

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مجلس الإدارة
تقرير مراجعي الحسابات
القواعد المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

B. A. Abdellah

R

M.A

الصفحة

الفهرس

٢

بيانات الشركة

١٤ - ٣

تقرير مجلس الإدارة

١٥

تقرير مراجعي الحسابات

القواعد المالية

١٧ - ١٦

قائمة المركز المالي

١٨

قائمة عمليات التأمين

١٩

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

٢٠

قائمة التغيرات في الفائض المتراكם لعمليات التأمين

٢٠

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٢١

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

٢٢

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

٤٨ - ٤٧

إصلاحات حول القواعد المالية

B.I.Bill.

R

MA

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مجلس الإدارة
تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
السيد / ناصر بن محمد بن سعود المطوع العتيبي
السيد / عبد الله عبد الرحمن ثنيان العيبان
السيد / كريستوفر ليديوج
السيد / جوزيف رينو
السيد / عبد الله بن سليمان الريبعان
السيد / عمار بن عبد الواحد قاتل الخصيري
السيد / سليمان ناصر الهتلان

الرئيس التنفيذي

السيد / جون كليرورد ديفيس

المدير العام و سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم كامل عودة

المكتب الرئيسي

الدور الثالث، عمائر المسيركون - العنوان رقم ١٥
شارع الطبا
صندوق البريد ٦١٣٥٢
١١٥٦٥ الرياض
المملكة العربية السعودية

+٩٦٦ ١ ٢٥٠ ٥٤٠٠
+٩٦٦ ١ ٤٦٣ ١٢٩٨

www.arabianshield.com

الهاتف
الfax
الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٤٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجع الحسابات

الدار لتدقيق الحسابات
الرياض، المملكة العربية السعودية

البسم محاسبون فلتونيون واستشاريون
الرياض، المملكة العربية السعودية

M. bdt

Signature

MA

الأنشطة الرئيسية

إن الأنشطة الرئيسية و التي حصلت شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") على التصريح من أجلها، هي ممارسة أعمال التأمين و إعادة التأمين في مجال التأمين العام و التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية و ذلك طبقاً للتصريح رقم ت من ٦ / ٢٠٠٧٩ الصادر في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما" أو "الجهة الرقابية").

وفقاً للنظم الأساسي ("النظم"), يجوز للشركة القيام بجميع الأنشطة الازمة للقيام بعمليات التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة، وإستثمار أموالها. بالإضافة إلى مكاتبها في الرياض و جدة و الدمام، و كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، تدير الشركة أيضاً سبعة عشر منفذ للمبيعات المباشرة في جميع أنحاء المملكة. و يضاف إلى ذلك العمليات التي تتم من خلال وكيل الشركة المعتمد.

التطورات الهامة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الجمعية العامة السنوية:

عقدت الجمعية العامة السنوية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٢ و تناولت الأمور التالية:

- وافقت على تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.
- صادقت على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.
- استلمت و وافقت على تقرير المراجعين الخارجيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.
- برأت ذمة مجلس الإدارة من المسؤولية عن أعمالهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.
- وافقت على تعين المراجعين الخارجيين و تحديد أتعابهم بناء على توصية لجنة المراجعة.
- وافقت على توصية مجلس الإدارة بدفع مبلغ إقصاه ٧٠٠,٠٠٠ مقابل مكافآت و رسوم حضور و تسديد نفقات أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة و اللجان التنفيذية و لجنة الإستثمار و لجنة الترشيحات و المكافآت و كذلك سكرتير المجلس.
- وافقت على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح عن عام ٢٠١١.
- وافقت على جميع العقود و العمليات التي تمت بين الشركة و بين أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، و
- رخصت جميع العقود و العمليات التي مستم من الشركة و أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

مركز الاتصالات:

تم في ٢٠١٢ إنشاء مركز اتصالات يهدف في المقام الأول إلى تعزيز مبيعات الأفراد و المبيعات الإلكترونية و كذلك لتوفير معمليات خدمة متخصصة لجميع العملاء و مقنني المطلبات.

التجارة الإلكترونية:

تقدمت الشركة بطلب مرفق بخطبة عمل للجهة الرقابية يتعلق بالتجارة الإلكترونية. تم الحصول على الموافقة لبدء التجارة في ديسمبر ٢٠١٢.

التقارير الإكتوارية و هيكلاة التسعير:

طلبت الجهة الرقابية من جميع شركات التأمين تقديم تقارير إكتوارية تدعم هيكلاة التسعير المستقبلية الخاصة بفنان تأمين المعايير و الطبي. انتهت الخبير الإكتواري المكلف من إعداد التقارير و التي قدمت لاحقاً للجهة الرقابية.

النتائج التشغيلية و المالية

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة ٣٣١,٥٣٨,١١٦ (٢٠١١: ٢٢٧,٢٦٣) .٢٧٤,

بلغت نتائج الإكتتاب الصافية ٤٩,٢١٧,٩١٣ (٤٧,١٦٠,٦٨٠: ٢٠١١) نجم عنها تحقيق فائض من عمليات التأمين قدره ٨,٢٠١,٣٣٤ (٢٠١١: ١٦٣,٩٤٢).

بلغ صافي الدخل الشامل لعمليات المساهمين ٤,٠٥٣,٢٨٢ (٤,١٦٣,٥٦١: ٢٠١١).

حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢، أظهرت الشركة الزكاة و ضريبة الدخل في قائمة عمليات المساهمين. ابتداءً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، أظهرت الشركة الزكاة و ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل للمساهمين و قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. ينتج عن هذا التغيير احتساب ربحية السهم الواحد على صافي الربح قبل مخصص الزكاة و ضريبة الدخل.

B.I. Radhi

M.A

تم تعديل أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و يمكن تلخيص أثر هذا التعديل كالتالي:

٢٠١١ (معدل)	٢٠١٢	
١١,١٦٣,٥٦١	٤,٠٥٣,٢٨٢	صافي الربح وفقاً لطريقة العرض السابقة
٥,٤٤٩,٠٠٠	٥,١٩١,٠٠٠	أثر تغيير طريقة العرض
١٦,٤٠٨,٥٦١	٩,٢٤٤,٢٨٢	صافي الربح وفقاً لطريقة العرض الحالية
٠,٨٢	٠,٤٦	ربحية السهم الواحد وفقاً لطريقة العرض الحالية

تضمنت قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ حقوق مساهمين تقدر بـ ٢٢٤,٦٣٢,٧٩٣ (٢٠١١: ٢٣٠,٥٧٩,٥١١).

تمثل النتائج المالية وقاعدة حقوق المساهمين إنجازاً مرضياً بدرجة معقولة في بيئة تنافسية شديدة و تتطلع الشركة إلى مواصلة البناء على هذا الأسس وتعزيز مكانتها في السوق.

نُتجت الزيادة في إجمالي الأقساط المكتتبة عن النمو المستمر للعمليات بما يتناسب مع خطط الشركة وأهدافها و زيادة التركيز على منتجات الأفراد.
تأثرت الربحية بالإرتفاع في تكلفة المطالبات وإستمرار تأثير الزيادة في تعويض الوفيات باثر رجمي و بداية العمل بالوثيقة الموحدة لتأمين العبارات و التي أضافت مميزات عديدة لمقدمي المطالبات.

استمرت ظروف المنافسة في السوق لمصلحة المستهلك مع الخصومات الكبيرة على أسعار التأمين مما أثر بشكل كبير على الهوامش الفنية للصناعة بأكملها.

مثلث قنوات السيارات و الطبي %٣٨ لكل منها من إجمالي الأقساط المكتتبة في ٢٠١٢ في حين مثلت الممتلكات و الفئات الأخرى ١٠% و ١٤% على التوالي. يظهر ذلك زيادة طفيفة في نسبة السيارات و الطبي عن العام السابق مما يعكس التركيز المتزايد على منتجات الأفراد.

الجدول أدناه تحل الأعمال بحسب قطاعات المنتجات الرئيسية:

المجموع	آخرى	طبي	سيارات	ممتلكات	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣٣١,٥٣٨,١١٦	٤٦,٣٤٣,٠٣٠	١٢٧,٢٠٣,٤٥٨	١٢٥,٥٠٥,٢٢٣	٣٢,٤٨٦,٤٠٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢٥٠,٤٩١,١٨٨	٩,١٢٥,١١٩	١٢٧,٢٠٣,٤٥٨	١١٧,٧٩٥,٥٩٢	١,٣٦٧,٠١٩	صافي الأقساط المكتتبة
٢٣٢,٧٧٨,٣٠٠	٨,٧٩١,١٧٣	١٢٣,٩٨٧,٥٣٩	٩٨,٢٥٧,٧٩٥	١,٦٨٨,٧٩٣	صافي الأقساط المكتتبة
٢٥,٧٧٥,٥٦١	١٢,٥٦٣,٥٧٩	٠	٥,١٠٩,٢٤٨	٨,١٠٢,٧٣٤	دخل عمولات مكتتبة
(١٨,٤٩٧,٤٠٢)	(٢,٢٠٠,٧٩٨)	(٩٧,٣٣٠,٠٨٣)	(٨١,٧٣١,٨٩٥)	(٢٣٤,٦٢٦)	صافي المطالبات المتقدمة
(٢٧,٧٨٥,٥٤٦)	(٤,٩٤٤,٨٤١)	(٤,٧٩٥,٣٠٦)	(١٥,٢٠٥,٦٩٣)	(٢,٨٣٩,٧٠٨)	صافي إيرادات / (مصاريف) الإكتتاب الأخرى
٤٩,٢١٧,٩١٣	١٤,٢٠٩,١١٣	٢١,٨٦٢,١٥٢	٦,٤٢٩,٤٠٥	٦,٧١٧,١٩٣	صافي نتاج الإكتتاب
(٤١,٠١٦,٥٧٩)					مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية
٨,٢٠١,٣٢٤					الفالص من عمليات التأمين

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	إجمالي الأقساط المكتتبة	صافي الأقساط المكتتبة	صافي الأقساط المكتتبة	دخل عمولات مكتتبة	صافي المطالبات المتقدمة	صافي إيرادات / (مصاريف) الإكتتاب الأخرى	صافي نتاج الإكتتاب	مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية	الفالص من عمليات التأمين
٢٧٤,٢٣٧,٢٦٣	٤٤,٦٠٦,١٧٧	٩٦,٥١٦,٦٦٧	٩٩,٢٤٨,٦٦٦	٣٣,٨٦٥,٧٥٣					
١٨٥,١٤١,٨٠٦	٧,٩٧١,٩٣٧	٩٦,٦٢٥,٨٣٨	٧٨,٥٣٨,٩٩٨	٢,٠٠٥,٠٣٣					
١٧٣,٠٢٥,٢٢٩	٧,٨١٤,٣٤٨	٩٠,٧٣٨,٠٢٤	٧٢,٥٥٢,٣٥٥	١,٩٢٠,٩٠٢					
٢٨,٢٣٩,٥٨٤	١٢,٩١٥,٢١٥	(٢٧,٢٩٣)	٧,٢١٤,١٣٢	٨,٠٨٧,٥٣٠					
(١٣٢,١١٠,١٥٦)	(٤,٤٢٨,٣٣٩)	(٧٣,٠٢٠,٨٢٩)	(٥١,٠٤٤,١٠٠)	(٣,٦٣٦,٨٨٨)					
(٢١,٩٩٤,٣٧٧)	(٤,٧٥٠,٥١٧)	(٢,٧٦٥,٨٠٨)	(١١,٧٩٨,١٧٥)	(٢,٦٧٩,٨٧٧)					
٤٧,١٦٠,٦٨٠	١١,٥٩٠,٧٠٧	١٤,٩٢٤,٠٩٤	١٦,٩٢٤,٢١٢	٣,٧٢١,٦٦٧					
(٢٩,٢١٨,٥١٧)									
١٧,٩٤٢,١٦٣									

H.-I. Lotte

WA

جموع المبالغ بالريال السعودي

يتوزع إجمالي الأقساط المكتتبة بحسب المناطق على النحو التالي:

المنطقة	٢٠١١	٢٠١٢
الوسطى	٢١٤,١٠٧,٩٩٠	٢١٥,٦٥٠,٧٤٤
الشرقية	٩,٨٨١,٤٤٩	١٩,١٢٠,٣٩٧
الغربية	٣٣,٠٨٧,١٤٧	٧٣,٤١٧,٤٦٠
الجنوبية	١٧,٠٤٠,٣٧٩	١٩,٩٤٦,٨٨٣
الشمالية	١٢٠,٢٩٨	٣,٤٠٢,٦٣٢
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٧٤,٢٣٧,٢٦٣	٣٢١,٥٣٨,١١٦

ملخص الموجودات والمطلوبات والنتائج

يظهر الجدول التالي ملخصاً للفترة من تاريخ التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
------	------	------	------	------

عمليات التأمين	١٤١,٤٨٠,٢١٤	١٨٨,٩٦٩,٧٠٠	٢٤٩,٦٧٩,١٧٧	٢٨٣,٦٩٧,٥٥٧
مجموع الموجودات	١٣٩,٩٤٢,٨٧٨	١٨٥,١٢١,٣٨٥	٢٤٤,٠٣٦,٦٤٦	٢٧٧,٢٣٤,٨٩٣
مجموع المطلوبات	١,٥٣٧,٣٣٦	٣,٨٤٨,٣١٥	٥,٦٤٢,٥٣١	٦,٤٦٢,٦٦٤
الفائض المتراكم لعمليات التأمين	١٨٣,٧٨٨,٢٠٩	٢٣٤,٤٣٧,٤١٦	٢٧٤,٢٣٧,٢٦٣	٣٣١,٥٣٨,١١٦
إجمالي الأقساط المكتتبة	٣٧,٢١٣,٠٨٨	٥٠,٦٧٣,١٢١	٤٧,١٦٠,٦٨٠	٤٩,٢١٧,٩١٣
صافي نتائج الإكتتاب	١٥,٣٧٣,٣٥٨	٢٢,١٠٩,٧٩٢	١٧,٩٤٢,١٦٣	٨,٢٠١,٣٣٤

٢٠١,٨٤٦,٠٥١	٣٠٦,٨٩٩,٧٩٧	٢٦٦,٩٢١,٦٥٧	٢٧٠,٧٦٣,٩٢٥	٢٧٤,٥٢٩,٨٥٥
٥,٥٧٩,١٢١	١٠٢,٥٣٧,٤٣١	٤٧,٥٠٥,٧٠٧	٤٠,١٨٤,٤١٤	٣٩,٨٩٧,٠٦٢
١٩٦,٢٣٦,٩٢٠	٢٠٤,٣٦٢,٣٦٦	٢١٩,٤١٥,٩٥	٢٣٠,٥٧٩,٥١١	٢٣٤,٦٣٢,٧٩٣
١٣,٨٣٦,٠٢٢	٢٠,٧٩٨,٨١٣	١٦,١٤٧,٩٤٧	٧,٣٨١,٢٠١	
(٣,٧٣٢,٠٧٠)	٨,٠٩٥,٤٣٦	١٥,٠٥٣,٥٨٤	١١,١٦٣,٥٦١	٤,٠٥٣,٢٨٢

عمليات المساهمين	٣٠٦,٨٩٩,٧٩٧	٢٦٦,٩٢١,٦٥٧	٢٧٠,٧٦٣,٩٢٥	٢٧٤,٥٢٩,٨٥٥
مجموع الموجودات	١٣٩,٩٤٢,٨٧٨	١٨٥,١٢١,٣٨٥	٢٤٤,٠٣٦,٦٤٦	٢٧٧,٢٣٤,٨٩٣
مجموع المطلوبات	١,٥٣٧,٣٣٦	٣,٨٤٨,٣١٥	٥,٦٤٢,٥٣١	٦,٤٦٢,٦٦٤
حقوق المساهمين	١٨٣,٧٨٨,٢٠٩	٢٣٤,٤٣٧,٤١٦	٢٧٤,٢٣٧,٢٦٣	٣٣١,٥٣٨,١١٦
الحصة من فائض عمليات التأمين	٣٧,٢١٣,٠٨٨	٥٠,٦٧٣,١٢١	٤٧,١٦٠,٦٨٠	٤٩,٢١٧,٩١٣
مجموع الدخل الشامل	١٥,٣٧٣,٣٥٨	٢٢,١٠٩,٧٩٢	١٧,٩٤٢,١٦٣	٨,٢٠١,٣٣٤

بيان بالمدفوعات النظامية المستحقة

تم دفع المبالغ التالية:

٢٠١١	٢٠١٢
١,٢٩٧,١٢٥	١,٢٦٨,٧٢١
٥,٠٣٢,١٤٠	٥,٠٧٠,٨٥٣
٩٩٨,٩٨	٩٦٥,١٦٧
١,٤٩٥,٨٠٤	١,٦٠٧,٤١٢
١١,٩٧٥	١٣,٠٨٥
٦٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢١٩,٤٥٢	٣٨٢,٧٥٥

ضريبة الاستقطاع	١,٢٩٧,١٢٥
ضريبة / زكاة	٥,٠٣٢,١٤٠
رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني	٩٩٨,٩٨
رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٤٩٥,٨٠٤
الغرفة التجارية (رسوم اشتراك وتصديق)	١١,٩٧٥
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٦٠٠,٠٠٠
تأشيرات و إقامات	٢١٩,٤٥٢

الغرامات و العقوبات

لم تفرض أو تتبع أيه غرامات أو عقوبات خلال ٢٠١٢ (٢٠١١: لا يوجد).

استثمارات أو إحتياطيات أخرى أنشئت لمصلحة المؤلفين
لا يوجد (٢٠١١: لا يوجد).

القروض

لا يوجد لدى الشركة أية قروض في أي وقت خلال أو في نهاية عام ٢٠١٢ (٢٠١١: لا يوجد).

B.I. ledtl.

MKA

الخطط المستقبلية

ستحول الشركة المضي قدماً في تطوير أعمالها في كافة فروع التأمين للشركات والمؤسسات باتفاقية لتوسيعة المخاطر.

سيدعم وجود نقاط بيع عبر مناطق المملكة المختلفة ذلك التوجه كما سيوفر فرصه للنمو بشكل جيد في مبيعات الأفراد.

سيتم البدء في التجارة الإلكترونية مدعاومة بمركز اتصالات وإعادة إطلاق للعلامة التجارية في النصف الأول من ٢٠١٣ لدعم النمو.

ويعزز هذه الأنشطة استمرار الشركة في تقديم مستوى راق من الخدمة والأمان والتزامه وهو ما يقع في صميم علاقتها الوطيدة بعملائها الحاليين.

و مع ذلك، يجب الأخذ بالإعتبار أن الشركة تعمل في سوق تنافسية للغاية مما يتوجع عنه هوامش فنية غير ملائمة للصناعة بشكل عام و للشركة بشكل خاص وبالتالي عدم تحقيق عوائد مجزية للمساهمين.

ترحب الشركة بالإجراءات التي اتخذتها الجهة الرقابية للقضاء على بعض الممارسات غير النظامية في السوق من قبل بعض المنافسين الذين يتعلمون من خلال وسطاء غير مرخصين. سيقود تنفيذ ذلك جنباً إلى جنب مع تطبيق توصيات الخبراء الإكتواريين المعينين إلى سوق أكثر جاذبية و ربحية ليتضاءل من النصف الثاني من ٢٠١٣.

تم تقديم طلب لتجديد التصريح الذي سيتهي في يونيو ٢٠١٣ إلى الجهة الرقابية مدعوماً بخطة عمل لثلاث سنوات. يتضمن الطلب لتجديد التصريح لممارسة أعمال التأمين بدون الحصول على التصريح لممارسة أنشطة إعادة التأمين و الذي سيحرر جزءاً من رأس المال اللازم للاستثمار. مثبتت عمليات إعادة التأمين أقل من ١% من إجمالي الأسطول التأميني المكتبة في ٢٠١٢.

ستستمر الشركة في اتباع النهج المحتفظ فيما يتعلق بالإستثمار بشكل يتفق مع المبادئ والتوجيهات الصادرة عن الجهة الرقابية.

سياسة توزيع الأرباح

تنص المادة (٤٤) من النظام الأساسي على أساس توزيع الأرباح للمساهمين كما يلى:

١. تجنب الزكاة و ضريبة الدخل المقررة.
٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكويناحتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس مال الشركة.
٣. للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة من الأرباح السنوية الصافية لتكويناحتياطي إضافي و تخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
٤. يوزع من الباقى بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال الدفوع.
٥. يوزع الباقى بعد ذلك على المساهمين حصة من الأرباح أو يحوال إلى حساب الأرباح البقاء.
٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخص من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك و الصادرة من الجهات المختصة.

يراجع مجلس الإدارة سياسة توزيع الأرباح بشكل سنوي معتمداً على عوامل الربحية و الوضع المالي و من ضمنها الامتثال لمتطلبات الملاعة المالية و توقعات النمو و متطلبات رأس المال الناجمة عنها و عوائد المساهمين.

بعد استعراض جميع العوامل المذكورة أعلاه، ينوي مجلس الإدارة التوصية بعدم توزيع أرباح فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (١١: لا يوجد)، وسيسعى للحصول على موافقة المساهمين على ذلك.

M. Albedl

Signature

WA

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

يمثل الأطراف ذوي العلاقة المساهمين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، وأعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والترشيحات والمكافآت وسكرتير مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين الشركة ومنتسبات المدارة (و تشمل المنتسبات المدارة بصورة مشتركة) أو تمارس عليهما هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتبر العلاقات التي لها صلة مباشرة بالأطراف أعلاه أيضاً أطرافاً ذوي علاقة.

كبار التنفيذيين يعني بها الأشخاص السبعة التاليين (٢٠١١: سبعة أشخاص) - الرئيس التنفيذي والمدير المالي وعضو مجلس الإدارة بصفته التنفيذية واربعة التنفيذيين آخرين (٢٠١١: أربعة التنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجر.

تمت جميع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة على أسس عائلة الأرصدة المستحقة للأطراف ذوي العلاقة أو منها غير مضمنة وخلية من الفوائد و يتم تسويتها نقداً. لم تقدم أو تستلم أيه ضمانات فيما يتعلق بأية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذوي العلاقة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، لم تسجل الشركة أي شطب في المستحقات المتعلقة بالبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة (٢٠١١: لا يوجد). يجري هذا التقدير في كل سنة مالية من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة و السوق الذي يعمل به.

البالغ المستحقة للأطراف ذوي العلاقة لا تتضمن المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتჩدة وغير مبلغ عنها.

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة هي في نطاق عقود التأمين السنوية والأجور والاستثمارات.

٢٠١١

٢٠١٢

بالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
المساهمون

أعضاء مجلس الإدارة
لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

١,٢٨٠,٦٤٦	١,١٧٩,٠٩٥
٨٣,٩٣٩	٨٠,٢١١
.	.
٤,٧٠٢,٤٩٤	٥,٦٦٦,٩٩٤

بالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة
المساهمون
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

١٠,٧٠٨,٢٨٧	١٠,٥٠١,٦١٧
٢٣٣,٩٢٦	٢١٢,٩٤٨
٤١,١٢٥	٤٥,٤٢٩
٧٢,٦٧٥,١٣٦	٧٥,١٢٩,٠٣٤

إجمالي الأقساط المكتتبة لأطراف ذوي علاقة
المساهمون
أعضاء مجلس الإدارة
لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

١,٥٨٧,٠٥١	٢,٢٠٦,٠٩٤
-----------	-----------

الأقساط المكتتبة المسندة لأطراف ذوي علاقة
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

٣٦٠,٧٩٨	٤٦٢,٩٠٨
---------	---------

عمولات من أطراف ذوي علاقة
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

٦,٠٠٦,٠٤٨	٦,٧٢٩,٠٧٠
١٩٠,٨٢١	٦٦,٧٩٠
٨٣,٨٥٠,٢٢٧	٤٦,٤٩٦,١٨١

إجمالي المطالبات المتჩدة من أطراف ذوي علاقة
المساهمون
أعضاء مجلس الإدارة
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

١٤٤,٨٣٤	١١٩,٤١٨
---------	---------

المطالبات المتჩدة المسندة لأطراف ذوي علاقة
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

٧٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
٦,٢٩٤,٩٦١	٧,٥٤٠,٥٦٢

مكافآت لأطراف ذوي علاقة
مخصص لمكافأة مجلس الإدارة ولجان و سكرتير مجلس الإدارة
أجور منفوعة أو مخصصة لكبار التنفيذيين بما في ذلك عضو مجلس
الإدارة بصلة تنفيذية

B. Radde

✓

M.A

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

المكافأة تشمل جميع عناصر التعريف بما في ذلك البدلات و مكافأة نهاية الخدمة.

تم تخصيص مبلغ ٤٠٠,٠٠٠ في بيانات السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ فيما يتعلق برسوم المجلس و بدلات الحضور و تسييد نفقات المجلس و أعضاء لجان المراجعة و التنفيذية و الاستثمار و الترشيحات و المكافآت بما في ذلك سكرتير مجلس الإدارة .

حيث طلب الموافقة على دفع ما لا يتجاوز هذا المبلغ في الاجتماع السنوي للجمعية العامة.

تضمن الإستثمارات إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٣٠٠,٠٠٠: لا يوجد) في صكوك مقدارة عن منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة و التي أثرت عن دخل مقداره ٢٩,٤٠٧ (٢٩,٤٠٧: لا يوجد).

فيما يلي تفاصيل عقود التأمين مع الأطراف ذوي العلاقة بين فيه المبالغ ذات العلاقة لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة المسندة و العمولات المترتبة عليها.

٢٠١٢	٢٠١١
٩,٩٩٦,٣٠١	١٠,٢٠٨,٧٦٣
٦٦٢,٤٥٩	٦٩٢,٨٥٤
٥١,٥٢٧	٠
١٠,٧٥٨,٢٨٧	١٠,٥٠١,٦١٧
١١٦,٥٦٢	٩٦,٩٤٢
١١٧,٣٦٤	١١٦,٠٦
٢٣٣,٩٢٦	٢١٢,٩٤٨
٤١,١٢٥	٤٣,٣٨٩
٠	٢,٠٤٠
٤١,١٢٥	٤٥,٤٢٩

أقساط تأمين مكتتبة من أطراف ذوي علاقة

شركة أسمنت بيامة السعودية

مجموعة العبيكان للاستثمار

مؤسسة الجزيرة للصحافة و الطباعة و النشر

مجموع المساهمون

الأمير / سلطان بن محمد بن سعد الكثيف

ناصر بن محمد حمود المطوع العتيبي

مجموع أعضاء مجلس الإدارة

جون كليرورد ديفيس

باسم كامل عودة

مجموع لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين

شركة المراجع

شركات تابعة لمجموعة العبيكان للاستثمار

مجموعة سلامة

منشآت مملوكة للأمير / سلطان بن محمد بن سعد الكثيف

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

مجموع المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

الإقساط المكتتبة المسندة لأطراف ذوي علاقة

شركة البحرين الوطنية للتأمين

مجموع المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

عمولات من أطراف ذوي علاقة

شركة البحرين الوطنية للتأمين

مجموع المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

١,٥٨٧,٠٥١	٢,٢٠٦,٠٩٤
١,٥٨٧,٠٥١	٢,٢٠٦,٠٩٤

٣٦٠,٧٩٨	٤٦٢,٩٠٨
٣٦٠,٧٩٨	٤٦٢,٩٠٨

D. Al bedel

MA

المصالح الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة في رأس مال الشركة

وصف لأية مصالح أو خيارات أو حقوق إكتتاب لأعضاء مجلس إدارة الشركة أو زوجاتهم أو أولادهم الفائزون في أسهم أو أدوات دين الشركة أو إحدى شركاتها التابعة.

ملاحظات	نسبة التغير	صافي التغير	نهاية السنة		بداية السنة		اسم الشخص صاحب المصلحة
			أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
حصة غير مباشرة تبلغ ٤٧.٥% من شركة الدرع العربي للتأمين EC و التي يدورها تمتلك حصة ٣٠% من الشركة			٢,٨٥٠,٠٠٠		٢,٨٥٠,٠٠٠		الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
حصة غير مباشرة تبلغ ٢٣.٧% من شركة الدرع العربي للتأمين EC و التي يدورها تمتلك حصة ٣٠% من الشركة			١,٤٢٥,٠٠٠		١,٤٢٥,٠٠٠		السيد / ناصر بن محمد حمود المطوع العتيبي
حصة غير مباشرة تبلغ ١٠.٠% من مجموعة العيكان للاستثمار و التي يدورها تمتلك حصة ٢٥٪ من الشركة	%٩٥	٩٥,٠٠٠	٥,٠٠٠		١٠٠,٠٠٠		السيد / عبد الله عبد الرحمن ثيان العيكان
حصة غير مباشرة تبلغ ٢١.٢% من شركة الدرع العربي للتأمين EC و التي يدورها تمتلك حصة ٣٠% من الشركة			١,٢٧٥,٠٠٠		١,٢٧٥,٠٠٠		السيد / كريستوفر ليديويج
مثل شركة البحرين الوطنية القابضة و التي يدورها تمتلك حصة ١٥% من الشركة							السيد / جوزيف ريزو
			١,٠٠٠		١,٠٠٠		السيد / عبد الله بن سليمان الريبيان
			١,٠٠٠		١,٠٠٠		السيد / عمار بن عبد الواحد فالح الخضريري
			١,٠٠٠		١,٠٠٠		السيد / سليمان ناصر الهاشمي

المصالح الشخصية لكيان التنفيذيين في رأس مال الشركة

وصف لأية مصالح أو خيارات أو حقوق إكتتاب لكيان التنفيذي الشركة أو زوجاتهم أو أولادهم الفائزون في أسهم أو أدوات دين الشركة أو إحدى شركاتها التابعة.

ملاحظات	نسبة التغير	صافي التغير	نهاية السنة		بداية السنة		اسم الشخص صاحب المصلحة
			أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
حصة غير مباشرة تقدر بـ ٧٥% من شركة الدرع العربي للتأمين EC و التي يدورها تمتلك حصة ٣٠% من الشركة			٤٥٠,٠٠٠		٤٥٠,٠٠٠		السيد / جون كليفورد بيغس

تقرير مجلس الإدارة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

مكالفات مجلس الإدارة و لجان و سكرتير مجلس الإدارة

تم تجنب مبلغ مقداره ٧٠٠,٠٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لأغراض مكافأة مجلس الإدارة و رسوم الحضور و تسديد النفقات لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة و اللجنة التنفيذية و لجنة الاستثمار و لجنة الترشيحات و المكافآت و كذلك سكرتير مجلس الإدارة.

تلت الموافقة على دفع ما لا يتجاوز هذا المبلغ في الجمعية العامة السنوية و التي عقدت في ١٧ أبريل ٢٠١٢ و كان المبلغ الفعلي المنفوع لاحقاً في ٢٠١٢ حسب الجدول التالي.

المجموع	المجلس	لجان و اللجان	أعضاء مجلس	غير التنفيذيين	الادارة المستقلون	الادارة التنفيذية	أعضاء مجلس	الادارة	اللجان و	المجموع	التفاصيل
٦٧٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٦٧٠,٠٠٠	مكالفات و رسوم حضور
											مداد مصروفات
											المجموع

تم تجنب مبلغ مقداره ٤٠٠,٠٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ لأغراض مكافأة مجلس الإدارة و رسوم الحضور و تسديد النفقات لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة و اللجنة التنفيذية و لجنة الاستثمار و لجنة الترشيحات و المكافآت و كذلك سكرتير مجلس الإدارة.

سيتم التقدم بطلب الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حد الأقصى المبلغ المذكور أعلاه في الجمعية العامة السنوية و التي ستعقد في ٢٠١٣.

مكافآت كبار التنفيذيين

كبار التنفيذيين يعني بها الأشخاص السبعة التاليين (٢٠١١: سبعة أشخاص) - الرئيس التنفيذي و المدير المالي و عضو مجلس إدارة يتصرف بصفته التنفيذية و أربعة تفديرين آخرين (٢٠١٢: أربعة تفديرين) الذين حصلوا على أعلى الأجر.

الأجر يشمل جميع حناف التعويض بما في ذلك البدلات و مخصصات مكافأة نهاية الخدمة.

ثلاثة يستلمون بدلاً للمواصلات و اثنان يستلمان بدلاً للتأمين الصحي، ويشتمل بند البدلات في الجدول أدناه على تلك التكاليف. وقد بلغت تكلفة تزويد الباقيين بتأمين صحي و سيارة بما في ذلك تكاليف التشغيل و الإستهلاك ١٦١,٧٨٥ (٢٠١١: ١٧٢,٨٠٧) و ورد ذكر هذا البند تحت عنوان المزايا العينية في الجدول أدناه.

٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
٤,٨٨٦,٠٤٥	٥,٨٩٤,٧٥٠	الرواتب و التعويضات
١,٢٤٧,١٣١	١,٤٧٣,٠٠٦	البدلات
.	.	المكافآت الدورية و السنوية
١٦١,٧٨٥	١٧٢,٨٠٧	الخطط التحفيزية
٩,٢٩٤,٩٦١	٧,٥٤٠,٥٦٣	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تتفق بشكل شهري أو سنوي

B. I. bhatti.

مكتبة

M

لجان مجلس الإدارة

• اللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار

- الرئيس	السيد / عبدالله عبدالرحمن ثبيان العبيكان
- عضو	السيد / جوزيف ريزو
- عضو	السيد / كريستوفر ليديوج

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة التنفيذية هي:

- مراجعة إستراتيجية الشركة والإتفاق على الأهداف مع إدارة الشركة وتقديمها لمجلس الإدارة للموافقة.
- مراقبة الأعمال والتتأكد من أن النتائج المالية تتماشى مع الأهداف التي وافق عليها مجلس الإدارة.
- إبلاغ المجلس عن أية اختلافات هامة في النتائج والتوصية بإجراء تغييرات من أجل تحقيق التحسينات.
- مراجعة الميزانية السنوية ورفعها لمجلس الإدارة للموافقة.
- التوصية لمجلس الإدارة حول تعيين الصالحيات فيما يتعلق بالعمل بالأعمال اليومية وذلك حسب ما يتحقق عليه مع الإدارة.
- مراجعة وإقرار تعين موظفي المناصب العليا حسب ما يطلب من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.
- مراقبة حوكمة الشركة ومبادرات إدارة المخاطر.

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة الاستثمار هي:

- تحديد الأهداف الاستثمارية الخاص بالشركة.
- تشكيل سياسية استثمارية خاصة بالشركة.
- التتأكد من أن الإدارة قد حصلت على موافقة الجهة الرقابية على إستراتيجية الاستثمار.
- الاختيار بين إدارة الاستثمار داخلياً أو خارجياً.
- التتأكد من أن جميع الاستثمارات تتوافق مع القيود النظمية.
- الموافقة على استثمارات معينة.
- توضیح الصالحيات عند الضرورة.
- مراجعة الأداء الاستثماري.

عقدت اللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار ستة اجتماعات خلال عام ٢٠١٢.

• لجنة المراجعة

- الرئيس	السيد / سليمان الهتلان
- عضو	السيد / عبد العزيز إبراهيم العيسى
- عضو	السيد / سالم حسن الخليفة

المهام والمسؤوليات الرئيسية لجنة المراجعة هي:

- ضمان التقيد بالقوانين والأنظمة المعمول بها من خلال المراقب النظامي/مسؤول الإنضباط والمعايير الداخلية والخارجية.
- مراجعة التقارير المالية السنوية والأولية ، والنظر في ما إذا كانت كاملة ومتغيرة مع المعلومات المعروفة لأعضاء اللجنة وأنها تعكس المبادئ المحاسبية المناسبة.
- المراجعة الدورية للسياسات المالية والمحاسبة عملياً وتقييم التوصيات بشأن هذه السياسات إلى مجلس الإدارة.
- استعراض مدى كفاية وسلامة نظم الرقابة الداخلية.
- استعراض خطط المراجعة الداخلية للحسابات وتقارير التطور، ومناقشة التقرير الناتجة عن استعراضات المراجعة الداخلية، واستجابة الإدارة وتقييم تنفيذ خطط العمل المقترن عليها.
- تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص التعيين، وإعادة التعيين، وقبول استقالة أو إقالة مراجعى الحسابات الخارجيين.
- مراجعة نتائج تقارير مراجعي الحسابات الخارجيين للتتأكد من اتخاذ الإجراءات التصحيحية الفورية في جميع أوجه التصور.
- استعراض فعالية نظام التقييد والإلتزام بالقوانين والأنظمة ونتائج التحقيق والتابعة الذي تجريه الإدارة (بما في ذلك الإجراءات التأديبية) في أية حالة من حالات عدم الامتثال.
- تقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة عن نشاطات اللجنة، والقضايا، والتوصيات ذات الصلة.

عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٢.

B. I. Reddy.

11

MH

جميع المبالغ بالريال السعودي

• لجنة الترشيحات والمكافآت

الأمير / سلطان بن محمد بن سعد الكثبيـر	-	الرئيس
السيد / عبدالله عبد الرحمن ثنيان العبيـكـان	-	عضو
السيد / جون كليفورد ديفـيسـنـ	-	عضو

- المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة الترشيحات والمكافآت هي:
- التوصية إلى مجلس الإدارة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.
- مراجعة السنوية للمهارات المناسبة المطلوبة لمجلس الإدارة وإعداد وصف للقرارات والكفاءات المطلوبة لهذه العضوية، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة والتوصية بإجراء أي تغييرات.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتناسب مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سلوفي من بانتقاليـة الأعضاء المستـقـلـينـ، و عدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضـوـ يـشـفـلـ عـضـوـيـةـ مجلس إـادـارـةـ شـرـكـةـ أـخـرـىـ.
- وضع سيـسـاسـاتـ وـاـصـحـةـ لـتـعـرـيـضـاتـ وـمـكـافـاـتـ اـعـضـاءـ مـجـلـسـ إـادـارـةـ وـكـيلـاـتـ التـفـيـذـيـنـ، وـ يـرـاعـيـ عـدـ وـضـعـ تـلـكـ السـيـاسـاتـ، إـسـتـخـارـ مـعـاـيـيرـ تـرـتـبـيـتـ بـالـأـدـاءـ.

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين خلال عام ٢٠١٢.

اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام ٢٠١٢

أعضاء مجلس الإدارة						
١٧ ديسمبر ٢٠١٢	٢٢ يونيو	١٧ أبريل	١٧ يناير	٢٢ يونيو	٦ ديسمبر	المجموع (ج)
٣	و	ح	ح	ح		الأمير / سلطان بن محمد بن سعد الكثبيـر
٢	و	ح	ح	و		السيد / ناصر بن محمد حمود المطوع العتيـبيـ
٤	ح	ح	ح	ح		السيد / عبدالله عبد الرحمن ثنيان العبيـكـان
٢	ح	و	ح	و		السيد / عبد الله بن سليمان الريـبعـان
٣	و	ح	ح	ح		السيد / عمار بن عبد الواحد فلاح الخضيري
٤	ح	ح	ح	ح		السيد / سليمان ناصر الهاـلـان
٤	ح	ح	ح	ح		السيد / كريستوفر ليدويـجـ
٣	ح	ح	و			السيد / جوزيف ريزـوـ
						حاضر (ج) وكالة (و) غائب (خ)

الشركات المدرجة الأخرى التي يشـفـلـ بها أـعـضـاءـ مـجـلـسـ إـادـارـةـ العـضـوـيـةـ

الشركات الأخرى المدرجة	العضوية في الدرع العربي	عضو مجلس الإدارة
شركة المراعي مجموعة الطيار للسفر شركة اسمنت اليمامة السعودية	رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	الأمير / سلطان بن محمد بن سعد الكثبيـر
شركة المراعي مجموعة الطيار للسفر	عضو غير تنفيذي	السيد / ناصر محمد حمود المطوع العتيـبيـ
شركة المتقدمة للبترو كيمولـوـيـتـ شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة	عضو غير تنفيذي	السيد / عبد الله عبد الرحمن ثنيان العبيـكـان
لا يوجد	عضو غير تنفيذي	السيد / جوزيف ريزـوـ
لا يوجد	عضو تنفيذي	السيد / كريستوفر ليدويـجـ
الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري	عضو مستقل	السيد / عبد الله بن سليمان الريـبعـان
شركة صافولاـ مجموعة الطيار للسفر شركة الاتصالات المتكاملة السعودية (زين)	عضو مستقل	السيد / عمار بن عبد الواحد فلاح الخضيري
لا يوجد	عضو مستقل	السيد / سليمان ناصر الهاـلـان

D-H-Bolle

MH

حكومة الشركة

تحضمن وثيقة العوكلة الخاصة بالشركة الإرشادات والأسس والمبادئ التي تحكم نشاطاتها.
وقد طبقت الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة العوكلة الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما عدا ما يلي:

التفسير

الاستثناء

لم تنشر الشركة إشعاراً بالجمعية العامة التي انعقدت في ١٧ أبريل ٢٠١٢ على موقع الشركة حيث أن الموقع كان يمر بمرحلة تحديثات فنية في حينه. سيتم نشر إشعارات بجميع اجتماعات الجمعيات العامة المستقبلية على موقع الشركة.

١ - المادة ٥ (ج)

لا ينص النظام الأساسي للشركة على التصويت التراكمي.

٢ - المادة ٦ (ب)

معايير و إجراءات السياسات الخاصة بعضو مجلس الإدارة هي قيد الإعداد و سيتم الموافقة عليها في الجمعية العامة المقبلة.

٣ - المادة ١٠ (د)

هيئة سوق المال - قواعد التسجيل والإدراج

تمثل الشركة لجميع أحكام قواعد التسجيل والإدراج التي تطبق عليها.

لا تطبق أحكام الفقرات ١٣ و ١٤ و ١٥ و ١٩ و ٢٠ و ٢٦ من المادة ٤٣ من قواعد التسجيل والإدراج على الشركة في عام ٢٠١٢.

المعايير المحاسبية

لم يتم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين حيث أن الجهة الرقابية طلبت أن يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

الشركات التابعة والزميلة

ليس لدى الشركة أية شركات تابعة أو زميلة.

حصص ملكية مؤثرة

لم تستلم الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ أية إخطارات من أية جهة بامتلاك حصة تقدر بـ ٥٪ أو أكثر من أسهمها كما لم تستلم أية إخطارات من أية جهة بزيادة حصة ملكيتها بـ ١٪ أو أكثر.

في ١ يناير ٢٠١٢، كانت مؤسسة الجزيرة للصحافة و الطباعة و النشر تمتلك ٦٠٠,٠٠٠ سهم تمثل ٣٪ من رأس مال الشركة.

تم إخطار الشركة في ٦ فبراير ٢٠١٢ من قبل مؤسسة الجزيرة للصحافة و الطباعة و النشر ببيع كامل حصتها في الشركة.

في ١ يناير ٢٠١٢، كانت مجموعة العيكان للاستثمار تمتلك ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم تمثل ٥٪ من رأس مال الشركة.

تم إخطار الشركة في ٢ ديسمبر ٢٠١٢ من قبل مجموعة العيكان للاستثمار بإيقافها في حصة ملكيتها في الشركة مقداره ٤٨٠,٠٠٠ سهم يمثل ٤٪ من رأس مال الشركة.

تم إخطار الشركة في ٣ ديسمبر ٢٠١٢ من قبل مجموعة العيكان للاستثمار بإيقافها في حصة ملكيتها في الشركة مقداره ٤٧٠,٠٠٠ سهم يمثل ٣٪ من رأس مال الشركة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، كانت مجموعة العيكان للاستثمار تمتلك ٥٠,٠٠٠ سهم تمثل ٥٪ من رأس مال الشركة.

B. B. Abdellah.

WA

المخاطر التي تتعرض لها الشركة
الشركة معرضة للمخاطر التي تصاحب عادة العمل في مجال التأمين.

- ابرز أنواع المخاطر هي:
- مخاطر التأمين.
 - التركيز الجغرافي للأخطار المؤمن عليها.
 - مخاطر الإنتمان والسيولة.

لقد تم اعداد هيكل تنظيمي متوازن داخل الشركة لتحديد وتقدير ومراقبة والسيطرة على هذه المخاطر، كما ان كافة أعمال الشركة تخضع إلى متطلبات نظمية والتي بدورها تدعم عمليات إدارة المخاطر الداخلية للشركة.

اقرارات

- يقر مجلس الإدارة بما يلي:
- أن مجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
 - أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
 - لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة علىمواصلة نشاطها.

تحفظات مراجعى الحسابات الخارجيين

لا يوجد اي تحفظات في تقرير مراجعى الحسابات. يتضمن التقرير لفت انتباه إلى أن هذه القوانين المالية أعدت وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تغير مراجعى الحسابات الخارجيين

سيقوم مجلس الإدارة بالنظر في توصية لجنة المراجعة وسيتم طرح و مناقشة هذه المسألة خلال اجتماع الجمعية العامة الذي ميعد في ٢٠١٣.

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين المعطى بالرقابة الداخلية

لم يجد مراجعو الحسابات أية مخاوف ذات طابع جوهري بشأن فعالية إجراءات الرقابة الداخلية.

أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض مبالغ و ارصدة الفترة السابقة لتتوافق مع العرض الحالي.

باسم عودة
المدير العام و سكرتير مجلس الإدارة

كريستوفر ليديوج
عضو مجلس الإدارة المفوض

الرياض
٢٠١٢ فبراير

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه

محاسبون قانونيون وإستشاريون

ص ب ٦٩٦٥٨
الريلض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

محاسبون قانونيون - عضو جرالت ثورتنون الدولية
شركة تضامن مهنية ترخيص رقم (٣٦)
مجمع الموسى التجاري - البرج الرابع - الدور السابع - شارع العليا
ص.ب. ٤١٩٥ الرياض ١١٤٥١
تلفون : ٤٦٤٥٩٣٩ ٤٦٢٠٦٨٠

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

نطاق المراجعة

لقد راجحنا القوائم المالية المرفقة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (الشركة) والتي تتتألف من قائمة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ والتواتم ذات العلاقة لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في الناتج المتراكم لعمليات التأمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات التقديمة لعمليات التأمين والتغيرات التقديمة للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ والتي تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه التواتم المالية.

إن هذه التواتم المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة وأعدتها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام المادة ١٢٣ من نظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

إن مسؤوليتنا هي إلقاء رأينا حول هذه التواتم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

وقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. تتطلب تلك المعايير أن نقوم بخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن التواتم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل لجراءات المراجعة على فحص الآلة، على أساس المدينة، المودة للمبالغ والإيضاحات التي تتضمنها التواتم المالية، كما تشتمل المراجعة على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعية والتغيرات للهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للتواتم المالية. باعتقادنا إن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إلقاء رأينا حول التواتم المالية.

رأي المطلق

في رأينا، إن التواتم المالية ككل:

- تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ونتائج أعمالها وتقديراتها التقديمة للسنة المنتهية في تلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، و
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض التواتم المالية.

نفاد الانتهاء

نود لفت الانتهاء إلى أنه تم إعداد هذه التواتم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

البسم
محاسبون قانونيون وإستشاريون

ابراهيم أحمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

عبد الله البصري وشركاه
الدار لتدقيق الحسابات

يدر موسى عربة
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٢٤

٥ فبراير ٢٠١٢
الرياض - المملكة العربية السعودية



جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة المركز المالي

٢٠١١	٢٠١٢	إضاح	موجودات عمليات التأمين
٣,٤١٤,٠٠٧	٦,٧٦٥,٥٩٦	١٠	المعدات و المركبات و المعدات، صافي
٢٩,٩١٩,٩٤٨	١٤,٢٥٥,٦٢٤	٩	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٥٦,٠٥١,٦٩	٥١,٧٥٦,٣٢١	١٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٤,٤٧٧,٨٤٢	٢٠,٩٠٤,٨١٠	١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٢,٦٧١,٧٢٩	٤٤,٣٤٧,٤٤٦	٨	نحو مبنية، صافي
٥,١٠٣,٠٨٣	٤,٩٦٦,٣٢٦	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً و دالع
١٢,١٣٠,٦٣٩	٧,٦٧٧,٤٢٠	٦	مصاريف منجلة
٨٥,٩١١,٨٦٠	١٤٠,٠٦٤,٤٤٦	٦	نقد و ما في حكمه
٢٤٩,٣٧٩,١٧٧	٢٨٣,٦٩٧,٥٥٧		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٩,١٠٠,٠٠٠	٤٩,١٠٠,٠٠٠	١١	الشهرة
٢١,٩٢٣,٠٧٨	٢١,٤٧٦,٧٣٩	٧	استثمارات
٢٢٤,٠٣١	١١٧,٣٤٧		مصاريف مدفوعة مقدماً و دالع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	وديعة نظامية
٨١,٠٧٣,٣٤٤	.		ودائع لأجل
٩١,٣٦٦,٢٩٢	١٧٨,٨٢١,٣١٢	٤	نقد و ما في حكمه
٦,٩٧٧,٢٠٢	٥,٠١٤,٤٥٧		رصيد عمليات التأمين
٢٧٠,٧٦٣,٩٢٥	٢٧٤,٥٢٩,٨٥٥		مجموع موجودات المساهمين
٥٢٠,٤٤٢,١٠٢	٥٥٨,٢٢٧,٤١٢		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من القوائم المالية

R. P. Redde

WA

قائمة المركز المالي (تتمة)

جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
			مطلوبيات عمليات التأمين
١٠١,٣٧٠,٤٨٠	١١٦,٩٢٠,٧٤٣	١٧	اجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	١٨	احتياطي الكوارث
٩١,٩٦٤,٤٠٧	١٠٦,١٥٧,٢٦٣	١٩	اجمالى الأقساط غير المكتسبة
٧,٣٩٦,٢٥١	٥,٩٤٦,٥٩٣	٢٠	دخل عمولات غير مكتسبة
٦,٣٧٤,٤٨١	٧,٣٥١,٠٥٦		مبالغ مستحقة لمعدي التأمين
٢,٧٦٧,٣٥٠	٣,٤٥٤,١٢٤	٢١	قسم دائنة
١٠,٣٧٣,٦٢٠	١١,٤١٠,٦٧٤	٢٢	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢,٨٤٨,٤٢٨	٣,٢٢٩,٠٢٢	٢٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١١,٤٠٢,٩٠١	١٤,٨٧٨,٠٨٤	٢٤	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٤٣٣,٥٢٦	١,٧٣٧,٨٧٧	٢٥	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٦,٩٧٧,٢٠٢	٥,٠١٤,٤٥٧	٢٦	رصيد المساهمين
٢٤٤,٠٣٦,٦٤٦	٢٧٧,٢٣٤,٨٩٣		مجموع مطلوبيات عمليات التأمين
٥,٦٤٢,٥٣١	٦,٤٦٢,٦٦٤		الفائض المتراكם لعمليات التأمين
٢٤٩,٦٧٩,١٧٧	٢٨٣,٦٩٧,٥٥٧		مجموع المطلوبيات والفائض المتراكם لعمليات التأمين
			مطلوبيات المساهمين
١,١٦٢,٢٠٨	٧٥٤,٧٩	٢٧	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٣,٥٩٦,٦٠٦	٦,٧١٦,٧٥٣	٢٨	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٢٢,٤٢٥,٧٠٠	٢٢,٤٢٥,٧٠٠	٢٩	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
٤٠,١٨٤,٤١٤	٣٩,٨٩٧,٠٦٢	٣٠	مجموع مطلوبيات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١	رأسمال المال
٣,١١٥,٩٠٢	٣,٩٢٦,٥٥٨	٣٢	احتياطي نظامي
٢٤,٤٦٣,٣٠٩	٢٢,٧٠٦,٢٢٥	٣٣	أرباح مبكرة
٢٣٠,٥٧٩,٥١١	٢٢٤,٦٣٢,٧٩٣		مجموع حقوق المساهمين
٢٧٠,٧٦٢,٩٢٥	٢٧٤,٥٢٩,٨٥٥		مجموع المطلوبيات و حقوق المساهمين
٥٢٠,٤٤٣,١٠٢	٥٥٨,٢٢٧,٤١٢		مجموع المطلوبيات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكם لعمليات التأمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من القوائم المالية

١٧ 

WA

جميع المبالغ بالريال السعودي

نفقة عمليات التأمين		
٢٠١١	٢٠١٢	(إضافة)
٢٧٤,٢٣٧,٤٦٣ (٨٩,٠٩٥,٤٥٧)	٣٣١,٥٣٨,١١٦ (٨١,٠٤٦,٩٢٨)	١٢ ١٢
١٨٥,١٤١,٨٠٦	٢٥٠,٤٩١,١٨٨	١٢
(١٣,٩٢١,٧٨٩) ١,٨٠٥,٦١٢	(١٤,١٩٢,٨٥٦) (٣,٥٧٣,٠٣٢)	١٢ ١٢
(١٢,١١٦,١٧٧)	(١٧,٧٦٥,٨٨٨)	١٢
اجمالي الأقساط المكتسبة الأقساط المكتسبة المستندة صافي الأقساط المكتسبة		
٢٦١,٣١٥,٤٧٤ (٨٧,٢٨٩,٨٤٥)	٣١٧,٣٤٥,٢٦٠ (٨٤,٦١٩,٩٦٠)	١٢ ١٢
١٧٣,٠٢٥,٦٢٩	٢٢٢,٧٢٥,٣٠٠	١٢
٢٨,٢٣٩,٥٨٤	٢٥,٧٧٥,٥٦١	١٣
٣٠٠,٦٠١	(١,٤٦٣,٣١١)	
٢٠١,٥٦٥,٨١٤	٢٥٧,٢٣٧,٥٥٠	
اجمالي الأقساط المكتسبة الأقساط المكتسبة المستندة صافي الأقساط المكتسبة دخل عمولات مكتسبة أيرادات / (مصلحة) أخرى مجموع دخل الإكتتاب		
(١٨٧,٩٩٠,١٢٩) ٦٣,٥٣٤,٥٤٢	(١٩٠,٨٥٧,٣٥٩) ٣٠,٢٠٣,٩٥٨	١٧ ١٧
(١٢٦,٤٥٥,٥٨٧)	(١٦٠,٦٥٣,٤٠١)	١٧
(٧,٦٥٦,٥٦٩)	(٢٠,٨٤٤,٠٠١)	
(١٣٢,١١١,١٥٦)	(١٨١,٤٩٧,٤٠٢)	١٧
(١٥,٥٨٣,٦٨٩) (٤,٤٦٣,٥٧١) (٢,٢٤٤,٧١٨)	(١٨,٨٣٩,٠٤١) (٤,٩١٣,٣١٢) (٢,٧٦٩,٨٨٢)	١٤ ١٥ ١٦
(١٥٤,٤٠٥,١٣٦)	(٢٠٨,٠١٩,٦٣٧)	
اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة صافي المطالبات المدفوعة التغير في صافي المطالبات تحت التسوية صافي المطالبات المتبددة تكليف الإكتتاب المتبددة ضريبة الاستقطاع المتبددة رسوم الجهات الإشرافية المتبددة مجموع المطالبات و تكاليف الإكتتاب		
٤٧,١٦٠,٦٨٠	٤٩,٢١٧,٩١٣	
٤٤٦,٨٧٩	٩٧١,٩٩٠	
(٢٠,٩٤٥,٨٦٧) (٧,٢٣٩,١٧٩) (١,٤٨٠,٣٥٠)	(٢٩,٩٠٢,٠٥٣) (٩,٩١٤,١٧٥) (٢,١٧٢,٣٤١)	١٠
(٢٩,٦٦٥,٣٩٦)	(٤١,٩٨٨,٥٦٩)	
صافي نتائج الإكتتاب عمولات وداعم البنوك رواتب و تكاليف الموظفين مصاريف عمومية وإدارية استهلاك الممتلكات والمرافق و المعدات مخخص النيون المعومة و المشكوك فيها مجموع مصاريف العمليات		
١٧,٩٤٢,١٦٣	٨,٢٠١,٣٣٤	
(١٦,١٤٧,٩٤٧)	(٧,٣٨١,٢٠١)	
١,٧٩٤,٢١٦	٨٢٠,١٤٣	
فائض عمليات التأمين حصة المساهمين من الفائض فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين		

B.I. ledelle

M.M

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
١٦,١٤٧,٩٤٧	٧,٣٨١,٢٠١		نفقة عمليات التأمين
١,٠٠٢,٣٨٨	١,٥٥٩,٧٨٦		عمولات وداعن بنكية
٧٧٣,٧٢٤	١,١٩٨,٤٩٦	٢٢	دخل الاستثمار
<u>١,٧٢٦,١١٢</u>	<u>٢,٧٥٨,٠٨٢</u>		مجموع العمولات ودخل الاستثمار
<u>١٧,٨٧٤,٠٥٩</u>	<u>١٠,١٣٩,٢٨٣</u>		مجموع الدخل
(٢٢٠,٠٠٠)	(٢٢٧,٥٠٠)		اعطاب مراجعي الحسابات
(١,٢٤٥,٤٩٨)	(١٦٧,٥٠١)		مصاريف عمومية وإدارية
<u>(١,٤٦٥,٤٩٨)</u>	<u>(٨٩٥,٠٠١)</u>		مجموع مصاريف الصنيات
١٦,٤٠٨,٥٦١	٩,٢٤٤,٢٨٢		صافي الربح
(٥,٢٤٥,٠٠٠)	(٥,١٩١,٠٠٠)	١٩	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>١١,١٦٣,٥٦١</u>	<u>٤,٠٥٣,٢٨٢</u>		مجموع الدخل الشامل للسنة
<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>		
(مطابق)			
١٦,٤٠٨,٥٦١	٩,٢٤٤,٢٨٢		صافي الربح
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		المعدل الموزون لعدد الأسهم المصدرة
٠,٨٢	٠,٤٦	٢٦	العائد الأساسي و المخفض للسهم الواحد

تحت الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من القوائم المالية

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة التغيرات في القائم المتراكم لعمليات التأمين

المجموع

٢,٨٤٨,٣١٥
١,٧٩٤,٧١٦
٥,٦٤٢,٥٣١

٢٠١٠ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

القائم بعد حصة المساهمين

٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٥,٦٤٢,٥٣١
٨٢٠,١٢٣
٦,٤٦٢,٦٦٤

٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

القائم بعد حصة المساهمين

٢٠١٢ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع

الأرباح المبقاة

الاحتياطي النظامي

رأس المال

إضاح

٢١٩,٤١٥,٩٥٠	١٥,٥٣٢,٧٦٠	٣,٨٨٣,١٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٦,٤٠٨,٥٦١	١٦,٤٠٨,٥٦١			
(٥,٢٤٥,٠٠٠)	(٥,٢٤٥,٠٠٠)			
.	(٢,٢٣٢,٧١٢)	٢,٢٣٢,٧١٢		
<u>٢٣٠,٥٧٩,٥١١</u>	<u>٢٤,٤٦٣,٦٠٩</u>	<u>٦,١١٥,٩٠٢</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

٢٠١٠ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

صافي الربح
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
محول إلى الاحتياطي النظامي

٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢٣٠,٥٧٩,٥١١	٢٤,٤٦٣,٦٠٩	٦,١١٥,٩٠٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٩,٢٤٤,٢٨٢	٩,٢٤٤,٢٨٢			
(٥,١٩١,٠٠٠)	(٥,١٩١,٠٠٠)			
.	(٨١٠,٦٥٦)	٨١٠,٦٥٦		
<u>٢٣٤,٦٣٢,٧٩٤</u>	<u>٢٧,٧٠٦,٢٣٥</u>	<u>٦,٩٢٦,٥٥٨</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

صافي الربح
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
محول إلى الاحتياطي النظامي

٢٠١٢ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من القوائم المالية

R. A. bdtl.

WA

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

٢٠١١ ٢٠١٢ إيضاح

الأنشطة التشغيلية

فائض بعد خصم حصة المساهمين

البنود الغير نقدية

استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
مكاسب صافية من عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
مخصص الديون المدعومة و المشكوك فيها
مخصص مكافأة نهاية الخدمة

مخصص ضريبة الاستقطاع

مخصص الجهات الإشرافية

التغير في تكاليف الإكتتاب الموزجة

التغير في ضريبة الاستقطاع الموزجة

التغير في رسوم الجهات الإشرافية الموزجة

التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة

التغير في الأقساط المستندة غير المكتسبة

التغير في إيرادات العمولة الإعتيادية الغير مكتسبة

التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية

نهم مدينة، صافي

مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع

(إجمالي المطالبات تحت التسوية

مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين

مصاريف إكتتاب مستحقة

نهم ذاتية

مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

رصيد المساهمين

المدفوعات

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة

ضريبة الاستقطاع المدفوعة

رسوم الجهات الإشرافية المدفوعة

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

مشتريات الممتلكات و المركبات و المعدات

عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقدية و ما في حكمها

النقدية و ما في حكمها في بداية السنة

النقدية و ما في حكمها في نهاية السنة

B. I. ledle.

W.W

القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

٢٠١١

٢٠١٢

إيضاح

الأنشطة التشغيلية

صافي الربح

التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
مصاريف مدقعة مقدماً و دفع
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي EC
رصيد عمليات التأمين

١٦,٤٠٨,٥٦١

٩,٢٤٤,٢٨٢

(٣٢٤,٠٣١)

٢٠٣,٦٨٤

(٣٤,١٥٣)

(٤٠٧,٤٩٩)

(٧,٥٠٠,٠٠٠)

.

٤,٢٧٠,٢٧٩

١,٩٦٢,٧٤٥

(٥,٠٣٢,١٤٠)

(٥,٠٧٠,٨٥٣)

٧,٧٨٨,٥١٦

٥,٩٣٥,٣٥٩

١٩

المدفوعات
الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

تكلفة الإستثمارات

عوائد من بيع الإستثمارات
ودائع لأجل (أشتنت) / استحق

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

(٨,٠٠٠,٠٠٠)

(٣,٠٠٠,٠٠٠)

٧

٣,٤٤٦,٣٣٩

٨١,٠٧٣,٣٢٢

٧

(٨١,٠٧٣,٣٢٢)

٨١,٠٧٣,٣٢٢

(٨١,٠٧٣,٣٢٢)

٨١,٥١٩,٦٦١

(٨١,٢٨٤,٨٠٦)

٨٧,٤٥٥,٠٢٠

١٧٢,٦٥١,٠٩٨

٩١,٣٦٦,٢٩٢

٩١,٣٦٦,٢٩٢

١٧٨,٨٢١,٣١٢

التغيرات في النقديّة و ما في حكمها

النقد و ما في حكمه في بداية السنة

النقد و ما في حكمه في نهاية السنة

B. A. Ledde.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من القوائم المالية

" " 

WA

١ - علم

يُنظم صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين التعاوني") بجانب اللائحة التنفيذية ("اللائحة") وذلك تحت إشراف ورقابة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما" أو "الجهة الرقابية").

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ١٩ مايو ٢٠٠٧ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٢٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧. صدر التصريح رقم ت من ٦/٢٠٠٧٩ في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن ساما.

إن الأنشطة الرئيسية التي حصلت الشركة على التصريح لها هي القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الصحي في المملكة العربية السعودية.

وفقاً للنظام الأساسي ("النظام")، 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.

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.

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

تمتلك الشركة و مساهموها ويحتفظون في عهدهم بكلفة الموجودات الصافية الخاصة بكل من عمليات التأمين والمساهمين. ويتم توزيع الأموال على عمليات التأمين حدا الحاجة لتمويل العمليات.

طبقاً لنظام التأمين التعاوني واللائحة، يتم نقل ٩٠٪ من الفائض الصافي من عمليات التأمين، بما في ذلك أي فائض من الأنشطة الاستثمارية للأموال المستمرة الخاصة بحملة الوثائق، إلى عمليات المساهمين.

٢ - بيان الالتزام

تم إعداد هذه القواعد المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

أ) أسس الإعداد

يتم اتباع مبدأ التكالفة التاريخية وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي بغضثناء الأسس المطبقة على بعض قنوات الإستثمارات (انظر الإيضاح رقم ٣ "ج").

يتم العرض بالي ريال السعودي و هي العملة الرئيسية للشركة. كما يتم استخراج جميع المبالغ من سجلات محاسبية آلية باللغتين العربية و الانجليزية و يتم تقريرها إلى أقرب عدد صحيح وفقاً لمعايير التقرير التفصي.

يتم مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية و احتساب صافي القيمة فقط لدى وجود متطلب قانوني لتطبيق تلك المقابلة على المبالغ المثبتة و هناك نية للتسوية طبقاً للقيمة الصافية، او لاحتسب الموجودات بالتزامن مع تصفية المطلوبات. الإيرادات و المصروفات لا يتم مقابلتها ما لم تكون هناك حاجة إليها او يسمح بها معيار محاسبي او تفسيره كما هو مقصوح عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية.

R. A. Radhe.

WA

ب) التغيرات والإقرارات المحاسبية الهمة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الشركة استخدام التغيرات والإقرارات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بتاريخ نشرها، وكذلك المخصصات والتغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن ذلك والمبالغ التي تم نشرها للدخل والمصروفات. تلك الإقرارات والتغيرات تتعهد على معرفة الشركة الجيدة بالأوضاع والمعاملات الحالية، وعلى كل حال، فإن الأحداث المستقبلية يمكن أن يترتب عليها إدخال تعديلات جوهرية لقيمة الأصل أو الالتزام.

التغيرات والإقرارات التالية لها التأثير الأكبر على المبالغ المتჩنة في القوائم المالية.

خسائر إنخفاض النعم المدينة
تقيم الشركة النعم المدينة المنخفضة الكبيرة منفردة والنعم المدينة المدرجة في مجموعة من الموجودات المالية مع مخاطر انتقائية مماثلة معرضة للانخفاض. النعم المدينة المقدرة على هذه والتي يظهر بوضوح أنها معرضة لأنخفاض ليس متدرجة في تقدير الإنخفاض الجامعي. تقدر تلك الأضرار وتطلب إقرارها. وفي سبيل الوصول إلى تلك الإقرار، تقوم الشركة بتقييم خصائص المخاطر الانتقائية لخسارة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفق الشروط التعاقدية.

الالتزامات عقود التأمين
بالنسبة لعقود التأمين، يتم إجراء التغيرات بشأن كل من التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية. قد يستغرق التيقن من التكاليف النهائية للمطالبات قرارات زمنية طويلة وقد تشكل المطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الإسلامي الذي اعتمدهت الشركة في تقدير تكاليف المطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها هو استخدام إتجاه التسويات للمطالبات من الأعوام السابقة بالاتجاهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

يتم تحويل تاريخ تطور المطالبات بشكل رئيسي طبقاً لسنة الإكتتاب، ولكن يمكن أيضاً تحويلها باستخدام أنواع المطالبات أو قطاعات الأعمال الهمة. وعادةً يتم الإشارة إلى المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالإحتياط لها بنفس القيمة المبلغ عنها من قبل مقدار الخسائر أو عن طريق التغير المتوقع لما ستؤول إليه المطالبة في النهاية. في أغلب الحالات، لا إقرارات مربحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. وبخلاف ذلك، تستخدم الأقرارات المتقدمة الناجمة عن البيانات التاريخية للمطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بتغيرات فنية إضافية لتقدير مدى دقة الاتجاهات السابقة والتي قد لا تطبق على المستقبل، (على سبيل المثال، التغكير الواقع المتفردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو آية عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقييم المطالبات والظروف الاقتصادية، مستوى تضخم المطالبات أو تعديل التسريعات والتざرات القضائية، فضلاً عن عوامل داخلية مثل المزدوج المكون للحفظة التأمينية أو أحكام وشروط عقود التأمين أو إجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل التوصل إلى تغيرات التكاليف النهائية المرجحة من بين هذه متباينة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

لا يتم تخفيض مطلوبات عقود التأمين عن القيمة الزمنية للنقد حيث أنه، وبشكل كبير، يعتقد أن تكون جميع المطالبات قد دفعت خلال سنة واحدة من تاريخ التبليغ. يتم استبعاد المطلوبات متى ما انتهت الالتزام بدفع مطالبة أو تم الفصل فيها أو الغائها.

ج) التغيرات في السياسات والإجراءات المحاسبية

السياسات المحاسبية المتبعة تتماشى مع تلك التي في السنة المالية السابقة بستثناء ما يلي.

اعتمدت الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية المعادة والمحسنة التالية خلال العام. لم يكن لهذا الاعتماد أي تأثير مادي على الأداء المالي أو موقف الشركة، ومع ذلك فإنها قد تؤدي إلى مزيد من الإصلاحات، تشمل في بعض الحالات، تقييمات على السياسات المحاسبية.

اعتمدت:

المعيار المحاسبى الدولى رقم ١
عرض القوائم المالية

المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٧
الإصلاحات الأربع المالية



M.F

القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

جمع المبالغ بالريال السعودي

لم تتم حتى الآن:

تعترم الشركة إعتماد المعايير و التعديلات التالية بمجرد أن تصبح سارية المفعول و لكن لا تتوقع أن يكون لها آية تغيرات جوهرية على الإصلاحات أو المركز المالي لو الأداء.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ **تصنيف و قياس الأقواء المالية**
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما صدر يعكس المرحلة الأولى من عمل مجلس المعايير المحاسبية الدولية لتديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ و ينطبق على تصنيف و قياس الموجودات المالية و المطلوبات المالية كما هو معروف في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.
يعتبر التعديل سارياً لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ **قياس القيمة العادلة**
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ يعتبر مصدراً وحدياً للإرشاد تحت المعايير الدولية للتقارير المالية لجميع تقييمات القيمة العادلة.
يعتبر التعديل سارياً لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

د) العملات

يتم استخدام أسعار التحويل المساعدة لتحويل المعاملات أو الأرصدة التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي.
الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية يتم إظهارها بسعر الصرف السائد بتاريخ التقديم.
الأرباح والخسائر الناتجة، سواء كانت متحققة أو غير متحقق، تدرج على أساس أنها دخل أو مصروف.
الموجودات والمطلوبات الغير نقدية المسجلة بالعملات الأجنبية يتم إظهارها بسعر الصرف السائد بتاريخ العملية المبنية و لا يعاد تقييمها لاحقاً.

ه) حسابات تاريخ المتاجرة

جميع مشتريات و مبيعات الموجودات المالية تحتسب طبقاً لتاريخ المتاجرة.

و) القيمة العادلة

الموجودات المالية للشركة تشمل التقدير و ما في حكمها و الودائع و الإستثمارات و الذمم المدينة. المطلوبات المالية للشركة تتضمن على الدائنين و إجمالي المطالبات تحت التسوية.
القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به بدلالة أي أصل أو تسوية أي التزام بين أطراف مطلعة و راغبة في عملية تجارية على أسس عادلة.
يمكن وراء تعريف القيمة العادلة افتراض أن المؤسسة عاملة دون أي نية أو حاجة إلى تصفيتها أو تخفيض حجم عملياتها أو إجراء عمليات بشروط مجحفة.

وتستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة و الإنصاف عنها:

المستوى ١: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (أي دون تعديل أو إعادة تجميع)

المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات و المطلوبات المالية أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند مدخلاتها الجوهرية على بيانات السوق الملحوظة، و

المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا تستند مدخلاتها الجوهرية على بيانات السوق الملحوظة.

ز) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام على الشركة (قانوني أو استنتاجي) ناتج من حدث في الماضي ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدقّق للموارد لتسديد هذا الالتزام وكان من الممكن تقدير الالتزام بشكل يعتمد عليه. في حالة ما اعتنقت الشركة بإن بعض أو كل المبالغ المقدمة سوف تمسك، يتم إثبات الإسترداد فقط في حالة الإعتقاد بأنها موكدة.

R. I. Radhi .



MH

ح) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ قيمة المركز المالي لإجراء تقييم التأكيد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث إنخفاض في قيمة أي فئة أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض. ويحدد الإنخفاض على النحو التالي:

- ا) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بقيمة العدالة، يمثل الإنخفاض في قيمة الفرق بين التكفة والقيمة العدالة.
- ب) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في الفرق بين التكفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتقدمة مخصومة بمعدل العائد السندي حالياً في السوق لموجودات مالية مشابهة.
- ج) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطئية، يحسب الإنخفاض في قيمة على أساس الفرق بين التكفة المطلقة والقيمة الحالية المقدرة للتدفقات المالية المستقبلية المتقدمة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

د) إثبات دخل الأقساط و العمولات

يتم إثبات دخل إجمالي الأقساط وإجمالي العمولات كغيرات عند إصدار وثيقة التأمين.

يتم استقطاع الأقساط المسندة من إجمالي أقساط التأمين للوصول إلى صافي الأقساط.

ان دخل إجمالي أقساط التأمين والأقساط المسندة وإجمالي العمولات والذي يتعلق بتغطية فترات تمتد لما بعد نهاية الفترة المالية يحتسب من قبل الشركة ويسجل على أنه غير مكتتب وذلك باستعمال الطرق التالية:

- طريقة الـ ٩٠ يوم بالنسبة للتأمين البحري على البضائع.
- عدد الأيام الفعلي لأنواع التأمين الأخرى.

ه) التكاليف المؤجلة

أجلت بعض التكاليف المعينة عند التسجيل الأولى وصرفت لاحقاً بشكل تناوب مع الدخل المثبت المتعلق بالأقساط التي ترتبط بها.

التكاليف الخاصة لتلك المبادلة هي:

- تكاليف الإكتتاب المستحقة لشركات التأمين والوسطاء والوكالات الناجمة عن الإكتتاب أو تجديد العقود التأمينية.
- ضريبة الاستقطاع المفروضة على الدفعات لجهات أجنبية.
- رسوم الجهات التنظيمية.

ك) حقوق التأمين و إعادة التأمين

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

بمجرد تصنيف العقد كعقد تأمين فإنه يبقى عقد تأمين حتى نهاية فترته التأمينية حتى لو إنخفض الخطر التأميني بشكل كبير خلال تلك الفترة.

عقود إعادة التأمين هي تلك العقود التي تSEND الشركة بموجبها مخاطر التأمين لمعيد التأمين و التي تقوم بها الشركة ضمن عملها المعتمد.

بموجب هذه العقود، توافق الشركة على إسناد جزء من الأقساط إلى المعied على أن يوافق المعied على دفع عمولة عن الجزء المسند من القسط للشركة و تعريضها عن الضمان الناتجة عن هذا العقد المحدد.

المبالغ المسترددة المستحقة من أو لمعيدي التأمين يتم إثباتها باعتمار مع المبالغ المرتبطة بالعقود التأمينية ذات العلاقة و وفقاً لشروط كل عقد لإعادة التأمين.

في كل فترة معلنة، على الشركة تقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على إنخفاض أي من موجودات إعادة التأمين. وعند وجود مؤشر لذلك الإنخفاض، تضع الشركة تقديرًا رسميًا للمبلغ القابل للإسترداد. عندما تتعذر القيمة الفعلية لأصل إعادة التأمين قيمة المبلغ القابل للإسترداد، تتعذر قيمة الأصل منخفضة وتتحسن لتساوي القيمة القابلة للإسترداد.

B. I. Abdell.

Signature

M.A

يتم استبعاد موجودات و مطلوبات إعادة التأمين متى ما انتهت الحقوق التعاقدية أو متى ما تم نقل العقد لطرف آخر.

لا تغفي حقوق إعادة التأمين الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق.

ل) التأثير القطاعي

القطاع هو جزء قبل للتصنيف أو محدد في الشركة يشترك سواء فيما يتعلق بتوفير المنتجات أو الخدمات (قطاع أعمال) أو عن طريق توفير منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، و الذي يكون عرضة لمخاطر أو عادات تختلف عن تلك المتوفرة في القطاعات الأخرى.

يعن عن القطاعات التشغيلية بأسلوب يتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار الرئيس عن العمليات. صانع القرار الرئيس عن العمليات، و المسئول عن توزيع الموارد و تقييم الأداء للقطاعات التشغيلية، هو مجلس الإدارة.

م) أحداث لاحقة لتاريخ القوائم

تعلن القوائم المالية لتعكس الأحداث الواقعية بين تاريخ القوائم و تاريخ إعتماد إصدارها شريطة تقديم أدلة على الظروف التي كانت موجودة بتاريخ قائمة المركز المالي. الأحداث الدالة على الظروف الناشئة بعد تاريخ القوائم يفصح عنها و لكن القوائم المالية ذاتها لا يتم تعديلاها لتعكس التأثير.

ن) النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد بالصندوق والحسابات الجارية مع البنوك والودائع (بما في ذلك الإستثمارات قصيرة الأجل ذات المسؤولية العالية) والتي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل من ذلك.

س) ودائع لأجل

الودائع لأجل هي تلك الودائع التي يزيد موعد استحقاقها الأصلي عن فترة ثلاثة أشهر.

ع) الإستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

تصنف الشركة إستثماراتها الغير مشتقة إلى ثلاث فئات حند التسجيل الأولى بناءً على الغرض من الحصول على تلك الإستثمارات أو إنشائها - مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و المتاحة للبيع.

يتم إثبات توزيعات الدخل للفترات الثلاثة في قائمة الدخل بمجرد أن ينشأ الحق في الحصول على الدخل. يتم نكر هذا الدخل في قائمة الدخل.

يتم استبعاد الإستثمارات عند انتهاء الحق في الحصول على تدفقات نقديّة منها و/أو كانت، و إلى حد كبير، جميع المخاطر و الفوائد الناجمة عن ملكيتها قد انتهت أو تم نقلها.

مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات ذات الفعّالات الثابتة أو المحددة و ذات إستحقاقات ثابتة تصنف على أنها مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق عندما يكون لدى الشركة القدرة على الإحتفاظ بها حتى موعد استحقاقها.

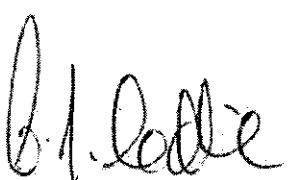
تسجل تلك الإستثمارات مبدئياً بقيمة التكاليف شاملة تكاليف المعاملات المتعلقة بالحصول على تلك الإستثمارات.

في تاريخ كل تقرير مالي يعاد تقييمها بالتكلفة المطابقة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد.

الانخفاضات الناجمة عن التقييم تقييد في قائمة الدخل.

الأرباح الناجمة عن التقييم تقييد في قائمة الدخل بعد أقصى يعادل الانخفاضات التراكمية التي تم الإعتراف بها سابقاً.

الأرباح و الخسائر المتحققة و الناجمة عن الشطب تقييد في قائمة الدخل.







القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تشمل الإستثمارات المكتسبة بهدف التداول في المدى القريب.

يتم تسجيل تلك الإستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة مع تكاليف أي معاملات ذات صلة و المرتبطة بشكل مباشر بالإستحواذ المحمل على قائمة الدخل في وقت الإستحواذ.

في تاريخ كل تقارير مالية يعاد تقييمها بالقيمة العادلة مع الأرباح أو الخسائر الغير متحققة الناجمة بما في ذلك أي رسوم انخفاض يكون قد تم نقلها لقائمة الدخل.

الأرباح و الخسائر المتحققة و الناجمة عن الشطب يتم ذكرها في قائمة الدخل.

المتأخر للبيع

الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لم تقتني بغرض الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و ليست محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث يتم الحصول عليها مبدئياً بغرض الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ولكنها قد تتطلب أن يتم تداولها خلال فترة أقصر كاستجابة للحاجة للسيولة أو نتيجة لتغيرات السوق.

يتم إثبات تلك الإستثمارات مبدئياً بقيمة التكلفة شاملة تكاليف المعاملات المرتبطة بشكل مباشر بالإستحواذ.

في تاريخ كل تقارير مالية يعاد تقييمها بالقيمة العادلة و في حالة لم يمكن توفير عرض القيمة السوقية لها أو لم يكن هناك طريقة أخرى مناسبة يمكن بها الحصول على قيمة عادلة موثوقة فيستلزم احتسابها على أساس التكلفة ناقص أي تكاليف إنخفاض.

الأرباح و الخسائر الغير متحققة و الناجمة عن إعادة تقييم القيمة العادلة يتم الإبلاغ عنها كدخل شامل آخر و يتم الاحتفاظ بها في مخصص حقوق ملكية منفصل ما لم تتحفظ قيمة الإستثمار.

في حالة إنخفاض الإستثمارات الغير مشطورة فإن الأرباح و الخسائر الغير متحققة المتراكمة و التي تم الإبلاغ عنها سابقاً كدخل شامل آخر و المحتفظ بها في مخصص حقوق ملكية منفصل يتم نقلها إلى قائمة الدخل. الأرباح و الخسائر المتحققة و الناجمة عن الشطب يتم ذكرها في قائمة الدخل.

في حالة شطب الإستثمار فإن تكاليف الإنخفاض تسجل في قائمة الدخل كما أن الأرباح و الخسائر الغير متحققة المتراكمة و التي تم الإبلاغ عنها سابقاً كدخل شامل آخر و المحتفظ به في مخصص حقوق ملكية منفصل يتم نقلها إلى قائمة الدخل. الأرباح و الخسائر المتحققة و الناجمة عن الشطب يتم ذكرها في قائمة الدخل.

ف) الدعم المدينة

تظهر النعم المدينة حسب مبلغ الفاتورة الأصلية ناقصاً منه مخصص مبالغ الديون المعدومة أو المشكوك فيها.

ج) الممتلكات و المركبات و المعدات

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

تحسب الإستهلاكات وفقاً لمبدأ القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات وفقاً للمعدلات التالية:

الموارد الثابتة	ال عمر الإنتاجي بالسنوات
تحسينات على مبانٍ مستأجرة	١٠
أثاث مكتبي	١٠
معدات مكتبية	١٠
مركبات	٤
معدات تقنية المعلومات	٤
برامج تقنية المعلومات	٤

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

الخسائر الناجمة عن الإنخفاض في القيم يتم إثباتها على أنها مصروفات.

MA

جميع المبالغ بالريال السعودي

يتم شطب أي بند من بنود الممتلكات و المركبات و المعدات بمجرد التخلص منه أو عند عدم توفر أي متقدمة مستقبلية متوقعة منه أو من التخلص منه، أي ربح أو خسارة تنشأ عن شطب هذه الموجودات تعتبر خلاً أو خسارة.

٤) الشهرة

يتم إثبات قيمة الشهرة مبدئياً حسب التكفة و لا يتم إطفاؤها ولكن بعد إثباتها مبدئياً يتم اختبار تعرضها لأى انخفاض في قيمتها بشكل سنوي و يتم لاحظها على أساس قيمة التكفة ناقصاً منها الخسائر المتراكمة الناجمة عن الانخفاض. لا يتم عكس الخسائر الناجمة عن الانخفاض في الفترات اللاحقة.

يتم تحديد الخفاض القيمة من خلال تحديد القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة توليد نقدية أو مجموعة من وحدات التوليد النقدية التي تتعلق بها الشهرة، في حالة ما إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل من القيمة الدفترية، يتم إثباتها كخسائر ناجمة عن الانخفاض.

٥) المطالبات

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقدة معها والأطراف الأخرى، مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً منها قيمة العطام والإستردادات الأخرى.

بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة، تتضمن المطالبات مخصصات مقدرة يتم تحديد مبالغها من تقارير الخسائر المتوفرة للمطالبات المبلغ عنها و لم تسدد بعد بالإضافة إلى المخصصات المجنبة وفقاً لتغيرات الإدارية وخيرة الشركة السابقة للمطالبات الغير مبلغ عنها.

يدرج الفرق بين المخصصات في تاريخ الإبلاغ و عند التسديد لاحقاً وكذلك عند إجراء تعديلات على تلك المخصصات، كدخل أو مصروف حسب المناسب.

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

٦) اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ تقديم التقارير المالية بالتأكد من وجود فائض بشكل إجمالي للمطالبات المتوقعة عن الأقساط غير المكتسبة الصالحة بعد طرح تكاليف الإكتتاب الموجلة. وفي هذا الحساب تستخرج الشركة التقديرات الراهنة للنفقات التالية المتوقعة من عقود التأمين بعد الأخذ بعين الاعتبار العائدات المتوقعة الناجمة عن موجودات متعلقة بالمخصصات الفنية التأمينية. وإذا ظهر هذا التقييم للمبالغ المدروجة عن أقساط التأمين غير المكتسبة (ناقصاً منها تكاليف إكتتابها الموجلة) بأنه غير كاف فإن العجز يشكل كامل يتم إدراجه بشكل فوري و يوضع مخصص مناسب له.

٧) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للعاملين في الشركة عن مدة خدمتهم تحسب وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي.

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.

في حالة إنتهاء العمل، تدفع المستحقات على أساس الراتب النهائي والمزايا الأخرى المنوحة للموظفين ومدة الخدمة.

وفقاً لتقدير الشركة، يمكن الموافقة على تفعيل مرحلة للموظفين الذين فاقت مدة خدمتهم في الشركة العشر سنوات.

٨) توزيع الأرباح

يثبت توزيع الأرباح كمطلوب في الفترة التي يتم فيها الموافقة على توزيع الأرباح من قبل المساهمين.

b.f.beddah.

24

M.F

جميع المبالغ بالريال السعودي

٤ - النقد وما في حكمه

٢٠١١	٢٠١٢
٧٨,١٩	١٤٠,٨٦٨
١٦,٧٤٦,٠٣١	١١,٣٨٣,٠٤٦
٦٩,٠٨٧,٧٢٠	١٢٨,٥٤٠,٥٣٢
٨٥,٩١١,٨٦٠	١٤٠,٥٦٤,٤٤٦

عمليات التأمين:

نقد بالصندوق
حسابات جارية
ودائع
المجموع

عمليات المساهمين:

٢٠١١	٢٠١٢
١,٣٦٦,٢٩٢	٠
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٨,٨٢١,٣١٢
٩١,٣٦٦,٢٩٢	١٧٨,٨٢١,٣١٢

٥ - الوديعة النظامية

إلتزاماً بالأنظمة، قدمت الشركة بيداع ١٠% (١٠%) من رأس المال المنقوع في بنك محلي. هذه الوديعة، و المحافظ بها لدى البنك السعودي البريطاني، لا يمكن السحب منها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي كما أن الشركة لا تحصل على أية عمولات عن تلك الوديعة.

٦ - مصاريف موجلة

٢٠١١	٢٠١٢
١٠,٢٢٠,٢٩٥	٥,٨٣٢,٤٣٦
١,١١٢,٧٢٨	٩٤٣,٣٢٠
٧٩٧,٩١٦	٩٠١,٦٦٤
١٢,١٣٠,٦٣٩	٧,٦٧٧,٤٢٠

تكاليف الإكتتاب المتقدمة
ضريبة الاستقطاع الموجلة
رسوم الجهات الإشرافية الموجلة
المجموع

٧ - الاستثمارات

المجموع	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قيمة الدخل	مبلغ مقتناء لتاريخ الاستحقاق	
١٣,٩٢٣,٠٧٨	١٣,٩٢٣,٠٧٨	٠	٠	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	
٢١,٩٢٣,٠٧٨	٢١,٩٢٣,٠٧٨	٠	٠	
٢١,٩٢٣,٠٧٨	٢١,٩٢٣,٠٧٨	٠	٠	٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٢٠١١ تكلفة الاستثمار
(٣,٤٤٦,٣٣٩)	(٣,٤٤٦,٣٣٩)	٠	٠	٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٢١,٤٧٦,٧٣٩	٢١,٤٧٦,٧٣٩	٠	٠	٢٠١١ عوائد من بيع الاستثمار
				٢٠١٢ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

الاستثمارات المتاحة للبيع، و المصنفة بالكامل تحت المستوى ٣ و التي ليس لها أسعار معينة متوفرة لتقييمها العادلة، تم قياسها بسعر التكلفة و مراجعتها لتقييم أي إنخفاض ممكن في قيمتها.

تضمن الاستثمارات استثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٣,٠٠٠,٠٠٠: لا يوجد) في سكوك صادرة عن منشأة خاضعة للسيطرة أو يوزع عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة.

B.M. Al-Harbi.

٢.

M.A.

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠١١	٢٠١٢
٤٩,٤٢١,٧٢٩	٤٥,٠٥٧,٠٠٤
(٦,٧٥٠,٠٠٠)	(٦,٧٥٠,٠٠٠)
٣٢,٦٧١,٧٢٩	٣٨,٣٠٧,٠٠٤

٨ - الذمم المدينة، صافي

نسم مدينة
مخصص الديون المعروضة و المشتراك فيها
نسم مدينة، صافي

٢٠١١	٢٠١٢
٦,٧٥٠,٠٠٠	٦,٧٥٠,٠٠٠
٦,٧٥٠,٠٠٠	٦,٧٥٠,٠٠٠

الحركة في مخصص الديون المعروضة و المشتراك فيها

بداية السنة
مجنباً
نهاية السنة

لم يكن يوجد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ أية مستحقات مخفضة أو مشطوبة (٢٠١١: لا يوجد)

أجل المستحقات غير المخفضة هي كالتالي:

المجموع	< ٣٦٥ يوم	٣٦٥ - ١٨١ يوم	١٨٠ - ٩١ يوم	٩٠ -	٢٠١٢	٢٠١١
٤٥,٠٥٧,٠٠٤	٢,٣٧٨,٩٣٧	١١,٧٢٨,٣٧٧	١٣,٦٦٥,٥٦	١٧,٢٨٤,١٨٤	١٧,٧٩٣,٤٩٩	٢٠١٢
٤٩,٤٢١,٧٢٩	١,٧٢٢,٨٦٠	١٣,١١٦,٩٨٦	٦,٧٨٨,٣٨٤	١٧,٧٩٣,٤٩٩	٢٠١٢	٢٠١١

٩ - مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
مخصص الديون المعروضة و المشتراك فيها
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

٢٠١١	٢٠١٢
٢٩,٩١٩,٩٤٨	١٤,٢٥٥,٦٢٤
٢٩,٩١٩,٩٤٨	١٤,٢٥٥,٦٢٤

لم يكن يوجد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ أية مستحقات مخفضة أو مشطوبة لمعيدي التأمين (٢٠١١: لا يوجد)

أجل المبالغ المستحقة من معيدي التأمين غير المخفضة هي كالتالي:

المجموع	< ٣٦٥ يوم	٣٦٥ - ١٨١ يوم	١٨٠ - ٩١ يوم	٩٠ -	٢٠١٢	٢٠١١
١٤,٢٥٥,٦٢٤	:	:	٤,٤٢٢,٨٠٦	٩,٨٣٢,٨١٨	٩,٧١١,١٠٩	٢٠١٢
٢٩,٩١٩,٩٤٨	:	:	٢٠٨,٨٣٩	٢٩,٧١١,١٠٩	٢٠١٢	٢٠١١

b.f. balle.

٢١

M.A

القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٠ - صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

المجموع	مدادات تقنية المعلومات	برامج تقنية المعلومات	معدات تقنية معلومات	سيارات	معدات مكتبية	اثاث مكتبى	تحصيلات على مدين مستأجرة	الكتلة
٦,٦٩٨,٨١٢	١,٦٩٧,٣٧٥	١,٢٦٦,٠٨٣	١,٨٧٣,٩٣٥	٥٨٨,٠٠٦	٣٦,٦٦٩	٩١٢,٧٦٤		٢٠١٠ الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر
١,٧٠١,٠٧٥	٢٧,٠٠٠	٤٠٤,٨١٩	٢٥٧,٣٠٠	٢٥٨,٥٨٥	٨٣,٦٤٤	٦٦٩,٧٧٧		٢٠١١ الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر
.		٢٠١٢ الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر
٨,٣٩٩,٨٨٧	١,٧٢٤,٣٧٥	١,٦٧٠,٩٠٢	٢,١٣١,٢٢٥	٨٤٦,٥٩١	٤٤٤,٣١٣	١,٥٨٢,٤٧١		٢٠١١ الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر
٨,٣٩٩,٨٨٧	١,٧٢٤,٣٧٥	١,٦٧٠,٩٠٢	٢,١٣١,٢٢٥	٨٤٦,٥٩١	٤٤٤,٣١٣	١,٥٨٢,٤٧١		٢٠١٢ الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر
٥,٥٤٥,٩٩	١,٠١٣,٨٧٦	١,٨٥٦,٩٣١	١,١١٧,٥٠	٧٦٥,٧٨١	٣١٢,٧٠١	٤٨١,٥٧٠		٢٠١١ الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر
(٩٧,٠٠)	.	.	(٩٧,٠٠)	.	.	.		٢٠١٢ الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر
١٣,٨٤٨,٧٩٦	٢,٧٣٨,٧٥١	٣,٥٧٥,٨٣٣	٣,١٥١,٢٨٥	١,٦١٢,٣٧٢	٧٥٧,٠١٤	٢,٠٦٤,٠٤١		٢٠١٢ الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك المترافق

٣,٥٠,٥٣٠	١,٠٥٨,٤٠٧	٧٨٢,٧٣٥	٨٦,٠١٧	٣٠٠,٧٤٧	١٥٤,١٥٩	٣٤٩,٣٥		٢٠١٠ الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر
١,٤٨٠,٣٥٠	٣٠٨,٦٤٤	٣٤٣,٥٨٤	٣٨٤,٢١٨	١٥٩,٧٧٨	٨٢,٨١٤	٢٠١,٣٦٢		٢٠١١ الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر
.		٢٠١٢ الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر
٤,٩٨٥,٨٨٠	١,٣٦٧,٥٥١	١,١٢٦,٣١٩	١,٢٤٤,٣٩٥	٤٦٠,٤٧٥	٢٣٦,٩٧٣	٥٥,٦٦٧		٢٠١١ الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر
٤,٩٨٥,٨٨٠	١,٣٦٧,٥٥١	١,١٢٦,٣١٩	١,٢٤٤,٣٩٥	٤٦٠,٤٧٥	٢٣٦,٩٧٣	٥٥,٦٦٧		٢٠١٢ الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر
٢,١٧٢,٣٤٢	٣٢٠,٢١٦	٦١٨,٩٤٤	٥٣٣,١٤٠	٢٤٤,٨٦١	١٣٤,٥٦٤	٣٢٠,٦١٧		٢٠١١ الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر
(٧٥,٠٢٢)	.	.	(٧٥,٠٢٢)	.	.	.		٢٠١٢ الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر
٧,٠٨٣,٢٠٠	١,٦٨٧,٢٦٧	١,٧٤٥,٢٦٣	١,٧٠٢,٥١٣	٧٠٥,٣٣٦	٣٧١,٥٣٧	٨٧١,٢٨٤		٢٠١٢ الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر

١١ - شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC

تم الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ م عن طريق عملية شراء تم الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠,٠٠.

كما تم الإستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بالقيمة الفعلية بمبلغ ٢٠,٨٢٥,٦٠٠ طبقاً للبيانات المالية المدققة لشركة الدرع العربي للتأمين EC وكما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

يبلغ إجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستحوز عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ و حتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٣٧,٥٠٠,٠٠ و المتبقى هو ٣٢,٤٢٥,٦٠٠ (٣٢,٤٢٥,٦٠٠ : ٢٠١١) سيتم دفعها على دفعات، يتم اعتماد توقيتها و قيمتها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

R. Al-Balil

MRA

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٢- الأقساط غير المكتسبة

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الأقساط المكتسبة في ٢٠١١

المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١١

الأقساط المكتسبة في ٢٠١١

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الأقساط المكتسبة في ٢٠١١
الأقساط المكتسبة في ٢٠١١
التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١١

الصافي	معدى التأمين	الإجمالي
٥٥,٣٧٠,٣٨٨	(٢٢,٦٧٢,٢٣٠)	٧٨,٠٤٢,٦١٨
<u>١٨٥,١٤١,٨٠٦</u>	<u>(٨٩,٠٩٥,٤٥٧)</u>	<u>٢٧٤,٢٣٧,٢٦٣</u>
<u>(٥٤,٣٦٠,٥٣٣)</u>	<u>٢١,٦٠٣,٦٠٦</u>	<u>(٧٥,٩٦٤,١٣٩)</u>
<u>(١١٨,٦٦٥,٩٦)</u>	<u>٦٥,٦٨٦,٢٣٩</u>	<u>(١٨٤,٣٥١,٣٣٥)</u>
<u>(١٧٣,٠٢٥,٦٢٩)</u>	<u>٨٧,٢٨٩,٨٤٥</u>	<u>(٢٦٠,٣١٥,٤٧٤)</u>
<u>٦٧,٤٨٦,٥٦٥</u>	<u>(٢٤,٤٧٧,٨٤٢)</u>	<u>٩١,٩٦٤,٤٠٧</u>

(١٨٥,١٤١,٨٠٦)	٨٩,٠٩٥,٤٥٧	(٢٧٤,٢٣٧,٢٦٣)
<u>١٧٣,٠٢٥,٦٢٩</u>	<u>(٨٧,٢٨٩,٨٤٥)</u>	<u>٢٦٠,٣١٥,٤٧٤</u>
<u>(١٢,١١٦,١٧٧)</u>	<u>١,٨٠٥,٦١٢</u>	<u>(١٣,٩٢١,٧٨٩)</u>

٦٧,٤٨٦,٥٦٥	(٢٤,٤٧٧,٨٤٢)	٩١,٩٦٤,٤٠٧
------------	--------------	------------

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢

المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢
الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢

٨٦,٢٥٢,٤٥٣	(٢٠,٩٠٤,٨١٠)	١٠٦,١٥٧,٢٦٣
------------	--------------	-------------

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢
الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢
التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٢

(٢٥٠,٤٩١,١٨٨)	٨١,٠٤٧,٩٢٨	(٣٣١,٥٣٨,١١٦)
<u>٢٢٢,٧٢٥,٣٠٠</u>	<u>(٨٦,٦١٩,٩٦٠)</u>	<u>٣١٧,٣٤٥,٢٦٠</u>
<u>(١٧,٧٦٥,٨٨٨)</u>	<u>(٣,٥٧٣,٠٣٢)</u>	<u>(١٤,١٩٢,٨٥٦)</u>

R. I. Radil

MA

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٢- العمولات غير المكتسبة

العمولة الإجمالية الإدارية	العمولة الإعتدالية	العمولة الأرباح	العمولة الإجمالية
			٦,٩٢٦,٩٩٤
			٢٧,٢٢٧,٩٤٤
			(٦,١٧٨,١٩٠)
			(٢٠,٥٨٠,٤٩٧)
			(٤٨,٦٢٤,٥٨٤)
			(٦,٤٨٠,٨٩٧)
			<u>٧,٣٩٦,٢٥١</u>
			(٢٧,٢٢٧,٩٤٤)
			(٢١,٧٥٨,٦٨٧)
			(٤٦٩,٢٥٧)
			<u>٧,٣٩٦,٢٥١</u>
			٢٣,٦٠٨,٨٩٩
			(٦,٣٦٨,٦٣٣)
			(١٨,٣٨٩,٩٢٤)
			(٤٥,٧٧٥,٥٦١)
			(٧١٧,٠٠٤)
			<u>٥,٩٤٦,٥٩٢</u>
			(٢٣,٦٠٨,٨٩٩)
			(٢٥,٥٨,٥٥٧)
			١,٤٤٩,٦٥٨
			<u>٥,٩٤٦,٥٩٢</u>

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١١

المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١١

العمولات المكتسبة في ٢٠١١

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١١

العمولات المكتسبة في ٢٠١١

التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١١

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢

المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢

العمولات المكتسبة في ٢٠١٢

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢

العمولات المكتسبة في ٢٠١٢

التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٢

B.I.Bdell

M.A

المستحق

١,٥٩٨,٧٤٥	٢٠١٠ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٢٣,٢٤٥,٥٣٦	(إجمالي المحمل المتعدد)
(٢٢,٩٨٢,٦٢٩)	متفوّغ
<u>١,٨٦١,٦٥٢</u>	٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١,٨٦١,٦٥٢	٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١٤,٤٥١,١٨٢	(إجمالي المحمل المتعدد)
(١٤,١٥١,٢٢١)	متفوّغ
<u>٢,٣٦١,٦٦٣</u>	٢٠١٢ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

الموزل

٢,٥٥٨,٤٤٨	٢٠١٠ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
(٢,٥٥٨,٤٤٨)	الموزل الافتتاحي المعقوض
١٠,٢٢٠,٢٩٥	الموزل النهائي
<u>١٠,٢٢٠,٢٩٥</u>	٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١٠,٢٢٠,٢٩٥	٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
(١٠,٢٢٠,٢٩٥)	الموزل الافتتاحي المعقوض
٥,٨٣٢,٤٣٦	الموزل النهائي
<u>٥,٨٣٢,٤٣٦</u>	٢٠١٢ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

صافي المحمل المتعدد

٢٠١١	٢٠١٢
٢٣,٢٤٥,٥٣٦	١٤,٤٥١,١٨٢
٢,٥٥٨,٤٤٨	١٠,٢٢٠,٢٩٥
(١٠,٢٢٠,٢٩٥)	(٥,٨٣٢,٤٣٦)
<u>١٥,٥٨٣,٦٨٩</u>	<u>١٨,٨٣٩,٠٤١</u>

B. Radde.

MA

جميع المبالغ بالريال السعودي

الفوائد المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٥ - ضريبة الاستقطاع

المخصص

٨,١٣١,٣٣١	٢٠١٠ مجتب منفوع
٤,٥٦٨,٦٩٥	
(١,٢٩٧,١٢٥)	
<u>١١,٤٠٢,٩٠١</u>	٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١١,٤٠٢,٩٠١	٢٠١١ مجتب منفوع
٤,٧٤٣,٩٠٤	
(١,٢٦٨,٧٢١)	
<u>١٤,٨٧٨,٠٨٤</u>	٢٠١٢ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

المؤجل

١,٠١٠,٣٠٤	٢٠١٠ المؤجل الإفتتاحي المعكوس المؤجل النهائي
(١,٠١٠,٣٠٤)	
١,١١٢,٧٢٨	
<u>١,١١٢,٧٢٨</u>	٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١,١١٢,٧٢٨	٢٠١١ المؤجل الإفتتاحي المعكوس المؤجل النهائي
(١,١١٢,٧٢٨)	
٩٤٣,٣٢٠	
<u>٩٤٣,٣٢٠</u>	٢٠١٢ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

صافي المحمل المتකد

٢٠١١	٢٠١٢
٤,٥٦٨,٦٩٥	٤,٧٤٣,٩٠٤
١,٠١٠,٣٠٤	١,١١٢,٧٢٨
(١,١١٢,٧٢٨)	(٩٤٣,٣٢٠)
<u>٤,٤٦٦,٥٧١</u>	<u>٤,٩١٣,٣١٢</u>

صافي المحمل المتකد

B.-I.-ledde.

MA

جميع المبالغ بالريال السعودي

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٦ - رسوم الجهات الإشرافية

المخصص

١,٥٥٦,٠٧٤	٢٠١٠ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٢,٣٧٤,٣٥٤	٢٠١١ مجبى
(٢,٤٩٣,٩٠٢)	٢٠١٢ مدفوع
<u>١,٤٣٦,٥٢٦</u>	٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١,٤٣٦,٥٢٦	٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٢,٨٧٣,٩٣٠	٢٠١٢ مجبى
(٢,٥٧٢,٥٧٩)	٢٠١٣ مدفوع
<u>١,٧٣٧,٨٧٧</u>	٢٠١٣ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

الموزع

٦٦٧,٩٨٠	٢٠١٠ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
(٦٦٧,٩٨٠)	٢٠١١ الموزع الافتتاحي المعقوض
٧٩٧,٦١٦	٢٠١٢ الموزع النهائي
<u>٧٩٧,٦١٦</u>	٢٠١٢ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٧٩٧,٦١٦	٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
(٧٩٧,٦١٦)	٢٠١٢ الموزع الافتتاحي المعقوض
٩٠١,٦٦٤	٢٠١٣ الموزع النهائي
<u>٩٠١,٦٦٤</u>	٢٠١٣ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

صافي المحمل المت kéid

المجبى
الموزع الافتتاحي المعقوض
الموزع النهائي
صافي المحمل المت kéid

٢٠١١	٢٠١٢
٢,٣٧٤,٣٥٤	٢,٨٧٣,٩٣٠
٦٦٧,٩٨٠	٧٩٧,٦١٦
(٧٩٧,٦١٦)	(٩٠١,٦٦٤)
<u>٢,٢٤٤,٧١٨</u>	<u>٢,٧٦٩,٨٨٢</u>

B. I. Balle

٢٧

MA

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٧ - المطالبات تحت التسوية

الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	
٢٥,١٦٤,٤٧٠	(٢٠,٦٤٧,٥٧٠)	٤٥,٨١٢,٠٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١٢,٥٠١,٣٧٢	(٤,٢٤٨,٦٢٨)	١٦,٧٥٠,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
٣٧,٦٦٥,٨٤٢	(٢٤,٨٩٦,١٩٨)	٦٢,٥٦٢,٠٤٠	مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها
١٣٢,١٨٦,٥٢٨	(٩٠,٧٦٢,٠٤١)	٢٢٢,٩٤٨,٥٦٩	المجموع
(٧٦,٣٧٢)	(٣,٩٢٦,٣٧٢)	٣,٨٥٠,٠٠٠	مطالبات مجتبأة
١٣٢,١١٤,١٥٣	(٩٤,٦٨٨,٤١٣)	٤٤٣,٧٩٨,٥٦٩	مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها مجتبأة
(١٢٤,٤٥٥,٥٨٧)	٦٣,٥٣٤,٥٤٢	(١٨٧,٩٩٠,١٢٩)	المجموع
٣٢,٨٩٥,٤١١	(٤٧,٨٧٥,٠٦٩)	٨٠,٧٧٠,٤٨٠	مطالبات مدفوعة
١٢,٤٢٥,٠٠٠	(٨,١٧٥,٠٠٠)	٢٠,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٤٥,٣٢٠,٤١١	(٥٦,٠٥٠,٠٦٩)	١٠١,٣٧٠,٤٨٠	مطالبات تحت التسوية
٣٢,٨٩٥,٤١١	(٤٧,٨٧٥,٠٦٩)	٨٠,٧٧٠,٤٨٠	مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها
١٢,٤٢٥,٠٠٠	(٨,١٧٥,٠٠٠)	٢٠,٦٠٠,٠٠٠	المجموع
٤٥,٣٢٠,٤١١	(٥٦,٠٥٠,٠٦٩)	١٠١,٣٧٠,٤٨٠	مطالبات مجتبأة
١٧٦,٦٤٧,٤٠٢	(٢٤,٩٨٥,٢٢٠)	٢٠١,٦٣٢,٦٤٢	مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها مجتبأة
٤,٨٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٤,٧٧٥,٠٠٠	المجموع
١٨١,٤٩٧,٤٠٢	(٢٤,٩١٠,٢٢٠)	٢٠٦,٤٠٧,٦٤٢	مطالبات مدفوعة
(١٦٠,٦٥٣,٤٠١)	٣٠,٢٠٢,٩٥٨	(١٩٠,٨٥٧,٣٥٩)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤٨,٨٨٩,٤١٢	(٤٢,٦٥٦,٣٣١)	٩١,٥٤٥,٧٤٣	مطالبات تحت التسوية
١٢,٢٧٥,٠٠٠	(٨,١٠٠,٠٠٠)	٢٥,٣٧٥,٠٠٠	مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها
٦٣,١٦٦,٤١٢	(٥٠,٧٥٦,٣٣١)	١١٦,٩٢٠,٧٤٣	المجموع

B. I. Lachle

MA

جموع المبالغ بالريال السعودي

جدول تطور المطالبات
يظهر هذا الجدول التطور التدريجي للمطالبات (بما في ذلك المطالبات المستحبة وغير مبلغ عنها في كل فترة معلنة) مصنفة حسب سنة الإكتتاب
(السنة التي بدأت بها الوثيقة المعنية) في كل سنة مالية تالية.

المجموع	سنة الإكتتاب					الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ المستحسن عليه صافي الزيادة / (النقصان)
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	قبل	
٢٣,٠٣٨,٧١٢ (٣,٣٨٠,٨٩٣)				٢٣,٠٣٨,٧١٢ (٣,٣٨٠,٨٩٣)		٢٠٠٨
١١١,٧٩٢,٩٠٣ (٦٠,٤٣٢,٣٧٣)			٨٦,٧٠٤,٧٠٧ (٥٣,٧٠٩,٣٧١)	٢٤,٩٨٨,١٩٦ (١٩,٧٣٣,١١٢)		المجنوب الم_nfrou
٥١,٩١٨,٤٣٩				٣٥,٩٩٥,٥٣٧	١٤,٩٢٢,٩٠٢	٢٠٠٩
٥٠,٩١٨,٤٣٩ (١١,٥٢٩,٧٧١)				٣٥,٩٩٥,٥٣٧ (٨,٤٤٦,٥٣٢)	١٤,٩٢٢,٩٠٢ (٣,٠٨٣,٢٣٩)	٢٠٠٩
١٤٣,١٩٩,٣٩٥ (١٢٠,٢٦,٠٢٦)		٩١,٠٧٦,٣٣١ (٥٠,٥٤٥,٠٣٥)	٥٠,٩٩٥,٠١٨ (١٥,٧٦٥,٥٧٤)	١,١٣٠,٤٦ (٣,٧١٥,٤١٥)		المجنوب الم_nfrou
٦٢,٥٦٢,٠٤٠		٤٠,٥٢٩,٢٩٦	١٢,٧٧٨,٤٤٩	٩,٢٥٦,٢٩٥		٢٠١٠
٦٢,٥٦٢,٠٤٠ (١,٤٥٦,٨٥٢)		٤٠,٥٢٩,٢٩٦ (٥,٤١٥,١٣٦)	١٢,٧٧٨,٤٤٩ (١,١٢٢,٩٨٧)	٩,٢٥٦,٢٩٥ ٧١,٧٦٥		٢٠١٠
٢٣٣,٧٥٥,٤٢٢ (١٨٧,٩٩,١١٩)	١٥٨,٨١٦,٨٣٨ (١٠٤,٤٩٦,٣٢٤)	٦٩,٥٨٤,٩١٨ (٧٥,٣٦٩,٨٥٥)	٤,٠٥٠,٤٢٣ (٥,٧١٨,٧٤١)	٨,٠٣,٢٥٣ (١,٤٥٠,٢٠٩)		المجنوب الم_nfrou
١٠١,٣٧٠,٤٨٠	٥٦,٣٢٠,٥١٤	٢٩,٣٣٨,٧١٣	٩,٩٨٧,١٤٩	٧,٧٧٤,١٠٤		٢٠١١
١٠١,٣٧٠,٤٨٠ (١٢,٠٧٧,١٢٠)	٥٦,٣٢٠,٥١٤ (٣,٩٨١,٥٧٧)	٥٥٩,٠١٠	(٢,٧٦,٣٥٨)	(٥٧٨,٧٩٩)		٢٠١١
٢١٨,٤٨٥,٢٤٢ (١٩٠,٨٥٧,٣٥٩)	١٣٨,٥٦٠,٩٥٢ (١٠,١٧٦,٠٠٨)	٧٤,٧٩٥,٩٧٤ (٨٨,٠٧٥,٤٧١)	٣,٤٦٠,١٤١ (١٠,٠٣٨,٢٤٣)	١,٣٦٥,٣١١ (١,٨٦٤,٢٤٧)	٣٠٢,٨٦٩ (٧٠٣,٣٩٠)	المجنوب الم_nfrou
١١٣,٩٢٠,٧٤٣	٤٨,٣٨٤,٩٨٤	٢١,٠٥٩,٤٣٤	٢٣,٣١٩,٦٢١	٧,٤١١,٨٦٠	٦,٧٤٤,٨٨٤	٢٠١٢

١٨ - حسابات دائنة

مبلغ مستحقة لتكليف الإكتتاب
مبلغ مستحقة أخرى
المجموع

٢٠١١	٢٠١٢
١,٨٦١,٦٥٢	٢,١٦١,٣١٣
٩٠٥,٦٩٨	١,٢٩٢,٥١١
٢,٧٦٧,٣٥٠	٢,٤٥٤,١٢٤

القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٩- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يجب مخصص للزكاة الشرعية وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة المعمول بها حالياً في المملكة العربية السعودية.

تشكل الفروقات بين النتائج المالية والضريبية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند حساب الدخل الخاضع للضريبة.
تحسب الزكاة على الحصة المعدلة من حقوق المساهمين السعوديين والتي تخضع لمبدأ الحد الأدنى المساوي للحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل. تخضع حصة المساهمين الأجانب لضريبة الدخل المحتسبة على الحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل.

٦,٣٨٣,٧٤٦

٥,٢٤٥,٠٠٠

(٥,٠٣٢,١٤٠)

٦,٥٩٦,٦٠٦

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

موجب

مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١,٥٩٦,٦٠٦

٥,١٩١,٠٠٠

(٥,٠٧٠,٨٥٣)

٦,٧١٦,٧٥٣

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

موجب

مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

حالة التقييم النهائي

قدمت الشركة منهاها الخاص بعوائد الزكاة و ضريبة الدخل للفترة من بداية التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و هي في انتظار انتهاء عملية التقييم.

٢٠- الاحتياطي النظامي

إمتلاك نظام التأمين التعاوني و اللائحة و النظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ٦٪ من صافي الربح السنوي للمساهمين إلى الاحتياطي النظامي في نهاية كل سنة مالية حتى يصل مبلغ الاحتياطي إلى ١٠٪ من رأس المال المدفوع.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، مثل الاحتياطي النظامي ٦٪ من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ٦٪ من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١).

٢١- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١١: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) يتكون من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١١: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠) بقيمة إسمية للسهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

٢٢- دخل الاستثمار

مقدّمة حتى تاريخ الإستحقاق
القيمة العاللة من خلال قائمة الدخل
المتأصلة للبيع
دخل الاستثمار

٢٠١١	٢٠١٢
:	:
٧٢٣,٧٢٤	١,١٩٨,٢٩٦
<u>٧٢٣,٧٢٤</u>	<u>١,١٩٨,٢٩٦</u>

B.A. Beddoe

جمع المبالغ بالريال السعودي

٤- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

تمثل الأطراف ذوي العلاقة المساهمين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، وأعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء لجان المراجعة والتقييمية والإستثمار والتوصيات والمكافآت ومكريبي الشركة ومتناولات مدار (وتشمل المنشآت المدار ب بصورة مشتركة) أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتبر العلاقات التي لها صلة مباشرة بالأطراف أعلاه أيضاً أطرافاً ذوي علاقة.

كبار التنفيذيين يعني بها الأشخاص السبعة التاليين (٢٠١١: سبعة أشخاص) - الرئيس التنفيذي والمدير المالي وعضو مجلس الإدارة بصفته التنفيذية وأربعة التنفيذيين آخرين (٢٠١١: أربعة التنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجر.

تمت جميع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة على أسس عادلة. الأرصدة المستحقة للأطراف ذوي العلاقة أو منها غير مضمونة وخالية من القوانين وتم تسويتها نقداً. لم تقدم أو تعتزم أية ضمانت في ما يتعلق بأية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذوي العلاقة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، لم تسجل الشركة أي ثطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة (٢٠١١: لا يوجد). يجري هذا التقدير في كل سنة مالية من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به.

المبالغ المستحقة للأطراف ذوي العلاقة لا تتضمن المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التمويه أو المطالبات المتكمدة وغير مبلغ عنها.

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة هي في نطاق عقود التأمين السنوية والأجور والاستثمارات.

٢٠١١

٢٠١٢

مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
المساهمون

أعضاء مجلس الإدارة

لجان وسكرتير مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة
المساهمون

إجمالي الأقساط المكتتبة لأطراف ذات علاقة
المساهمون

أعضاء مجلس الإدارة

لجان وسكرتير مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

الأقساط المكتتبة المسندة لأطراف ذوي علاقة
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

عمولات من أطراف ذوي علاقة
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

إجمالي المطالبات المتكمدة من أطراف ذوي علاقة
المساهمون

أعضاء مجلس الإدارة

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

المطالبات المتكمدة المسندة لأطراف ذوي علاقة
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

مكافآت لأطراف ذوي علاقة
مخصص لمكافأة مجلس الإدارة ولجان وسكرتير مجلس الإدارة

أجور مدفوعة أو مخصصة لكبار التنفيذيين بما في ذلك عضو مجلس الإدارة
بصفة تنفيذية

D. I. Beldi

61

M.A

جميع المبالغ بالريال السعودي

القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المكافأة تشمل جميع عناصر التعويض بما في ذلك البدلات و مكافأة نهاية الخدمة.

تم تخصيص مبلغ ٤٠٠,٠٠٠ في بيانات السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ فيما يتعلق برسوم المجلس و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة و التنفيذية و الاستثمار و الترشيحات و المكافآت بما في ذلك سكرتير مجلس الإدارة.

سيتم طلب الموافقة على دفع ما لا يتجاوز هذا المبلغ في الاجتماع السنوي للجمعية العامة.

تتضمن الإستثمارات إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٣,٠٠٠,٠٠٠: لا يوجد) في ملكية صادرة عن منشأة خاصة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة و التي أثمرت عن دخل مقداره ٢٩,٤٠٧ في ٢٠١٢ (٢٠١١: لا يوجد).

٤٤ - التقارير القطاعية

لا تطبق التقارير القطاعية على عمليات المساهمين و الموجودات و المطلوبات المتعلقة بها.

عمليات التأمين - القطاعات الجغرافية

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

عمليات التأمين - القطاعات التشغيلية

المجموع	آخر	طبي	سيارات	ممتلكات	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ موجودات عمليات التأمين
٥٠,٧٥٦,٣٣١	١٥,٩٢٢,٢٢٢	١٣,٧٠١	٨,٣٧٦,٤٢١	٢٦,٤٤٣,٩٨٧	٣٠٠,٠٠٠
٢٠,٩٠٤,٨١٠	١١,٧٨٣,٣٧١	.	٤,٩١٦,٥٥٩	٤,٢٠٥,٣٨٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٥,٨٣٢,٤٣٦	١,٣٠٢,٨١٣	٩٣٦,٨١٣	٣,٢٧٩,٩٠٩	٣١٢,٩١١	٣,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٦,٢٠٣,٩٨٠					
٢٨٣,٦٩٧,٥٥٧					٣,٠٠٠,٠٠٠
					٣,٠٠٠,٠٠٠
المجموع					مطابقات عمليات التأمين و القائض المتراكم
١١٦,٩٢٠,٧٤٣	٢٠,٦٩٩,٧٢٣	٢٥,٦١٤,٣١٥	٤١,٧١٣,٢٧٠	٢٨,٨٩٣,٤٢٥	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
١٠٦,١٥٧,٢٦٣	١٤,٠٩٩,٥٠٦	٣٨,١٠٣,٩٤٠	٤٩,٤٩٣,٣٠٤	٤,٤٥٧,٥٠٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٤,١٥٦,٨٨٧					مطابقات غير موزعة
٦,٤٦٢,٦٦٤					القائض المتراكم
٢٨٣,٦٩٧,٥٥٧					٣,٠٠٠,٠٠٠
المجموع					مطابقات عمليات التأمين و القائض المتراكم
٥٦,٥٠٠,٠٦٩	١٨,١٧٦,٥٥٠	١٣,٤٤٣	٨,٥٠٢,٦٧٩	٢٩,٣٥٧,٣٩٧	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
٢٤,٤٧٧,٨٤٢	١١,٤١٥,٤٤١	.	٧,٤٩٣,٠٥٥	٥,٥٦٩,٧٤٦	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٠,٢٢٠,٢٩٤	١,١٣٤,٣٤٥	١,٠٩٨,١٢٢	٧,٦٦٣,٨٣٩	٣٢٣,٩٨٨	مطابقات غير موزعة
١٥٨,٩٣٠,٩٧٢					القائض المتراكم
٢٤٩,٦٧٩,١٧٧					٣,٠٠٠,٠٠٠
المجموع					مطابقات عمليات التأمين و القائض المتراكم
١٠١,٣٧٠,٤٨١	٢٣,١٢٦,٢٧٢	١٧,٤٩٦,٩٧٣	٢٨,٣٠٨,٧٩٢	٣٢,٤٤٠,٤٤٤	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
٩١,٩٦٤,٤٠٧	١٣,٣٩٧,٢٢٩	٣٤,٨٩١,٠٢٧	٣٧,٥٢٢,٥٠٣	٦,١٤٣,٦٤٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٠,٧٠١,٧٥٨					مطابقات غير موزعة
٥,٦٤٢,٥٣١					القائض المتراكم
٢٤٩,٦٧٩,١٧٧					٣,٠٠٠,٠٠٠
المجموع					مطابقات عمليات التأمين و القائض المتراكم

b. A. Lelle

٤٢

W.M

جميع المبالغ بالريال السعودي

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	ممتلكات	
٣٣١,٥٣٨,١١٦	٤٦,٣٤٣,٠٣٠	١٢٧,٢٠٣,٤٥٨	١٢٥,٥٠٥,٢٢٣	٣٢,٤٨٦,٤٠٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢٥٠,٤٩١,١٨٨	٩,١٢٥,١١٩	١٢٧,٢٠٣,٤٥٨	١١٢,٧٩٥,٥٩٢	١,٣٦٧,٠١٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢٣٢,٧٢٥,٣٠٠	٨,٧٩١,١٧٣	١٢٣,٩٨٧,٥٣٩	٩٨,٢٥٧,٧٩٥	١,٦٨٨,٧٩٣	صافي الأقساط المكتتبة
٢٥,٧٧٥,٥٦١	١٢,٥٦٣,٥٧٩	.	٥,١٠٩,٢٤٨	٨,١٠٢,٧٣٤	صافي الأقساط المكتتبة
(١٨١,٤٩٧,٤٠٢)	(٢,٢٠٠,٧٩٨)	(٩٧,٣٣٠,٠٨٣)	(٨١,٧٣١,٨٩٥)	(١٣٤,٦٦٦)	دخل عمولات مكتتبة
(٢٧,٧٨٥,٥٤٦)	(٤,٩٤٨,٨٤١)	(٤,٧٩٥,٣٠٤)	(١٥,٢٠٥,٦٩٢)	(٢,٨٣٩,٧٠٨)	صافي المطالبات المتقدمة
٤٩,٢١٧,٩١٣	١٤,٢٠٩,١١٣	٢١,٨٦٢,١٥٢	٦,٤٢٩,٤٠٠	٦,٧١٧,١٩٣	صافي إيرادات / (مصاريف) الإكتتاب الأخرى
(٤١,٤٤٣,٥٧٩)					صافي نتائج الإكتتاب
٨,٢٠١,٣٤٤					مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية
					الفائض من عمليات التأمين

					للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢٧٤,٢٣٧,٢٦٣	٤٤,٦٠٦,١٧٧	٩٦,٥١٦,٦٦٧	٩٩,٢٤٨,٦٦٦	٣٣,٨٦٥,٧٥٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٨٥,١٦١,٨٠٦	٧,٩٧١,٩٣٧	٩٦,٦٢٥,٨٣٨	٧٨,٥٣٨,٩٩٨	٢,٠٠٥,٠٣٣	صافي الأقساط المكتتبة
١٧٣,٠٢٥,٦٢٩	٧,٨١٤,٣٤٨	٩٠,٧٣٨,٠٢٤	٧٢,٥٥٢,٣٥٥	١,٩٢٠,٩٠٢	صافي الأقساط المكتتبة
٢٨,٢٣٩,٥٨٤	١٢,٩٦٥,٢١٥	(٢٧,٢٩٣)	٧,٢١٤,١٣٢	٨,٠٨٧,٥٢٠	دخل عمولات مكتتبة
(١٣٢,١١٠,١٥٦)	(٤,٤٣٨,٣٣٩)	(٧٣,٠٢٠,٨٢٩)	(٥١,٠٤٤,١٠٠)	(٣,٦٦٦,٨٨٨)	صافي المطالبات المتقدمة
(٢١,٩٩٤,٣٧٧)	(٤,٧٥٠,٥١٧)	(٢,٧٦٥,٨١٨)	(١١,٧٩٨,١٧٥)	(٢,٦٧٩,٨٧٧)	صافي إيرادات / (مصاريف) الإكتتاب الأخرى
٤٧,١٦٠,٦٨٠	١١,٥٩٠,٧٠٧	١٤,٩٢٤,٠٩٤	١٣,٩٢٤,٢١٢	٢,٧٢١,٦٦٧	صافي نتائج الإكتتاب
(٢٩,٢١٨,٥١٧)					مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية
١٧,٩٤٢,١٦٣					الفائض من عمليات التأمين

٢٥- ربح السهم الواحد

يتم احتساب ربح السهم الواحد بقسم صافي الأرباح للفترة على عدد المعدل الموزون للأسهم المصدرة خلال الفترة.

نظراً لعدم وجود أية تأثيرات مخففة، فإن الأرباح الأساسية والأرباح المخففة للسهم الواحد هي نفسها.

تم تعديل ربحية السهم لعام ٢٠١١ وقتاً للايضاح رقم ٢٦.

٢٦- تعديل الفترة السلبية

حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢، أظهرت الشركة الزكاة و ضريبة الدخل في قائمة عمليات المساهمين.

إبتداءً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، أظهرت الشركة الزكاة و ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل للمساهمين و قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

يتبع عن هذا التغيير احتساب ربحية السهم الواحد على صافي الربح قبل مخصص الزكاة و ضريبة الدخل.

تم تعديل رقم المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و يمكن تلخيص أثر هذا التعديل كالتالي:

٢٠١١ (معدل)	٢٠١٢
١١,١٦٣,٥٦١	٤,٥٣,٢٨٢
٥,٢٤٥,٠٠٠	٥,١٩١,٠٠٠
١٦,٤٠٨,٥٦١	٩,٢٤٤,٢٨٢
٠,٨٢	٠,٤٦

صافي الربح وفقاً لطريقة العرض السلبية
أثر تغير طريقة العرض

صافي الربح وفقاً لطريقة العرض الحالية

ربحية السهم الواحد وفقاً لطريقة العرض الحالية

B-H. Haffar

٤٣

WA

٢٧ - إدارة المخاطر

حكمة المخاطر

تتضمن سياسة الشركة في حوكمة المخاطر بمجموعة من السياسات والإجراءات الرقابية الموضوعة التي تستخدم هيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. وتتجسد فلسفة الشركة في قبول المخاطر المعروفة والمنسجمة مع القابلية للمخاطر والأهداف الاستراتيجية المعتمدة من مجلس الإدارة.

هيكلية إدارة المخاطر تم إنشاء هيكل تنظيمي قوي داخل الشركة لتحديد وتقدير ومتابعة والسيطرة على المخاطر.

مجلس الإدارة تضمن المسؤولية العليا في حوكمة المخاطر للرقابة المركزية لمجلس الإدارة الذي يقوم ببناء التوجيه وتقديم العلاقات الضرورية على السياسات والاستراتيجيات لتحقيق الأهداف الموضوعة من قبل الشركة.

الادارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن خطة قبول المخاطر المحددة ملفا.

المخاطر التي تواجهها الشركة

تعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والانتمان والعملات وأسعار الفائدة والسيولة والمتطلبات النظامية والتركيز الجغرافي، ولنخص تلیاً الطرق المتّبعة لتقليل هذه المخاطر.

(١) مخاطر التأمين

وتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة لأي من الجهات المتعاقدة معها بشأن الحوادث المؤمن عليها عن التوقعات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب أن تكرار المطالبات أو أن مبلغ المطالبات أكثر مما هو متوقع.

تم رقابة مخاطر التأمين بإنتظام من قبل الشركة لترى فيما إذا كان مستوى المخاطرة يقع ضمن حدود التنبؤات المعقولة.

تنشأ مخاطر التأمين عن عقود التأمين التي تتركز في المملكة العربية السعودية.

مخاطر التأمين تتأثر بتكرار المطالبات و مبالغها. التقييم الدقيق للمخاطر من خلال تطبيق إستراتيجية إكتتاب، جنباً إلى جنب مع استخدام إعادة التأمين، يقلل المخاطر.

تقوم الشركة بشكل رئيسي بالتأمين على الممتلكات والحوادث، السيارات والتأمين الطبي، والبحري. تعتبر هذه العمليات كمقدّر تأمين قصيرة الأجل لأنّه يتم في العادة الإبلاغ وتسوية المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا النوع و الطبيعة قصيرة الأجل للعقود من شأنه أن يساعد في التقليل من المخاطر.

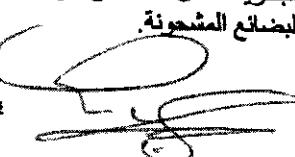
الممتلكات والحوادث بالنسبة لعقود الممتلكات تتمثل المخاطر الرئيسية في وقوع الحرائق والتوقف عن العمل .

يتم إصدار هذه العقود وذلك بالرجوع لقيمة الإستبدال للممتلكات ومحりقياتها المؤمن عليها والأرباح المحتملة منها. تكفل 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 لعقود السيارات تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبدل أو إصلاح السيارات. إن مبالغ التعويض الصدرة بموجب قرارات المحاكم بشأن الوفيات والإصابات الجسدية وتکلیف تبدیل السيارات تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

التأمين الطبيعي إن الأخطار الرئيسية في العقود الطبية هي المصارييف المتكبدة بشأن العلاج من الأمراض .

التأمين البحري فيما يخص مخاطر العقود البحريّة تتمثل المخاطر الرئيسية المتعلقة بالخسارة أو الأضرار لأجسام السفن و الحوادث التي تنتج عنها الخسارة الجزئية أو الكلية للبضائع المشحونة.



تحليل الحساسية
المبلغ المخصص لصالفي المطالبات تحت التسوية متضمناً المطالبات المتکبدة الغير مبلغ عنها حساس لأساليب إتخاذ التقديرات و الأقتراضات كما هي مبينة في الإيضاح رقم (٣). كنتيجة لهذه العملية، مبتداً صافي نتائج الإكتتاب الموضحة في قائمة عمليات التأمين بشكل مباشر بالمبلغ الزائد أو النقص عن مخصص صافي المطالبات تحت التسوية بما فيها المطالبات المتکبدة الغير مبلغ عنها.

(ب) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإعادة التأمين لدى جهات أخرى وذلك لتقليل تعرضاً لها للخسائر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. وتم عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة.

لتقليل تعرضاً لها للخسائر جسيمة قد تنتيج عن اعسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيديها وترافق عن كتب تركز مخاطر الإنتمان الناتجة عن مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والخصائص الاقتصادية لهم.

يتم اختيار معيدي التأمين طبقاً لمعايير معينة مثل الحد الأدنى للتصنيف الإنتماني و السمعة و الأداء السابق. يقبل التعامل مع الشركات المحلية التي ليس لديها تصنيفاً إنتمانياً رسمياً في حدود ضيقه نظراً لأنها مسجلة و مرخصة من الهيئات الإشرافية المحلية.

على الرغم من أن لدى الشركة إتفاقيات إعادة تأمين فإنها لا تتعنى من التزاماتها المباشرة لحملي الوثائق في حالة فشل شركات إعادة التأمين في الوفاء بالتزامتها.

(ج) مخاطر الإنتمان

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

وتتمثل مخاطر الإنتمان القصوى بالنسبة للشركة حدوث تأخير في الدفع من الطرف الآخر يعادل قيمة الموجودات المالية المؤمن عليها.

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

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الإنتمان المتعلقة بال وكلاء والوسطاء، على أساس إنتقائي، وذلك بوضع حدود إنتمان والإحتفاظ بالودائع النقدية لدى الشركة، ومراقبة التزم المدينة القائمة.

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الإنتمان المتعلقة بالودائع لأجل لدى البنك وذلك بالتعامل فقط مع بنوك ذات سمعة جيدة و بوضع ودائعها بشكل علم لمدة لا تزيد عن ثلاثة أشهر.

وتقليل تعرضاً لها للخسائر الكبيرة الناجمة عن اعصار شركات إعادة التأمين، فيجب أن تكون الجهات، التي تتم إعادة التأمين معها تصنف ذات حد أعلى مقبول من حيث مستوى الأمان والتي يؤكّد ممتلكة وضعها المالي.

إن المبالغ المستحقة من معيدي التأمين تستحق بموجب العقد خلال فترة لا تزيد عن ستين يوماً من نهاية ربع السنة الذي يتم فيه مداد المطالبات بموجب إتفاقيات إعادة التأمين وإعادة التأمين الإنتحاري للإحتفاظ ضد فائض الخسارة، خلال تسعين يوماً بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الإنتحارية.

(د) مخاطر العملات

وتتمثل 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.

تعامل الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي و آية أرصدة يحتفظ بها بالعملات الأخرى في أي وقت فمبالغها غير جوهريه و بالتالي تعتمد الشركة بأن هناك مخاطر متدنية لوقوع خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.

(هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

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

B. A. Reddy

WA

القوانين المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

و) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

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

ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظمية

تضيق عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب الحصول على الموافقات ومراعاة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيد مثل كفالة رأس المال لتقليل مخاطر التأخير عن السداد وعدم الملاحة لدى شركات التأمين، وذلك لكي تتمكن تلك الشركات من الوفاء بالمعايير التي لم تتحقق بعد عند نشوئها.

ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

وثائق التأمين الخاصة بالشركة تتطرق بشكل أساسي بالمخاطر المفخطة في المملكة العربية السعودية.

- ٤٨ - إدارة رأس المال

تعنى الشركة لتحسين هيكل و مصادر رأس المال للتأكد من استمرارية تحقيق العوائد القصوى للمساهمين و حملة الوثائق.

ينطوي نهج الشركة في إدارة رأس المال على إدارة الموجودات و المطلوبات و المخاطر بطريقة منسقة و تقييم أوجه التصور بين رأس المال المعلن و المطلوب بشكل منظم و اتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير في موقف رأس مال الشركة في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية و خصائص المخاطر.

المصدر الرئيسي لرأس المال المستخدم من قبل الشركة هو أموال المساهمين.

من أجل المحافظة على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

A. A. Abdell.

WA

جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٩- محفظة الاستحقاقات

يلخص الجدول التالي آجال الاستحقاقات للموجودات و المطلوبات المالية للشركة على أساس الالتزامات التعاقدية الغير مخصومة المتبقية المتوقعة.

تم استبعاد الموجودات و المطلوبات التالية و الموجودة في قائمة المركز المالي من الجدول أعلاه إما لتصنيفها كموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية أو لأنها ليست ممثلة في الالتزامات التعاقدية المتبرقة عليها - الإجمالي و المستند من الأسطول غير المكتسبة و العمولات غير المكتسبة و احتياطي الكوارث و التكاليف المزيلة و الشهادة و صافي الممتلكات و المركبات و المعدات.

البنود الخاضعة للإشارة تم التعامل معها كما لو أنها أعطيت إشعاراً فورياً.

المجموع	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
الموجودات المالية لعمليات التأمين		
مبلغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي		
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية		
نسم مدينة، صافي		
مصاريف منفوعة مقدماً و دائع		
نقد و ما في حكمه		
المجموع		
الموجودات المالية للمساهمين		
استشارات		
مصاريف منفوعة مقدماً و دائع		
وبيعة نظامية		
و دائع لأجل		
نقد و ما في حكمه		
رصيد عمليات التأمين		
المجموع		
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
إجمالي المطالبات تحت التسوية		
مبلغ مستحقة لمعيدي التأمين		
نسم دائنة		
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى		
مخصص مكافأة نهاية الخدمة		
مخصص ضريبة الإستقطاع		
مخصص رسوم الجهات الإشرافية		
رصيد المساهمين		
المجموع		
المطلوبات المالية للمساهمين		
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى		
مخصص الزكاة و ضريبة المدخل		
مبلغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC		
المجموع		

B. A. Reddy

WA

جميع المبالغ بالريال السعودي

المجموع حتى منة واحدة أكثر من منة واحدة

٢٩,٩١٩,٩٤٨	٢٩,٩١٩,٩٤٨
٥٦,٥٥٠,٦٩	٥٦,٥٥٠,٦٩
٣٢,٦٧١,٧٢٩	٣٢,٦٧١,٧٢٩
٥,١٠٣,٠٨٣	٥,١٠٣,٠٨٣
٨٥,٩١١,٨٦٠	٨٥,٩١١,٨٦٠
٢٠٩,٦٥٦,٦٨٩	٢٠٩,٦٥٦,٦٨٩

٢٠١١ ديسمبر ٣١ كما في

الموجودات المالية لعمليات التأمين

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
نفم مدينة، صافي
مصاريف مدفوعة مقدماً ودالع
نقد و ما في حكمه

المجموع

٢١,٩٢٣,٠٧٨	٢١,٩٢٣,٠٧٨
٣٢٤,٠٣١	٣٢٤,٠٣١
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٨١,٠٧٣,٣٢٢	٨١,٠٧٣,٣٢٢
٩١,٣٦٦,٢٩٢	٩١,٣٦٦,٢٩٢
٦,٩٧٧,٢٠٢	٦,٩٧٧,٢٠٢
٢٢١,٦٦٢,٩٢٥	٢٠١,٦٦٢,٩٢٥

الموجودات المالية للمساهمين

استثمارات
مصاريف مدفوعة مقدماً ودالع
وديعة نظامية
وتابع لأجل
نقد و ما في حكمه
رصيد عمليات التأمين

المجموع

١٠١,٣٧٠,٤٨٠	١٠١,٣٧٠,٤٨٠
٦,٣٧٤,٤٨١	٦,٣٧٤,٤٨١
٢,٧٦٧,٣٥٠	٢,٧٦٧,٣٥٠
١٠,٣٧٣,٦٢٠	١٠,٣٧٣,٦٢٠
٢,٨٤٨,٤٢٨	٢,٨٤٨,٤٢٨
١١,٤٠٢,٩٠١	١١,٤٠٢,٩٠١
١,٤٣٦,٥٢٦	١,٤٣٦,٥٢٦
٦,٩٧٧,٢٠٢	٦,٩٧٧,٢٠٢
١٤٣,٥٥٠,٩٨٨	٢,٨٤٨,٤٢٨
	١٤٠,٧٠٢,٥٦٠

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

اجمالي المطالبات تحت التسوية
مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
نفم دائنة
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
مخصص ضريبة الاستقطاع
مخصص رسوم الجهات الإشرافية
رصيد المساهمين

المجموع

١,١٧٢,٢٠٨	١,١٦٢,٢٠٨
٦,٥٩٦,٦٠٦	٦,٥٩٦,٦٠٦
٣٢,٤٢٥,٦٠٠	٣٢,٤٢٣,٨٢٠
٤٠,١٨٤,٤١٤	٣٢,٤٢٣,٨٢٠
	١٣,٣٤٠,٥٩٤

المطلوبات المالية للمساهمين

مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC

المجموع

٣٠- المسؤوليات والمخصصات الطارئة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، لم يكن لدى الشركة أية مسؤوليات أو مخصصات طارئة أو إجراءات أو منازعات قانونية معلقة ذات طبيعة جوهرية (٢٠١١: لا يوجد).

٣١- رقم المقارنة

تم إعادة تدوير بعض مبالغ و ارصدة الفترة السابقة لتتوافق مع العرض الحالي.

٣٢- موافقة مجلس الإدارة

تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٣.

B-H. Gedde

WA