

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي ثلاثة أشهر والثاني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القواعد المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
١٨-٩	بيانات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة المساهمين في شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص المحدود:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الصقر للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والقوائم الأولية الموجزة لدخل عمليات التأمين ودخل المساهمين الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهرًا المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتديقات النقدية لعمليات التأمين والتديقات النقدية للمساهمين لفترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

تم فحصنا المحدود وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تطبيقية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها بالمملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل؛ لذا فإننا لا ننوي مثلك هذا الرأي.

نتيجة الفحص المحدود:

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات جوهريّة يتبيّن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت انتباه:

نلت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

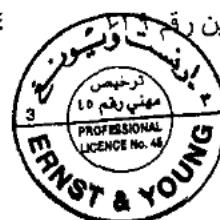
PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

عن إرنست و يونغ

عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٩



عبدالعزيز سعود الشيباني
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٩



إيضاح ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لبيان الأرباح

(بالريالات السعودية)

(مقدمة)	(غير مدققة)		أصول عمليات التأمين
٣,٨٤٢,٥١٩	٣,٥١٨,١٦١		ممتلكات ومعدات
٥١,٦٣٠,٠٦٨	٦٤,٧٤٨,٠١٩	٤	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
١٦,١٥٩,٥٨٤	١٦,٩٣٨,٧٦٨	٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٨,١٣٠,٦٤٢	٤٩,٦٠٩,٦٩٣	٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٤١٤,٢٢٩	٦,٣٤٨,٢٦١	٣	تكاليف اكتتاب بواسطه تأمين مؤجلة
١٩,٠١٤,٠١٢٣	١٤٧,٢٠٧		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٦,٧٨٣,٧٧٠	٨,٤٩٢,٢٢٩		مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
٥٥,٩٣٠,٨٣٠	٧٣,٤٤٤,٩٧٥	٥	استثمارات
١١,١٣٧,٠٣٥	١١,١٣٧,٠٣٥		وديعة لأجل
٢٠,٧٠٦٥٦٧٧	٢١٧,٢٧٣,٨٩٢	٦	نقد وما في حكمه
٤٢٤,٢٩٨,٤٧٧	٤٥١,٦٥٨,٤٤٠		مجموع أصول عمليات التأمين

		أصول المساهمين
٢٥,٠٠,٠٠,٠	٢٥,٠٠,٠٠,٠	وديعة نظامية
٢٥,٥١٣,٧٥٠	٢٥,٥١٣,٧٥٠	شهرة
١,٨١٧,٠٦١	٨٥١,٧٩١	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
١٤٤,٩١٤,١٥٩	١٦٦,٣٧٦,٧٣٨	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٤١,٦٢٢,٦٨٣	٣٦,١٩٠,١٩٨	استثمارات
٤٤,٨٣٤,٠٥٩	٤٤,٨٣٤,٠٥٩	وديعة لأجل
١,٤٨٢,٧٠٩	١,٤٨٢,٧٠٩	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٩٥,٠٥٣,٣٧٢	٧٢,٥٩٠,٨٣٢	نقد وما في حكمه
٣٨٠,٢٣٧,٧٩٣	٣٧٢,٨٤٠,٠٧٧	مجموع أصول المساهمين
٨٠٤,٥٣٦,٢٧٠	٨٢٤,٤٩٨,٣١٧	مجموع الأصول

(تتبع)

شكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة المالية الأولية الموجزة.

إيضاح ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(بالريالات السعودية)

(مدقة) (غير مدقة)

المطلوبات والفائض المتراكם لعمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين:

مطلوبات ناجحة عن عقود التأمين

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

إجمالي المطلوبات الناجحة عن عقود التأمين

١٠١٠٠٥٤٤٢٤	١٢٠٠٦٠٣٣٣	٣
١٣١٧٧٩٥٦٣	١١٦٢١٩٨٢٣	٣
٢٣٢٧٨٤٦٩٨٧	٢٣٦٢٨٠١٥٦	

٣٦٩٥٢٤٦٦	٥٦١١٥١٩٥	
٣٦٣٥٠٢٩٦	١٠٨٩١٠٩٥٥	
٨٠٣٤١٠٧٦٣	٩٠٣٠٨٠٤٤١	
٢٦٣٩٣٦٤٦	٢٠٣٧٣٦٦٣	٣
١٢٤٥٩٠٥٨٧	١٠٠٩٠٥٨١٨	
١٤٤٩١٤٠١٥٩	١٦٦٣٧٦٧٣٨	
٤٠٨٠١٩٦٦٩٠٤	٤٣٣١٧١٠٩٣٦	

١٦٠١٠١٥٧٣	١٨٦٤٨٦٣٠٤	
٤٢٤٠٢٩٨٤٤٧٧	٤٥١٦٥٨٠٢٤٠	

مكافأة نهاية الخدمة

ذمم معيدي تأمين دائنة

ذمم دائنة

إيرادات عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

-	١٧٠٥٣٦	٩
١٩٠١٠٤٠١٢٣	١٤٧٠٢٠٧	
٩٢٥٥٥٢٩	٩٢٥٥٥٢٩	١٠
٢٦٠٥٦٣٠٩٧٥	٣٥٠٧٦٠٨١٩	
٤٦٠٥٩٣٦٦٢٧	٣٦٠١٦٧٦٠٩١	

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

توزيعات أرباح مستحقة

مبالغ مستحقة لعمليات التأمين

مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي نظامي

أرباح مبقة

مجموع حقوق المساهمين

٤٥٠٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠٠	٧
٢٦٠٧٢٨٠٨٣٣	٢٩٠٨٧٣٠٩١٧	٨
٥٦٠٩١٥٢٣٣	٥٦٠٧٩٩٠٦٩	
٣٣٣٦٤٤٠١٦٦	٣٣٦٠٦٧٢٠٩٨٦	

٣٨٠٢٣٧٧٩٣	٣٧٢٠٨٤٠٠٧٧	
-----------	------------	--

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع المطلوبات والفائض المتراكם لعمليات التأمين ومطلوبات حقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

فترة الاثنى عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	فترة الاثنى عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	(بالريالات السعودية)	
(مدةقة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	الإيرادات
٢٦٣٠٥٨٠٦١	٢٣٩,٩٣٢,١٢٧	٣٤,٤٣٠,٩٨٨	٥٣,٢٣٤,٥٩٠		اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٤٩,٤٤٩,١٤٦)	(٤٨,٩٩٨,١٣٥)	(٢,٢٢٤,٢٨٤)	(٦,١٤٨,٣٥٣)		يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٠,٨٩٣,٩٢٨)	(١٠,١٧٢,٤٦٥)	(٢,١١٥,٧٨٠)	(١,٣٥٢,٠٤٠)		أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٠٢٠٧١٤,٩٨٧	١٨٠,٧٦١,٥٢٧	٣٠,٠٩٠,٩٢٤	٤٥,٧٣٤,١٩٧		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦٧,٩٣٦,٩٥٧	(١٨,٢٢٥,٧٢٥)	٢٦,٧٥٧,٠٢٤	(٨,١٧٨,٦٤٧)		التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، بالصافي
٤٧٠,٦٥١,٩٤٤	١٦٢,٤٨٥,٨٠٢	٥٦,٨٤٧,٩٤٨	٣٧,٥٥٥,٥٥٠		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٥٦,٤٢,٣٥٣)	(١٤٥,٥٢١,٢٦١)	(٤٧,٢٧١,١٤٦)	(٤١,٤٤٣,٢١١)		تكاليف ومصاريف الافتتاب
(٥,١٢٦,٧٣١)	(٥,٠٦٥,٣٤٦)	(٥٩٤,٩٨٣)	(١,١٣٨,٢٣٣)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٩,٠٠٩,٨٥٨	٢٧,٤٥٦,٩٢٣	١٢,٧٣٧,٠٨٩	٦,٨٩٣,٦١٠		المصاريف الأخرى
(١٣٢,٥١٩,٢٢٦)	(١٢٣,١٢٩,٦٨٤)	(٣٥,١٢٩,٠٤٠)	(٣٥,٦٧٧,٨٣٤)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٨,٨٢٣,٦٢٨)	١٧٠,٣٨,٧٩١	٣,٢٨٤,٤٦٢	٢٤,٦١٣,٧٩٨		التغير في المطالبات تحت التسوية ، بالصافي
(١٥١,٣٤٢,٨٥٤)	(١٠٦,٠٩٠,٨٩٣)	(٣١,٨٤٤,٥٧٨)	(١١,٠٦٤,٠٣٦)		صافي المطالبات المتقدمة
(٢٠,٤٩١,٩٣٢)	(١١,٩٥٢,١١٥)	(٤,٠٠٨,١٥٨)	(٤,٣٨٢,٩٤٩)		تكاليف افتتاب بواصل تأمين
٧٦٢١٥٦١٤٧	٨٠,٣٠,٣٨٨	١,٤٥٣,٧٧٤	١,٩١٧,١٨٠		إيرادات عمولات إعادة التأمين
(١٢٠,١٧٦٦٤)	(٥,٤٤٦,٧٣١)	(٣,٠٠,٧٠١)	(٦٧٢,٢٦٠)		مصاريف افتتاب أخرى
٩٤٠,١٤,٦٥٩	٤٧٠,٥٦,٤٥١	١٩,٣٤٨,٢٨٥	٢٣,٣٥٣,٤٨٥		صافي نتائج الافتتاب
(٢٩,٩٤٥,٤٨١)	(٣١,٥٨١,٦٢٩)	(٧,٠٩٢,٨٦٧)	(٩,٦٦٠,٧٤٦)		(مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى ، بالصافي
(٥١٥١,٦٢٣)	-	-	-		مصاريف عمومية وادارية
٣٦٣٤٦,٨٧٩	٨,٣٧٢,٤٨٨	١,٠٢٩,٧٣٠	١,٩٦٦,٠٦١		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٢,٤٧٧	-	٨٢,٤٧٧	-		إيرادات استثمار
٦٢,٣٤٦,٩١١	٢٢,٨٤٧,٣١٠	١٣,٣٦٧,٦٢٥	١٥,٦٥٨,٨٠٠		صافي الفائض من عمليات التأمين
(٥٦,١١٢,٢٢٠)	(٢١,٤٦٢,٥٧٩)	(١٢,٠٣٠,٨٦٣)	(١٤,٠٩٢,٩٢٠)		فائض عمليات التأمين المحول لدخل المساهمين الشامل
٦٠٢٣٤,٦٩١	٢,٣٨٤,٧٣١	١,٠٢٣٦,٧٦٢	١,٥٦٥,٨٨٠		صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

The image shows four handwritten signatures in black ink, likely belonging to the auditors or company officials, positioned at the bottom of the page below the financial statement table.

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاتي عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

فترة الالى عشر شهرأ المنتهية في ٢٠١٣ ٣١	فترة الالى عشر شهرأ المنتهية في ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	
(بالريلات السعودية)		(بالريلات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥٦,١١٢,٤٢٠	٢٩,٤٦٢,٥٧٩	١٢,٠٣٠,٨٦٣	١٤,٠٩٢,٩٢٠	صافي الفائض من عمليات التأمين
٤,٥٠٧,٩٢٠	٧,٥٢٠,٠٢٣	٤٤٩,٣٦٨	١٠,٢١٢,٦٢٠	إيراد استثمارات
٦٠,٦٢٠,١٤٠	٢٨,٩٨٢,٦٠٢	١٢,٤٨٠,٢٣١	١٥,٣٠٥,٥٤٠	إجمالي الإيرادات
(٢,٩٤٣,٤٩٣)	(٢,٤١٦,٠٧٩)	(٥٣٢,٨٢٤)	(٨٦٦,٢٣٤)	مصاريف عمومية وإدارية
٥٧,٦٧٦,٦٤٧	٢٦,٥٦٦,٥٢٣	١٩,٩٤٧,٤٠٧	١٤,٤٣٩,٣٠٧	صافي دخل الفترة قبل حساب الزكاة
(٧,٠٧٦,٠٩٠)	(١٠,٨٤١,١٠٤)	(١,٣٢٦,٠٩٠)	(٤,٦٢٨,٢٩٩)	مخصص الزكاة
٥٠,٦٩٠,٥٥٧	١٥,٧٧٥,٤١٩	١٠,٦٢١,٣١٧	٩,٨١١,٠٠٨	صافي دخل الفترة
-	(١٩٦,٥٩٩)	-	(١٩٦,٥٩٩)	خسارة شاملة أخرى
٥٠,٦٩٠,٥٥٧	١٥,٧٧٥,٨٢٠	١٠,٦٢١,٣١٧	٩,٦١٤,٤٠٩	خسارة غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٢٥٠,٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٢٠٢	٠٦٢	٠٤٢	٠٣٨	ربحية السهم الأساس والمختلف ((إيضاح ١٢))

شكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
للفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	أرباح مبقة	احتياطي نظامي	رأس المال	
				(باليارات السعودية)
٢٨٣٠٤٣٦٠٩	٦٦،٤٣٤،٨٨٧	١٦،٦٠٨،٧٢٢	٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ (مدقق)
٥٠،٦٠٠،٥٥٧	٥٠،٦٠٠،٥٥٧	-	-	صافي دخل الفترة
-	(١٠٠،١٢٠،١١١)	١٠٠،١٢٠،١١١	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
-	(٥٠،٠٠٠،٠٠٠)	-	٥٠،٠٠٠،٠٠٠	إصدار أسهم منحة
<u>٣٣٣،٦٤٤،١٦٦</u>	<u>٥٦،٩١٥،٣٣٣</u>	<u>٢٦،٧٢٨،٨٣٣</u>	<u>٢٥٠،٠٠٠،٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)
٣٣٣،٦٤٤،١٦٦	٥٦،٩١٥،٣٣٣	٢٦،٧٢٨،٨٣٣	٢٥٠،٠٠٠،٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)
١٥،٧٢٥،٤١٩	١٥،٧٢٥،٤١٩	-	-	صافي دخل الفترة
(١٩٦،٥٩٩)	(١٩٦،٥٩٩)	-	-	خسارة شاملة أخرى
-	(٣،١٤٥،٠٨٤)	٣،١٤٥،٠٨٤	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(١٢،٥،٠٠٠)	(١٢،٥،٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٩)
<u>٣٣٦،٦٧٢،٩٨٦</u>	<u>٥٦،٧٩٩،٠٦٩</u>	<u>٢٩،٨٧٣،٩١٧</u>	<u>٢٥٠،٠٠٠،٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٠١٣
(بالريالات السعودية)

(مقدمة)	(غير مقدمة)	الأنشطة التشغيلية
٦٦٢٣٤٦٧٩١	٢٠٣٨٤٧٣١	صافي نتائج عمليات التأمين بعد حصة المساهمين التعديلات على:
١٠٤٦٧٩٢٣	١٠٣٩٥٧٥٩	استهلاك
٦٢٤٧٢٢	١٠١٦٢٢٧٢٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
(٣٠٣٤٦٠٨٧٩)	(٨٠٣٧٢٤٤٨٨)	إيراد استثمارات
٤٤٩٨٠٤٤٥٧	(٣٥٠٩٠٢٦٩)	التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
(٥٤١٤٦٦٠)	(١٣٠١١٧٩٥١)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٢٠٣٦٧٨٧٢)	(٧٧٩٠١٨٤)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٦٠٢٨٦٠٥٧)	(١٠٤٧٩٠٠٥١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٢٩٩٤٦٩٨	(١٠٨٣٤٠٣٢)	تكاليف إكتتاب بواسطه تأمين مؤجلة
١٠٤٣٤٢٠١	(١٠٧٠٨٤٥٩)	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
٢٥٨٠٩٩٤	(١٠٥٣٨٠٣٤١)	ذمم معيدي تأمين دائنة
(١٥٠٥٦٩٠٠٨٥)	١٩٠٠٥٤٦٩٠٩	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢٤٨١٧)	(٢٠٠٠١٣)	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٥٠١٠٩٠٨٨٥	(١٥٠٥٥٩٠٧٤٠)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٠٤٦٢٩٨٩	١٠٩٦٦٠٦٧٨	ذمم دائنة
(٣٠١١٩٠١٥٧)	(١٠٥٥٣٠٧٦٩)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣١٠٤٩٧٤٣٥٣	١٨٠٩٥٦٩٩٦	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٥٦٠١١٢٤٢٢٠	٤١٠٤٦٢٠٥٧٩	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٤٧٠٠٩٤٠٩٤٩	٢٠٠٣٤١٠٢٧٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣١٧٠١٨٣)	(٩٩١٤٠١)	شراء ممتلكات ومعدات
٥٠٤١٧٠٠٣٦	(٩٠١٤١٠٥٧)	استثمارات، بالصافي
٥٠٠٩٩٠٨٥٣	(١٠٠١٣٣٠٠٥٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٥٢٠١٩٤٨٠٢	١٠٠٢٠٨٠٢١٥	الزيادة في النقد وما في حكمه
١٥٤٠٨٧٠٠٨٧٥	٢٠٧٠٠٦٥٦٧٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٠٧٠٠٦٥٦٧٧	٢١٧٠٢٧٣٠٨٩٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١٠٠٢٩٥٠٨٤٢	-	معلومات غير نقدية إضافية:
		المحول من مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين إلى الاستثمارات

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Handwritten signatures of three individuals are present at the bottom of the document, indicating their approval or review. The signatures are in black ink and appear to be in Arabic script.

قائمة التدفقات النقية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

فترة الاثني عشر شهراً المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(بالريالات السعودية)
(مليون)

(غير منقحة)

٥٧٦٧٦,٦٤٧	٢٦,٥٦٦,٥٢٣
(٤٠٥٧٤٩٢٠)	(٧٠٥٢٠٠٠٢٣)
٥٣٦١٦٨٦٧٧٧	١٩,٠٤٦,٥٠٠
(٥٥٩٤٧٩٤)	٩٦٥,٢٧٠
٥٠٠٠٠٠	-
٣٥١,٣٢٢	(١٣٩,٢٩٨)
(٣١,٤٩٧,٣٥٣)	(١٨,٩٥٦,٩١٦)
(٥٦,١١٢,٢٢٠)	(٢١,٤٦٢,٥٧٩)
(٣٤,١٤٩,٣٠٨)	(٢٠,٥٤٧,٠٢٣)
(١,٧٦٧,٣٤٤)	(٢,١٨٨,٩٦٢)
(٣٥,٩١٦,٦٥٢)	(٢٢,٧٣٥,٩٨٥)

الأنشطة التشغيلية

صافي دخل الفترة قبل حساب الزكاة

تعديلات على :

إيرادات استثمارات

التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:

مدفوعات مقدمة وأصول أخرى

مبالغ مستحقة جهية ذات علاقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

مبالغ مستحقة من عمليات التأمين

النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات

زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

استثمارات، بالصافي

وديعة لأجل

وديعة نظامية

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدروزة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

(النقد) الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معلومات غير تقنية [اضافة]:

المحول من الاستثمارات إلى مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

خسارة غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

شكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١. التنظيم والنشاطات الرئيسية

إن شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الدمام بالمملكة العربية السعودية وتم تسجيلها بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٢٩هـ الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨م بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٧٦٥ والذى تم تعديله لاحقاً إلى ٢٠٥١٠٣٦٨٧١ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٢٩هـ الموافق ٣٠ مارس ٢٠٠٨م.

يتمثل عرض الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وفي ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (٣١ مارس ٢٠٠٨م)، حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين.

يقضي نظام التأمين في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لكلاً من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. كذلك تتوجب اللوائح التنفيذية للتأمين توزيع ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين على المساهمين وتوزيع ١٠٪ على حاملي بواص التأمين.

بدأت الشركة مزاولة نشاط التأمين بتاريخ ٤ محرم ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩م). ويقع مقر العمل الرئيسي للشركة في مدينة الدمام، المملكة العربية السعودية.

٢. أساس الإعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (IAS 34) "التقارير المالية الأولية".

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع التعديلات التي تتتألف بشكل رئيسي من المبالغ المتكررة الاعتيادية المستحقة والتي تعتبر ضرورية وفقاً لإدارة الشركة لعرض قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتغيرات النقدية بصورة عادلة. وقد لا تكون النتائج الأولية للشركة بمثابة مؤشر لنتائجها السنوية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتناءٍ مع تلك السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، باستثناء تطبيق بعض التعديلات والتحسينات على المعايير الحالية المذكورة أعلاه، والتي لم يكن لها تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

الوصف	المعيار
مقاصة الأصول والمطلوبات المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٢
الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٦
استبدال / تجديد الأدوات المالية المشفقة واستمرارية محاسبة التحوط	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٩
ممتلكات الاستثمار	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٠ و ١٢ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧
تكليف التعرية في مرحلة إنتاج سطح منجم	تقدير صادر عن لجنة تقدير المعايير (IFRIC) رقم ٢٠
الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٨
الضرائب	تقدير صادر عن لجنة تقدير المعايير (IFRIC) رقم ٢١

٢. أساس الإعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (نهاية)

١.٢ أساس الإعداد - (نهاية)

لقد اختارت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتفسيرات الصادرة، والتي ستكون سارية المفعول على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ :

الوصف	المعيار
الأدوات المالية	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩
الحسابات النظامية الموجزة	المعيار الدولي للتقارير المالية(IFRS) رقم ١٤
الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء	المعيار الدولي للتقارير المالية(IFRS) رقم ١٥

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي تطبق على الشركة، لم يكن لها تأثيراً هاماً على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢.٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المفصحة عنها، والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة، وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل ما يتتوفر لدى الإدارة من معرفة بالأحداث والأعمال الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات في نهاية المطاف.

تعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٣. المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وأصولها ومطلوباتها.

لم تحدث معاملات بين القطاعات خلال الفترة الحالية وفي عام ٢٠١٣ .

يتم تقييم أداء القطاع بناءً على صافي الفائض والذي يتم تقديره بشكل مختلف، في بعض النواحي، عن صافي الفائض المدرج بالقوائم المالية. لا تشمل نتائج القطاعات على مصاريف الكتاب الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية ومخصص الدين المشكوك في تحصيلها وإيرادات الاستثمار.

لا تشمل أصول القطاعات النقد وما في حكمه والوديعة لأجل والاستثمارات والأقساط وأرصدة التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والأصول الأخرى والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاعات والفائض مكافأة نهاية الخدمة وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والدسم الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين والفائض المتراكם.

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣. المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركيات	طبي	(غير مدققة)
(باليارات السعودية)					عمليات التأمين
٥٣,٢٣٤,٥٩٠	٦,٨٥٧,٩٥٧	٥٨٣,٦٣٥	١٢,٧٦٧,١٦٨	٣٣,٢٥,٨٢٠	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٤١,٤٣٢,٢١١)	(٨٩٠,٢٦٤)	(٢,٩٧٦,٣٥٨)	(١٣,٢١,٠٠٧٥)	(٢٤,٣٥٦,٥٢٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٥,٧٣٤,١٩٧	١,٢٤٢,٧٤١	٥,٣٦٢	١٢,٢٧٢,٤٣٠	٣٢,٢١٣,٦٦٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٧,٥٥٥,٥٥٠	١,٦٦٧,٢٨٢	١٨٧,٧٩٤	١١,٢١٣,٨٦٩	٢٤,٤٨٦,٦٠٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١١,٠٦٤,٠٣٦)	(٩٧٦,٥١٠)	(٢٨٦,٤٣٦)	(١,٨٣٠,٤٦٩)	(٧,٩٧٠,٦٢١)	صافي المطالبات المكتسبة
(٤,٣٨٢,٩٤٩)	(٥١٣,٠٩١)	(٤٢٨,٤٥٢)	(١,٨٧٠,٥٨٨)	(١,٥٧٠,٨١٨)	تكاليف اكتتاب بواسطه التأمين
١,٩١٧,١٨٠	١,٢٤٦,٦٢٢	٥٩٨,١٤٦	-	٧٢,٤١٢	إيراد عمولات إعادة تأمين
(٦٧٢,٢٦٠)					مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة
٢٣,٣٥٣,٤٨٥					صافي نتائج الاكتتاب
(٩,٦٦٠,٧٤٦)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
١,٩٦٦,٠٦١					إيرادات استثمارات غير موزعة
١٥,٦٥٨,٨٠٠					صافي فائض عمليات التأمين

لفترة الاشهر عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركيات	طبي	(غير مدققة)
(باليارات السعودية)					عمليات التأمين
٢٣٩,٩٣٢,١٢٧	٣٨,٤٧٥,٥٣٨	١٥,٤٣٣,٦١٣	٥٩,٧٨٨,٨٣٤	١٢٦,٢٣٤,١٤٢	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١٤٥,٥٢١,٢٦١)	(٧,١٤٩,٥٣٣)	(١١,٦٢٢,٦٧٦)	(٣٤,٤٧٠,٣٤٦)	(٩٢,٢٧٨,٢٠٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٨٠,٧٦١,٥٧٧	٧,٣٤٤,٦٣٠	٧٢٥,٣٥٧	٥٧,٣,٢,١٢٢	١١٥,٣٨٩,٤١٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٦٢,٤٨٠,٨٠٢	٦,٩٥٥,٩١٠	٦٢٣,٥٩٩	٣٨,٢١٨,٨٢٣	١١٦,٦٨٧,٤٧٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٠٦,٠٩٠,٨٩٣)	(٢٠٤٥٠,٠٢٥)	(٣٦٧,٦٥٨)	(٣٢,٦٢٢,٨٧٣)	(٧,٠٥٥٥,٣٣٧)	صافي المطالبات المكتسبة
(١١,٩٥٢,١١٥)	(١,٨٦٤,٤٧٣)	(١,٤٨٧,٦٢٧)	(٢,٦٥٩,٧٧٧)	(٥,٩٤٠,٢٣٨)	تكاليف اكتتاب بواسطه التأمين
٨٠,٦٠,٣٨٨	٥,٣٥٨,٤٦٩	٢,٢٤٧,٥٢٠	٦٨,٦٢٩	٣٨٥,٧٧٠	إيراد عمولات إعادة تأمين
(٥,٤٤٦,٧٣١)					مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة
٤٧,٠٥٦,٤٥١					صافي نتائج الاكتتاب
(٣,٥٨١,٦٢٩)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٨,٣٧٢,٤٨٨					إيرادات استثمارات غير موزعة
٢٣,٨٤٧,٣٩٠					صافي فائض عمليات التأمين

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تنمية)

٣. المعلومات القطاعية - (تنمية)

القطاعات التشغيلية - (تنمية)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع	آخر	ممتلكات	مركبات	طبي	(غير منقحة)
(بالريالات السعودية)					عمليات التأمين
٣٤,٤٣٠,٩٨٨	١,٧١٦,٧٣١	٦٣٨,١٨٧	٦٠٦٨,٢٠٦	٢٦,٠٧,٧٦٤	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٤٧,٢٧١,١٤٦)	(١,٢١٠,٦٠٨)	(٨,٩٣٢,٨١١)	(٦,٤٥١,٨٠٥)	(٣٠,٦٧٥,٩٢٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٠,٠٩٠,٩٢٤	٤٠٥,٧٠٩	(٤,٩٦٠)	٥,١٤٣,٧٦٢	٢٤,٥٤٦,٤١٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥٦,٨٤٧,٩٤٨	١,٨٣٠,٩٥٧	١٠٦,٣٦٨	٧,٤٦١,٥٧٦	٤٧,٤٤٩,٠٤٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٣١,٨٤٤,٥٧٨)	(٣٣٤,٣٨٦)	(٤٥٠,٤٥٧)	(٤,٢٤٩,٥٨٣)	(٢٦,٨١٠,١٥٢)	صافي المطالبات المتبددة
(٤٤,٠٨,١٥٨)	(٧٨٠,٥٠٠)	(٢٨٣,٤٦٩)	(٦١٦,٥٦٥)	(٢,٣٢٧,٦٢٤)	تكاليف اكتتاب بواسطه التأمين
١,٤٥٣,٧٧٤	٧٦٥,٧٧٣	٦١٠,٢٢٤	-	٧٧,٧٧٧	إيراد عمولات إعادة تأمين
(٣٠,١٠٠,٧٠١)					مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة
١٩,٣٤٨,٢٨٥					صافي نتائج الافتتاح
(٧٠,٩٢,٨٦٧)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
١٠٠٢٩,٧٣٠					إيرادات استثمارات غير موزعة
٨٢,٤٧٧					إيرادات أخرى، بالصافي
١٣,٣٦٧,٦٢٥					صافي فائض عمليات التأمين

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠١٣ (منقحة)

المجموع	آخر	ممتلكات	مركبات	طبي	عمليات التأمين
(بالريالات السعودية)					
٢٦٣٠,٥٨٠,٦١	٢٩,٣٩٧,٩٨٨	١٤,٥٦٢,٠٤٨	٣٢,١١٦,٠٣٤	١٧٦,٩٨١,٩٩١	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١٥٦٤٠,٢,٣٥٣)	(٨,٢٧٧,٢٣٩)	(١٤,٣٦٦,٢٤٩)	(٢٩,٣٦٥,٣٩٣)	(١٠٤,٣٩٣,٤٧٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٠,٢٧١٤,٩٨٧	٧,١٠٦,٥٦٤	٤٣٩,٥١٣	٢٩,٠٠٣,٧٤٩	١٦٦,١٦٥,١٦١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٧,٠٦٥١,٩٤٤	٧,٢١٥,٥٩٤	٤٥٥,٩٧١	٣٣,٣٩٦,٧٣٥	٢٢٩,٥٨٣,٦٤٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٥١,٣٤٢,٨٥٤)	(١,٤٢١,٨٢٦)	(١٦٤,٦٣٢)	(٣٦,١٨١,٥٤٢)	(١١٣,٥٧٤,٨٥٤)	صافي المطالبات المتبددة
(٢٠,٤٩١,٩٣٢)	(٢,١٩٩,٥٦١)	(١٦١٨,٢٥٨)	(٢,٧١٤,٣٦٨)	(١٤,٣٩٥,٤١٥)	تكاليف اكتتاب بواسطه التأمين
٧,٢١٥,٦٤٧	٤,٤٦٩,٤٦٣	٢,٤٨٥,٧٦٦	٤٩٦	٢٥٩,٤٢٢	إيراد عمولات إعادة تأمين
(١٢,٠١٧,٦٤٦)					مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة
٩٤,٠١٤,٦٥٩					صافي نتائج الافتتاح
(٢٩,٩٤٥,٤٨١)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(٥,١٥١,٦٢٣)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
٣,٣٤٦,٨٧٩					إيرادات استثمارات غير موزعة
٨٢,٤٧٧					إيرادات أخرى، بالصافي
٦٢,٣٤٦,٩١١					صافي فائض عمليات التأمين

٣. المعلومات القطاعية - (تنمية)
القطاعات التشغيلية - (تنمية)

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدقة)
					(باليارات السعودية)

أصول عمليات التأمين:

١٦,٩٣٨,٧٦٨	١٢,٩٩٦,٤٦١	٣,١٤٤,٠٢٠	٤٨١,١٦٩	٣١٧,١١٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٩,٢,٩,٦٩٣	١٥,٦٦٨,٨٩٢	٢٩,٥٦٠,٩٠٦	٣,٩٦٥,٥٩٦	٤١٤,٢٩٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٣٤٨,٦٦١	٨,٠١,٨٨٣	٤١٧,١١٠	١,٢٤٩,٧٨٠	٣,٨٧٩,٤٨٨	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٣٧٨,٧٦١,٥١٨					أصول غير موزعة
٤٥١,٦٥٨,٢٤٠					إجمالي الأصول

المطلوبات والقائض المتراكم لعمليات التأمين:

١٢٠,٠٦٠,٢٣٣	١٥,٨٢٣,٢٨٥	٣,٣٩٣,٧٨٣	٢٢,٧٩٠,٣١٦	٩٨٠,٥٢,٩٤٩	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١١٦,٢١٩,٨٢٣	٢٠,٧٣٦,٣٦٣	٣٠,٣٥٤,٣٦٥	٣٤,٢٧٤,٢٢٧	٣٠,٨٥٤,٨٦٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٣٧٣,٦٢٣	١,٧٤٩,٠٦٨	٥٧٢,٢٤١	-	٥٢,٣٢٤	إيرادات عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٢١٣,٠١٤,٤٥١					مطلوبات غير موزعة وقائض متراكم غير موزع
٤٥١,٦٥٨,٢٤٠					إجمالي المطلوبات والقائض المتراكم

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقة)

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقة)
					(باليارات السعودية)

أصول عمليات التأمين:

١٦,١٥٩,٥٨٤	١٢,٥٢٠,٩٧١	٢,٤٨١,٤٢٨	٦٥٦,٨٣١	٥٠٠,٣٥٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٨,١٣٠,٦٤٢	١٦,٥٨٠,٦٨٩	٢٢,٩٦٨,٢٣٤	٤,١٢٦,٥٨٨	٤,٤٥٥,١٣١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٥١٤,٢٢٩	٧١١,٩٦٩	٢٣٩,٢٤٧	٨٧٣,٩٤٥	٢,٦٨٩,٠٦٨	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٣٥٥,٤٩٤,٠٢٢					أصول غير موزعة
٤٢٤,٢٩٨,٤٧٧					إجمالي الأصول

المطلوبات والقائض المتراكم لعمليات التأمين:

١٠١,٠٠٥,٤٢٤	١٤,٩٥٩,٠٧٥	٢,٦٢٩,٤٣٣	١٣,٨٨٢,٦٧٩	٦٩,٥٣٤,٢٣٧	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٣١,٧٧٩,٥٦٣	١٩,٨٥٥,٠٠٨	٢٣,٧٧٠,٨٤٠	٣٤,٥٣٨,٩٦٢	٥٣,٦١٤,٧٥٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٣٩٣,٦٤٦	١,٨٤٤,٣٥٥	٤٦٦,٧٣٣	-	٨٢,٥٥٨	إيرادات عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
١٨٩,١١٩,٨٤٤					مطلوبات غير موزعة وقائض متراكم غير موزع
٤٢٤,٢٩٨,٤٧٧					إجمالي المطلوبات والقائض المتراكم

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (نهاية)

٣. المعلومات القطاعية - (نهاية)

القطاعات الجغرافية

إن جميع أصول ومطابقيات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء استثمارات محتفظ بها في مملكة البحرين والولايات المتحدة الأمريكية والإمارات العربية المتحدة والكويت وقطر وجزر فيرجين البريطانية والتي تحتفظ باستثماراتها فعلياً في دبي. لدى الشركة بعض أصول إعادة تأمين محتفظ بها خارج المملكة العربية السعودية.

٤. اقساط وأرصدة التأمين المدينة

٢٠١٣ ٣١	٢٠١٤ ٣١		
(مقدمة)	(غير مدققة)		
(بالريالات السعودية)			
٥٦,٢٩٥,٠٧٩	٦٥,٩٣٢,٧٢٣		أقساط تأمين مدينة
٢,٤٨٢,٥٦٨	٣,٣٥٩,٨٨٨		المطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١,٤١٨,٩٤٢	١٤,٠٢١,٩٢٩		المطلوب من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٠)
٧٠,١٩٦,٥٨٩	٨٣,٣١٤,٥٤٠		
(١٨,٥٦٦,٥٢١)	(١٨,٥٦٦,٥٢١)		ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥١,٦٣٠,٠٦٨	٦٤,٧٤٨,٠١٩		

٥. الاستثمارات

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٢٠١٣ ٣١	٢٠١٤ ٣١	٢٠١٣ ٣١	٢٠١٤ ٣١	
(مقدمة)	(غير مدققة)	(مقدمة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)				
١٨,٧٥٠,٠٠٠	١١,٦٢٢,٩٤٣	٢٧,٥٧٤,٤٧٩	٢٧,٥٧٤,٤٧٩	استثمارات متاحة للبيع
٢٢,٨٧٢,٦٨٣	٢٤,٥٦٧,٢٥٥	٢٨,٣٥٦,٣٥١	٤٥,٨٧٠,٤٩٦	استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
٤١,٦٢٢,٦٨٣	٣٦,١٩٠,١٩٨	٥٥,٩٣٠,٨٣٠	٧٣,٤٤٤,٩٧٥	

٦. النقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
		٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٣ ٣١ ديسمبر	٢٠١٣ ٣١ ديسمبر
(بالريالات السعودية)				
(مدقة)	(غير مدقة)	(مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)
-	-	٩٨٧,٤٧٤	١٢٣,٤١٠	نقد في الصندوق
٤٠,١٤٥,٤٩٣	٣,٨٤٠,٠٧٩	٥٢٠,١٩,٨٥٧	٢٣,٣٦٧,٨٧٠	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٥٤,٩٠٧,٨٧٩	٦٨,٧٥٠,٧٥٣	١٥٤,٠٥٨,٣٤٦	١٩٣,٧٨٢,٦١٤	- حسابات ودائع
٩٥٠,٥٣,٣٧٢	٧٢,٥٩٠,٨٣٢	٢٠٧,٠٦٥,٦٧٧	٢١٧,٢٧٣,٨٩٢	

٧. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٢٠١٣ : ٢٠١٣) مليون ريال سعودي) ويتألف من ٢٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٢٠١٣ : ٢٠١٣ مليون سهم).

٨. الاحتياطي النظامي

وفقاً للائحة التنفيذية لشركات التأمين بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تقوم بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠% من صافي الدخل في كل سنة إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال. علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

٩. توزيعات الأرباح المستحقة

تم إقرار توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٥٠,٠٥٠ ريال سعودي للسهم عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وذلك في اجتماع الجمعية العامة للمساهمين السنوي المنعقد بتاريخ ١٧ يونيو ٢٠١٤.

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (نهاية)

١٠. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصادتها

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

مبلغ المعاملة		الجهة ذات العلاقة
فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(بالريلات السعودية)		
(مدة)	(غير مدة)	
١١,٨٩٤,٢٨١	١٤,٣٢١,٤٣٤	أقساط تأمين مكتبة
(٧,٤٨١,٤٠٠)	(٨,٩٦٣,٤٧١)	مطالبات متکيدة على بواص تأمين
(٥٤٤,٠٩١)	(٥٥٧,٠٨٤)	مصاريف إيجار
(١,٢٣٦,٠٠٠)	(١,١٣٢,٩٦٦)	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة

تتألف المبالغ المستحقة من (إلى) جهات ذات علاقة مما يلي:

رصيد نهاية السنة		الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(بالريلات السعودية)		
(مدة)	(غير مدة)	
١١,٤١٨,٩٤٢	١٤,٢١,٩٢٩	أقساط تأمين مدينة
(١٠,٢٥٠,٢١٠)	(٩,٠٠٧,٩٨٩)	مطالبات تحت التسوية
٥٥٧,١٨٠	٥٥٧,١٨٠	أخرى، بالصافي
(١,٨٦٤,٠٣٤)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان بمكافآت كبار موظفي الإدارة خلال الفترة :

فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		(رواتب ومزايا) مكافأة نهاية الخدمة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	(بالريلات السعودية)	
(مدة)	(غير مدة)	
٥,٨٥٤,٣٨٨	٣,٥٧٨,٣٥٩	
٢٧٩,٤٣٠	٩٢٧,٢٨٦	
٦,١٣٣,٨١٨	٤,٥٠٥,٦٤٥	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تممة)

١١. القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام خلال تعاملات منظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس (سعر التخارج). تتألف الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكمه والأقساط وأرصدة التأمين المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاستثمارات والوديعة النظامية والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، وتتألف مطلوباتها المالية من النعم الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطالبات تحت التسوية والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية في تاريخ التقارير المالية.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأصول المالية والإفصاح عنها :

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).
- المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة للأصول ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهمامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة، و
- المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهمامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.

يعرض الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لمستوى القيمة العادلة حسب التسلسل الهرمي:

المجموع	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
(باليارات السعودية)				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدقة)
٨٠,١٠٠,٧٨٢	-	٨٠,١٠٠,٧٨٢	-	صناديق استثمارية
١١,٦٢٢,٩٤٣		١١,٦٢٢,٩٤٣		استثمار في شركات
٦٢,٣٣٦,٩٦٩	-	٦٢,٣٣٦,٩٦٩	-	سندات وصكوك
٨٢,٠٦٠,٦٩٤	-	٨٢,٠٦٠,٦٩٤	-	المجموع

المجموع	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
(باليارات السعودية)				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقة)
٥,٧٧٢,٧٨٤	-	٥,٧٧٢,٧٨٤	-	صناديق استثمارية
٤٥,٤٥٦,٢٥٠	-	٤٥,٤٥٦,٢٥٠	-	سندات وصكوك
٥١,٢٢٩,٠٣٤	-	٥١,٢٢٩,٠٣٤	-	المجموع

تسجل كافة الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في السوق المالية بالتكلفة بقيمة دفترية قدرها ٤٧٩,٤٧٤,٥٧٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٤٧٩,٤٦,٣٢٤ ريال سعودي) نظرًا لعدم امكانية قياس القيمة العادلة بشكل موثوق. وحيث إن هذه الاستثمارات غير مدرجة بالسوق المالية، فإنه لا يمكن تحديد القيمة العادلة بصورة معقولة إلا عند استبعاد كل استثمار على حدة.

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال الفترة.

١٢. ربحية السهم الأساس والمخفف

يتم احتساب ربحية السهم الأساس والمخفف لدخل المساهمين الشامل بتقسيم إجمالي الدخل الشامل للمساهمين للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

١٣. الارتباطات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتحضع لإجراءات قانونية في المسار العادي للأعمال المتعلقة بمطالبات حاملي بواص التأمين. وفي حين أنه ليس عملياً التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع المخلفات 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) الربط الزكوي

خلال عام ٢٠١٣ استلمت الشركة من مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الربوط الزكوي عن السنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١١، مع المطالبة بالتزام زكوي بقيمة ٢٤,٣ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة بأن مخصص الزكاة الحالي يعتبر كافياً. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على الربوط الزكوي المذكورة أعلاه وهي على ثقة في صدور حكم لصالحها.

ج) الإلتزامات الرأسمالية

لدى الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، التزامات قائمة بمبلغ ١٤,٣ مليون ريال سعودي تتعلق بشراء استثمارات (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٦,٦ مليون ريال سعودي).

١٤. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٥ الموافق ٢٤ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ.

١٥. أرقام المقارنة

لقد جرى إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتلائم مع عرضها للفترة الحالية.