

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المعاد إصدارها وتقرير مراجعي الحسابات  
للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

القوائم المالية المعاد إصدارها وتقرير مراجعي الحسابات  
للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

صفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات
٤ - ٣	قائمة المركز المالي المعاد إصدارها
٥	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم المعاد إصدارها
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة المعاد إصدارها
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المعاد إصدارها
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين المعاد إصدارها
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين المعاد إصدارها
٤٤ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها

هاتف ٨٨٧٣٩٣٧ (٣) +٩٦٦

فاكس ٨٨٧٣٩٣١ (٣) +٩٦٦

[www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

هاتف : ٨٨٧٥٣٣٣ (+٩٦٦٣)

فاكس : ٨٨٧٥٣٣٣ (+٩٦٦٣) تحويلة ١٠٨

### تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة الصقر للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المعاد إصدارها المرفقة لشركة الصقر للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم المعاد إصدارها وعمليات المساهمين الشاملة المعاد إصدارها والتغيرات في حقوق المساهمين المعاد إصدارها والتدفقات النقدية لعمليات التأمين المعاد إصدارها والتدفقات النقدية للمساهمين المعاد إصدارها للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٢) والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المعاد إصدارها. إن هذه القوائم المالية المعاد إصدارها هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية المعاد إصدارها استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة فيما يتعلق بخلو القوائم المالية المعاد إصدارها من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ التي تتضمنها القوائم المالية المعاد إصدارها. كما تشمل على تقييم المعايير المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم عرض القوائم المالية المعاد إصدارها. وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساس معقولاً نستند عليه في إبداء رأينا حول القوائم المالية المعاد إصدارها.

### الرأي المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية المعاد إصدارها ككل :

- ١- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- ١- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية المعاد إصدارها.

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

#### لفت الانتباه

- ١- نلفت الانتباه لما هو مبين في الإيضاح رقم ( ٥ ) حول القوائم المالية المعاد إصدارها ، حيث قامت الشركة بإعادة إصدار القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، لإنتفاء أسباب التحفظ الواردة في تقريرنا المؤرخ في ١٥ فبراير ٢٠١٠ ، حول تلك القوائم المالية وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات الرسمية المختصة على تحويل المحفظة التأمينية وصافي موجودات شركة الصقر السعودي للتأمين شركة مساهمة بحرينية مقلدة (معفاة) .
- ٢- تم إعداد هذه القوائم المالية المعاد إصدارها وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

المحاسب  
محاسبون قانونيون واستشاريون

إبراهيم احمد البسام  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ( ٣٣٧ )



٢٥ شوال ١٤٣١  
٤ أكتوبر ٢٠١٠



شركة الصقر للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي المعاد إصدارها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ايضاح	( بالريالات السعودية )	
		موجودات عمليات التأمين
٦	٣٢,٩٨٥,٢٨٨	نقد وما في حكمه
١٣	١,٢٤٤,٤٢٨	إستثمار في شركات
٧	٨٧,٥٣٦,٠٠٢	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٨	١٧,١٣٦,٤٦٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩	٢٨,٥٣٢,٩٧٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠	٣,٦٦٢,٤٣٢	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١١	٣,٨٧١,٢٨٠	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٢	٣,١٩٥,٤٤١	ممتلكات ومعدات ، صافي
	١٧٨,١٦٤,٣١٢	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٦	٢٠,١٩٨,٥٠٠	نقد وما في حكمه
١٣	١٧١,٥٧٣,٠٥٥	إستثمارات
١١	١٨٧,٩٦٩	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
	٢,٦٦٨,٤٦٤	المطلوب من عمليات التأمين
٥	٣٩,٠١٣,٧٥٠	الشهرة
١٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
	٢٥٣,٦٤١,٧٣٨	مجموع موجودات المساهمين
	٤٣١,٨٠٦,٠٥٠	مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المعاد إصدارها .

شركة الصقر للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي المعاد إصدارها (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

إيضاح	( بالريالات السعودية )	
		مطلوبات عمليات التأمين
	١٥,١٤٩,٥٠٧	ذمم دائنة
	١٢,٩٠١,٤٢٤	ذمم معيدي تأمين دائنة
١٧	٣,٧١٨,٤٦٣	عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٨	٦٥,٤٥٢,٦٦٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩	٦٧,٦٤٢,٤٢٧	مطالبات تحت التسوية
١٥	٧,٤٢٩,١٥٥	مصاريف مستحقة وذمم دائنة اخرى
	٢,٦٦٨,٤٦٤	مطلوب الى عمليات المساهمين
	٨٨٤,١٣٣	مطلوب الى جهات ذات علاقة
	٢٩٦,٤٩٦	توزيعات الفائض المستحقة
١٦	٢,٠٢١,٥٧٤	مكافأة نهاية الخدمة
	١٧٨,١٦٤,٣١٢	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٢٢	٤٤,٧٥٠,٧٩٥	مطلوب الى جهة ذات علاقة
١٥	٥,٩٧٦,٩٠٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
	٥٠,٧٢٧,٦٩٨	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥	٥٨٢,٨٠٨	إحتياطي نظامي
	٢,٣٣١,٢٣٢	ارباح مستبقاه
	٢٠٢,٩١٤,٠٤٠	مجموع حقوق المساهمين
	٢٥٣,٦٤١,٧٣٨	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
	٤٣١,٨٠٦,٠٥٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المعاد إصدارها

شركة الصقر للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة نتائج عمليات التأمين و الفائض المتراكم المعاد إصدارها  
للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

بالريالات السعودية ( )	إيضاح	
١٧٠,٩٦٨,١٨٧	٢٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٤٤,١٣٢,٩٢٦)		يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٤٢٥,٩٥٧)		أقساط تأمين فائض الخسارة
١٢٥,٤٠٩,٣٠٤		صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٢,٦٦٧,٨٧٩)	٨	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبه ، صافي
١٢٢,٧٤١,٤٢٥		صافي أقساط التأمين المكتسبه
(٩٣,٣٤٨,١٦٨)	٩	إجمالي المطالبات المدفوعه والمصاريف الأخرى
٧,٨٢٣,٥٩٠	٩	حصه معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعه
(١٠,٥١٢,٨٨٧)	٩	التغير في المطالبات تحت التسويه ، صافي
(٩٦,٠٣٧,٤٦٥)		صافي المطالبات المتكبدة
(٩,٤١١,٩١٣)	١٠	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
٩,٥٣٧,٠٠٨	١٧	عمولات مكتسبه
٢٦,٨٢٩,٠٥٥		صافي نتائج الاكتاب
(٢٣,٣٤٢,٦٩٢)	١٨	مصاريف إدارية و عموميه
(٥٢١,٤٠٣)	٢٠	مصاريف أخرى
٢,٩٦٤,٩٦٠		فائض عمليات التأمين
(٢,٦٦٨,٤٦٤)		فائض عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين الشامله
٢٩٦,٤٩٦		فائض عمليات التأمين بعد حصه المساهمين
(٢٩٦,٤٩٦)		الفائض القابل للتوزيع
-		الفائض المتراكم في نهاية الفتره

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المعاد إصدارها

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات المساهمين الشاملة المعاد إصدارها  
للفترة منذ التأسيس ( ٩ يناير ٢٠٠٨ ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

إيضاح	( بالريالات السعودية )	
		الإيرادات
	٢,٦٦٨,٤٦٤	فائض عمليات التأمين
	١٤,٧١٥,٦٨٤	إيراد عمولات
	١٧,٣٨٤,١٤٨	
		التكاليف والمصاريف
١٨	(١,٤٨٢,٦٧٠)	مصاريف إدارية وعمومية
١٩	(٧,٩٨٧,٤٣٨)	مصاريف التأسيس والإكتتاب العام
	٧,٩١٤,٠٤٠	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
٢١	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	الزكاة
	٢,٩١٤,٠٤٠	صافي الدخل
	-	إيرادات/ مصروفات أخرى شاملة
	٢,٩١٤,٠٤٠	مجموع الربح الشامل للفترة
٢٤	٠,١٥	ربحية السهم للفترة
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	متوسط عدد الأسهم القائمة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المعاد إصدارها

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المعاد إصدارها  
للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

المجموع	إحتياطي نظامي ( بالريالات السعودية )	أرباح مستبقاه	رأس المال	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
٢,٩١٤,٠٤٠	٢,٩١٤,٠٤٠	-	-	صافي الربح الشامل للفترة
-	(٥٨٢,٨٠٨)	٥٨٢,٨٠٨	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٢٠٢,٩١٤,٠٤٠	٢,٣٣١,٢٣٢	٥٨٢,٨٠٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المعاد إصدارها

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين المعاد إصدارها  
للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ايضاح	( بالريالات السعودية )
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين	٢٩٦,٤٩٦
التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :	
استهلاكات	٧٠٥,٧٠٩
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(٣,٩٥٤,٨١٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٥,٩١٤,٤٤٤
تكاليف اكتتاب موجلة	(٦٥١,٨٦١)
أقساط تأمين غير مكتسبة	٦,٦٢٢,٦٩٦
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٩٥٧,٢٢١
مطالبات تحت التسوية	٤,٥٩٨,٤٤٣
مكافأة نهاية الخدمة	١,٧٥٠,٢٨٩
خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات	٤١٨
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	١٦,٢٣٩,٠٣٨
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	(٢١,٠٠٢,٥٣٣)
ذمم دائنة	(٣,٣١٢,٥٣٨)
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٣,٧٥٢,١٠١
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٩,٨٨٤,٢٦١
مطلوب لجهة ذات علاقة	(٨٩,٩٥٧)
المطلوب إلى عمليات المساهمين	٨٨٤,١٣٣
النقد المتحصل من العمليات	٢,٦٦٨,٤٦٤
مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة	١٩,٠٢٢,٩٦٩
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	(٣,٣٤٥,٩٨٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	١٥,٦٧٦,٩٨٧
شراء ممتلكات ومعدات	(٢,٤٧٨,٧٣٠)
المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات	١٠,٠٠٠
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٢,٤٦٨,٧٣٠)
صافي التغير في نقد وما في حكمه	١٣,٢٠٨,٢٥٧
النقد وما في حكمه المستحوذ عليه	١٩,٧٧٧,٠٣١
نقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر	٣٢,٩٨٥,٢٨٨
	٥
	٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المعاد إصدارها

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين المعاد إصدارها  
للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ايضاح	( بالريالات السعودية )
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
صافي الربح للفترة قبل الزكاة	٧,٩١٤,٠٤٠
تعديلات عن :	
ايراد عمولات غير محققة	(٣٣٣,٢٤٥)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات:	
مصاريف مدفوعة مقدما و ذمم مدينة أخرى	(١٨٧,٩٦٩)
المطلوب من عمليات التأمين	(٢,٦٦٨,٤٦٤)
وديعة نظامية	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
مطلوب الى جهة ذات علاقة	٥,٧٣٧,٠٤٥
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٩٧٦,٩٠٣
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٨,٥٦١,٦٩٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	
اضافات الى استثمارات	(١٧١,٢٣٩,٨١٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(١٧١,٢٣٩,٨١٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
المتحصل من إصدار رأس المال	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي التغير في نقد وما في حكمه	٢٠,١٩٨,٥٠٠
نقد وما في حكمه ، ٣١ ديسمبر	٢٠,١٩٨,٥٠٠

٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المعاد إصدارها

## ١- التنظيم والانشطة الرئيسية

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

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني بكافة أنواعه بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية، في ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (٣١ مارس ٢٠٠٨)، استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

وفقاً لنظام الشركة الأساسي، فإن السنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيسها (٩ يناير ٢٠٠٨) إلى ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية والتي هي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. وعليه فإن القوائم المالية المعاد إصدارها المرفقة لا تتضمن أرقام المقارنة. إن القوائم المالية المعاد إصدارها المرفقة تشمل القوائم المالية للفترة منذ التأسيس في ٩ يناير ٢٠٠٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. بدأت الشركة مزاوله نشاط التأمين بتاريخ ٤ محرم ١٤٣٠ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩) .

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

## ٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

### ١/٢ معايير أثرت في العرض والإفصاح للعام الحالي

تبنت الشركة المعايير المعدلة خلال العام الجاري والساري تطبيقها على الفترات السنوية منذ وبعد ١ يناير ٢٠٠٩ والتي تأثر بها إفصاح وعرض هذه القوائم المالية المعاد إصدارها. إن المعايير الأخرى المتبناة في إعداد هذه القوائم المالية المعاد إصدارها والتي لم يكن لها أثر على المبالغ المفصوح عنها، تم عرضها مفصلة في إيضاح (٢/٢).

### معيير المحاسبة الدولي رقم ١ (IAS 1) المعدل - "عرض القوائم المالية"

يفصل المعيار المعدل التغييرات في حقوق الملكية للمالك عن غير المالك. وتتضمن قائمة التغييرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع المالكين فقط وإدراج التغييرات في حقوق الملكية لغير المالكين بما يتفق مع كل عنصر من عناصر حقوق الملكية. إلا أن القوائم المالية للشركة لا تتضمن العناصر التي تتطلب عرض حقوق الملكية في قائمتين منفصلتين. وبالإضافة إلى ذلك، يستخدم المعيار قائمة الدخل الشاملة حيث يدرج بها جميع عناصر الدخل والمصاريف المعترف بهما إما في قائمة واحدة كجزء من قائمة عمليات المساهمين أو في قائمة مترابطة منفصلة كقائمة عمليات المساهمين الشاملة. هذا وقد إختارت الشركة عرض قائمة عمليات المساهمين الشاملة كقائمة مترابطة.

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

معيار التقارير المالية الدولية رقم رقم ٧ (IFRS 7) الأدوات المالية : الإفصاحات

يتطلب المعيار المعدل إفصاحات إضافية عن قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة. يتعين الإفصاح عن قياسات القيمة العادلة المرتبطة بالعناصر المسجلة بالقيمة العادلة من خلال مصدر المدخلات وباستخدام التسلسل الهرمي الثلاثي للقيمة العادلة وذلك حسب الفئة لجميع الأدوات المالية المعترف بها في القيمة العادلة. وبالإضافة إلى ذلك، هناك الآن حاجة للتوافق بين الرصيد الإفتتاحي والرصيد الختامي لقياسات القيمة العادلة ذات المستوى الثلاثي وكذلك التحويلات الهامة فيما بين المستويات في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. كما تؤكد التعديلات متطلبات الإفصاح عن مخاطر السيولة فيما يتعلق بمعاملات المشتقات المالية والموجودات المستخدمة لإدارة السيولة. ولا تتأثر إفصاحات القيمة العادلة ومخاطر السيولة بشكل جوهري بالتعديلات وقد أدرجت هذه الإفصاحات في الإيضاح (٣١).

معيار التقارير المالية الدولية رقم رقم ٨ (IFRS 8) - "القطاعات التشغيلية"

تبنّت الشركة تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم رقم ٨ (IFRS 8) بدأ من ١ يناير ٢٠٠٩، حيث يتم التقرير عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرارات التشغيلية الرئيسية عن مكونات الشركة والذي يعتبر مسئولاً عن توزيع المصادر وتقييم أداء الوحدات القطاعية. على عكس معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ (IAS 14) - التقارير القطاعية- والذي يتطلب من الشركة تحديد قطاعين ( قطاع أعمال وقطاع جغرافي)، مستخدمة منهجية المخاطر والعائدات من خلال منظومة الشركة في التقارير المالية الداخلية إلى كبار موظفي الإدارة، والتي تخدم فقط كنقطة بداية لتحديد هذه القطاعات.

٢/٢ معايير مطبقة بدون أثر على القوائم المالية المعاد إصدارها

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

اسم المعيار / التفسير	للفترة التي تبدأ في أو بعد
تفسيرات جديدة:	
- توضيح رقم ١٣ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية	١ يوليو ٢٠٠٨
- توضيح رقم ١٥ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية	١ يناير ٢٠٠٩
- توضيح رقم ١٦ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية	١ أكتوبر ٢٠٠٨
- توضيح رقم ١٨ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية	تحويلات مستلمة في أو بعد ١ يوليو ٢٠٠٩
	برامج ولاء العملاء
	الاتفاقات الانشائية للعقارات
	التحوط لصافي الاستثمار في عملية أجنبية
	تحويل الموجودات من العملاء

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

للفتترات التي تبدأ في أو بعد	اسم المعيار / التفسير
	تعديلات على المعايير والتفسيرات:
١ يوليو ٢٠٠٩	- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١ تبني المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة- تعديلات خاصة بتكلفة الاستثمار المتبناه لأول مرة
١ يناير ٢٠٠٩	- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢ أساس سداد الأسهم - تعديلات خاصة بالتفويضات والإلغاءات
١ يناير ٢٠٠٩	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١ عرض القوائم المالية- تعديلات خاصة بالإفصاح عن الوسائل والالتزامات الناجمة عن التصفية
١ يناير ٢٠٠٩	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٣ تكلفة الاقراض- تصحيح شامل لمنع تحميل المصروف في الحال
١ يناير ٢٠٠٩	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧ تجميع وفصل القوائم المالية- تعديلات خاصة بتكلفة الاستثمار المتبناه لأول مرة
١ يناير ٢٠٠٩	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض - تعديلات خاصة بالإفصاح عن الوسائل والالتزامات الناجمة عن التصفية
الفتترات السنوية المنتهية في أو بعد ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	- توضيح رقم ٩ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية ومعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩
متعددة	- معايير متعددة تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية منذ مايو ٢٠٠٨ للمعيار الدولية للتقارير المالية (IFRS)

٣/٢ المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

للفتترات التي تبدأ في أو بعد	اسم المعيار / التفسير
	تفسيرات جديدة:
١ يوليو ٢٠٠٩	- توضيح رقم ١٧ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية توزيعات الموجودات غير النقدية على المالكين
١ يوليو ٢٠١٠	- توضيح رقم ١٩ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية إطفاء الالتزامات المالية مع أدوات حقوق الملكية
١ يناير ٢٠١٣	معايير جديدة: المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩ الأدوات المالية: التصنيف والقياس

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها  
للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

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

تبدأ في أو بعد	الفترة التي	اسم المعيار / التفسير	تعديلات على المعايير والتفسيرات:
			تعديلات على المعايير:
١ يناير ٢٠١٠	أساس سداد الأسهم - تعديلات خاصة بالتفويضات والإلغاءات	٢ رقم	- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢
١ يوليو ٢٠٠٩	إندماج الأعمال - تعديلات شاملة بطريقة الاستحواذ	٣ رقم	- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣
١ يناير ٢٠١٠	القطاعات التشغيلية - تعديلات للافصاح عن موجودات القطاعات	٨ رقم	- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٨
١ يناير ٢٠١١	الإفصاح عن الأطراف ذو العلاقة	٢٤ رقم	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٤
١ يوليو ٢٠٠٩	تجميع وفصل القوائم المالي- التعديلات اللاحقة الناتجة عن تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣	٢٧ رقم	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧
١ يوليو ٢٠٠٩	الاستثمار في الشركات الحليفة- التعديلات اللاحقة الناتجة عن تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣	٢٨ رقم	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٨
١ يوليو ٢٠٠٩	الاستثمار في المشاريع المشتركة-- التعديلات اللاحقة الناتجة عن تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٣	٣١ رقم	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣١
١ فبراير ٢٠١٠	الأدوات المالية: العرض	٣٢ رقم	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢
١ يوليو ٢٠٠٩	الأدوات المالية: التصنيف والقياس - تعديلات لبنود التحوط	٣٩ رقم	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩
متعددة	تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية منذ مايو ٢٠٠٨ وأبريل ٢٠٠٩ للمعيار الدولية للتقارير المالية (IFRS)		- معايير متعددة
١ يوليو ٢٠١١	الحد على منفعة أصل، الحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلها	١٤ رقم	- تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٤

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

٣- أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية

أساس التطبيق

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

### ٣- أساس العرض وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية المعاد إصدارها، وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية المعاد إصدارها ، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية. على الرغم من أن هذه التقديرات والافتراضات تستند على أفضل ما يتوفر لدى الإدارة من معرفة بالأحداث والأعمال الحالية ، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. ان التفاصيل الأخرى المتعلقة بالتقديرات والأحكام المحددة التي قامت بها الإدارة قد تم ذكرها ضمن إيضاحات السياسات المحاسبية أدناه ضمن إيضاح ٤ .

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

#### العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية المعاد إصدارها وفقا لعرف التكلفة التاريخية فيما عدا إعادة تقييم بعض الأصول المالية.

#### أساس العرض

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

#### العملة الرئيسية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية المعاد إصدارها بالريال السعودي وهي العملة الرئيسية للشركة.

#### نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه، من النقد في الصناديق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل التي تقل فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

#### الشهرة

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

٣- أساس العرض وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الممتلكات والمعدات

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

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

الاستثمارات

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

(أ) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

(ب) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين الشاملة .

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على اساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على اساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي .

الزكاة

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

دخل عمولات

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

مصاريف التأسيس وإكتتاب الأسهم

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

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

#### المخصصات

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل).
- المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.
- المستوى ٣: طرق تقويم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

#### ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

تظهر الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الاخرى بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ الذي سوف يدفع في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أولم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

#### تاريخ التداول

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

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

#### مكافأة نهاية الخدمة

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

#### العملات الأجنبية

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

#### الاحتياطي النظامي

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

#### مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

#### الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

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

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

### ٣- أسس العرض وملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

#### أقسام التأمين المدينة

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

#### احتياطي العجز في الأقساط

تقوم الشركة بتحليل نسب الخسارة / النسب المجمعة للفتترات المنقضية. يتم الأخذ في الاعتبار احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها ذات العلاقة عند احتساب هذه النسب، ومن ثم يتم استخدامها لتحديد احتياطي العجز في كل وحده عمل.

#### إجمالي المطالبات تحت التسوية

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

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

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

#### اختبار كفاية المطلوبات

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

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

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً باكتتاب وتجديد عقود التأمين، وتطفأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها، بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة.

إعادة التأمين

تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها وذلك خلال دورة أعمالها العادية. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لاتفاقية إعادة التأمين.

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

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

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

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

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

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

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

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

العمولة غير المكتسبة

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

المعلومات القطاعية

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

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

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

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

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى . تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة .

عقود الإيجار

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

#### ٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. أن عدم التأكد من هذه التقديرات يمكن أن يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات. فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة .

#### الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

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

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

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

#### خسائر الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

٥- إتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩. وافق المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في ١ فبراير ٢٠٠٩، على دخول الشركة في اتفاقية بموجبها تقوم بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الصقر السعودي للتأمين من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بشهرة تبلغ ٣٩ مليون ريال سعودي بموجب الخطاب الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨. قامت الشركة بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الصقر السعودي للتأمين ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩ وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة خلال عام ٢٠١٠، ولذا قامت الإدارة بإعادة إصدار القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ متضمنة أثر هذا التحويل.

تتضمن القوائم المالية المعاد إصدارها المرفقة الموجودات والمطلوبات المستحوز عليها طبقاً للإتفاقية المذكورة أعلاه كما يلي:  
القيمة المعترف بها كما في

الموجودات	تاريخ الاستحواذ (بالريالات السعودية)
نقد وما في حكمه	١٩,٧٧٧,٠٣١
استثمار في شركات	١,٢٤٤,٤٢٨
أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي	٦٦,٥٣٣,٤٦٩
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٣,١٨١,٦٥٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٨,٣٠٣,٣٦٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبدة وغير المبلغ عنها	١٦,١٤٤,٠٥٣
تكاليف اكتتاب مؤجلة	٣,٠١٠,٥٧١
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٥٥٨,٧٤٢
ممتلكات ومعدات	١,٤٣٢,٨٣٨
مجموع الموجودات	١٤٠,١٨٦,١٤٧

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها  
للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٥- إتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين (تتمة)

القيمة المعترف بها كما في تاريخ الاستحواذ	المطلوبات
(بالريالات السعودية)	نم داتنة
١,٣٩٧,٤٠٦	نم معيدي التأمين الداتنة
٣,٠١٧,١٦٣	مصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٥١٩,١١٢	مكافأة نهاية الخدمة
٣,٦١٧,٢٦٧	عمولات غير مكتسبة
٢,٧٦١,٢٤٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٨,٨٠٤,٦٤٣	مطالبات تحت التسوية
٤١,١٦٠,٠٧٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢١,٨٨٣,٩١٢	مخصصات أخرى
٢٥,٣٣٠	مجموع الموجودات
١٤٠,١٨٦,١٤٧	صافي الموجودات
-	الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ
٣٩,٠١٣,٧٥٠	التكلفة الإجمالية للاستحواذ
٣٩,٠١٣,٧٥٠	

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

٦- نقد وما في حكمه

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	نقد في الصندوق
(بالريالات السعودية)		حسابات جارية لدى البنوك
-	٤٨,٠٨٦	
٢٠,١٩٨,٥٠٠	٣٢,٩٣٧,٢٠٢	
٢٠,١٩٨,٥٠٠	٣٢,٩٨٥,٢٨٨	

٧- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

٢٠٠٩	
(بالريالات السعودية)	أقساط مدينة
٨٢,٩٨٦,٧٠٤	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
٤١٠,٠٣٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٣,٢٣١,٠٣٣	
٩٦,٦٢٧,٧٧١	
(٩,٠٩١,٧٦٩)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٨٧,٥٣٦,٠٠٢	

فيما يلي بياناً بأعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩:

المجموع	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
	أكثر من ١٨٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً		
	(بالريالات السعودية)			
٨٢,٩٨٦,٧٠٤	٣٩,٩٢٥,٩٤٨	٢٢,٥٩٠,٠٦٧	٢٠,٤٧٠,٦٨٩	أقساط مدينة
٤١٠,٠٣٤	١٥٤,٢٥٢	٢٢٦,٥١٦	٢٩,٢٦٦	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
١٣,٢٣١,٠٣٣	٨,٠٦٧,٣٢٩	٤,٢٨٦,٦٩١	٨٧٧,٠١٣	مستحق من أطراف ذات علاقة
٩٦,٦٢٧,٧٧١	٤٨,١٤٧,٥٢٩	٢٧,١٠٣,٢٧٤	٢١,٣٧٦,٩٦٨	

تتألف الأقساط وأرصدة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء واطراف ذات علاقة أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ١٠% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء ٢٥% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها  
للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٨ - الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٢٠٠٩	
(بالريالات السعودية)	
٥٨,٨٠٤,٦٤٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة المستحوز عليها ( إيضاح ٥ )
٢٥,٣٣٠	احتياطي العجز في الأقساط (إيضاح ٥)
(٦٥,٤٥٢,٦٦٩)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(٦,٦٢٢,٦٩٦)	التغير في الأقساط غير المكتسبة ، إجمالي
(١٣,١٨١,٦٥٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة المشتراة ( إيضاح ٥ )
١٧,١٣٦,٤٦٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٣,٩٥٤,٨١٧	التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢,٦٦٧,٨٧٩)	التغير في الأقساط غير المكتسبة ، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها  
للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٩- المطالبات

٢٠٠٩		
الصافي	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الإجمالي
٨٥,٥٢٤,٥٧٨	(٧,٨٢٣,٥٩٠)	٩٣,٣٤٨,١٦٨
٣٤,٨٠٦,١٢٦	(٢١,٠٣٦,٦٠٩)	٥٥,٨٤٢,٧٣٥
٤,٣٠٣,٣٢٩	(٧,٤٩٦,٣٦٣)	١١,٧٩٩,٦٩٢
١٢٤,٦٣٤,٠٣٣	(٣٦,٣٥٦,٥٦٢)	١٦٠,٩٩٠,٥٩٥
٢٢,٨٥٦,٧٠٩	(١٨,٣٠٣,٣٦٣)	٤١,١٦٠,٠٧٢
٥,٧٣٩,٨٥٩	(١٦,١٤٤,٠٥٣)	٢١,٨٨٣,٩١٢
٢٨,٥٩٦,٥٦٨	(٣٤,٤٤٧,٤١٦)	٦٣,٠٤٣,٩٨٤
٩٦,٠٣٧,٤٦٥	(١,٩٠٩,١٤٦)	٩٧,٩٤٦,٦١١
٣٤,٨٠٦,١٢٦	(٢١,٠٣٦,٦٠٩)	٥٥,٨٤٢,٧٣٥
٤,٣٠٣,٣٢٩	(٧,٤٩٦,٣٦٣)	١١,٧٩٩,٦٩٢
٣٩,١٠٩,٤٥٥	(٢٨,٥٣٢,٩٧٢)	٦٧,٦٤٢,٤٢٧
٢٢,٨٥٦,٧٠٩	(١٨,٣٠٣,٣٦٣)	٤١,١٦٠,٠٧٢
٥,٧٣٩,٨٥٩	(١٦,١٤٤,٠٥٣)	٢١,٨٨٣,٩١٢
٢٨,٥٩٦,٥٦٨	(٣٤,٤٤٧,٤١٦)	٦٣,٠٤٣,٩٨٤
١٠,٥١٢,٨٨٧	٥,٩١٤,٤٤٤	٤,٥٩٨,٤٤٣

١٠- تكاليف الاكتتاب المؤجلة

٢٠٠٩	
(بالريالات السعودية)	
٣,٠١٠,٥٧١	تكاليف اكتتاب مؤجلة مستحوز عليها ( إيضاح ٥ )
١٠,٠٦٣,٧٧٤	تكاليف متكبدة خلال الفترة
(٩,٤١١,٩١٣)	محملة خلال الفترة
٣,٦٦٢,٤٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها  
للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١١ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٠٩

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(بالريالات السعودية)		
-	١,٠٥٤,٣٢٣	إيجارات مدفوعة مقدماً
-	٦٣٣,٧٧٧	ذمم موظفين
-	٤٦,٦٣٨	دفعات مقدمة للموردين
-	٢٠٤,٠٥٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٧٤٠,٧٢٤	مصاريف إشراف مؤجلة
١٨٧,٩٦٩	١,١٩١,٧٦٢	أخرى
١٨٧,٩٦٩	٣,٨٧١,٢٨٠	

١٢ - الممتلكات والمعدات (عمليات التأمين)

المجموع	السيارات	الأثاث		تحسينات المباني المستأجرة	التكلفة
		أجهزة الحاسب الآلي	والمفروشات والمعدات المكتبية		
(بالريالات السعودية)					
٢,٢١٢,٦٢٤	١٠٣,٠٠٦	٧٣٠,٩٣٤	٥٨٩,١١٢	٧٨٩,٥٧٢	المستحوز عليها ( إيضاح ٥ )
٢,٤٧٨,٧٣٠	٩٣,٠٠٠	١,٤٦٢,٣٤٧	٤٧٥,٠٥٦	٤٤٨,٣٢٧	الإضافات خلال الفترة
(٤٢,١٥٩)	-	(١٣,٢٣١)	(٢٨,٩٢٨)	-	الاستبعادات
٤,٦٤٩,١٩٥	١٩٦,٠٠٦	٢,١٨٠,٠٥٠	١,٠٣٥,٢٤٠	١,٢٣٧,٨٩٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
الاستهلاكات					
٧٧٩,٧٨٦	٦٤,٥٤٧	٣٥١,٧٥٤	٢٨٨,٥٠٥	٧٤,٩٨٠	المستحوز عليها ( إيضاح ٥ )
٧٠٥,٧٠٩	٤١,٦١٩	٤٧٩,٢٥٥	٧٩,٧٧٩	١٠٥,٠٥٦	المحمل للفترة
(٣١,٧٤١)	-	(٩,٣٨٢)	(٢٢,٣٥٩)	-	الاستبعادات
١,٤٥٣,٧٥٤	١٠٦,١٦٦	٨٢١,٦٢٧	٣٤٥,٩٢٥	١٨٠,٠٣٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٣,١٩٥,٤٤١	٨٩,٨٤٠	١,٣٥٨,٤٢٣	٦٨٩,٣١٥	١,٠٥٧,٨٦٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها  
للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٣- الاستثمارات

(أ) يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

٢٠٠٩		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(بالريالات السعودية)		
١٨,٨٠٠,٠٠٠	١,٢٤٤,٤٢٨	استثمارات متاحة للبيع
١٥٢,٧٧٣,٠٥٥	-	استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
١٧١,٥٧٣,٠٥٥	١,٢٤٤,٤٢٨	

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

٢٠٠٩			
المجموع	غير متداولة	متداولة	
(بالريالات السعودية)			
١,٢٤٤,٤٢٨	١,٢٤٤,٤٢٨	-	استثمارات في شركات
١٨,٨٠٠,٠٠٠	-	١٨,٨٠٠,٠٠٠	أسهم ممتازة
١٥٢,٧٧٣,٠٥٥	١٥٢,٧٧٣,٠٥٥	-	صناديق استثمارية
١٧٢,٨١٧,٤٨٣	١٥٤,٠١٧,٤٨٣	١٨,٨٠٠,٠٠٠	الإجمالي

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

(ج) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى :

٢٠٠٩		
(بالريالات السعودية)		
١,٢٤٤,٤٢٨		شركات
١٧١,٥٧٣,٠٥٥		بنوك ومؤسسات مالية
١٧٢,٨١٧,٤٨٣		الإجمالي

(د) تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير)  
المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق .  
المستوى الثالث : أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق .

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها  
للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٣ - الاستثمارات - (تتمة)

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

٢٠٠٩

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
				صناديق استثمارية
				إستثمار متاحة للبيع
				أسهم ممتازة
				استثمارات في شركات
				إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
١٥٢,٧٧٣,٠٥٥	-	-	١٥٢,٧٧٣,٠٥٥	
١٨,٨٠٠,٠٠٠	-	-	١٨,٨٠٠,٠٠٠	
١,٢٤٤,٤٢٨	١,٢٤٤,٤٢٨	-	-	
١٧٢,٨١٧,٤٨٣	١,٢٤٤,٤٢٨	-	١٧١,٥٧٣,٠٥٥	

١٤ - وديعة نظامية

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

١٥ - مصاريف مستحقة وذمم دائنة اخرى

٢٠٠٩

المساهمين	عمليات التأمين	
		مكافآت مستحقة
		أتعاب إشراف مستحقة
		عمولات مستحقة
		مخصص زكاة (إيضاح ٢١)
		أقساط مستلمة مقدماً
		مصاريف مستحقة أخرى
-	٧٨٥,٨١٤	
-	١,٤٤٠,٦٦٥	
-	٤,٥٢٠,٦٢٨	
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	
-	٢٣,٥٤٤	
٩٧٦,٩٠٣	٦٥٨,٥٠٤	
٥,٩٧٦,٩٠٣	٧,٤٢٩,١٥٥	

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها  
للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٦- مكافأة نهاية الخدمة

٢٠٠٩	
(بالريالات السعودية)	
٣,٦١٧,٢٦٧	مكافأة نهاية الخدمة المستحقة عليها ( إيضاح ٥ )
١,٧٥٠,٢٨٩	محمل خلال الفترة ( إيضاح ١٨ )
(٣,٣٤٥,٩٨٢)	مدفوع خلال الفترة
٢,٠٢١,٥٧٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٧- عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠٠٩	
(بالريالات السعودية)	
٢,٧٦١,٢٤٢	عمولات غير مكتسبة مستحقة عليها ( إيضاح ٥ )
١٠,٤٩٤,٢٢٩	عمولات مكتسبة خلال السنة
(٩,٥٣٧,٠٠٨)	عمولات مستلمة خلال السنة
٣,٧١٨,٤٦٣	في ٣١ ديسمبر

١٨- المصاريف العمومية والإدارية

للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
المساهمين	عمليات التأمين	
(بالريالات السعودية)		
٦٢٦,٣٩١	١٢,٧٠١,٦٥١	رواتب ومزايا
-	٤,١٥٩,٠٣٠	تكاليف إشراف ورقابة
-	١,٧٥٠,٢٨٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٦)
٨٦,٦٦٧	١,٢٠٠,٥٣٦	إيجارات (إيضاح ٣٠)
-	٧٠٥,٧٠٩	استهلاك وإطفاء
-	٦١٥,١٠٠	ضريبة استقطاع على دفعات إعادة التأمين
-	٤٥٦,٧٦٩	قرطاسية
-	٤٥٤,٣٠٨	منافع عامة
-	٣٢٠,٣٩٦	سفر وانتقال
٣٨٧,٥٠٠	١٧٦,٥٧٦	أتعاب مهنية
-	١١٢,٣١٣	إصلاح وصيانة
٩,٠٠٠	٥٤,٩٦١	دعاية وإعلان
٣٧٣,١١٢	٦٣٥,٠٥٤	أخرى
١,٤٨٢,٦٧٠	٢٣,٣٤٢,٦٩٢	

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها  
للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٩- مصاريف التأسيس وإكتتاب الأسهم

للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (بالريالات السعودية)
٣,٢٧٥,١٧٩
٩٢٥,٩٤٣
٢,٤٠٢,٩٨٥
١,٣٨٣,٣٣١
٧,٩٨٧,٤٣٨

مصاريف الإكتتاب العامة  
مصاريف بنكية و اتعاب ضمان  
مصروفات متعلقة بدراسات الجدوى والتقييم  
أخرى

٢٠- مصاريف أخرى

للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (بالريالات السعودية)
٤١٨
٥٢٠,٩٨٥
٥٢١,٤٠٣

خسارة استبعاد أصول ثابتة  
أخرى

٢١- الزكاة

(أ) تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

٢٠٠٩ (بالريالات السعودية)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٠٤٤,٤٢٨
٧,٩١٤,٠٤٠

موجودات غير متداولة  
رأس المال  
استثمارات متاحة للبيع  
صافي دخل الفترة قبل الزكاة

تم تعديل بعض من هذه الإرصدة للوصول للزكاة المحملة خلال العام

(ب) الحركة في مخصص الزكاة :

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة

٢٠٠٩ (بالريالات السعودية)
٥,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠

المكون خلال الفترة  
في ٣١ ديسمبر

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها  
للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢١- الزكاة - (تتمة)

المحمل على حساب الفترة كالاتي:

٢٠٠٩	
(بالريالات السعودية)	
٥,٠٠٠,٠٠٠	زكاة الفترة
٥,٠٠٠,٠٠٠	المحمل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة

٢٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

مبلغ المعاملة للفترة

الرصيد	منذ التأسيس	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	(٩ يناير ٢٠٠٨) الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
			أطراف ذات علاقة
(٣٩,٠١٣,٧٥٠)	٣٩,٠١٣,٧٥٠	مبلغ مستحق لشركة الصقر السعودي للتأمين مقابل شراء الموجودات والمطلوبات (ايضاح ٥)	
(٥,٧٣٧,٠٤٥)	٧,٩٨٧,٤٣٨	مصاريف تأسيس وإكتتاب في أسهم مدفوعة نيابة عن اطراف ذات علاقة	
-	٥٢٠,٠٠٠	ايجارات	
١٣,٢٣١,٠٣٣	١٣,٥٧٧,٢٤٨	اقساط تأمين المكتتبة	مساهمين
(٤,٢٩٥,٠٩٧)	(٥,١٧٩,٢٣٠)	مطالبات متكبدة على وثائق تأمين	

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

٢٠٠٩	
(بالريالات السعودية)	
٢,٦٩٢,٥٧٧	رواتب ومزايا
٥٠٣,٨٤٥	مكافأة نهاية الخدمة
٣,١٩٦,٤٢٢	

٢٣- رأس المال

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

المدفوع	المصرح به والمصدر		
	المجموع	أسهم	
	(بالريالات السعودية)		
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠	مملوكة من قبل المساهمين غير المؤسسين
١١٦,٠٠٠,٠٠٠	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٠٠,٠٠٠	مملوكة من قبل المساهمين المؤسسين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

٢٤- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم للفترة بتقسيم صافي الدخل للفترة على متوسط عدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة والبالغة ٢٠ مليون سهم .

٢٥- احتياطي نظامي

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

٢٦- التوزيع الجغرافي

كل موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية، فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع فإنها تقع في مملكة البحرين.

٢٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل، والاستثمارات، والمدينين، والدائنين، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا استثمارات في شركات حيث تقيد بالتكلفة.

٢٨- تعهدات والإلتزامات المحتملة

( أ ) الدعاوى القضائية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءً على نصيحة المستشارين القانونيين ، تعتقد الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي .

( ب ) التزامات رأسمالية

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

٢٩- المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، والإيرادات الأخرى .

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

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

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	المركبات	تأمين صحي	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
	(بالريالات السعودية)			عمليات التأمين
١٧٠,٩٦٨,١٨٧	٤٢,٩٤٥,٢٢٨	٢٩,١٢٥,٦٤٦	٩٨,٨٩٧,٣١٣	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٢٢,٧٤١,٤٢٥	٥,٧١٤,٠٨٧	٢٣,٧٥٠,٠٣٩	٩٣,٢٧٧,٢٩٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٦,٨٢٩,٠٥٥	١١,٩٤٨,٦٩٧	(٢٥٤,٩٠٤)	١٥,١٣٥,٢٦٢	صافي نتائج الاكتتاب
٢٣,٨٦٤,٠٩٥	-	-	-	مصاريف غير مصنفة
٢,٩٦٤,٩٦٠	-	-	-	الفائض من نتائج عمليات التأمين

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية المعاد إصدارها  
للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٩ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	المركبات	تأمين صحي	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
				موجودات عمليات التأمين
				حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧,١٣٦,٤٦٩	١٢,٢٢٥,٢٩٩	٧٠٣,١٦٤	٤,٢٠٨,٠٠٦	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٣,٦٦٢,٤٣٢	١,٠٤٨,١٨١	٦٤٤,٥٤٦	١,٩٦٩,٧٠٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٨,٥٣٢,٩٧٢	٢٥,٠١٧,٦٢٧	٢,٤٨٤,٢٧٢	١,٠٣١,٠٧٣	موجودات غير مصنفة
١٢٨,٨٣٢,٤٣٩	-	-	-	
١٧٨,١٦٤,٣١٢				
				مطلوبات عمليات التأمين
٦٥,٤٥٢,٦٦٩	١٤,٧٠١,٩٥٧	٨,٠٥٣,٢٧٣	٤٢,٦٩٧,٤٣٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٧,٦٤٢,٤٢٧	٢٦,٧٨٨,٨٩٢	٢٠,٥٤٣,٤١٢	٢٠,٣١٠,١٢٣	مطالبات تحت التسوية
٣,٧١٨,٤٦٣	٢,٨٩٢,٢٩٦	٢٦,٩٣١	٧٩٩,٢٣٦	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٤١,٣٥٠,٧٥٣	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
١٧٨,١٦٤,٣١٢				

٣٠ - عقود الإيجار التشغيلية

للفترة منذ التأسيس (٩ يناير ٢٠٠٨)  
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

المساهمين	عمليات التأمين
(بالريالات السعودية)	
٨٦,٦٦٧	١,٢٠٠,٥٣٦
٨٦,٦٦٧	١,٢٠٠,٥٣٦

مدفوعات عقود إيجار تشغيلية تم تصنيفها كمصروفات خلال الفترة

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

### ٣١ - إدارة المخاطر

#### حوكمة المخاطر

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

#### هيكل إدارة المخاطر

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

#### مجلس الإدارة

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

#### الإدارة العليا

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

#### لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الإلتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التدقيق مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة .

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

إن الهدف الرئيسي لإطار إدارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من أحداث تعرقل تحقيق أهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص .

#### مخاطر التأمين

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

### ٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

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

### تكرار المطالبات ومبالغها

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

### الحريق والسطو

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

### ٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

#### المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح ممتلكات الجهات الأخرى إضافة إلى المركبات المؤمنة. لدى الشركة تركيز في التأمين على السيارات والذي يمثل ١٧٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة.

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

#### الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

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

#### التأمين البحري

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

#### تركيز التأمين ضد المخاطر

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

#### التأمين الطبي

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

### ٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

#### المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

#### مخاطر الإئتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإئتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة .
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة .
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة ادارة الاستثمار وذلك طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار .
- فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة .
- لا يوجد تركيز في مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة .

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي :

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
	(بالريالات السعودية)	
٣٢,٩٨٥,٢٨٨	٢٠,١٩٨,٥٠٠	نقد وما في حكمه
١,٢٤٤,٤٢٨	١٧١,٥٧٣,٠٥٥	استثمارات
٩٦,٦٢٧,٧٧١	-	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٢٨,٥٣٢,٩٧٢	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٨٧٢,١٧٧	-	موجودات اخرى
<b>١٦١,٢٦٢,٦٣٦</b>	<b>١٩١,٧٧١,٥٥٥</b>	

### ٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر السيولة

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

#### تواريخ الإستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الألتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية .

إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	
	(بالريالات السعودية)		المطلوبات المالية لعمليات التأمين
١٥,١٤٩,٥٠٧	-	١٥,١٤٩,٥٠٧	ذمم دائنة
١٢,٩٠١,٤٢٤	-	١٢,٩٠١,٤٢٤	ذمم معيدي التأمين
٥,٨٨٧,١٦١	-	٥,٨٨٧,١٦١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٨٤,١٣٣	-	٨٨٤,١٣٣	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٦٧,٦٤٢,٤٢٧	-	٦٧,٦٤٢,٤٢٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٠٢,٤٦٤,٦٥٢	-	١٠٢,٤٦٤,٦٥٢	
			المطلوبات المالية للمساهمين
١٤٥,٠٠٠	-	١٤٥,٠٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٤,٧٥٠,٧٩٥	-	٤٤,٧٥٠,٧٩٥	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٤٤,٨٩٥,٧٩٥	-	٤٤,٨٩٥,٧٩٥	
١٤٧,٣٦٠,٤٤٧	-	١٤٧,٣٦٠,٤٤٧	إجمالي المطلوبات المالية

#### هيكل السيولة

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

#### مخاطر العملات الأجنبية

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

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠٠٩		
المجموع	دولار أمريكي (بالريالات السعودية)	ريال سعودي
		موجودات عمليات التأمين
٣٢,٩٨٥,٢٨٨	١,٢٨٤,٨٣٦	نقد وما في حكمه
١,٢٤٤,٤٢٨	-	استثمار في شركات
٩٦,٦٢٧,٧٧١	-	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٢٨,٥٣٢,٩٧٢	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٨٧٢,١٧٧	-	موجودات أخرى
١٦١,٢٦٢,٦٣٦	١,٢٨٤,٨٣٦	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٢٠,١٩٨,٥٠٠	-	نقد وما في حكمه
١٧١,٥٧٣,٠٥٥	١٨,٨٠٠,٠٠٠	استثمارات
١٩١,٧٧١,٥٥٥	١٨,٨٠٠,٠٠٠	مجموع موجودات المساهمين
٣٥٣,٠٣٤,١٩١	٢٠,٠٨٤,٨٣٦	مجموع الموجودات
	٢٠٠٩	
المجموع	دولار أمريكي (بالريالات السعودية)	ريال سعودي
		مطلوبات عمليات التأمين
١٥,١٤٩,٥٠٧	-	ذمم دائنة
١٢,٩٠١,٤٢٤	-	ذمم معيدي التأمين
٥,٨٨٧,١٦١	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٨٤,١٣٣	-	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٦٧,٦٤٢,٤٢٧	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٠٢,٤٦٤,٦٥٢	-	
		المطلوبات المالية للمساهمين
١٤٥,٠٠٠	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٤,٧٥٠,٧٩٥	-	مطلوب الى جهة ذات علاقة
٤٤,٨٩٥,٧٩٥	-	
١٤٧,٣٦٠,٤٤٧	-	إجمالي المطلوبات المالية

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العملات

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

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن بعض إستثماراتها وبشأن النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعملة المسجلة بها الإستثمارات.

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

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

التغير في نقاط الأساس	الأثر على قائمة العمليات الشاملة
٢٥	± ٤٧٣,٦٠٠

مخاطر أسعار السوق

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

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

إدارة رأس المال

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

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

٣٢ - اعتماد القوائم المالية المعاد إصدارها

اعتمدت القوائم المالية المعاد إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠١٠ الموافق ٢٥ شوال ١٤٣١ هـ.