

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للفترة منذ التأسيس ( ٩ يناير ٢٠٠٨ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية وتقرير مراجعى الحسابات  
للفترة منذ التأسيس ( ٩ يناير ٢٠٠٨ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

صفحة

جدول المحتويات

٢ - ١	تقرير مراجعى الحسابات
٣	قائمة المركز المالى
٤	قائمة عمليات المساهمين
٥	قائمة التغير في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٢٠ - ٧	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعى الحسابات  
إلى السادة المساهمين في شركة الصقر للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الصقر للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، وقوائم عمليات المساهمين وقائمة التغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم ١ إلى ١٧ المععتبرة جزء من هذه القوائم المالية . ان هذه القوائم المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . ان مسؤوليتنا هي ابداء رأينا حول هذه القوائم المالية بناءاً على المراجعة التي اجريناها . تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحطيط وتتفيد اعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة فيما يتعلق بخلو القوائم المالية من أية اخطاء جوهرية . تشتمل إجراءات المراجعة على فحص اختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات التي تحتويها القوائم المالية . كما تشتمل على تقييم المعايير المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم عرض القوائم المالية . وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساساً معقولاً نستند عليهما في ابداء رأينا .

التحفظ

قامت الادارة بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية . وعليه فان هذه القوائم المالية لم يتم اعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . هذا ، علمًا بأن التأثير على القوائم المالية نتيجة لذلك يعتبر غير جوهرياً .

الرأي المتحقق

بناءاً على مراجعتنا ، وفيما عدا أن القوائم المالية لم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية كما هو موضح في الفقرة السابقة أعلاه ، وفي رأينا أن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، ونتائج اعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما هو مبين في الإيضاح (٤)

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاه

**Deloitte.**

صندوق البريد ٢١٣ - الرياض ١١٤١١  
المملكة العربية السعودية

هاتف : +٩٦٦ (٤٦٣) ٠٠١٨  
فاكس : +٩٦٦ (٤٦٣) ٨٦٥  
www.deloitte.com  
المركز الرئيسي - الرياض

من. ب. ١٩٦٥٨ ١١٥٥٧ المملكة العربية السعودية  
هاتف: ٢٠١٥٣٣٣ فاكس: ٢٠١٥٤٤٤ (٩٦٦)

تقدير مراجعي الحسابات  
إلى السادة المساهمين في شركة الصقر للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

- تفق مع متطلبات نظام الشركات و النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق باعداد وعرض القوائم المالية.

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاه

ناصر الدين محمد السقا  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢٢

البسام  
محاسبون قانونيون واستشاريون

ابراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

١٧ محرم ١٤٣٠ هـ

١٤ يناير ٢٠٠٩ م



دليووتسو إند توش آند توش  
بكر أبو الخير وشركاه  
محاسبون قانونيون  
ترخيص رقم ٣٣٧  
C.P.A.  
Deloitte & Touche  
Bakr Abulkhair & Co.

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

ايضاح (بالريالات السعودية)

موجودات المساهمين	
٣٤,٤٧٩,٢٣٣	٥
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٠,٧٠٠,٠٠٠	
٢,١٩٣,١٩٤	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦
٦٤٢,٦٦٨	
<u>٢٠٨,٠١٥,٠٩٥</u>	
<b>مجموع موجودات المساهمين</b>	
٥,٥٦٤,٩٦٣	٧
مطلوبات وحقوق المساهمين	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨
٤٩٠,٠٢٦	١٤
١,٩٦٠,١٠٦	
<u>٢٠٢,٤٥٠,١٣٢</u>	
<u>٢٠٨,٠١٥,٠٩٥</u>	
<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>	
حقوق المساهمين	
رأس المال	
احتياطي نظامي	
ارباح مستبقاه	
<b>مجموع حقوق المساهمين</b>	
<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>	

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ ١٧ محرم ١٤٣٠ ( الموافق ١٤ يناير ٢٠٠٩ )

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات المساهمين  
 للفترة منذ التأسيس ( ٩ يناير ٢٠٠٨ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

( بالريالات السعودية ) ايضاح

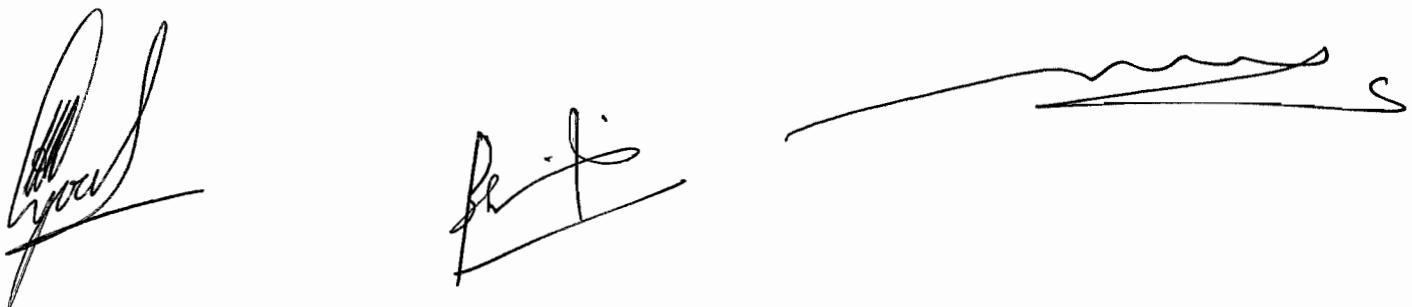
	ايرادات
١٠,٤٣٧,٥٧٠	ايرادات عمولات
<u>١٠,٤٣٧,٥٧٠</u>	مجموع الايرادات
	تكليف ومصاريف
٧,٩٨٧,٤٣٨	مصاريف تأسيس واكتتاب اسهم
<u>٧,٩٨٧,٤٣٨</u>	مجموع تكاليف ومصاريف
٢,٤٥٠,١٣٢	صافي الربح للفترة
<u>٠,١٢</u>	ربح السهم للفترة
<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	متوسط عدد الاسهم القائمة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغير في حقوق المساهمين  
 للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

المجموع	ارباح مستدقة	احتياطي نظمي	رأس المال	ايضاح	
	(بالريالات السعودية)				
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال المصدر
٢,٤٥٠,١٣٢	٢,٤٥٠,١٣٢	-	-		صافي الربح للفترة
-	(٤٩٠,٠٢٦)	٤٩٠,٠٢٦	-	١٤	المحول الى الاحتياطي النظمي
<u>٢٠٢,٤٥٠,١٣٢</u>	<u>١,٩٦٠,١٠٦</u>	<u>٤٩٠,٠٢٦</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		٣١ ديسمبر ٢٠٠٨



تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة من التأسيس ( ٩ يناير ٢٠٠٨ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

(بالريالات السعودية)

	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢,٤٥٠,١٣٢	صافي الربح للفترة
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٢,١٩٣,١٩٤)	وديعة نظامية
٥,٠٠١,٢٧٩	ذمم مدينة أخرى
٥٦٣,٦٨٤	مطلوب إلى جهة ذات علاقة
(١٤,١٧٨,٠٩٩)	مطلوبات أخرى
	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة لاجل
(٥٠,٧٠٠,٠٠٠)	استثمار في مراقبة
(٦٤٢,٦٦٨)	شراء موجودات ثابتة
(١٥١,٣٤٢,٦٦٨)	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتحصل من اصدار رأس المال
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقد من عمليات التمويل
٣٤,٤٧٩,٢٣٣	صافي التغير في نقد وما في حكمه
٣٤,٤٧٩,٢٣٣	نقد وما في حكمه ، نهاية الفترة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

لل فترة منذ التأسيس ( ٩ يناير ٢٠٠٨ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١ - التنظيم والعمليات

ان شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٢٩ الموافق (٤ فبراير ٢٠٠٨) تحت رقم ١٠١٠٢٤٣٧٦٥ والذي تم تعديله لاحقاً إلى ٢٠٥١٠٣٦٨٧١ تاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ (٣١ مارس ٢٠٠٨) وال الصادر من الدمام ، المملكة العربية السعودية .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني بكافة انشطته بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية . في ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ (٣١ مارس ٢٠٠٨) استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة اعمال التأمين و إعادة التأمين في المملكة العربية السعودية .

كما في نهاية الفترة ، كانت الشركة في مرحلة ما قبل التشغيل . لم يكن هناك عمليات تتعلق بالتأمين خلال الفترة منذ التأسيس حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ . وعليه لم يتم عرض قوائم عمليات التأمين والفائض المتراكם و عمليات التأمين - التدفقات النقدية . تتوقع الشركة ان تبدأ عمليات التأمين اعتباراً من يناير ٢٠٠٩ .

وفقاً لعقد تأسيس الشركة ، إن السنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري باعلان تأسيس الشركة ( الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨ ) حتى ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية والتي هي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ . وعليه فإن القوائم المالية المرفقة لا تتضمن ارقام المقارنة . تشمل القوائم المالية انشطة الفترة منذ التأسيس في ٩ يناير ٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

ان مركز العمليات الرئيسي للشركة هو في مدينة الخبر ، المملكة العربية السعودية .

٢ - اتفاقية شراء الموجودات و تحويل محفظة التأمين

خضوعاً إلى موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادلة الذي سينعقد في ٢٥ يناير ٢٠٠٩ ، ستقوم الشركة بالدخول في اتفاقية شراء بحيث يتوقع ان يتم شراء عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية وصافي الموجودات المتعلقة بشركة الصقر السعودية للتأمين (ش.م.ب.م) . تم تحديد سعر الشراء وفقاً لدراسة تقييم معدة بما يتماشى مع اسس التقييم والتقارير النافية للجهالة والصادرة من قبل ساما . بموجب خطاب ساما الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ (الخطاب) ، بلغت قيمة هذه العمليات ( المحفظة ) ٤٩,٦ مليون ريال سعودي وهي مقسمة إلى القطاعين الآتيين :

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة من التأسيس ( ٩ يناير ٢٠٠٨ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١ - الشهرة والتي قدرت بمبلغ ٢٩,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ التي سيتم تعديلها لتضاف إليها ( ١٥ % ) عن عام ٢٠٠٧ بالإضافة إلى ( ١٥ % ) عن عام ٢٠٠٨ . ان هذه القيمة سيتم دفعها وفقاً لتعليمات ساماً بهذا الخصوص .

٢ - قيمة صافي الموجودات والتي قدرت بمبلغ ٢٠,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ . ان قيمة صافي الموجودات سيتم تعديلها لعكس صافي الموجودات الفعلية المحولة إلى الشركة كما في تاريخ التحويل . لم يتم تحويل أية موجودات أو مطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

ان تحويل المحفظة سيكون خاضعاً لعملية تدقيق ومراجعة الخبير الاكتواري كما نصت عليه متطلبات ساماً . اضافة إلى ذلك ، تتطلب ساماً شروط أخرى تتعلق بالتحويل تتضمن شروط الدفع وغيرها من الأمور الأخرى المتعلقة بها والتي تم توضيحها في الخطاب والمتطلبات الأخرى بهذا الخصوص .

توقع الشركة ان تكمل عملية تحويل موجودات ومطلوبات شركة الصقر السعودية للتأمين إلى الشركة اوائل عام ٢٠٠٩ وبعد الانتهاء من عملية تدقيق التحويل والإجراءات الأخرى المتعلقة بها بما في ذلك تصويت المساهمين على عملية الشراء وتاريخ التحويل المتوقع .

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

ان التفسيرات التالية والصادرة من قبل هيئة تفسير التقارير المالية الدولية سارية للفترة الحالية :

- الاصدار رقم ١١ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : معيار التقارير المالية الدولية ( ٢ ) معاملات أسهم خزينة أو أسهم شركات أخرى في المجموعة .

- الاصدار رقم ١٢ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : ترتيبات حقوق تقديم الخدمات

- الاصدار رقم ١٤ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : معيار المحاسبة رقم ١٩ - العلاقة بين قياس الأصل الناتج عن برامج التعاقد المحددة والحد الأدنى لمتطلبات تمويل هذه البرامج .

لم ينبع عن اعتماد هذه التفسيرات أي تغييرات في السياسات المحاسبية للشركة .

اوضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

لل فترة منذ التأسيس ( ٩ يناير ٢٠٠٨ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

كما بتاريخ الموافقة على اصدار هذه القوائم المالية ، فإن المعايير والتفسيرات التالية هي قيد الاصدار  
ولم يتم تطبيقها :

الفترات التي تبدأ في أو بعد	اسم المعيار / التفسير	معايير جديدة :
١ يناير ٢٠٠٩	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٨ - القطاعات التشغيلية	تعديلات على معايير :
١ يناير ٢٠٠٩	المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٣ - تكلفة الاقتراض	
١ يناير ٢٠٠٩	المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١ - عرض القوائم المالية	
١ يوليو ٢٠٠٩	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣ ، اندماج الاعمال	
١ يوليو ٢٠٠٩	المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧ - القوائم المالية الموحدة	
١ يوليو ٢٠٠٩	المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٨ - الاستثمار في شركات شقيقة	
١ يوليو ٢٠٠٩	المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣١ - الاستثمار في المشاريع المشتركة	
١ يناير ٢٠٠٩	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢ ، الدفع على اساس الاسهم	
١ يناير ٢٠٠٩	المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢ و (IAS) رقم ١ الادوات المالية : الوسائل والالتزامات الناتجة عن التصفية	
١ يناير ٢٠٠٩	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧ - تكلفة الاستثمار في شركة تابعة ، شركة مسيطر عليها بشكل مشترك او شركة حلية	
١ يوليو ٢٠٠٩	المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩ - البنود الجديرة بالتحوط	
١ يوليو ٢٠٠٨	المعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٧ - اعادة تصنيف الاصول المالية .	
١ يوليو ٢٠٠٩	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١ التبني للمعايير الدولية للتقارير المالية لـ أول مرة	

اوضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )  
للفترة منذ التأسيس ( ٩ يناير ٢٠٠٨ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

تفسيرات جديدة :

الفترات التي تبدأ في أو بعد	اسم المعيار / التفسير
	توضيح رقم ١٣ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : برامج ولاع ٢٠٠٨ ١ يوليو ٢٠٠٨
	العملاء .
	توضيح رقم ١٥ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : الانفافات الإنشائية ١ يناير ٢٠٠٩
	للعقارات .
	توضيح رقم ١٦ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - التحوط لصافي ١ اكتوبر ٢٠٠٨ الاستثمار في عملية أجنبية .
	توضيح رقم ١٧ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية : توزيعات ١ يوليو ٢٠٠٩ الموجودات غير النقدية الى المالكين .

تعتقد ادارة الشركة ان تبني هذه المعايير وتفسيراتها سوف يتم تطبيقها في القوائم المالية للشركة لفترات اعتبارا من او بعد ١ يناير ٢٠٠٩ . ان هذا التطبيق لن يكون له اثر جوهري على القوائم المالية للشركة في مرحلة التطبيق الاولية .

- ٤ -

اسس العرض وملخص لاهم السياسات المحاسبية  
بيان الالتزام

قامت الادارة باعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية . وعليه فان هذه القوائم المالية لم يتم اعدادها طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية . هذا ، فان التأثير على القوائم المالية نتيجة لذلك يعتبر غير جوهريا .

**ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )**

**للفترة منذ التأسيس ( ٩ يناير ٢٠٠٨ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨**

**استخدام التقديرات في اعداد القوائم المالية**

يتطلب اعداد القوائم المالية ، طبقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها ، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها ، والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية ، ومتى الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية . على الرغم من ان هذه التقديرات والافتراضات تستند على افضل ما يتوفّر لدى الادارة من معرفة بالاحداث والاعمال الحالية إلا ان النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات . ونورد التفاصيل الاخرى المتعلقة بالتقديرات والاحكام المحددة التي قامّت بها الادارة ضمن ايضاحات السياسات المحاسبية أدناه .

ان السياسات المحاسبية المهمة التي تم تطبيقها من قبل الشركة في اعداد القوائم المالية هي كالتالي :

**السنة المالية**

تتبع الشركة نظام السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ، حيث ان هذه هي اول قوائم مالية للشركة فقد تم اعدادها للفترة منذ التأسيس ( ٩ يناير ٢٠٠٨ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

**العرف المحاسبي**

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لعرف التكلفة التاريخية .

**اساس العرض**

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

**تحقيق الإيرادات**

يتم الاعتراف بإيرادات العمولات وفقاً لاساس الاستحقاق .

**استثمار في مراقبة**

يصنف الاستثمار في مراقبة وفقاً لنوع الشركة فيما يتعلق بذلك الاستثمارات . تم تصنيف الاستثمار في ودائع مراقبة كاستثمار في أوراق مالية للاتجار وتظهر بالقيمة العادلة ويتم قيد الارباح والخسائر الغير محققة في قائمة عمليات المساهمين .

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٩ يناير ٢٠٠٨ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

### الانخفاض في قيمة الأصول

يتم إجراء تقدير بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على امكانية انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية . وفي حال وجود دليل موضوعي على وجود خسارة منكبة ناشئة عن الانخفاض في قيمة أحد الأصول المالية ، يتم تحديد القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد لذلك الأصل ويعترف بأية خسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة بمقدار التغيرات في القيم الدفترية وذلك على أساس مدى الإنخفاض في القيمة العادلة .

### مصاريف ما قبل التأسيس واكتتاب الأسهم

تتضمن مصاريف ما قبل التأسيس واكتتاب الأسهم مصاريف ليس لها منافع مستقبلية وعليه فقد تم شطبها في السنة الأولى بعد التأسيس .

### موجودات ثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بسعر التكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراسكة . ويجرى احتساب الاستهلاكات على أساس الحياة العملية المقدرة وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت .

### تحويل العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بعملات أجنبية إلى الريال السعودي باسعار التحويل السائدة عند اجراء المعاملة . يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية القائمة بعملات أجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالاسعار السائدة في ذلك التاريخ ، ان الارباح والخسائر الناتجة عند التسديدات او تحويل العملات الأجنبية مشمولة في قائمة عمليات المساهمين .

### تعويض نهاية الخدمة

يجب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس القيمة الجارية ويستحق الدفع كمبلغ مقطوع لجميع الموظفين بموجب شروط وأحكام نظام العمل والعمال السعودي وذلك عند انتهاء عقود التوظيف . يحتسب المخصص بالقيمة الجارية للمكافآت المقررة التي تحق للموظف فيما لو تم إنهاء خدمته بتاريخ قائمة المركز المالي . وتحتسب المبالغ المدفوعة لقاء مكافأة نهاية الخدمة على أساس رواتب ومخصصات الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم المتجمعة حسبما ينص عليه نظام العمل والعمال السعودي .

**اوضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )**

**للفترة منذ التأسيس ( ٩ يناير ٢٠٠٨ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨**

---

**الزكاة**

تُخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . ويتم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل في نهاية السنة على أساس الاستحقاق وتحمل على قائمة عمليات المساهمين بمحاسب التعليمات المالية السارية في المملكة العربية السعودية . يتم احتساب الزكاة المحمولة للشريك السعودي أو الخليجي على أساس الوعاء الزكوي . تقييد الفروقات في التقدير عند الموافقة على الرابط النهائي يتم عندها تسوية الاستدراك .

**مصاريف**

حيث ان الشركة لم تبدأ عمليات التأمين بعد ، تم اعتبار كافة المصروفات المتکبدة كمصاريف إدارية وعمومية وتم تصنيفها على هذا النحو .

**المخصصات**

يجري عمل مخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون على الشركة التزام قانوني او استنتاجي ، بناء على شيء حدث في الماضي . ويكون من المحتمل ان يترتب على ذلك استخدام مزايا اقتصادية للشركة لسداد الالتزام ومن الممكن تقدير قيمة الالتزام بشكل يمكن الاعتماد عليه .

**القيمة العادلة**

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام معدلات عمولة للأدوات ذات الشروط والمخاطر المشابهة .

**عقود الإيجار**

يتم تحمل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت .

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )  
للفترة منذ التأسيس ( ٩ يناير ٢٠٠٨ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

- ٥ - نقد وما في حكمه

يتضمن نقد وما في حكمه نقد وارصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب واستثمارات ذات سيولة عالية تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل .

( بالريالات السعودية )

١,٩٤١,٠٤٩	نقد وارصدة لدى البنوك
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة لأجل
٢,٥٣٨,١٨٤	استثمار في وسائل مالية
<u>٣٤,٤٧٩,٢٣٣</u>	

- ٦ - وديعة نظامية

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

- ٧ - ذمم دائننة ومطلوبات أخرى

( بالريالات السعودية )

٥,٠٠١,٢٧٩	مبالغ مطلوبة إلى جهات ذات علاقة ( ايضاح ١٠ )
٥٦٣,٦٨٤	مطلوبات أخرى
<u>٥,٥٦٤,٩٦٣</u>	

- ٨ - رأس المال

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

فيما يلي ملخص رأس المال في نهاية الفترة :

مدفوع	مصرح به ومصدر		مملوكة من قبل مساهمين
	المجموع	أسهم	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠	
١١٦,٠٠٠,٠٠٠	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٠٠,٠٠٠	مملوكة من قبل مساهمين
<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	مملوكة من قبل مؤسسين

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )  
 للفترة منذ التأسيس ( ٩ يناير ٢٠٠٨ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٩ - زكاة

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي :

(بالريالات السعودية)

٢٠,٦٤٢,٦٦٨	موجودات غير متداولة ( وديعة نظامية وموجودات ثابتة )
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢,٤٥٠,١٣٢	صافي الربح للفترة

لم يتم عمل مخصص للزكاة في عام ٢٠٠٨ حيث ان الشركة لم تكمل سنة كاملة في ٣١ ديسمبر . ٢٠٠٨

١٠ - معاملات مع جهات ذات علاقة  
 اجرت الشركة خلال الفترة معاملات مع الجهات ذات العلاقة كما يلي :

ال فترة من التأسيس ٩ يناير ٢٠٠٨ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بالريالات السعودية)	طبيعة المعاملة	جهة ذات علاقة
٨,٦٣٠,١٠٦	تسديدات بالنيابة عن جهات ذات علاقة	شركة الصقر السعودية للتأمين

١١ - مصاريف التأسيس واصدار الاسهم

(بالريالات السعودية)

٣,٢٧٥,١٧٩	مصاريف الاكتتاب العامة
٩٢٥,٩٤٣	مصاريف مالية واتعب ضمان
٢,٤٠٢,٩٨٥	مصاريف متعلقة بدراسة الجدوى
١,٣٨٣,٣٣١	مصاريف اخرى
<u>٧,٩٨٧,٤٣٨</u>	

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )  
للفترة منذ التأسيس ( ٩ يناير ٢٠٠٨ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١٢ - التزامات وارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، كان لدى الشركة خطاب ضمان بقيمة ٢٥ مليون ريال سعودي قدمت إلى مجلس التأمين الصحي التعاوني .

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، كان لدى الشركة التزامات رأسمالية بمبلغ ٥٣٧ ألف ريال سعودي مقابل شراء موجودات ثابتة .

١٣ - الانصاف القطاعي

حيث ان الشركة في مرحلة ما قبل التشغيل ، لانواع عمليات تتطلب تصنيفها على اساس اقطاعي .

١٤ - الاحتياطي نظامي

تمشيا مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس الشركة ، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠٪ من صافي الربح السنوي الى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال . ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح .

١٥ - ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم للفترة بتقسيم صافي الدخل للفترة على متوسط عدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة .

١٦ - التوزيع الجغرافي

تقع كل اصول والتزامات الشركة في المملكة العربية السعودية .

١٧ - القيمة العادلة الأدوات المالية وادارة المخاطر

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على اساسه مبادلة أصل ما او سداد التزام بين أطراف مدركة وراغبة وعلى اساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة . تتألف الموجودات المالية للشركة من نقدية وارصدة لدى البنوك وموجودات أخرى ، وتتألف مطلوباتها المالية من المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى .

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

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٩ يناير ٢٠٠٨ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

### الادوات المالية

ان الاداء المالية هي أي عقد ينشأ عنه زيادة في كل من الموجودات المالية لشركة والمطلوبات المالية او ادوات الملكية لشركة اخرى .

فئات الادوات المالية :

#### (بالريالات السعودية)

الموجودات المالية
ذمم مدينة اخرى
استثمار في مراقبة
وديعة لاجل
نقد وما في حكمه
٢,١٩٣,١٩٤
٥٠,٧٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤,٤٧٩,٢٣٣
<b>١٨٧,٣٧٢,٤٤٧</b>

#### المطلوبات المالية

مطلوب الى جهات ذات علاقة  
مطلوبات اخرى

المطلوبات المالية
مطلوب الى جهات ذات علاقة
مطلوبات اخرى
٥,٠٠١,٢٧٩
٥٦٣,٦٨٤
<b>٥,٥٦٤,٩٦٣</b>

ان هذه الادوات المالية تعرض الشركة لدرجة متقلبة من المخاطر وتتضمن المخاطر المالية ، ومخاطر معدل العمولة ومخاطر العملات ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة .

### المخاطر المالية

إن الأدوات المالية الرئيسية لدى الشركة هي النقدية وما في حكمه والاستثمارات .  
لا تقوم الشركة باية معاملات بمشتقات مالية .

تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية لدى الشركة بمخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار السوق ومخاطر السيولة . يقوم مجلس الادارة بمراجعة واعتماد سياسات ادارة كل من هذه المخاطر الملخصة أدناه .

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منـذ التأسيـس ( ٩ يـنـاـير ٢٠٠٨ ) وـهـى ٣١ دـيـسـمـبـر ٢٠٠٨

### مخاطر اسعار العمولة

تشـأـ مـخـاطـرـ العـمـولـةـ مـنـ اـمـكـانـيـةـ تـأـثـيرـ النـقـلـبـاتـ الـتـيـ تـطـرـأـ عـلـىـ اـسـعـارـ العـمـولـةـ عـلـىـ الرـبـحـيـةـ المـسـتـقـبـلـةـ اوـ الـقـيـمـ الـعـادـلـةـ لـالـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ .ـ تـتـعـرـضـ الشـرـكـةـ لـمـخـاطـرـ اـسـعـارـ العـمـولـةـ عـلـىـ بـعـضـ النـقـدـيـةـ وـالـإـرـصـدـةـ لـدـىـ الـبـنـوـكـ .ـ تـعـمـلـ الشـرـكـةـ عـلـىـ الـحدـ مـنـ مـخـاطـرـ اـسـعـارـ العـمـولـةـ بـمـراـقبـةـ النـقـلـبـاتـ الـتـيـ تـطـرـأـ عـلـىـ اـسـعـارـ عـمـولـاتـ الـعـمـلـاتـ الـمـسـتـخـدـمـةـ لـتـسـجـيلـ النـقـدـيـةـ وـالـاستـثـمـارـاتـ .ـ لـقـدـ بـلـغـ مـعـدـلـ الـفـائـدـةـ الـفـعـلـيـ كـمـاـ فـيـ نـهـاـيـةـ الـفـرـقـةـ ٥،٤١%ـ .ـ

إن جميع الأدوات المالية الحاملة عمولة كما في نهاية الفترة لها تواريخ استحقاق لا تتجاوز السنة الواحدة.

تتمثل حساسية قائمة عمليات المساهمين بالتأثير التقريبي للنambilات المفترضة في أسعار العمولة على ربح الشركة للفترة ، وذلك على أساس الموجودات المالية ذات الأسعار العائمة المحافظ عليها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

إن حساسية قائمة عمليات المساهمين بزيادة / نقص معدلات العمولة بـ ١٠ نقاط أساسية (نambilات محتملة بشكل معقول) مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة يكون لها تأثير على نقص / زيادة (على التوالي) في الخسارة بمقدار ٩٠ مليون ريال سعودي .

### مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في النambilات التي تطـرأـ عـلـىـ قـيـمـ الـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ نـتـيـجـةـ لـلـتـغـيـرـاتـ فـيـ أـسـعـارـ صـرـفـ الـعـمـلـاتـ الـأـجـنبـيـةـ .ـ

تعتقد الادارة بوجود مخاطر متدنية لتکبد خسائر هامة نتیجة النambilات في اسعار الصرف ونتیجة لذلك ، لا تقوم الشركة بتغطية التعرض لمخاطر العملات الأجنبية .

### ادارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق احد طرفـيـ الـأـداـةـ الـمـالـيـةـ عـلـىـ الـوـفـاءـ بـالـتزـامـاتـ وـالتـسـبـ بـخـسـارـةـ مـالـيـةـ للـطـرفـ الآـخـرـ .ـ بـالـنـسـبـةـ لـجـمـيعـ أـصـنـافـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ الـتـيـ تـحـفـظـ بـهـاـ الشـرـكـةـ ،ـ فـإـنـ الـقـيـمـ الدـفـرـيـةـ لـتـلـكـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ كـمـاـ هـوـمـفـصـحـ عـنـهـاـ فـيـ قـائـمـةـ الـمـرـكـزـ الـمـالـيـ تـمـثـلـ الـحدـ الـأـقـصـىـ لـمـخـاطـرـ الـائـتمـانـ الـتـيـ قـدـ تـتـعـرـضـ لـهـاـ الشـرـكـةـ .ـ

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمه )  
للفترة منذ التأسيس ( ٩ يناير ٢٠٠٨ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

ان النقد وما في حكمه والوديعة النظامية مدار من قبل بنوك محلية ومعتمدة من قبل الادارة ، وفقاً لذلك وكما هو متطلب ، فإنه يتشرط على البنوك التي لديها النقد وما في حكمه والوديعة النظامية ان ينافر لديها الحد الادنى المقبول من مستوى الامن الذي يوضح قوتها المالية .

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان كما في قائمة المركز المالي :

(بالريالات السعودية)

٢,٥٣٨,١٨٤	استثمار في اوراق مالية
٥٠,٧٠٠,٠٠٠	استثمار في مرابحة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة لاجل
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنكية
١,٩٤١,٠٤٩	نقد لدى البنك
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
<u>٢٠٥,١٧٩,٢٣٣</u>	

ان الأرصدة البنكية للشركة هي لدى بنوك محلية ذات مصداقية عالية وذلك وفقاً لحدود معينة مقررة من قبل مجلس الادارة .

#### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والمطلوبات المالية حالما تصبح مستحقة الدفع .

تتم مراقبة مخاطر السيولة على أساس شهري ، وتعمل الادارة على التأكد من توفر الأموال النقدية الكافية لمواجهة أية التزامات حال نشوئها .

ان تواريخ الاستحقاق الأصلية للودائع التي تحتفظ بها الشركة كما بتاريخ قائمة المركز المالي تمتد لفترات لا تتجاوز ستة أشهر ، كما ان الالتزامات (في السياق العادي للأعمال) في نهاية الفترة هي غير هامة .

#### ادارة رأس المال

ان متطلبات رأس المال محددة ومنظمة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي . وتم وضع هذه المتطلبات للتأكد من الاحتفاظ بهوامش ملاعة كافية ، كما ان الغرض الرئيسي وراء ادارة الشركة لرأس المال هو التأكد من انها تحتفظ بنسب رأسمالية فعالة وذلك لدعم الاعمال وزيادة حقوق المساهمين .

شركة الصقر للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

بيانات حول القوائم المالية ( تتمه )

للفترة منذ التأسيس ( ٩ يناير ٢٠٠٨ ) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

---

تدبر الشركة متطلبات رأس المالها من خلال تقدير العجز بين مستويات رأس المال المطلوب والمصرح عنه بصورة منتظمة واجراء التعديلات على مستويات رأس المال في ضوء التغيرات التي نطرأ على ظروف السوق ومخاطر خصائص نشاط الشركة . من أجل المحافظة على هيكلية رأس المال او تعديله (قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ الارباح الموزعة للمساهمين او اصدار اسهم . وفقاً لرأي مجلس الادارة فقد امتنعت الشركة امتثالاً كاملاً لمتطلبات رأس المال المفروض خارجياً خلال الفترة المالية .