

الشركة الدرعية العربية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية وتقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'S' shape with a horizontal line extending to the left and a vertical line extending upwards.

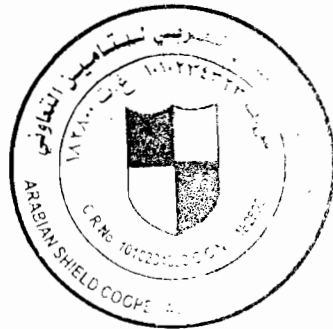
A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'S' shape with a horizontal line extending to the right and a vertical line extending upwards.

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'S' shape with a horizontal line extending to the right and a vertical line extending upwards.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية وتقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

الصفحة	الفهرس
٢	تقرير فحص القوائم المالية الأولية
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة عمليات التأمين الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٠ - ١٠	إيضاحات على القوائم المالية



الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه

محاسبون قانونيون

عضو جرانت ثورنتون الدولية

شركة تضامن مهنية ترخيص رقم (٣٦)

عمارة الصالون الأخضر - الدور الثاني - شارع العليا العام

ص.ب. ٢١٩٥ ، الرياض ١١٤٥١

تليفون : ٤٦٣٠٦٨٠ (٠١) فاكس : ٤٦٤٥٩٣٩ (٠١)

السيد العيوطي وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

مورستيفنز

إنترناشونال

ترخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ

طريق المطار القديم ٨ شارع جندب بن كعب - حي الضباط

ص.ب. ٤٨٩ ، الرياض ١١٤١١

تليفون : ٤٧٦١٦٩٦ (٠١) فاكس : ٤٧٦٦٥٥٩ (٠١)

تقرير مراجعي الحسابات عن فحص القوائم المالية الأولية الى السادة مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

نطاق المراجعة

قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م وكلا من قائمة عمليات التأمين الأولية وقائمة عمليات المساهمين الأولية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م والإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٨) المعتبرة جزءاً من هذه القوائم المالية.

وقد تم اعداد هذه القوائم المالية الأولية من قبل إدارة الشركة. وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

وكان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الامور المالية المحاسبية.

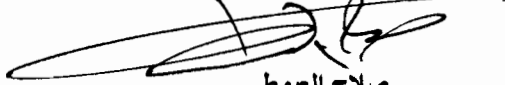
ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً الى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل - لذا فإننا لن نبدي مثل هذا الرأي.

كما هو مبين في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرفقة فإن الإدارة قامت بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وبناءً عليه فإنه ليس المقصود أن تقدم بما يتوافق مع المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية أي وفقاً للمعايير الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

نتيجة الفحص:

وبناء على الفحص المحدود الذي قمنا به، واستناداً الى ما ورد أعلاه، فإنه لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على التقارير المالية الأولية المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها وفقاً لظروف الشركة.

عن السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



صلاح العيوطي
ترخيص رقم (٣٦)

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه



عبدالله بن محمد البصري
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١)



الرياض في ١٤ يوليو ٢٠٠٩م

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ مراجعة (ريال سعودي)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ غير مراجعة (ريال سعودي)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
	٣,٥٢٧,٤٧٧	٩	الممتلكات والمركبات والمعدات، صافي
	٦٠٦,٢٤٣		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
	٢٨,٥٦٩,٢٣١	١١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
	٢٩,٠٩٨,٧١٦	١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
	٤٧,٥٤٩,٦٦٣	١٠	نعم مدينة، صافي
	٦,٥٧٢,٣١٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
	٢٨,٠٤٣,١٠٤	٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
	٢,٨٤٦,٧٨٧		مبالغ مستحقة من المساهمين
	<u>١٦٦,٨١٣,٦٣٦</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٨	استثمارات
	٤٩,١٠٠,٠٠٠	١٨	الشهرة
١٣٣,٨٣٣	٢٠٣,٧٥٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
١٧٩,٧٨٩,١٤٠	٢٠٣,٣٤٧,٣٠٦	٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
<u>٢٠١,٨٤٦,٠٥١</u>	<u>٢٧٤,٥٧٤,١٣٤</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٢٠١,٨٤٦,٠٥١</u>	<u>٤٤١,٣٨٧,٧٧٠</u>		مجموع الموجودات



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من القوائم المالية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ مراجعة (ريال سعودي)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ غير مراجعة (ريال سعودي)	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
	٥٤,٣٢٦,١٤٠	١١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
	١,١٢٥,٠٠٠		إحتياطي الكوارث
	٧٥,١٤١,٧٣٠	١٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
	١١,٦٣٥,٢٤٢		دخل عمولات غير مكتسبة
	٢,١٢٥,٠٠٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
	٤,٣٤٨,٢٩٣		مخصص ضريبة الإستقطاع
	١٢,٨٢٠,٧٣٣		مبالغ مستحقة لمعدي التأمين
	١,٩٦٩,٧٣٤		نم دائنة
	٢,٦٣٠,١٧١		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
	١٦٦,١٢٢,٠٤٣		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
	٦٩١,٥٩٣		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
	١٦٦,٨١٣,٦٣٦		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
	٢,٨٤٦,٧٨٧		مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
١,١٢٠,٠٠٠	٥٠٨,٥٠٠		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٤,٤٥٩,١٢١	٢,٥١٩,١٣٤		مخصص الزكاة
	٦٨,٣٥١,٧٢٨	١٣	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين - EC
٥,٥٧٩,١٢١	٧٤,٢٢٦,١٤٩		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
(٣,٧٣٣,٠٧٠)	٣٤٧,٩٨٥	١٥	إحتياطي نظامي
١٩٦,٢٦٦,٩٣٠	٢٠٠,٣٤٧,٩٨٥		أرباح مبقاة
٢٠١,٨٤٦,٠٥١	٢٧٤,٥٧٤,١٣٤		إجمالي حقوق المساهمين
	٤٤١,٣٨٧,٧٧٠		إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات، و حقوق المساهمين، و الفائض المتراكم لعمليات التأمين



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

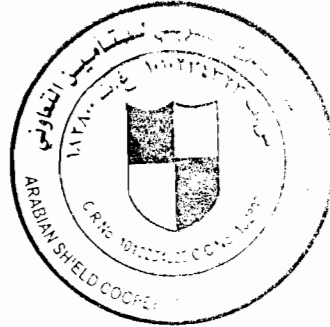
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من القوائم المالية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ غير مراجعة (ريال سعودي)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ غير مراجعة (ريال سعودي)	إيضاح
١٠٨,٢٦٢,٨٦٣	٤٥,٣٠٨,٨٨١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٥٩,٤٢١,٧٦٩)	(٢١,٠٥٨,٨٤٥)	الأقساط المكتتبة المسندة
٤٨,٨٤١,٠٩٤	٢٤,٢٥٠,٠٣٦	صافي الأقساط المكتتبة
(٤٤,٢٣٤,٦٢٩)	(١٠,٦٠٠,٨٤٩)	التغير في إجمالي الأقساط الغير مكتتبة
٢٢,٧٨٢,٣٧٨	١,٧٣٦,٨٧٥	التغير في الأقساط المسندة الغير مكتتبة
(٢١,٤٥٢,٢٥١)	(٨,٨٦٣,٩٧٤)	التغير في صافي الأقساط الغير مكتتبة
٦٤,٠٢٨,٢٣٣	٣٤,٧٠٨,٠٣٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٦,٦٣٩,٣٩١)	(١٩,٣٢١,٩٧٠)	الأقساط المسندة المكتتبة
٢٧,٣٨٨,٨٤٣	١٥,٣٨٦,٠٦٢	صافي الأقساط المكتتبة
١١,٧١٩,٣٩٥	٦,١٥٦,٧٧٤	دخل عمليات مكتتبة
٢٢,٤٣٤	٢٦,٩٣٤	صافي إيرادات التأمين الأخرى
٣٩,١٣٠,٦٦٢	٢١,٥٦٩,٧٧٠	إجمالي دخل الإكتتاب
(٥٤,٥٩٠,٢٩٤)	(٢٦,٣٤٩,٨٢٨)	إجمالي المطالبات المتكيدة
٣٥,٤٠٨,٧٩٣	١٦,٢٩٥,٥٤٧	المطالبات المسندة المتكيدة
(٣٩٩,٣١٢)	(٢٠٤,٠٣١)	أقساط تأمين فائض الخسارة
(١,٠٦٧,٧٤٠)	(٥٨٩,٨٠٨)	تكاليف الإكتتاب المتكيدة
(١,٥٨٢,٤٤٥)	(٨٥٠,٣٠٧)	صافي ضريبة الإستقطاع
(٥١٦,٣٦٠)	(٢٧٥,١٦٤)	الرسوم المتكيدة لمؤسسة النقد العربي السعودي و مجلس الضمان الصحي التعاوني
(٢٢,٧٤٧,٣٥٨)	(١١,٩٧٣,٥٩١)	إجمالي المطالبات و تكاليف الإكتتاب المتكيدة
(٦,٧٥٠,٨٨٨)	(٣,٤٥٤,٨٢٦)	رواتب و تكاليف الموظفين
(١,٤٩٣,٤٠٧)	(٨٣٩,٠٠٨)	مصاريف عمومية و إدارية
(٤٧٣,٠٨١)	(٢٩٩,٦٣٤)	استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
(٧٥٠,٠٠٠)	(٥٢٥,٠٠٠)	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
(٩,٤٦٧,٣٧٦)	(٥,١١٨,٤٦٨)	إجمالي مصاريف العمليات
٦,٩١٥,٩٢٨	٤,٤٧٧,٧١١	فائض عمليات التأمين
(٦,٢٢٤,٣٣٥)	(٤,٠٢٩,٩٤٠)	حصة المساهمين من الفائض
٦٩١,٥٩٣	٤٤٧,٧٧١	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من القوائم المالية

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م

قائمة عمليات المساهمين الأولية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ غير مراجعة (ريال سعودي)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ غير مراجعة (ريال سعودي)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ غير مراجعة (ريال سعودي)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ غير مراجعة (ريال سعودي)	إيضاح
٢,٦٩١,٥٧٤	٦٧٩,٣٦٤	١,٠٧٢,٠٨٨	٢٠٥,٠٤١	عولات ودائع بنكية
٠	٦,٢٢٤,٣٣٥	٠	٤,٠٢٩,٩٤٠	الدخل المتحصل من عمليات التأمين
٢,٦٩١,٥٧٤	٦,٩٠٣,٦٩٩	١,٠٧٢,٠٨٨	٤,٢٣٤,٩٨١	إجمالي الدخل
(٢٠٣,٨٣٣)	(٦٥٣,٤٢٥)	٢٣٣,٨٣٣	(٤٣٩,١٧٥)	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٨٩٥,٤٠٧	٦,٢٥٠,٢٧٤	١,٣٠٥,٩٢١	٣,٧٩٥,٨٠٦	صافي الربح قبل الزكاة
٠	(٢,١٦٩,٢١٩)	٠	(١,٤٨٧,٨٤٨)	مخصص الزكاة
٢,٨٩٥,٤٠٧	٤,٠٨١,٠٥٥	١,٣٠٥,٩٢١	٢,٣٠٧,٩٥٨	صافي الربح
٠,١٤	٠,٢٠	٠,٠٧	٠,١٢	ربحية السهم



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من القوائم المالية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المجموع (ريال سعودي)	الأرباح المبقة (ريال سعودي)	الإحتياطي النظامي (ريال سعودي)	رأس المال (ريال سعودي)	
١٩٤,٧٦٤,٤٥٠	(٥,٢٣٥,٥٥٠)	.	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مراجعة)
٢,٨٩٥,٤٠٧	٢,٨٩٥,٤٠٧	.	.	صافي الربح للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مراجعة)
.	.	.	.	محول إلى الإحتياطي النظامي
١٩٧,٦٥٩,٨٥٧	٢,٣٤٠,١٤٣)	.	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مراجعة)
١٩٦,٢٦٦,٩٣٠	(٣,٧٣٣,٠٧٠)	.	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)
٤,٠٨١,٠٥٥	٤,٠٨١,٠٥٥	.	.	صافي الربح للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
.	.	.	.	محول إلى الإحتياطي النظامي
٢٠٠,٣٤٧,٩٨٥	٣٤٧,٩٨٥	.	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)



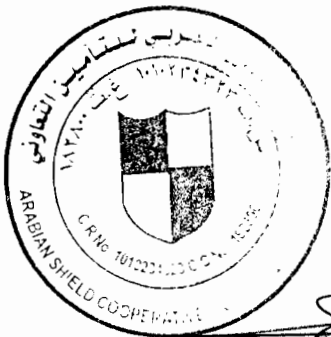
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من القوائم المالية

٧

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ غير مراجعة (ريال سعودي)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ غير مراجعة (ريال سعودي)	إيضاح	
	٦٩١,٥٩٣		الأنشطة التشغيلية
			فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
			التعديلات لتسوية الفائض بعد حصة المساهمين:
	٧٥,١٤١,٧٣٠	١٢	التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
	(٣٩,٠٩٨,٧١٦)	١٢	التغير في حصة معدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة
	١١,٦٣٥,٢٤٢		التغير في إيرادات العمولة الإعتيادية الغير مكتسبة
	١,٥٨٢,٤٤٥		مخصص ضريبة الإستهلاك
	٢,٧٦٥,٨٤٨		التغير في ضريبة الإستهلاك المؤجلة
	٤٧٣,٠٨١	٩	استهلاك الممتلكات والمركبات والمعدات
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
	(٦٠٦,٢٤٣)		مبالغ مستحقة من معدي التأمين
	(٣٨,٥٦٩,٣٣١)	١١	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
	(٤٧,٥٤٩,٦٦٣)	١٠	ذمم مدينة، صافي
	(٦,٥٧٢,٣١٥)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
	٥٤,٣٢٦,١٤٠	١١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
	١,١٢٥,٠٠٠		إحتياطي الكوارث
	٢,١٢٥,٠٠٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
	١٢,٨٢٠,٧٣٣		مبالغ مستحقة لمعدي التأمين
	١,٩٦٩,٧٣٤		ذمم دائنة
	٢,٦٣٠,١٧١		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
	(٢,٨٤٦,٧٨٧)		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
	<u>٣٢,٠٤٣,٦٦٢</u>		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
	(٣,٤٧١,٩٩٩)	٩	إستحواذ على ممتلكات ومركبات ومعدات
	(٥٢٨,٥٥٩)	٩	شراء ممتلكات ومركبات ومعدات
	<u>(٤,٠٠٠,٥٥٨)</u>		صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
	٢٨,٠٤٣,١٠٤		صافي التغير في الأرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
		٦	الأرصدة لدى البنوك وفي الصندوق في بداية الفترة
	<u>٢٨,٠٤٣,١٠٤</u>	٦	الأرصدة لدى البنوك وفي الصندوق في نهاية الفترة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من القوائم المالية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ غير مراجعة (ريال سعودي)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ غير مراجعة (ريال سعودي)	إيضاح	
			الأششطة التشغيلية
٢,٨٩٥,٤٠٧	٤,٠٨١,٠٥٥		صافي الدخل
			التعديلات لتسوية صافي الدخل
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	.		الوديعة النظامية
٦٠,٩٣٣	(٦٩,٩١٧)		مدفوعات مقدما و أرصدة مدينة أخرى
٤٠,٠٠٠	(٦١١,٥٠٠)		مصاريف مستحقة
.	٢,١٦٩,٢١٩		مخصص الزكاة
.	(٤,١٠٩,٢٠٦)		زكاة مدفوعة
.	(٤٩,١٠٠,٠٠٠)	١٨	الشهرة
.	٦٨,٣٥١,٧٢٨	١٣	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي - EC
.	٢,٨٤٦,٧٨٧		مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
			صافي النقد من الأششطة التشغيلية
(١٧,٠٠٣,٦٦٠)	٢٣,٥٥٨,١٦٦		
٢٠٣,٧٧٢,٥٦٦	١٧٩,٧٨٩,١٤٠	٦	الأرصدة لدى البنوك و في الصندوق في بداية الفترة
١٨٦,٧٦٨,٩٠٦	٢٠٣,٣٤٧,٣٠٦	٦	الأرصدة لدى البنوك و في الصندوق في نهاية الفترة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من القوائم المالية

١ - عام

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ٢٠٠٧/٥/١٩ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧.

المركز الرئيسي للشركة يقع في الدور الثالث من عمارة السيركون - شارع العليا العام ص. ب ٦١٣٥٢ الرياض ١١٥٦٥ - المملكة العربية السعودية.

طبقاً للنظام الأساسي للشركة فإن أغراض الشركة تتمثل في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والنشاطات ذات الصلة به في المملكة العربية السعودية.

وفقاً للرخصة رقم ت م ن / ٦ / ٢٠٠٧٩ الصادرة في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، يمكن للشركة أن تقوم بالأعمال التي يلزمها القيام بها لتحقيق أغراضها فيما يتعلق بالتأمين التعاوني وإستثمار أموالها.

تبدأ السنة المالية للشركة من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر.

وقد بدأت الفترة المالية الأولى للشركة من تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة في ١٩ مايو ٢٠٠٧ وانتهت بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

تغطي هذه القوائم المالية الأولية الفترة من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩.

بدأت ممارسة أعمال التأمين التعاوني اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بعد الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين (EC) (أنظر الملاحظة ١٨).

ان الشركة ومساهمها يمتلكون ويحتفظون بعهدتهم كافة الموجودات الصافية الخاصة بكل من عمليات التأمين والمساهمين. ويتم توزيع الأموال على عمليات التأمين بواسطة المساهمين عند الحاجة لتمويل العمليات. يتلقى المساهمون ٩٠% من الفائض السنوي من عمليات التأمين.

٢ - بيان الالتزام

لقد تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية (IFRS) وتشمل المعايير الدولية للمحاسبة (IAS) ٣٤ باستثناء أن المعلومات القطاعية لم يتم الإفصاح عنها. وليس المقصود أن يتم تقديم هذه التقارير المالية بشكل يتوافق مع المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٣ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

(أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

وتم استخراج القوائم المالية للشركة من سجلات محاسبية آلية تحتفظ بها الشركة باللغة العربية.



تحتفظ الشركة بدفتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين و عمليات المساهمين. الدخل والمصاريف المتعلقة بشكل واضح بأي من تلك العمليات يتم تسجيلها في الحساب الخاص بها، ويتم تحديد الأساس لتخصيص مصاريف العمليات المشتركة من قبل مجلس الإدارة.

١٠

لا تشمل القوائم المالية الأولية على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة عند إعداد القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قراءتها مع آخر قوائم مالية مدققة صادرة عن الشركة. علماً أن النتائج الأولية قد لا تكون دالة على النتائج السنوية.

قامت الشركة بإعداد قائمة المركز المالي بشكل عام حسب ترتيب السيولة مع بعض الفروقات التي تم توضيحها في الملاحظات إستناداً إلى توقعات فيما يتعلق بالاسترداد والتسديد خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي (متداولة) و أكثر من اثني عشر شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي (غير متداولة).

يتم مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية و احتساب صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط لدى وجود متطلب قانوني لتطبيق تلك المقابلة على المبالغ المثبتة و هناك نية للتسوية طبقاً للقيمة الصافية، أو لاحتساب الموجودات بالتزامن مع تصفية المطلوبات. الإيرادات والمصروفات لا يتم مقابلتها ما لم تكن هناك حاجة إليها أو يسمح بها معيار محاسبي أو تفسيره كما هو مفصّل عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية للشركة.

ب) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام على الشركة (قانوني أو استنتاجي) ناتج من حدث في الماضي ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً لموارد لتسديد هذا الالتزام وكان من الممكن تقدير الالتزام بشكل يعتمد عليه.

ج) النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد بالصندوق والحسابات الجارية مع البنوك والودائع لأجل والتي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل من ذلك.

د) الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة حسب مبلغ الفاتورة الأصلي ناقصاً مخصص مبالغ الديون المدومة أو الديون المشكوك فيها.

هـ) الممتلكات و المركبات و المعدات

تظهر الممتلكات و المركبات و المعدات بسعر التكلفة، باستثناء تكاليف الخدمات اليومية، وبعد طرح الاستهلاك المتراكم و أي إنخفاض متراكم في القيمة. تكاليف الاستبدال أو التحسينات الجوهرية يتم رسملتها حال حدوثها و ذلك في حالة ما إذا كان لها أية منافع مستقبلية ناجمة عن تكبد التكاليف وكان يمكن قياس تكلفتها بشكل يعتمد عليه.

تحتسب الإستهلاكات وفقاً لمبدأ القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

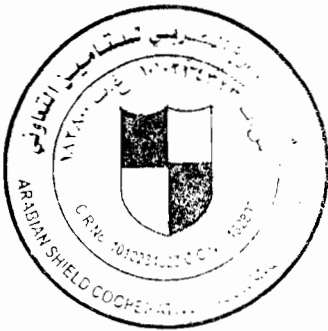
معدلات الإستهلاك للموجودات الثابتة:

عدد سنوات الإنتاجية	الموجودات الثابتة
١٠	تحسينات على مباني مستأجرة
١٠	أثاث
١٠	معدات مكتبية
٤	سيارات
٤	معدات تقنية المعلومات
٤	برامج تقنية المعلومات

القيم المتبقية للموجودات و الفترة المتبقية من أعمارها الإنتاجية تخضع للمراجعة الدورية و تعدل إذا كان ذلك مناسباً.

الخسائر الناتجة عن الإنخفاض في القيم يتم إظهارها على أنها مصروفات.

يتم شطب أي بند من بنود الممتلكات و المركبات و المعدات بمجرد التخلص منه أو عند عدم توفر أي منفعة مستقبلية متوقعة منه أو من التخلص منه. أي ربح أو خسارة تنشأ عن شطب هذه الموجودات تعتبر دخلاً أو خسارة حسب المناسب.



و) الشهرة

يتم إثبات قيمة الشهرة مبدئياً حسب التكلفة. لا يتم إطفاء الشهرة و لكن بعد إثباتها مبدئياً يتم اختبار تعرضها لأي انخفاض في قيمتها بشكل سنوي.

ز) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للعاملين

مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للعاملين في الشركة عن مدة خدمتهم تحتسب وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي.
في حالة انتهاء العمل، تدفع المستحقات على أساس الراتب النهائي والمزايا الأخرى الممنوحة للموظفين ومدة الخدمة.
تحمل تكلفة هذه المزايا على مدى فترة عمل الموظف ويعاد تقييم المخصصات وتعديلها بشكل مستمر، وذلك على أساس الراتب الحالي والمزايا ذات العلاقة ومدة الخدمة.

ح) إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم إثبات دخل إجمالي الأقساط وإجمالي العمولات كإيرادات عند إصدار وثيقة التأمين.
يتم استقطاع الأقساط المسندة لمعدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين للوصول إلى صافي الأقساط .
ان دخل إجمالي أقساط التأمين والاقساط المسندة وإجمالي العمولات والذي يتعلق بتغطية فترات تمتد لما بعد نهاية الفترة المالية يحتسب من قبل الشركة ويسجل على أنه غير مكتسب وذلك باستعمال الطرق التالية:

- طريقة الـ ٩٠ يوم بالنسبة للتأمين البحري على البضائع.
- طريقة الـ ٣٦٥ يوم بالنسبة لأنواع التأمين الأخرى.

ط) المطالبات المتكبدة

تحمل المطالبات عند تكبدها ، وتتكون من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً قيمة الحطام والإستردادات الأخرى .

تتضمن المطالبات المتكبدة تقديراً بالمطالبات تحت التسوية التي يتم تحديد مبالغها من تقارير الخسائر المتوفرة لكل مطالبة على حده بالنسبة للخسائر المتكبدة وغير المسددة . إضافة الى ذلك، يجنب مخصص وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي. وعند التسديد لاحقاً أو إجراء تعديلات على تلك المخصصات، يتم تثبيتها كدخل أو مصروف حسب المناسب.

بالرغم من اعتقاد الشركة بأن المخصصات المقدرة تعتبر كافية، فإن المسؤولية النهائية المتعلقة بالمطالبات تحت التسوية يمكن أن تزيد أو تقل عن تلك المبالغ المخصصة.

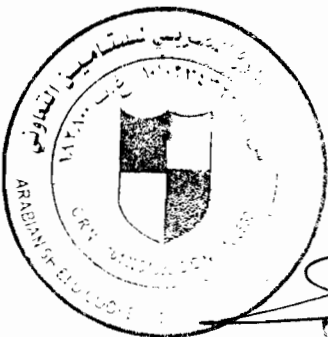
ي) تكاليف الاكتتاب الموجلة

تكاليف الاكتتاب المستحقة لشركات التأمين والوسطاء والوكلاء المتكبدة بشأن اكتتاب وتجديد عقود التأمين تؤجل الى الفترة التي تم تأجيل أقساط التأمين عنها.

لاحقاً للتسجيل الأولي، يتم تحرير المبالغ الموجلة وقيدها وفقاً لمدة التأمين التي احتسبت الأقساط عنها..

ك) العملات الأجنبية

إن العملة الرئيسية المستخدمة من قبل الشركة هي الريال السعودي.



يتم استخدام أسعار التحويل السائدة لتحويل المعاملات أو الأرصدة التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي. والموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملة الأجنبية يتم إظهارها بسعر الصرف السائد بتاريخ قائمة المركز المالي. والأرباح والخسائر الناتجة - سواء كانت محققة أو غير محققة - تدرج على أساس أنها دخل أو مصروفات حسب المناسبات.

(ل) مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من حقوق المساهمين بحد أدنى للوعاء مساو لحصة المساهم من صافي الربح المعدل. كما يخضع المساهمون الأجانب لضريبة الدخل والتي يتم احتسابها على حصتهم من صافي الربح المعدل.

(م) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ قائمة المركز المالي إجراء تقييم للتأكد فيما اذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة أي فئة أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض. ويحدد الانخفاض على النحو التالي:

- ١ - بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- ٢ - بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد السائد حالياً في السوق لموجودات مالية مشابهة.
- ٣ - بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحسب الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة الحالية المقررة للتدفقات المالية المستقبلية مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

(ن) عقود التأمين و إعادة التأمين

عقود التأمين هي تلك التي تقبل فيها الشركة (المؤمن) التعرض لخطر تأميني من طرف آخر (حامل الوثائق) و ذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثائق في حالة وقوع حادث غير متوقع في المستقبل (الحادث المؤمن) و الذي يؤثر على حامل الوثائق بشكل سلبي.

عقود إعادة التأمين هي تلك العقود التي تعقدها الشركة مع معيد التأمين حيث يتم تعويض الشركة عن الخسائر المتعلقة بعقود التأمين المصدرة.

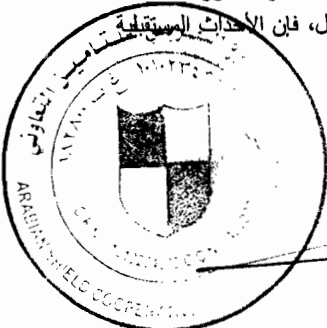
المنافع المترتبة للشركة بموجب عقود إعادة التأمين يتم إثباتها في موجودات إعادة التأمين. وتتألف هذه الموجودات من أرصدة مستحقة على شركات إعادة التأمين من تسوية المطالبات وغيرها من المستحقات كعمولات الربح و نصيب معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية التي تعتمد على المطالبات المتوقعة والفوائد التي تنشأ من عقود التأمين المعاد تأمينها. والمبالغ المستردة المستحقة من أو لمعدي التأمين يتم إثباتها باستمرار مع المبالغ المرتبطة بالعقود التأمينية ذات العلاقة و وفقاً لشروط عقد إعادة التأمين.

في كل فترة إصدار للقوائم المالية، على الشركة تقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على إنخفاض أي من أصول إعادة التأمين. وعند وجود مؤشر لذلك الإنخفاض، تضع الشركة تقديراً رسمياً للمبلغ القابل للإسترداد. عندما تتعدى القيمة الفعلية لأصل إعادة التأمين قيمة المبلغ القابل للإسترداد، تعتبر قيمة الأصل منخفضة ويخفض ليساوي القيمة القابلة للإسترداد.

تحتوي قائمة معيدي التأمين التي تتعامل معها الشركة على أسماء رائدة على نطاق السوق العالمية في أوروبا و كذلك شركات ذات مكانة جيدة في الشرق الأوسط.

(ص) الاجتهاد والتقديرات المحاسبية الهامة:

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بتاريخ قائمة المركز المالي وكذلك المخصصات والتخيرات في القيمة العادلة والمبالغ التي تم نشرها للدخل والمصروفات. تلك الاجتهادات و التقديرات تعتمد على معرفة الشركة الجيدة بالأوضاع و المعاملات الحالية، و على كل حال، فإن الأحداث المستقبلية يمكن أن يترتب عليها نتائج تتطلب تعديلات جوهرية لقيمة الأصل أو الالتزام.



الاجتهادات والتقديرات التالية لها التأثير الأكبر على المبالغ المثبتة في القوائم المالية.

خسائر إنخفاض الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة الكبيرة منفردة والذمم المدينة المدرجة في مجموعة من الموجودات المالية مع مخاطر انتمائية مماثلة معرضة لانخفاض. الذمم المدينة المقيمة على حدة والتي يظهر بوضوح أنها معرضة لانخفاض ليست مدرجة في تقييم الإنخفاض الجماعي. تقدير تلك الأضرار يتطلب اجتهادا. وفي سبيل الوصول الى ذلك الاجتهاد، تقوم الشركة بتقييم خصائص المخاطر الانتمائية أخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشرا فاعلا على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقا للشروط التعاقدية.

مسؤوليات عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، يتم إجراء التقديرات بشأن كل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. قد يستغرق التيقن من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة وقد تشكل المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها جزءا جوهريا من المطلوبات التي في القوائم المالية. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي اعتمدته الشركة في تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها هو استخدام اتجاه التسويات للمطالبات من الأعوام السابقة للتنبؤ بالاتجاهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات بشكل رئيسي طبقا للسنوات التي تمت فيها الحوادث، ولكن يمكن أيضا تحليلها باستخدام أنواع المطالبات أو قطاعات الأعمال. وعادة تتم الإشارة إلى المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالاحتياط لها بنفس القيمة المبلغ عنها من قبل مقدر الخسائر أو عن طريق التقدير المتوقع لما ستؤول إليه المطالبة في النهاية. في أغلب الحالات، لا إفتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. وبدلا من ذلك، تستخدم الافتراضات الناجمة عن البيانات التاريخية للمطالبات والتي تستند التوقعات اليها. تتم الاستعانة بتقديرات فنية إضافية لتقدير مدى دقة الاتجاهات السابقة والتي قد لا تنطبق على المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغييرات الخارجية أو أية عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية، مستوى تضخم المطالبات أو تعديل التشريعات والقرارات القضائية، فضلا عن عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة التأمينية أو أحكام وشروط عقود التأمين أو إجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل التوصل إلى تقديرات التكلفة النهائية المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

ع) اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بالتأكد من وجود فلتض بشكل إجمالي للمطالبات المتوقعة عن الأقساط غير المكتسبة الصافية بعد طرح تكاليف الإكتساب المؤجلة. وفي هذا الحساب تستخدم الشركة التقديرات الراهنة للتدفقات النقدية المتوقعة من عقود التأمين بعد الأخذ بعين الاعتبار المعادلات المتوقعة الناجمة عن موجودات متعلقة بالمخصصات الفنية التأمينية. وإذا أظهر هذا التقييم للمبالغ المدرجة عن أقساط التأمين غير المكتسبة (ناقصا تكاليف اكتسابها المؤجلة) بأنه غير كاف فإن العجز بشكل كامل يتم إدراجه بشكل فوري بوضع مخصص مناسب له.

وقد توصلت الشركة الى أن المبالغ المدرجة بخصوص مطلوبات التأمين تعتبر مناسبة ولم تقم برصد مبلغ مخصص لها.

٤ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

وتمثل بيانا بالسياسات والإجراءات الرقابية الموضوعية التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية وتتجسد فلسفة الشركة في قبول المخاطر المعروفة والمنسجمة مع الأهداف الاستراتيجية المعتمدة من مجلس الإدارة، علما أن الشركة تتعرض لمخاطر التأمين وإعادة التأمين وأسعار الفائدة والائتمان والسيولة والعملات.

هيكلية إدارة المخاطر

تم إنشاء هيكل تنظيمي قوي داخل الشركة لتحديد وتقييم ومتابعة والسيطرة على المخاطر.

مجلس الإدارة

تخضع المسؤولية العليا في حوكمة المخاطر للرقابة المركزية لمجلس الإدارة الذي يقوم بإبداء التوجيه وتقديم الملاحظات الضرورية على السياسات والاستراتيجيات لتحقيق الأهداف الموضوعية من قبل الشركة.



الإدارة العليا

الإدارة العليا مسنولة عن العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن خطة قبول المخاطر المحددة سلفاً.

وفيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها:

(أ) مخاطر التأمين و إعادة التأمين

وتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة لأي من الجهات المتعاقد معها بشأن الحوادث المؤمن عليها عن التوقعات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب ان تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات أكثر مما هو متوقع. وتتم رقابة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة لترى فيما إذا كان مستوى المخاطرة يقع ضمن حدود التنبؤات المعقولة. وتنشأ مخاطر التأمين عن عقود التأمين التي تتركز في المملكة العربية السعودية.

تقوم الشركة ، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى وذلك لتقليل تعرضها للخسائر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. وتتم عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين إختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة.

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة بشكل رئيسي بالتأمين على الممتلكات والحوادث، السيارات والتأمين الطبي، والبحري. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم في العادة الإبلاغ وتسوية المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

الممتلكات والحوادث

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات تتمثل المخاطر الرئيسية في وقوع الحرائق والتوقف عن العمل .

يتم إصدار هذه العقود وذلك بالرجوع لقيمة الاستبدال للممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها والأرباح المحتملة منها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات والقيام باستبدال المحتويات والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات بعد التوقف عن العمل بمثابة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

السيارات

بالنسبة للتأمين على السيارات تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح السيارات.

إن مبالغ التعويض الصادرة بموجب قرارات المحاكم بشأن الوفيات والإصابات الجسدية وتكاليف تبديل السيارات تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

التأمين الطبي

إن الأخطار الرئيسية في التأمين الطبي هي المصاريف المتكبدة بشأن العلاج من الأمراض .

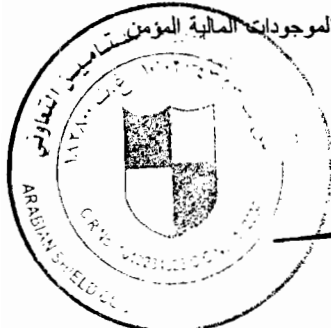
التأمين البحري

فيما يخص مخاطر التأمين البحري تتمثل المخاطر الرئيسية المتعلقة بالخسارة أو الأضرار الناتجة عن الحوادث البحرية أو الخسارة الجزئية أو الكلية للبضائع المشحونة.

(ب) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن تعاقد مالي ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

وتمثل مخاطر الائتمان القسوى بالنسبة للشركة حدوث تأخير في الدفع من الطرف الآخر يعادل قيمة الموجودات المالية المؤمنة عليها.



وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك عن طريق المراقبة الدائمة للذمم المدينة القائمة.

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء، على أساس انتقائي، وذلك بوضع حدود ائتمان والاحتفاظ بالودائع النقدية لدى الشركة، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالودائع لأجل لدى البنك وذلك بالتعامل فقط مع بنوك ذات سمعة جيدة.

ولتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إحصار شركات إعادة التأمين، فيجب أن تكون الأطراف، التي تتم إعادة التأمين معها تصنيف ذات حد أدنى مقبول من حيث مستوى الأمان والذي يؤكد متانة وضعها المالي.

علماً أن المبالغ المستحقة من معيدي التأمين تستحق بموجب العقد خلال فترة لا تزيد عن ستين يوماً من نهاية ربع السنة الذي يتم فيه سداد المطالبات بموجب اتفاقيات إعادة التأمين وإعادة التأمين الانفاقي للإحتفاظ ضد فائض الخسارة، وخلال تسعين يوماً بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الاختيارية.

ج) مخاطر العملات

وتمثل التذبذبات التي تطرأ على قيمة الأداة المالية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتعتقد الشركة أن مخاطر حصول خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف هي بسيطة جداً.

د) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة عن إمكانية تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة لأداة مالية ما.

لا تتعرض الشركة حالياً لمخاطر أسعار الفائدة بشأن استثماراتها وودائعها.

تتكون الاستثمارات عادة عند القيام بها من أدوات بفائدة ثابتة، بينما تودع الودائع البنكية لأجل لدى البنوك لفترات لا تزيد عن ثلاثة أشهر.

هـ) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

تراقب متطلبات السيولة على أساس شهري، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال السائلة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها.

إن فترة الاستحقاق لغالبية الودائع لأجل التي تحتفظ بها الشركة لدى البنوك بتاريخ اعداد قائمة المركز المالي، لا تزيد عن ثلاثة أشهر.

لا يوجد بين المطلوبات بقوائم المركز المالي ما يعتمد على التدفق النقدي المخصوم وجميعها تستحق على أساس أنها متداولة وخلال مدة سنة واحدة.

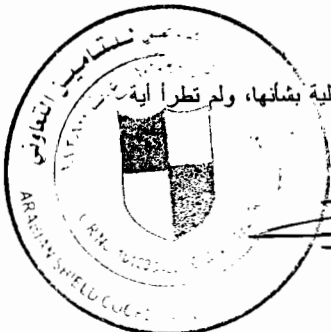
و) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة في المملكة العربية السعودية.

إن هذه الأنظمة لا تتطلب الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التأخير عن السداد وعدم الملاءة لدى شركات التأمين، وذلك لكي تتمكن تلك الشركات بالوفاء بالمسؤوليات التي لم تحقق بعد عند نشوئها.

ز) إدارة رأس المال

لقد التزمت الشركة بشكل كامل بكافة متطلبات رأس المال خلال الفترة المالية التي أعدت القوائم المالية بشأنها، ولم تطرأ أية تغييرات على الأهداف والسياسات وطرق إدارة رأس المال خلال الفترة.



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

٨- الاستثمارات

الاستثمار الوحيد للشركة هو ٧,٦٩٢% من أسهم شركة نجم لخدمات التأمين .

٩- صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

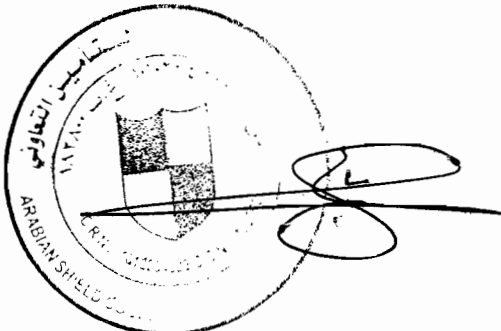
صافي	الاستهلاك التراكمي	التكلفة	البيان
٣,٤٧١,٩٩٩	(١,٢٨٥,٧١٨)	٤,٧٥٧,٧١٧	ما حصلت عليه الشركة من ممتلكات شركة الدرع العربي للتأمين (EC) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ - (انظر ملاحظة ١٨)
٥٢٨,٥٥٩	.	٥٢٨,٥٥٩	صافي الإضافات خلال الفترة
(٤٧٣,٠٨١)	(٤٧٣,٠٨١)	.	الاستهلاك خلال الفترة
<u>٣,٥٢٧,٤٧٧</u>	<u>(١,٧٥٨,٧٩٩)</u>	<u>٥,٢٨٦,٢٧٦</u>	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ غير مدقق

١٠- صافي حساب ذمم دائنة

مدقق كما هو في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (ريال سعودي)	غير مدقق كما هو في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (ريال سعودي)	حسابات ذمم دائنة احتياطي ديون معدومة ومشكوك فيها
.	٤٩,٢٩٩,٦٦٣	
.	(١,٧٥٠,٠٠٠)	
<u>.</u>	<u>٤٧,٥٤٩,٦٦٣</u>	صافي حساب الذمم الدائنة

١١- مطالبات تحت التسوية

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	البيان
٧,٧٢٦,١٧٨	(١٢,٣١٢,٥٣٥)	٢٠,٠٣٨,٧١٣	ما حصلت عليه الشركة من شركة الدرع العربي (EC) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ (انظر الملاحظة ١٨)
١,٤٢٥,٠٠٠	(١,٥٧٥,٠٠٠)	٣,٠٠٠,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
<u>٩,١٥١,١٧٨</u>	<u>(١٣,٨٨٧,٥٣٥)</u>	<u>٢٣,٠٣٨,٧١٣</u>	حوادث وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها
١٨,٨٥٦,٥٠١	(٣٥,٠٨٣,٧٩٣)	٥٣,٩٤٠,٢٩٤	مطالبات وحوادث وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها خلال الفترة
٣٢٥,٠٠٠	(٣٢٥,٠٠٠)	٦٥٠,٠٠٠	حوادث وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها
<u>(١٢,٥٧٥,٨٧٠)</u>	<u>١٠,٧٢٦,٩٩٧</u>	<u>(٢٣,٣٠٢,٨٦٧)</u>	مطالبات مدفوعة خلال الفترة
١٤,٠٠٦,٨٠٩	(٣٦,٦٦٩,٣٣١)	٥٠,٦٧٦,٤٤٠	مطالبات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ - غير مدقق
١,٧٥٠,٠٠٠	(١,٩٠٠,٠٠٠)	٣,٦٥٠,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
<u>١٥,٧٥٦,٨٠٩</u>	<u>(٣٨,٥٦٩,٣٣١)</u>	<u>٥٤,٣٢٦,٤٤٠</u>	حوادث وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها



Handwritten signatures and a large circular stamp.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

١٢- أقساط تأمين غير مكتسبة

الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
١٤,٥٩٠,٧٦٣	(١٦,٣١٦,٣٣٨)	٣٠,٩٠٧,١٠١	ما حصلت عليه الشركة من شركة الدرع العربي للتأمين (EC) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ (انظر ملاحظة ١٨) التغيير في أقساط تأمين غير مكتسبة خلال الفترة
٢١,٤٥٢,٢٥١	(٢٢,٧٨٢,٣٧٨)	٤٤,٢٣٤,٦٢٩	أقساط تأمين غير مكتسبة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ غير مدقق
<u>٣٦,٠٤٣,٠١٤</u>	<u>(٣٩,٠٩٨,٧١٦)</u>	<u>٧٥,١٤١,٧٣٠</u>	

١٣- المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين (EC)

المبلغ (ريال سعودي)

البيان

٤٩,١٠٠,٠٠٠	الشهرة عند الاستحواذ على المحفظة الاستثمارية والأعمال المتعلقة بها - انظر الملاحظة رقم ١٨
٢٠,٨٢٥,٦٠٠	المرجودات والمطلوبات المستحقة عليها - انظر الملاحظة رقم ١٨
<u>١,٥٧٣,٨٧٢</u>	صافي المعاملات الأخرى خلال الفترة
<u>٦٨,٣٥١,٧٢٨</u>	المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين (EC) غير مدقق

١٤- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال يتوزع على ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية للسهم الواحد ١٠ ريال منها ١٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم تم المساهمة بها نقداً من قبل الشركاء والمؤسسين و ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم تم طرحها للإكتتاب العام وتم الإكتتاب بها نقداً من قبل جمهور المساهمين.

الاسم	%	عدد الأسهم	القيمة (ريال سعودي)
شركة الدرع العربي للتأمين - (EC)	٪٣٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة البحرين الوطنية القابضة	٪١٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة اسمنت اليمامة السعودية	٪٥	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموعة العبيكان للإستثمار	٪٥	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مؤسسة الجزيرة للصحافة والطباعة والنشر	٪٣	٦٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
سمو الأمير تركي بن مقرن بن عبد العزيز آل سعود	٪٢	٤٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي المساهمين المؤسسين	٪٦٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
أسهم الإكتتاب العام	٪٤٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>الإجمالي</u>	<u>٪١٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

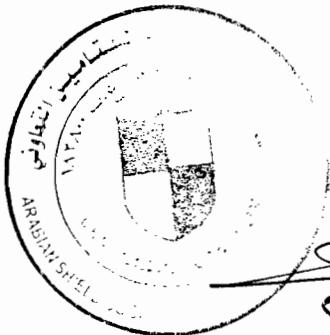
١٥- الإحتياطي النظامي

يتم تحويل ٢٠% من صافي الدخل السنوي للإحتياطي النظامي في نهاية كل سنة مالية حتى يصل مبلغ الإحتياطي إلى ١٠٠% من رأس المال المدفوع. و حيث أن نتيجة أعمال الشركة في الفترة المالية الأولى منذ التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، كانت خسارة صافية بمبلغ -/3,733,070 ريال، فإنه لم يتم تحويل أية مبالغ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

سوف يعتمد التحويل للإحتياطي النظامي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ على صافي الدخل لسنة ٢٠٠٩. و لم يتم تحويل أية مبالغ للإحتياطي حتى تاريخه.

١٦- ربح السهم الواحد

يتم إحتساب ربح السهم الواحد بتقسيم صافي الأرباح للفترة على عدد الأسهم الصادرة كما هي في نهاية الفترة.



١٧- المسؤوليات والمخصصات الطارئة

لدى الشركة التزامات طارئة تتعلق بضمانات بنكية تبلغ قيمتها ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وهي ناجمة عن القيام بمزاولة الشركة لنشاطها الإعتيادي، ومن غير المتوقع نشوء التزامات مادية على الشركة بسبب تلك الضمانات.

١٨- شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين (EC)

تم الاستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين (EC) اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩م.

علماً أنه تم تحديد قيمة الاستحواذ (الشهرة) عن طريق القيام بتقييم ومراجعة تفصيلية وتحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، واشتملت عملية التقييم على تقارير تدقيق محاسبية مستقلة وتقارير إكتوارية. وقد نتج عن عملية التقييم تلك قيمة شهرة تمت الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث بلغت ٤٩,١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي يتم تسديدها على دفعات. والدفعة الأولى والبالغة ٥٠% من المبلغ الكلي تمت الموافقة على دفعها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وسيتم تسديدها خلال الربع الثالث من عام ٢٠٠٩.

كما تم الاستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات من شركة الدرع العربي للتأمين (EC) من قبل الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. علماً أن كافة الموجودات والمطلوبات قد تم الاستحواذ عليها بالقيمة الدفترية طبقاً للبيانات المالية المدققة لشركة الدرع العربي للتأمين (EC) وكما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

كما أن الموجودات والمطلوبات التي تم الاستحواذ عليها والتي خضعت لتقييم تفصيلي تحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") وشمل ذلك على تقارير محاسبية وإكتوارية من جهات مستقلة لتأكيد القيمة الدفترية كما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

وهذه المعاملات لم تظهر في البيانات المالية المدققة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ لأن إجراءات الموافقة على ذلك لم تكون قد صدرت آنذاك. وتظهر المعاملات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ وهو تاريخ السريان لمفعول المعاملة.

تظهر تفصيلات الموجودات والمطلوبات فيما يلي أناه:

<u>المبلغ (ريال سعودي)</u>	<u>الموجودات</u>
٣,٤٧١,٩٩٩	ممتلكات وسيارات ومعدات، صافي
٨,٥٨٦,١٧٥	نم داتنة لمعيدي التأمين
١٣,٨٨٧,٥٣٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,٣١٦,٣٣٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢١,٣٨٥,٤٩٠	نم مدينة، صافي
٢,٨٨٥,٤٧٩	مدفوعات مسبقة وأصول أخرى
٢٢,٩٢٩,٩٦٩	النقد وما في حكمه
٨٩,٤٦٢,٩٨٥	مجموع الموجودات
	<u>المطلوبات</u>
٢٣,٠٣٨,٧١٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١,١٢٥,٠٠٠	احتياطي كوارث
٣٠,٩٠٧,١٠١	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٥,٠٠٢,٢١٠	دخل عملات تأمين غير مكتسبة
٢,٤٧٧,٠٠٠	مخصص لمنافع نهاية الخدمة
١,٦٥٨,٠٨١	مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٠٦٩,٧٧٥	نم مدينة لمعيدي التأمين
١,٠٤٥,٨٥٥	حساب نم مدينة
١,٣١٣,٦٥٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
	مجموع المطلوبات
٦٨,٦٣٧,٣٨٥	
	صافي الموجودات المستحوذ عليها
٢٠,٨٢٥,٦٠٠	

