

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة
٥	قائمة دخل عمليات التأمين الشامل 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 للمساهمين الأولية الموجزة
١٠ - ٢٤	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص المحدود:

لقد قمنا قائمة المركز المالي الأوليَّة الموجزة المرفقة لشركة الصقر للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م والقوائم الأوليَّة الموجزة لدخل عمليات التأمين ودخل عمليات التأمين الشامل ودخل المساهمين الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تُشكِّل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوليَّة الموجزة. إنَّ هذه القوائم المالية الأوليَّة الموجزة من مسؤولية مجلس إدارة الشركة وقد أُعدَّت من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأوليَّة" وقُدِّمت لنا مع كافة المعلومات والتفسيرات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأوليَّة الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكوَّن الفحص المحدود بصفةٍ أساسيةٍ من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. ويُعدُّ هذا الفحص أقلَّ نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل؛ وعليه فإنَّنا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص المحدود:

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيَّن لنا وجود أيِّ تعديلات جوهرية يتعيَّن إدخالها على القوائم المالية الأوليَّة الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

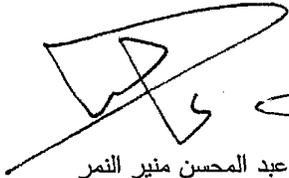
تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في شركة الصقر للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) - (تتمة)

لفت انتباه:

تلقت الانتباه إلى ما يلي:

- ١- تُعدُّ هذه القوائم المالية الأوليَّة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأوليَّة الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- ٢- الإيضاح ١٥ ج حول هذه القوائم المالية الأوليَّة الموجزة، والذي ورد فيه أن إدارة الشركة قامت باتخاذ الإجراءات اللازمة حيال ما يلي:
 - أ) خطاب عدم الالتزام الذي تسلمته الشركة من مجلس الضمان الصحي التعاوني بتاريخ ٢ ربيع الآخر ١٤٣٧هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٦م)، و
 - ب) الخطاب الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتاريخ ٦ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ١٤ إبريل ٢٠١٦م) بإيقاف الشركة من إصدار وثائق التأمين الطبي لعملاء جدد وكذلك تجديد وثائق التأمين الطبي الحالية حتى تصحح أوضاعها وتعيد التأكيد على تعهداتها بالمحافظة على تطبيق قواعد مجلس الضمان الصحي التعاوني ومؤسسة النقد العربي السعودي.

عن PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

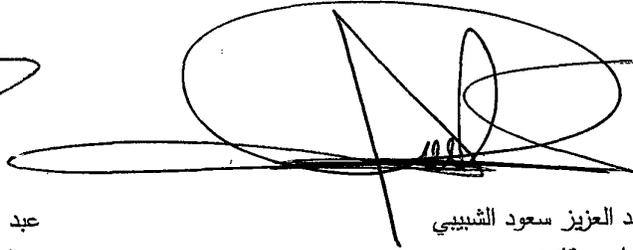


عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٩



عن إرنست ويونغ



عبد العزيز سعود الشبيبي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩



١٠ رجب ١٤٣٧هـ
١٧ إبريل ٢٠١٦م

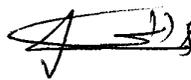
شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

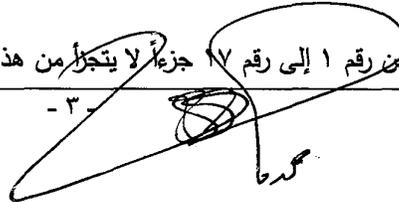
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
(مدققة)	(غير مدققة)		
			أصول عمليات التأمين
			ممتلكات ومعدات
٣,٥٦٦,٦٥٧	٣,٦١٧,٣٩٣		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٧٦,٤٢٠,٣٠٧	٧٥,٢٣٩,٠٩٩	٤	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
١٩,١٩٩,٨٢٣	١٤,٤١١,١٣٠		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢٨,٤٩٢,٠٨٨	٢٢,٦٦٩,٠٧٨		تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٤٢,٥١٩,٥٧٧	٢٩,٢٦٩,٢٦٢		مبالغ مستحقة من المساهمين
١,٦٤٨,٢٠٧	-		مدفوعات مقبلة وأصول أخرى
١٦,٤٣٤,١٨١	١٥,٤٨٩,١٣٥		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٩٢٧,٨٠٢	١٠,١٤٧,٦٥٧	٥	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٤٩,٦٣٤,١٩٦	٤٨,٧٤٦,٠٩٨	٥	ودائع لأجل
٢٦,١٣٧,٠٣٥	٢٦,١٣٧,٠٣٥	٦	نقد وما في حكمه
٥٢٠,٢٢٦,١٦٩	٥٠٣,٩٠٤,٨٦٤	٧	مجموع أصول عمليات التأمين
٨٣٥,٢٠٦,٠٤٢	٧٧٩,٦٣٠,٧٥١		
			أصول المساهمين
			وديعة نظامية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	إيرادات عمولة من وديعة نظامية
١,٨٩٤,٨٨٦	١,٩٤٢,٣٤٤		شهرة
٢٥,٥١٣,٧٥٠	٢٥,٥١٣,٧٥٠	٩	مدفوعات مقبلة وأصول أخرى
١,٠٩٣,٦٠٠	٢,٨٢٥,١٦٨		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٩٨,١٨١,٥٨٥	١٦٩,٧٢٠,١٧٢		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٦٥١,٧٢٦	٦٥١,٧٢٦	١٢	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	استثمارات متاحة للبيع
١٨,٦٢٥,٣٩٣	١٦,٨٠٠,٦١٨	٥	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١١,٠٥٦,٨٣٥	١٠,٨٢٣,٠٤٢	٥	ودائع لأجل
١٣٧,٠٥٠,٦٠١	١٣٧,٠٥٠,٦٠١	٦	نقد وما في حكمه
٦٠,١٩٣,٣٩٢	٥٨,٨٨٩,٣٤١	٧	مجموع أصول المساهمين
٤٥٩,٢٦١,٧٦٨	٥٢٩,٢١٦,٧٦٢		
١,٢٩٤,٤٦٧,٨١٠	١,٣٠٨,٨٤٧,٥١٣		مجموع الأصول

(يتبع)

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



- ٣ -





قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين		
مطلوبات عمليات التأمين:		
مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين		
٤٧٠,١٦٩,٧١٥	٣٢٥,٥٧٠,٩٥٧	١٢
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة		
١٧٧,٢٥٦,٤٩٢	٢٠٢,٧٣٣,١٧١	١٢
إجمالي المطالبات تحت التسوية		
٩,١٦٠,٨٦٦	٩,١٦٠,٨٦٦	
احتياطيات فنية أخرى		
٢,٠٨١,٢٤٧	١,١٩٥,٢٥٥	
احتياطيات أقساط تأمين إضافية		
٦٥٨,٦٦٨,٣٢٠	٥٣٨,٦٦٠,٢٤٩	
إجمالي المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين		
مكافآت نهاية خدمة		
٦,٣٦٠,٨٧١	٦,٨٢١,٥٦٥	
ذمم إعادة تأمين دائنة		
٦,١٣٧,١٦٥	٧,٤٢٧,٢٥٧	
ذمم دائنة		
٦,٠٧٠,٣٣٤	٦,١٨٣,٦٢٦	
مبالغ مستحقة للمساهمين		
٢,٥٩٠,٢٩٦	١٦٩,٧٢٠,١٧٢	
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة		
٢٨,١١٨,٧٢٨	٢,٤٠٩,٣٣٨	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
٩٨,١٨١,٥٨٥	١٢,١٦١,٢١٤	
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		
٨٠٦,١٢٧,٢٩٩	٧٤٣,٣٨٣,٤٢١	
التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع		
(٣١٦,٦٢٦)	(١,٠٩٦,٧٧١)	
فائض عمليات التأمين المتراكم		
٢٩,٣٩٥,٣٦٩	٣٧,٣٤٤,١٠١	
مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين		
٨٣٥,٢٠٦,٠٤٢	٧٧٩,٦٣٠,٧٥١	
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
مخصص زكاة		
٤٨,٧٢٦,٨١٤	٥٢,٩٢٦,٨١٤	١٠
توزيعات أرباح مستحقة الدفع		
٧٠,١٨٣	٧٠,١٨٣	
مبالغ مستحقة لعمليات التأمين		
١,٦٤٨,٢٠٧	-	
عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع		
١,٨٩٤,٨٨٦	١,٩٤٢,٣٤٤	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
١,٣٧٣,٩٧٢	١,٧٢١,٩٧٢	
مجموع مطلوبات المساهمين		
٥٣,٧١٤,٠٦٢	٥٦,٦٦١,٣١٣	
حقوق المساهمين		
رأس المال		
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١
احتياطي نظامي		
٤٦,٥٠١,٢٥٣	٦٠,١٧١,٢٤٨	
أرباح مبقاة		
١١١,٠٠٥,٠١٠	١٦٥,٦٨٤,٩٨٩	
التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع		
(١,٩٥٨,٥٥٧)	(٣,٣٠٠,٧٨٨)	
مجموع حقوق المساهمين		
٤٠٥,٥٤٧,٧٠٦	٤٧٢,٥٥٥,٤٤٩	
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		
٤٥٩,٢٦١,٧٦٨	٥٢٩,٢١٦,٧٦٢	
مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين		
١,٢٩٤,٤٦٧,٨١٠	١,٣٠٨,٨٤٧,٥١٣	

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

- ٤ -



قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٢٦,٦٧٥,٤٦٦	٦٩,٤٩٤,٠١٤	الإيرادات
(١٢,٨٠٩,٢٠٤)	(٧,٦١٩,٣٤٣)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (إيضاح ١٢)
(١,٠٩٠,٩٨٣)	(٢,٨٨٠,١٠٨)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
١١٢,٧٧٥,٢٧٩	٥٨,٩٩٤,٥٦٣	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٦٢,١٧٤,١٦٩)	١٣٩,٨١٠,٠٦٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٩١٧,٠٢٩)	٨٨٥,٩٩٢	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة ، بالصافي
٤٩,٦٨٤,٠٨١	١٩٩,٦٩٠,٦٢٠	التغيرات في احتياطات أقساط تأمين إضافية
		صافي أقساط التأمين المكتتبة
		تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٣٦,٩٣٣,٧٨٥)	(٥٧,٥٦٠,٠٦٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣,٥٥٧,٦٠٠)	(٦٩٨,٧٥٥)	المصاريف الأخرى
٣,٧٦١,٦١٢	٣,٧٦٤,٦٩١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٦,٧٢٩,٧٧٣)	(٥٤,٤٩٤,١٢٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٠٤٤,٦٨٣)	(٣١,٢٩٩,٦٨٩)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، بالصافي
(٤١,٧٧٤,٤٥٦)	(٨٥,٧٩٣,٨١٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٢٥٣,٤٥١)	(١٨,٤٧٣,٤١٤)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
١,٨١٥,٣٥٦	١,٨٢١,٩٣٥	إيرادات عمولات إعادة التأمين
(٧٥٩,٣٦٨)	(٤,٦٤٨,٥٢٥)	مصاريف اكتتاب أخرى
٥,٧١٢,١٦٢	٩٢,٥٩٦,٧٩٨	صافي نتائج الاكتتاب
(٨,١٨١,٢٤٥)	(١٢,٠٤٢,٢٦١)	(مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى
٧٩,١٣٦	(٨٨٨,٠٩٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٣٩٨,٢٩٨)	٢,٩١٤,٩١٧	(خسائر غير محققة) / أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	(٣,٠٩٤,٠٣٧)	إيرادات استثمار وعمليات
٨,٣٥١	٧٩,٤٨٧,٣١٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٧,٥١٦)	(٧١,٥٣٨,٥٨٧)	صافي الفائض من عمليات التأمين
٨٣٥	٧,٩٤٨,٧٣٢	فائض عمليات التأمين المحول لدخل المساهمين الشامل
		صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

-٥-

قائمة دخل عمليات التأمين الشامل الأوليَّة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)	
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٨٣٥	٧,٩٤٨,٧٣٢
-	(٧٨٠,١٤٥)
٨٣٥	٧,١٦٨,٥٨٧

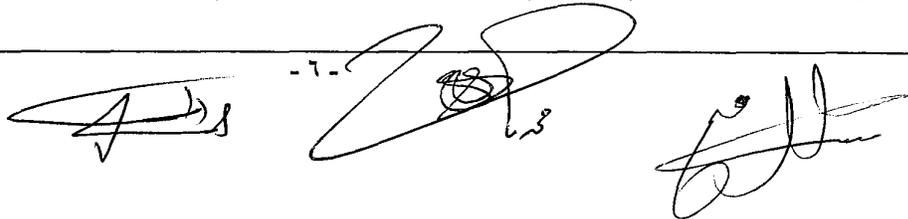
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين

بنود سيتم تصنيفها في قائمة دخل عمليات التأمين
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

مجموع الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوليَّة الموجزة.

- ٦ -



شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٥١٦	٧١,٥٣٨,٥٨٧	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,٤٤٧,٤٩٢	١,٦٥٩,٨٧٨	إيرادات استثمار وعمولات
١,٤٥٥,٠٠٨	٧٣,١٩٨,٤٦٥	إجمالي الإيرادات
(٦٢٢,٨٩٨)	(٦٤٨,٤٩١)	مصاريف عمومية وإدارية
٨٣٢,١١٠	٧٢,٥٤٩,٩٧٤	الدخل قبل حساب الزكاة
(٣,٩٣٣,٦٠٨)	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	١٠ مخصص الزكاة
(٣,١٠١,٤٩٨)	٦٨,٣٤٩,٩٧٤	صافي دخل / (خسارة) الفترة
(٤٧٠,٤٢٢)	(١,٣٤٢,٢٣١)	بنود سيتم تصنيفها في قائمة المساهمين
(٣,٥٧١,٩٢٠)	٦٧,٠٠٧,٧٤٣	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
		صافي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١١ المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(٠,١٢)	٢,٧٣	١٤ ربحية / (خسارة) السهم للفترة

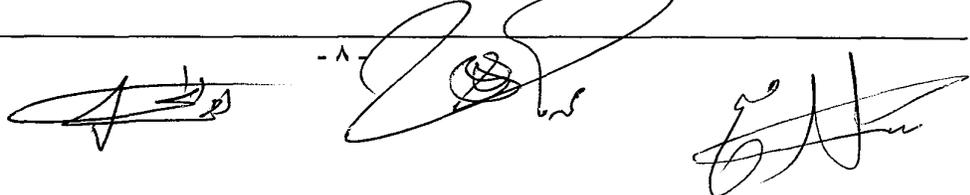
تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

المجموع	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع		احتياطي نظامي	رأس المال	
	(بالريالات السعودية)				
٣٣٣,٦٧٢,٩٨٦	(١٩٦,٥٩٩)	٥٤,٥٩٥,٦٦٨	٢٩,٢٧٣,٩١٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
(٤٧٠,٤٢٢)	(٤٧٠,٤٢٢)	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع، بالصافي
(٣,١٠١,٤٩٨)	-	(٣,١٠١,٤٩٨)	-	-	صافي خسارة الفترة
٣٣٠,١٠١,٠٦٦	(٦٦٧,٠٢١)	٥١,٤٩٤,١٧٠	٢٩,٢٧٣,٩١٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)
٤٠٥,٥٤٧,٧٠٦	(١,٩٥٨,٥٥٧)	١١١,٠٠٥,٠١٠	٤٦,٥٠١,٢٥٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
(١,٣٤٢,٢٣١)	(١,٣٤٢,٢٣١)	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع، بالصافي
-	-	(١٣,٦٦٩,٩٩٥)	١٣,٦٦٩,٩٩٥	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٦٨,٣٤٩,٩٧٤	-	٦٨,٣٤٩,٩٧٤	-	-	صافي دخل الفترة
٤٧٢,٥٥٥,٤٤٩	(٣,٣٠٠,٧٨٨)	١٦٥,٦٨٤,٩٨٩	٦٠,١٧١,٢٤٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨٣٥	٧,٩٤٨,٧٣٢	الأنشطة التشغيلية
		صافي فائض عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين
		التعديلات على:
		استهلاك
٢٥١,٢٩٧	٢٤٧,٩٥٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
٣٧,١١٩	٤٦٠,٦٩٤	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	٣,٠٩٤,٠٣٧	الخسارة غير المحققة (الربح غير المحققة) من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
(٧٩,١٣٦)	٨٨٨,٠٩٨	
٢١٠,١١٥	١٢,٦٣٩,٥١٥	
		التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٩,٣٧٧,٦١٨)	(١,٩١٢,٨٢٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٥٢٧,٢٢٠)	٤,٧٨٨,٦٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨٤٢,٩٩٨	٥,٨٢٣,٠١٠	تكاليف ائتمان بوالص تأمين مؤجلة
(٥,١١٥,٤٩٣)	١٣,٢٥٠,٣١٥	مبالغ مستحقة الى عمليات المساهمين
٧,٥١٦	٧١,٥٣٨,٥٨٧	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
(٣٤٠,٤٠٨)	٩٤٥,٠٤٦	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٢,٧٠١,٣٨٩	(١٤٤,٥٩٨,٧٥٨)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤,٢٠١,٦٨٥	٢٥,٤٧٦,٦٧٩	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٩٢,٧٦٥	(١٨٠,٩٥٨)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٩١٧,٠٢٩	(٨٨٥,٩٩٢)	احتياطيات فنية أخرى
-	-	نم إعادة تأمين دائنة
٣,١٤٤,٠٩٦	١,٢٩٠,٠٩٢	نم دائنة
(٢,١٠٢,٩١٧)	١١٣,٢٩٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٢٨٦,٧٠٧	(١٥,٩٥٧,٥١٤)	مبالغ مستحقة من المساهمين
٦١,٤٧٢	١,٦٤٨,٢٠٧	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
٥٨,٥٠٢,١١٦	(٢٦,٠٢٢,٦١٥)	
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(١٧٠,٣٤٠)	(٢٩٨,٦٩٠)	شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(١٦,٩٣٧,٢٠٣)	-	استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٨,١٩٦,٨٠٢	-	استبعاد استثمارات متاحة للبيع
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٨,٩١٠,٧٤١)	٩,٧٠١,٣١٠	
		(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٩,٥٩١,٣٧٥	(١٦,٣٢١,٣٠٥)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢١٧,٢٧٣,٨٩٢	٥٢٠,٢٢٦,١٦٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢٦٦,٨٦٥,٢٦٧	٥٠٣,٩٠٤,٨٦٤	

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

- ٩ -



قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨٣٢,١١٠	٧٢,٥٤٩,٩٧٤	الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل حساب الزكاة
		التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
(٧,٥١٦)	(٧١,٥٣٨,٥٨٧)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(٦١,٤٧٢)	(١,٦٤٨,٢٠٧)	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
(٤٤٧,٩٧٦)	(١,٧٣١,٥٦٨)	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
(٢,١٥٣,٠٤٦)	-	جهات ذات علاقة
(١,١٥٧,٦٧١)	٣٤٨,٠٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤١,٩٧٩	٤٧,٤٥٨	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
(٢,٩٥٣,٥٩٢)	(١,٩٧٢,٩٣٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤,٠٦٨,٦٠٣)	-	شراء استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٧٧,٧٢٣	٢٣٣,٧٩٣	استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	٤٨٢,٥٤٤	استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٤١,٩٧٩)	(٤٧,٤٥٨)	إيرادات عمولة وديعة نظامية
١٥,٩٦٧,١٤١	٦٦٨,٨٧٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
١٣,٠١٣,٥٤٩	(١,٣٠٤,٠٥١)	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٢,٥٩٠,٨٣٢	٦٠,١٩٣,٣٩٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٥,٦٠٤,٣٨١	٥٨,٨٨٩,٣٤١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٩٢٥,٥٢٩	-	المعاملات الإضافية غير النقدية
		تحويل رصيد جهة ذات علاقة دائن إلى رصيد جهة ذات علاقة مدين

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٦

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 والذي تم تعديله لاحقاً إلى ٢٠٥١٠٣٦٨٧١ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٠٨م). رُخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م).

يتمثل غرض الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") في المملكة العربية السعودية ولوائحه التنفيذية. وفي ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨م)، حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين. ويتاريخ ١١ رمضان ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠١٥م) حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بإلغاء ترخيص إعادة التأمين. لم تستكمل الإجراءات القانونية لإلغاء ترخيص إعادة التأمين بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

يتطلب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. كذلك تتوجب اللوائح التنفيذية للتأمين توزيع ٩٠% من فائض عمليات التأمين على المساهمين وتوزيع ١٠% على حاملي بوالص التأمين. وإذا أسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمل المساهمون كامل العجز.

بدأت الشركة مزاولة عمليات التأمين بتاريخ ٤ محرم ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩م). إن مقر العمل الرئيسي للشركة هو مدينة الدمام، بالمملكة العربية السعودية.

٢. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (IAS) 34 "التقارير المالية الأولية".

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع التعديلات التي تتألف بشكل رئيسي من المبالغ المتكررة الاعتيادية المستحقة والتي تعتبر ضرورية وفقاً لإدارة الشركة لعرض قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بصورة عادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦

٢. أساس الإعداد ومُلخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، باستثناء تطبيق بعض التعديلات والتحسينات على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢	الدفع على أساس السهم
دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢-٢٠١٤	

تسري هذه التحسينات عن الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ، وهي تتضمن ما يلي:

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥	الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع والعمليات المتوقفة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	الأدوات المالية: الإفصاحات
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	مزاي الموظفين
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤	التقارير المالية الأولية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١	مبادرة الإفصاح

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الأخرى الصادرة غير سارية المفعول بعد.

المعايير الجديدة الصادرة غير السارية المفعول بعد

إن المعايير الجديدة الصادرة غير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة مذكورة أدناه. إن القائمة تضم المعايير والتفسيرات الصادرة، التي تتوقع الشركة أن تطبق في تاريخ مستقبلي. وتعترم الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	التأجير

٣.٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

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

٣. المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وأصولها ومطلوباتها. لا تشمل نتائج عمليات التأمين القطاعية على مصاريف الاكتتاب الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها و(الخسارة) الربح غير المحقق من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة وإيرادات الاستثمار والعمولة. لا تشمل أصول عمليات التأمين القطاعية النقد وما في حكمه والودائع لأجل والاستثمارات وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والأصول الأخرى والمبالغ المستحقة من المساهمين والممتلكات والمعدات. لا تشمل المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين القطاعية مكافأة نهاية الخدمة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى المساهمين والتغيرات في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأوائية الموجزة – (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦

٣. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٦

المجموع	أخرى	ممتلكات (بالريالات السعودية)	مركبات	طبي	الإيرادات
٦٩,٤٩٤,٠١٤	٥,٦٨١,٢٢١	١,٧٧٩,٢٧٧	٢٠,٦٤٩,٦٠٣	٤١,٣٨٣,٩١٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧,٦١٩,٣٤٣)	(٣,٦٥٧,٥٩٤)	(١,٦٩٧,٩١٨)	(٦١٥,٤٧٧)	(١,٦٤٨,٣٥٤)	ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٨٨٠,١٠٨)	(٨١,٥٢٠)	(٥٩,١٤٧)	(١,٤٥٥,٩٤١)	(١,٢٨٣,٥٠٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٥٨,٩٩٤,٥٦٣	١,٩٤٢,١٠٧	٢٢,٢١٢	١٨,٥٧٨,١٨٥	٣٨,٤٥٢,٠٥٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣٩,٨١٠,٠٦٥	(٨٢,٦٧٧)	٩٦,٠٥٣	(٧,٣٤١,١٣٩)	١٤٧,١٣٧,٨٢٨	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٨٨٥,٩٩٢	(٢٠,١٩)	-	٩٠٦,٠١١	-	التغيرات في احتياطات أقساط تأمين إضافية
١٩٩,٦٩٠,٦٢٠	١,٨٣٩,٤١١	١١٨,٢٦٥	١٢,١٤٣,٠٥٧	١٨٥,٥٨٩,٨٨٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
					تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٥٧,٥٦٠,٠٦٥)	(٥٩٥,٦٥١)	(٢,٧٠٦,٨٢٦)	(٩,٧٦٥,٠٩٢)	(٤٤,٤٩٢,٤٩٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٩٨,٧٥٥)	-	-	(٤٣٣,٦٦٥)	(٢٦٥,٠٩٠)	المصاريف الأخرى
٣,٧٦٤,٦٩١	٤٨٢,٤٤٩	٢,٧٠٠,٣١٦	٣١١,٣٢٣	٢٧٠,٦٠٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٤,٤٩٤,١٢٩)	(١١٣,٢٠٢)	(٦,٥١٠)	(٩,٨٨٧,٤٣٤)	(٤٤,٤٨٦,٩٨٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣١,٢٩٩,٦٨٩)	(٤٣٢,١٣١)	(١٦,٣٥٥)	(١,٦٦٢,٥٩٦)	(٢٩,١٨٨,٦٠٧)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٨٥,٧٩٣,٨١٨)	(٥٤٥,٣٣٣)	(٢٢,٨٦٥)	(١١,٥٥٠,٠٣٠)	(٧٣,٦٧٥,٥٩٠)	صافي المطالبات المكتتبة
(١٨,٤٧٣,٤١٤)	(٦٦٦,٦١٥)	(٤٠٢,١٢٠)	(٨٩٠,٧٥٧)	(١٦,٥٦٣,٥٩٠)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
١,٨٢١,٩٣٥	١,١١٨,٦٠٠	٤٩٠,٠٥٢	١٤٥,٩٨٣	٦٧,٣٠٠	إيرادات عموالات إعادة التأمين
(٤,٦٤٨,٥٢٥)					مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة
٩٢,٥٩٦,٧٩٨					صافي نتائج الاكتتاب
(١٢,٠٤٢,٢٦١)					مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة
(٨٨٨,٠٩٨)					خسارة غير محققة لاستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢,٩١٤,٩١٧					إيراد استثمار وعمولة غير موزع
(٣,٠٩٤,٠٣٧)					مخصص ديون مشترك في تحصيلها غير موزع
٧٩,٤٨٧,٣١٩					صافي الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦

٣. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٥

المجموع	أخرى	ممتلكات (بالريالات السعودية)	مركبات	طبي	
					الإيرادات
١٢٦,٦٧٥,٤٦٦	٨,٤٩٨,٧٩٢	٤,٥٥٣,٧٠٠	٢٥,٢٧٢,٧٧٤	٨٨,٣٥٠,٢٠٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٢,٨٠٩,٢٠٤)	(٥,٩٣٢,٣٣٠)	(٤,٣٥٦,٠١٤)	(٦٤٩,٣٨٣)	(١,٨٧١,٤٧٧)	ناقصاً : أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٠٩٠,٩٨٣)	(٧٧,٦٣٠)	(٥٥,٥٥٠)	(٣٥٠,٨٠٣)	(٦٠٧,٠٠٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١١٢,٧٧٥,٢٧٩	٢,٤٨٨,٨٣٢	١٤٢,١٣٦	٢٤,٢٧٢,٥٨٨	٨٥,٨٧١,٧٢٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
					التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
(٦٣,٠٩١,١٩٨)	(٨٢٠,٤٠٤)	٢٤,٨٠٤	(٩,٠٣٠,٥٨٦)	(٥٣,٢٦٥,٠١٢)	التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافية
٤٩,٦٨٤,٠٨١	١,٦٦٨,٤٢٨	١٦٦,٩٤٠	١٥,٢٤٢,٠٠٢	٣٢,٦٠٦,٧١١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
					تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٣٦,٩٣٣,٧٨٥)	(١,٥٤٨,٥٩٨)	(٢٨٢,٤٢٣)	(١٦,٢٦٥,٦٨١)	(١٨,٨٣٧,٠٨٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣,٥٥٧,٦٠٠)	-	-	(٢٤,٤٣٠)	(٣,٥٣٣,١٧٠)	المصاريف الأخرى
٣,٧٦١,٦١٢	١,٣٥٤,٣٤١	٢٣٥,٨١٨	٣٣١,٥٥٦	١,٨٣٩,٨٩٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٦,٧٢٩,٧٧٣)	(١٩٤,٢٥٧)	(٤٦,٦٠٥)	(١٥,٩٥٨,٥٥٥)	(٢٠,٥٣٠,٣٥٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٠٤٤,٦٨٣)	(٣٩٤,٣٩٣)	٢٣,٧٦١	(٢٦١,٨٦١)	(٤,٤١٢,١٩٠)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٤١,٧٧٤,٤٥٦)	(٥٨٨,٦٥٠)	(٢٢,٨٤٤)	(١٦,٢٢٠,٤١٦)	(٢٤,٩٤٢,٥٤٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٢٥٣,٤٥١)	(٥٦٠,٠٦٩)	(٤١٦,٣٨١)	(٨٢٦,٢٩٥)	(١,٤٥٠,٧٠٦)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
١,٨١٥,٣٥٦	١,١١٨,٥٨٧	٥٦٤,٢١١	٢٥,٥٧٠	١٠٦,٩٨٨	إيرادات عمولات إعادة التأمين
(٧٥٩,٣٦٨)					مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة
٥,٧١٢,١٦٢					صافي نتائج الاكتتاب
(٨,١٨١,٢٤٥)					مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة
٧٩,١٣٦					أرباح غير محققة لاستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢,٣٩٨,٢٩٨					إيراد استثمار وعمولة غير موزع
٨,٣٥١					صافي الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦

٣. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

المجموع	أخرى	ممتلكات (بالتريالات السعودية)	مركبات	طبي	
					أصول عمليات التأمين
١٤,٤١١,١٣٠	١٠,٠٤٧,٥٩٥	١,٧٤٤,٢١٥	١,٣٦٧,٠١٣	١,٢٥٢,٣٠٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٦٦٩,٠٧٨	١٥,٣٨٣,٩١٨	٢,٨٤٠,١٤٥	٤,٣٥٠,٧٨٣	٩٤,٢٣٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٩,٢٦٩,٢٦٢	٦٥٥,٦٤٣	١٦٦,٥٢٥	١,٨٠٥,٣٠١	٢٦,٦٤١,٧٩٣	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين موجلة
٧١٣,٢٨١,٢٨١					أصول عمليات تأمين غير موزعة
٧٩٩,٦٣٠,٧٥١					إجمالي أصول عمليات التأمين
					المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
٣٢٥,٥٧٠,٩٥٧	١٣,٠٨٠,٤٠٧	١,٨٧٣,٧٣١	٢٨,٥٢٨,١٨١	٢٨٢,٠٨٨,٦٣٨	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٠٢,٧٣٣,١٧١	٢٠,٤٤٢,٨١٣	٤,٢٤٣,٤١٨	٤٧,٧٥٥,٩٦٨	١٣٠,٢٩٠,٩٧٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٩,١٦٠,٨٦٦	١٠,٥٥٣	-	١٨١,٧٧٥	٨,٩٦٨,٥٣٨	احتياطيات فنية أخرى
١,١٩٥,٢٥٥	١٨١,٨٧٥	-	١,٠١٣,٣٨٠	-	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٢,٤٠٩,٣٣٨	١,٥٣٠,٥٢٩	٣٦٤,٥١٦	٣٠٧,٥٥٠	٢٠٦,٧٤٣	إيرادات عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة
					مطلوبات عمليات تأمين غير موزعة وفائض متراكم
٢٣٨,٥٦١,١٦٤					عمليات تأمين غير موزع
٧٧٩,٦٣٠,٧٥١					إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦

٣. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

المجموع	أخرى	ممتلكات (بالريالات السعودية)	مركبات	طبي	
					أصول عمليات التأمين
١٩,١٩٩,٨٢٣	١٤,٦٩٩,٣٦٣	٣,٠٧٦,٨٨٥	١,٤١٢,٠٢٧	١١,٥٤٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٨,٤٩٢,٠٨٨	١٦,٩١٨,٨٠٥	٥,١٩٦,٦٦٢	٥,٧٦٨,٦٠٩	٦٠٨,٠١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٢,٥١٩,٥٧٧	٨٧٠,٢٩١	٣٩٩,٨٥٤	١,٤٦٩,٤١٠	٣٩,٧٨٠,٠٢٢	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٧٤٤,٩٩٤,٥٥٤					أصول عمليات تأمين غير موزعة
٨٣٥,٢٠٦,٠٤٢					إجمالي أصول عمليات التأمين
					المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
٤٧٠,١٦٩,٧١٥	١٧,٦٤٩,٤٩٨	٣,٣٠٢,٤٥٤	٢١,٢٣٢,٠٥٦	٤٢٧,٩٨٥,٧٠٧	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٧٧,٢٥٦,٤٩٢	٢١,٥٤٥,٥٦٩	٦,٥٨٣,٥٨٠	٤٧,٥١١,١٩٨	١٠١,٦١٦,١٤٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٩,١٦٠,٨٦٦	١٠,٥٥٣	-	١٨١,٧٧٥	٨,٩٦٨,٥٣٨	احتياطيات فنية أخرى
٢,٠٨١,٢٤٧	١٦١,٨٥٦	-	١,٩١٩,٣٩١	-	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٢,٥٩٠,٢٩٦	١,٧٤٧,٥٥٨	٥٣٣,٣٤٧	٣٠٧,٣٢٦	٢,٠٦٥	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
					مطلوبات عمليات تأمين غير موزعة وفائض متراكم
١٧٣,٩٤٧,٤٢٦					عمليات تأمين غير موزع
٨٣٥,٢٠٦,٠٤٢					إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

٤. أقساط وأرصدة تأمين مدينة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مدققة)	(مدققة)
٨١,٣٥٣,٣٧٨	٧٩,٦٠٨,٧٢٠
٥,٤٤٤,٨٧٦	٥,٥٢٥,٤٠٩
١٨,٠١٩,٢٤٣	١٧,٧٧٠,٥٣٩
١٠٤,٨١٧,٤٩٧	١٠٢,٩٠٤,٦٦٨
(٢٩,٥٧٨,٣٩٨)	(٢٦,٤٨٤,٣٦١)
٧٥,٢٣٩,٠٩٩	٧٦,٤٢٠,٣٠٧

أقساط تأمين مدينة

نم مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

أقساط تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٢)

ناقصاً : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦

٥. الاستثمارات

(أ) يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)				
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٨,٦٢٥,٣٩٣	١٦,٨٠٠,٦١٨	٢٠,٩٢٧,٨٠٢	١٠,١٤٧,٦٥٧	استثمارات متاحة للبيع
١١,٠٥٦,٨٣٥	١٠,٨٢٣,٠٤٢	٤٩,٦٣٤,١٩٦	٤٨,٧٤٦,٠٩٨	استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٠٩,٦٨٢,٢٢٨	١٠٧,٦٢٣,٦٦٠	١٠٠,٥٦١,٩٩٨	٨٨,٨٩٣,٧٥٥	

(ب) فيما يلي الحركة في استثمارات متاحة للبيع:

المساهمون		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)				
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١١,٦٢٢,٩٤٣	١٨,٦٢٥,٣٩٣	٢٧,٥٧٤,٤٧٩	٢٠,٩٢٧,٨٠٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٤,١١٣,٩٧٨	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الاستحوادات خلال الفترة / السنة
(٥,٣٤٩,٥٧٠)	(٤٨٢,٥٤٤)	(٢٦,٣٣٠,٠٥١)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	الاستيعادات خلال الفترة / السنة
(١,٧٦١,٩٥٨)	(١,٣٤٢,٢٣١)	(٣١٦,٦٢٦)	(٧٨٠,١٤٥)	(خسارة غير محققة) من استثمارات
١٨,٦٢٥,٣٩٣	١٦,٨٠٠,٦١٨	٢٠,٩٢٧,٨٠٢	١٠,١٤٧,٦٥٧	

(ج) فيما يلي الحركة في استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة:

المساهمون		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)				
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٤,٥٦٧,٢٥٥	١١,٠٥٦,٨٣٥	٤٥,٨٧٠,٤٩٦	٤٩,٦٣٤,١٩٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٠,٤٠٤,٧٢٢	-	٦٦,٩٦٣,٧٢٣	-	الاستحوادات خلال الفترة / السنة
(٢٣,٩١٥,١٤٢)	(٢٣٣,٧٩٣)	(٦٢,٤٠٣,١٩٨)	-	الاستيعادات خلال الفترة / السنة
-	-	(٧٩٦,٨٢٥)	(٨٨٨,٠٩٨)	(خسارة غير محققة) من استثمارات/ محتفظ بها بغرض المتاجرة
١١,٠٥٦,٨٣٥	١٠,٨٢٣,٠٤٢	٤٩,٦٣٤,١٩٦	٤٨,٧٤٦,٠٩٨	كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦

٥. الاستثمارات - (تتمة)

(د) الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي كالتالي:

عمليات التأمين:

الورقة المالية	المصدر	الاستحقاق	الدولة	هامش الربح	صافي القيمة الدفترية
					٣١ مارس ٢٠١٦
					٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					(بالريالات السعودية)
					(غير مدققة)
					(مدققة)
صكوك	مؤسسة مالية	١٠ سنوات	السعودية	٦ أشهر سايبور إضافة ١,٤٠%	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

عمليات المساهمين:

الورقة المالية	المصدر	الاستحقاق	الدولة	هامش الربح	صافي القيمة الدفترية
					٣١ مارس ٢٠١٦
					٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					(بالريالات السعودية)
					(غير مدققة)
					(مدققة)
صكوك	مؤسسة مالية	١٠ سنوات	السعودية	٦ أشهر سايبور إضافة ١,١٥%	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	مؤسسة مالية	١٠ سنوات	السعودية	٦ أشهر سايبور إضافة ١,٣٠%	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
					٨٠,٠٠٠,٠٠٠

٦. ودائع لأجل

إن الودائع لأجل محتفظ بها لدى بنوك محلية ومؤسسات مالية بالريال السعودي والدولار الأمريكي، حيث تبلغ تواريخ إستحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر. تحقق هذه الودائع لأجل دخلاً مالياً بمتوسط معدل يتراوح من ٢% إلى ٢,٦% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٢% إلى ٣,٧% سنوياً).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦

٧. النقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)				
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	٢,٧٦٦,٢٦٥	٢,٨٧٢,٤١٩	نقد في الصندوق
٢,١٠٦,٦٠١	٤٩٠,٧٨٠	٧١,٣٢٧,٩٥٠	٢٧,٧٠٦,٧٧٢	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٥٨,٠٨٦,٧٩١	٥٨,٣٩٨,٥٦١	٤٤٦,١٣١,٩٥٤	٤٧٣,٣٢٥,٦٧٣	- ودائع لأجل
٦٠,١٩٣,٣٩٢	٥٨,٨٨٩,٣٤١	٥٢٠,٢٢٦,١٦٩	٥٠٣,٩٠٤,٨٦٤	

يتم الإحتفاظ بالودائع لأجل لدى بنوك محلية ومؤسسات مالية سنوياً بتواريخ استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر والتي تحقق دخلاً مالياً بمتوسط معدل ٠,٦١% إلى ٢,٦٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٣٢% إلى ٢,١٥% سنوياً).

٨. الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع والمحفوظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولمؤسسة النقد العربي السعودي الحق في ارباح هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحبها دون موافقتها.

٩. الشهرة

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩م. وافقت الجمعية العمومية للشركة في ١ فبراير ٢٠٠٩م، على إبرام الشركة اتفاقية تقوم بموجبها بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الصقر السعودي للتأمين اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩م بشهرة تبلغ ٣٩ مليون ريال سعودي بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) في ذلك الشأن بعد إكمال الإجراءات المطلوبة بموجب خطاب (ساما) بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨م.

قامت الشركة لاحقاً بتعديل قيمة الشهرة بتخفيضها بمبلغ ١٣,٥ مليون ريال سعودي بناءً على المخاطبات مع ساما في ذلك الشأن لتصبح ٢٥,٥ مليون ريال سعودي. قامت الشركة في عام ٢٠١١م بسداد ٩,٩ مليون ريال سعودي مقابل الشهرة إلى المساهمين في شركة الصقر السعودي للتأمين. كما قامت الشركة بتسديد الرصيد المتبقي والبالغ ١٥,٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٢م.

استحوذت الشركة على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الصقر السعودي للتأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦

١٠. مخصص الزكاة

في عام ٢٠١٣، قدمت الشركة اعتراضاً على الربوط الزكوية النهائية عن السنوات من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١١م والتي طالبت فيها مصلحة الزكاة والدخل بالتزام زكوي إضافي بقيمة ٢٤,٣ مليون ريال سعودي. وفي مارس ٢٠١٥م، أخطرت لجنة الاعتراض الابتدائية الشركة بقرارها الذي تؤيد فيه رأي مصلحة الزكاة والدخل بشكل كامل تقريباً. وقد قدمت إدارة الشركة إعتراضاً إلى لجنة الاعتراض الاستئنافية الزكوية الضريبية وقدمت الضمان البنكي المالي اللازم بمبلغ ٢٤,٣ مليون ريال سعودي لتغطية المبلغ محل النزاع وتتوقع الإدارة صدور الحكم لصالحها. تعتقد الإدارة بأن مستوى المخصصات الحالية للزكاة يعتبر كافياً في الوقت الحالي.

ولم تصدر مصلحة الزكاة والدخل بعد الربوط الزكوية عن عامي ٢٠١٣م و ٢٠١٥م.

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة :

فترة الثلاثة أشهر		
المنتهاية في ٣١	المنتهاية في ٣١	
مارس ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(مدققة)	
٤٨,٧٢٦,٨١٤	٣٤,٨٥٨,٨٤٠	كما في بداية الفترة / السنة
٤,٢٠٠,٠٠٠	١٦,٤٤٧,٠٥١	المخصص خلال الفترة / السنة
-	(٢,٥٧٩,٠٧٧)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٥٢,٩٢٦,٨١٤	٤٨,٧٢٦,٨١٤	

١١. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م ويتألف من ٢٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٢٥٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٥ مليون سهم) قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦

١٢. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها في نهاية الفترة:

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦		
(بالريالات السعودية)			
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
١,٨٤٠,٥٦٨	١,٤٤١,١٣١	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	مساهمون
٨٦٦,٦٥١	٢,٠٥٤,٨٨٦	مطالبات مكتبة	
١٦٤,٦٦٧	٣٦٩,٨٥٢	مصروف إيجار	
٢٩٧,٠٠٠	٣٣٦,٠٠٠	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة

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

مبلغ المعاملة		طبيعة رصيد الحساب	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦		
(بالريالات السعودية)			
(مدققة)	(غير مدققة)		
١٧,٧٧٠,٥٣٩	١٨,٠١٩,٢٤٣	أقساط مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٤)	مساهمون
٨,٣٦٢,٧٦٧	٩,٠٦٩,٩٩٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية	
٦٥١,٧٢٦	٦٥١,٧٢٦	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	
١,٣٤٧,٠٠٠	١,٦٨٣,٠٠٠	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة

- يظهر إجمالي مطالبات تحت التسوية بالقوائم المالية الأولية الموجزة ضمن مطلوبات عمليات التأمين.
- تظهر مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة بالقوائم المالية الأولية الموجزة ضمن أصول المساهمين.
- تظهر مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة بالقوائم المالية الأولية الموجزة ضمن مطلوبات المساهمين.

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان بمكافآت كبار موظفي الإدارة خلال الفترة :

مبلغ المعاملة		رواتب ومزايا مكافأة نهاية الخدمة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨٣٤,١٨٦	١,٦٩٣,٩٢٠	
١٧١,٠٩٩	٢٨٠,٣٢٦	
١,٠٠٥,٢٨٥	١,٩٧٤,٢٤٦	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق نشط لأصول ومطلوبات مماثلة
المستوى ٢: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
المستوى ٣: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
(بالريالات السعودية)			
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)			
-	٣٣,٦٢٧,٨٩٩	٣٣,٦٢٧,٨٩٩	٣٣,٦٢٧,٨٩٩
صناديق استثمارية			
٢٥,٧٠٣,٨٤٧	-	-	٢٥,٧٠٣,٨٤٧
أسهم عادية			
-	٢٥,٩٤١,٢٤١	٢٥,٩٤١,٢٤١	٢٥,٩٤١,٢٤١
سندات			
-	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
صكوك			
٢٥,٧٠٣,٨٤٧	١٦٩,٥٦٩,١٤٠	١٩٥,٢٧٢,٩٨٧	١٩٥,٢٧٢,٩٨٧
مجموع الاستثمارات			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
(بالريالات السعودية)			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)			
-	٣٣,٦٧٢,٧١٣	-	٣٣,٦٧٢,٧١٣
صناديق استثمارية			
٣٨,٣٠٨,٧٦٧	-	-	٣٨,٣٠٨,٧٦٧
أسهم عادية			
-	٢٧,٠١٨,٣١٨	-	٢٧,٠١٨,٣١٨
سندات			
-	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
صكوك			
٣٨,٣٠٨,٧٦٧	١٧٠,٦٩١,٠٣١	٢٠٨,٩٩٩,٧٩٨	٢٠٨,٩٩٩,٧٩٨
مجموع الاستثمارات			

تسجل كافة الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في السوق المالية بالتكلفة بقيمة دفترية قدرها ١,٢٤٤,٤٢٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ١,٢٤٤,٤٢٨ ريال سعودي) نظراً لعدم إمكانية قياس القيمة العادلة بشكل موثوق. وحيث إن هذه الاستثمارات غير مدرجة بالسوق المالية، فإنه لا يمكن تحديد تقدير القيمة العادلة بصورة معقولة إلا عند استبعاد كل استثمار على حدة.

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

١٤. ربحية (خسارة) السهم

يتم احتساب ربحية (خسارة) السهم بتقسيم صافي الدخل (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦

١٥. الالتزامات والارتباطات

أ) الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتتعرض لدعاوى قضائية في المسار العادي للأعمال المتعلقة بمطالبات حاملي بوالص التأمين. وفي حين أنه ليس عملياً التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الدعاوى القضائية المعلقة أو المنطوية على مخاطر، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الدعاوى (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سوف يكون لها تأثير جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي. وعليه، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تشمل على أي مخصصات لهذه المبالغ.

ب) الالتزامات الرأسمالية

لدى الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م، التزاماً قائماً بمبلغ ٧,٩ مليون ريال سعودي يتعلق بشراء استثمارات متعلقة بصناديق استثمارية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٧,٧ مليون ريال سعودي).

ج) إيقاف عمليات الاكتتاب الطبي

قام مجلس الضمان الصحي التعاوني في ٢ ربيع الآخر ١٤٣٧هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٦م) بإيقاف الشركة من صلاحية إصدار بوالص التأمين الطبي للعملاء الجدد. لاحقاً صدر خطاب عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٦ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ١٣ إبريل ٢٠١٦م) بإيقاف الشركة من إصدار وثائق التأمين الطبي لعملاء جدد وكذلك تجديد وثائق التأمين الطبي الحالية حتى تصحح أوضاعها وإعادة التأكيد على تعهداتها بالمحافظة على تطبيق قواعد مجلس الضمان الصحي التعاوني ومؤسسة النقد العربي السعودي.

خلال الفترة، عقدت الإدارة مناقشات مع ممثلي مجلس الضمان الصحي بخصوص الأسباب الكامنة خلف الإيقاف وتناولت المخاوف وقدمت رداً مفصلاً موضحة الإجراءات التي اتخذتها الإدارة حيال عدم الالتزام الصادر عن مجلس الضمان الصحي. وبخصوص الخطاب الصادر عقب نهاية الفترة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، فإن إدارة الشركة تدرك أن الأمور التي أشارت إليها (ساما) ذات طبيعة مماثلة لتلك التي ابرزها مجلس الضمان الصحي، وتعمل الإدارة بشكل وثيق مع ساما لحل نفس الأمور.

ترى إدارة الشركة أنه في ضوء الإجراءات المناسبة التي تتخذها، فمن المتوقع رفع هذا الإيقاف في المستقبل القريب وأن إدارة الشركة ملتزمة بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بأي مطالبات قائمة في تاريخ المركز المالي.

١٦. أرقام المقارنة

لقد جرى إعادة تبويب بعض أرقام فترة المقارنة لتلائم مع عرضها في الفترة الحالية.

١٧. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ إبريل ٢٠١٦م الموافق ١٠ رجب ١٤٣٧هـ.