاسبية المتبعه من قبل الشركة. أن هذه التعديلات / التحسينات لم يكن لها تأثير جوهري على نتائج الأعمال أو المركز المالي للشركة .

٤. نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه الآتي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(بالريلات السعودية)	(بالريلات السعودية)			
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	٤٤,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	نقد في الصندوق
١٠,٦٦,٥٥٠	١,٧٧٣,٣٩٣	٥٩,٣٧١,٨٩٤	٤٣,٦٤,٧٣٠	نقد لدى البنوك
<u>١٠,٦٦,٥٥٠</u>	<u>١,٧٧٣,٣٩٣</u>	<u>٥٩,٤١٥,٨٩٤</u>	<u>٤٣,١١٣,٧٣٠</u>	

٥. الشهرة

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩ . تمت الموافقة في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في ١ فبراير ٢٠٠٩ ، على دخول الشركة في إتفاقية تقوم بموجبها بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الصقر السعودي للتأمين اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بشهرة تبلغ ٣٩ مليون ريال سعودي بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي ( ساما ) وبعد استكمال الاجراءات المطلوبة بموجب خطاب ( ساما ) بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ .

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

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمه )  
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٦. اقساط وارصدة تأمين مدينة

٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١١ مارس ٣١	
( مدققة )	( غير مدققة )	
٨٤,٦٥٩,٧٥٨	١٠٤,٨٣٠,٢٦٦	اقساط تأمين مدينة
٩,٠٥٨,٦٩٠	٩,٨٩٦,٦٨١	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
١٣,٦٠١,٤٤٢	٧,٥٥٥,٨٢٥	المطلوب من أطراف ذات علاقة
١٠٧,٣١٩,٨٩٠	١٢٢,٢٨٢,٧٧٢	
(١٣,٩١,٧٦٩)	(٢١,٢١٠,٧١٧)	ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩٤,٢٢٨,١٢١	١٠١,٠٧٢,٠٥٥	

٧. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة وبمبالغها التقريرية :

للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٠ مارس ٣١	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ مارس ٣١	طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
( غير مدققة )	( غير مدققة )		
٢,٩٣٩,٤٦٢	٣,٤٩٢,٢٥٢	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة	مساهمون
٨٤٦,٣٠٦	١٤٥,٠٥١	مطالبات متکبدة على وثائق تأمين	
١٣٥,٨٢٣	١٣٥,٨٣٤	مصاريف إيجارات	

تتمثل الأرصدة المطلوبة من / إلى جهات ذات علاقة مما يلي :

٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١١ مارس ٣١	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
( مدققة )	( غير مدققة )		
(٣٩,٠١٣,٧٥٠)	(٣٩,٠١٣,٧٥٠)	ملبغ مستحق لشركة شقيقة (الصقر السعودي للتأمين) مقابل شراء الموجودات والمطلوبات	شركات شقيقة
(١,٩٤٨,٥٧٠)	(١,٩٤٨,٥٧٠)	مصاريف تأسيس وإكتتاب و أخرى مدفوعة نيابة عن الشركة	
١٣,٦٠١,٤٤٢	٧,٥٥٥,٨٢٥	اقساط تأمين مدينة	مساهمون
٢,٣١٦,٢٧٩	٤,٢٠٧,٥٤٥	مطالبات تحت التسوية	

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمه )

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٠ مارس ٣١	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ مارس ٣١	رواتب ومزايا مكافأة نهاية الخدمة
( غير مدققة ) ٩٢٥,٩٤٣	( غير مدققة ) ٧٧١,٥٠٠	
١٩,٢٩٠	١٥١,٦٧٦	
<b>٩٤٥,٢٣٣</b>	<b>٩٢٣,١٧٦</b>	

.٨ وديعة نظامية

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

.٩ رأس المال

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

.١٠ الالتزامات المحتملة والارتباطات

أ ) الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتتخضع لإجراءات قانونية في المسار العادي للاعمال المتعلقة بمتطلبات حاملي وثائق التأمين. وفي حين أنه ليس عملياً التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع المعلمات أو الأحكام القانونية ، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه النتائج ( بما في ذلك الدعاوى ) سوف يكون لها تأثير جوهري على النتائج والمركز المالي للشركة.

ب ) التزامات رأسمالية

كان لدى الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١١ ، التزامات رأسمالية بمبلغ ٣٥٠ ألف ريال سعودي مقابل شراء ممتلكات و معدات ( ٥٠٠ ألف ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ).

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمه )

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

كان لدى الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١١ ، ارتباطات قائمة بمبلغ ٢,٥ مليون ريال سعودي تتعلق بشراء استثمار ( ٢,٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ) .

١١. المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات المصارييف العمومية والإدارية والمصروفات الأخرى .

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه ، الاستثمار في شركات ، وأقساط وارصدة التأمين المدينة ، والمدفوعات المقدمة والنجم المدينة الأخرى ، والمطلوب من جهات ذات علاقة ، والممتلكات والمعدات .

لا تشمل مطلوبات القطاعات النجم الدائنة ، وارصدة معيدي التأمين الدائنة ، والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى ، والمطلوب إلى عمليات المساهمين ، وإيرادات العمولات غير المكتسبة ، ومكافأة نهاية الخدمة .

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمه )

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

١١. المعلومات القطاعية - (تتمه)

القطاعات التشغيلية

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

المجموع	آخرى			مركيبات	صحي	عمليات التأمين
	غير منقحة	غير منقحة	غير منقحة			
						اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٨١,٢٦٩,٤٤٥	١٤,٥٧٥,٩١٥	١٢,٩٢٥,٨٠٧	٥٣,٧٦٧,٧٢٣			صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٣,٨٥٥,٧٦٣	١,٧٠٢,٧٠١	٥,٥١٥,٠١٣	٣٦,٦٣٨,٠٤٩			اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(٢٦,٣٧٥,٣٦٦)	(١,٢٨٣,١٥٢)	(٦,٨٢٦,٨٨١)	(١٨,٢٦٥,٣٣٣)			صافي المطالبات المتبددة
(٢٥,١٣٦,٦٢٩)	(٢٤,٠٢٣)	(٥,٣٠١,٦١٤)	(١٩,٨١٠,٩٩٢)			تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢,٨٣٠,٦٢٦)	(٩٦٧,٤٥٠)	(٤٩٤,٧٨١)	(١,٣٦٨,٣٩٥)			ابراز عمولات
٢,٤١٠,٨٦٢	٢,٣٨٥,٩٦٨	٢٤,٤٥٤	٤٤٠			مصاريف اكتتاب آخرى
(٧٤٢,٥٢٩)						مصاريف غير مصنفة، صافي
(١٤,٤٧٩,٨٦١)						فائض عمليات التأمين
٣,٠٧٦,٩٨٠						
						كما في ٣١ مارس ٢٠١١
						موجودات عمليات التأمين
١٧,٩٩٠,٩٧٠	١٦,٩٤١,٠٢٠	١,٠٣١,٢٤٧	١٨,٧٠٣			حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٣٢٣,٩٠٢	١,٤١٤,٢٧٤	١,٤١٣,١٥٣	٣,٤٩٦,٤٧٥			تكاليف اكتتاب مرحلة
٣٥,٧٢٠,١٥٦	٣٣,٤٧٢,٧٨٠	١,٨٢٨,٥٥٧	٤١٨,٨١٩			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
<u>٢٢٥,٧٥٤,٤٢٦</u>						موجودات غير مصنفة
<u>٢٨٥,٧٨٩,٤٥٦</u>						
						مطلوبيات عمليات التأمين
١٢١,٤٢٩,٤٩٩	٢٠,٦٣٩,٢٦١	١٦,١٦٢,٥٣٩	٨٤,٦٢٧,٦٩٩			أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٨,٣٨١,٥٢٧	٣٥,٤٥٩,٣٥٦	١٧,٧٩٦,٩٩٦	١٥,١٢٥,١٧٥			مطالبات تحت التسوية
٣,٩٦٣,١٩٦	٣,٩١٢,١٨٠	٤٨,٣٩٨	٢,٦١٨			ابرازات عمولات غير مكتسبة
<u>٩٢,٠١٥,٢٢٢</u>						مطلوبيات غير مصنفة
<u>٢٨٥,٧٨٩,٤٥٤</u>						

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمه )  
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

١١. المعلومات القطاعية - (تتمه)

القطاعات التشغيلية

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

المجموع	آخرى			مركيبات	صحي
	(بالريلات السعودية)				
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
<b> عمليات التأمين</b>					
٧٩,٩٢٣,٢٨٠	١٧,٨٨٣,٤٥٥	١٧,٣٥٠,١٨٢	٤٤,٧٣٤,٦٤٣		إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢٢,١٥٤,٥٢٠	١,٤٧٩,٦٦٣	٦,٧٧٤,٥٢٤	٢٤,٩٠٠,٣٣٣		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٩,٧٦٢,٦٥٥)	(١,٤٢٤,٧٤٨)	(٦,٣٨١,٨٠٧)	(٢١,٩٥٧,١٠٠)		إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(٢٤,٥٩٣,٣٢٠)	(٢٤٢,٤٩٣)	(٦,٤٧٣,١١٢)	(١٧,٨٧٧,٧٢٥)		صافي المطالبات المتبددة
(٢,٨٧٧,٥٣٨)	(٨٦٤,٦٤٤)	(٦,٣,٦٠٣)	(١,٤٠٩,٢٩١)		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢,٤٦١,٦٩٥	٢,١٥٠,٧٨٣	١٧,٩٩٥	٢٩٢,٩١٧		إيرادات عمولات
(٩١٤,٨٤٩)					مصروفات اكتتاب أخرى
(٥,٦١٠,٧٧٨)					مصاريف غير مصنفة، صافي
١,٦١٩,٧٢٠					فائض عمليات التأمين
<b> كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠</b>					
<b> موجودات عمليات التأمين</b>					
١٦,٠٠٩,٨١٥	١٥,٣١٦,٨٥٦	٦٩٢,٩٥٩	-		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤,٢٧٧,٨٨١	١,٢١٢,٢٣٢	٦٩٦,٢٦٣	٢,٣٦٨,٣٨٦		تكاليف اكتتاب مرجلة
٣٥,٨٢٧,٠٦٢	٣٣,٧٢٢,٥١٥	١,٧١٧,٤٨٧	٣٧٦,٠٦٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨٥,١٤٤,٠٩٩					موجودات غير مصنفة
<b>٢٤١,٢٥٨,٨٥٧</b>					
<b> مطوبات عمليات التأمين</b>					
٩٥,٩١,٤٥٥	١٧,٩٣٩,٣٤٨	٩,٢٤٢,١٩٢	٦٧,٩٠٩,٩١٥		أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٨,٤٧٦,٠٥١	٣٥,٨١٣,٣١١	١٩,١٢٥,٩٨٤	١٣,٥٣٦,٧٥٦		مطالبات تحت التسوية
٣,٣٧٢,٢٨٨	٣,٣٣٨,٢٨٩	٣٣,٩٩٩	-		إيرادات عمولات غير مكتسبة
٧٤,٣١٩,٠٦٣					مطوبات غير مصنفة
<b>٢٤١,٢٥٨,٨٥٧</b>					

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمه )

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

١٢. احتياطي نظامي

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

١٣. ربحية ( خسارة ) السهم

يتم احتساب ربحية ( خسارة ) السهم بتقسيم صافي دخل ( خسارة ) الفترة بعد الزكاة على المتوسط المرجع لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

١٤. التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء استثمارات محتفظ بها في مملكة البحرين والامارات العربية المتحدة وجزر فيرجن البريطانية والتي تحتفظ باستثماراتها فعلياً في دبي بالامارات العربية المتحدة. كما يوجد لدى الشركة ودائع لأجل محتفظ بها في مدينة دبي بالامارات العربية المتحدة.

١٥. نتائج الفترة الأولية

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

١٦. أرقام المقارنة

أعيد تبويب أرقام المقارنة لـ ٢٠١٠ لتتلائم مع تبويب الفترة الحالية.

١٧. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١١ الموافق ١٤ جمادى الاول ١٤٣٢ هـ .