

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية الأولية غير المراجعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢



MA

K. F. L. L. L.

[Handwritten signature]

| الصفحة | الفهرس |
|---------|---|
| ٢ | بيانات الشركة |
| ٣ | تقرير مراجعي الحسابات |
| | القوائم المالية الأولية غير المراجعة |
| ٥ - ٤ | قائمة المركز المالي |
| ٦ | قائمة عمليات التأمين |
| ٧ | قائمة الدخل الشامل للمساهمين |
| ٨ | قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين |
| ٨ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين |
| ٩ | قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين |
| ١٠ | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين |
| ٣٠ - ١١ | إيضاحات على القوائم المالية الأولية غير المراجعة |



MA

D. J. Adde .

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
السيد / ناصر محمد حمود المطوع العتيبي
السيد / عبد الله عبد الرحمن ثنيان العبيكان
السيد / كريستوفر ليدويج
السيد / جوزيف ريزو
السيد / عبد الله بن سليمان الربيعان
السيد / عمار بن عبد الواحد فالج الخضيري
السيد / سليمان ناصر الهتلان

الرئيس التنفيذي

السيد / جون كليفورد ديفيس

المدير العام و سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم كامل عودة

المكتب الرئيسي

الدور الثالث، عمائر السيركون - المبنى رقم ١٥
شارع العليا العام
صندوق البريد ٦١٣٥٢
الرياض ١١٥٦٥
المملكة العربية السعودية

الهاتف

+٩٦٦ ١ ٤٦٤ ٥٩٤٣

الفاكس

+٩٦٦ ١ ٤٦٣ ١٢٩٤

الموقع الإلكتروني

www.arabianshield.com

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

الدار لتدقيق الحسابات
الرياض، المملكة العربية السعودية

البسام محاسبون قانونيون وإستشاريون
الرياض، المملكة العربية السعودية



WA

R. I. Lalle

الدار لتدقيق الحسابات



عبد الله البصري و شركاه

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

ص ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

محاسبون قانونيون - عضو جرائت ثورنتون الدولية
شركة تضامن مهنية ترخيص رقم (٣٦)
مجمع الموسيقى التجاري- البرج الرابع- الدور السابع - شارع العليا
ص.ب. ٢١٩٥ الرياض ١١٤٥١
تلفون : ٤٦٣٠٦٨٠ فاكس ٤٦٤٥٩٣٩

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

نطاق الفحص

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المرفقة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (الشركة) والتي تتألف من قائمة المركز المالي الأولية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ والقوائم الأولية لكل من عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و القوائم الأولية المتعلقة بها للتغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين و التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ والتي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية.

إن هذه القوائم المالية الأولية هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي تم إعدادها من قبلهم طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

و قد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل. لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت إنتباه

نود لفت الإنتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية المرفقة أعدت طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ وليس طبقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



عبدالله البصري وشركاه
الدار لتدقيق الحسابات

بدر موسى عودة
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٢٤

١٤ أكتوبر ٢٠١٢
الرياض - المملكة العربية السعودية



قائمة المركز المالي

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | إيضاح | |
|----------------|----------------|-------|---|
| | | | موجودات عمليات التأمين |
| | | | الممتلكات و المركبات و المعدات، صافي |
| ٥,٨٩٣,٧٩٩ | ٣,٤١٤,٠٠٧ | ١٠ | |
| | | | مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي |
| | | ٩ | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية |
| ٨,٥٥١,٧٢٥ | ٢٩,٩١٩,٩٤٨ | ١٨ | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة |
| ٥٧,٤٨٨,٩٦٣ | ٥٦,٠٥٠,٠٦٩ | | |
| ٣١,٣٧٠,٤١٣ | ٢٤,٤٧٧,٨٤٢ | | |
| | | | نم مدينة، صافي |
| | | ٨ | مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع |
| ٥٩,٦٦٣,٦٤٦ | ٣٢,٦٧١,٧٢٩ | | مصاريف مؤجلة |
| ٩,٦٣١,٠٠٥ | ٥,١٠٣,٠٨٣ | | |
| ١٠,٢٣٠,١٦٨ | ١٢,١٣٠,٦٣٩ | ٦ | |
| | | | نقد و ما في حكمه |
| ١٥٧,٢٥٧,٥٤١ | ٨٥,٩١١,٨٦٠ | ٤ | مجموع موجودات عمليات التأمين |
| ٣٤٠,٠٨٧,٢٦٠ | ٢٤٩,٦٧٩,١٧٧ | | |
| | | | موجودات المساهمين |
| | | | الشهرة |
| | | ١٩ | استثمارات |
| ٤٩,١٠٠,٠٠٠ | ٤٩,١٠٠,٠٠٠ | | |
| ٢٤,٩٢٣,٠٧٨ | ٢١,٩٢٣,٠٧٨ | ٧ | |
| | | | مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع |
| ٢٣٨,٢٠٣ | ٣٢٤,٠٣١ | | |
| | | | وديعة نظامية |
| | | ٥ | ودائع لأجل |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | | نقد و ما في حكمه |
| ٨١,٠٧٣,٣٢٢ | ٩١,٣٦٦,٢٩٢ | ٤ | رصيد عمليات التأمين |
| ١٧٤,٧٩١,٨٥٣ | ٦,٩٧٧,٢٠٢ | | |
| ٣,٠٠٩,٣١٨ | ٢٧٠,٧٦٣,٩٢٥ | | مجموع موجودات المساهمين |
| ٢٧٢,٠٦٢,٤٥٢ | ٥٢٠,٤٤٣,١٠٢ | | |
| | | | مجموع الموجودات |
| ٦١٢,١٤٩,٧١٢ | ٥٢٠,٤٤٣,١٠٢ | | |



قائمة المركز المالي (تتمة)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | إيضاح | |
|----------------|----------------|-------|--|
| | | | مطلوبات عمليات التأمين |
| ١٣٣,٠٧٧,٦٧٤ | ١٠١,٣٧٠,٤٨٠ | ١٨ | إجمالي المطالبات تحت التسوية |
| ١,١٢٥,٠٠٠ | ١,١٢٥,٠٠٠ | | إحتياطي الكوارث |
| ١٤٧,٠٣٤,٨٤٧ | ٩١,٩٦٤,٤٠٧ | | إجمالي الأقساط غير المكتسبة |
| ٨,٨٣٢,٢١٦ | ٧,٣٩٦,٢٥١ | | دخل عمليات غير مكتسبة |
| ٧,٨١٢,٩٠٩ | ٦,٣٧٤,٤٨١ | | مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين |
| ٥,٣٧٥,٢٦٣ | ٢,٧٦٧,٣٥٠ | ١٣ | ذمم دائنة |
| ٨,٢٩٥,١٥٤ | ١٠,٣٧٣,٦٢٠ | | مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى |
| ٣,٠٩٥,٨٩٨ | ٢,٨٤٨,٤٢٨ | | مخصص مكافأة نهاية الخدمة |
| ١٤,٤٨٤,٨٢٤ | ١١,٤٠٢,٩٠١ | ١٦ | مخصص ضريبة الإستقطاع |
| ١,٧٠٨,٧٣٠ | ١,٤٣٦,٥٢٦ | ١٧ | مخصص رسوم الجهات الإشرافية |
| ٣,٠٠٩,٣١٨ | ٦,٩٧٧,٢٠٢ | | رصيد المساهمين |
| ٣٣٣,٨٥١,٨٣٣ | ٢٤٤,٠٣٦,٦٤٦ | | إجمالي مطلوبات التأمين |
| ٦,٢٣٥,٤٢٧ | ٥,٦٤٢,٥٣١ | | الفائض المتراكم لعمليات التأمين |
| ٣٤٠,٠٨٧,٢٦٠ | ٢٤٩,٦٧٩,١٧٧ | | إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين |
| | | | مطلوبات المساهمين |
| ٥,٦٦٥,٧٥٣ | ١,١٦٢,٢٠٨ | ١٤ | مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى |
| ٣٢,٤٢٥,٦٠٠ | ٦,٥٩٦,٦٠٦ | | مخصص الزكاة و ضريبة الدخل |
| ٣٨,٧٧٣,٥٦١ | ٣٢,٤٢٥,٦٠٠ | ١٩ | مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC |
| | ٤٠,١٨٤,٤١٤ | | مجموع مطلوبات المساهمين |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٦,١١٥,٩٠٢ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢ | رأس المال |
| ٢٧,١٧٢,٩٨٩ | ٦,١١٥,٩٠٢ | ١١ | إحتياطي نظامي |
| ٢٣٣,٢٨٨,٨٩١ | ٢٤,٤٦٣,٦٠٩ | | أرباح مبقاة |
| ٢٧٢,٠٦٢,٤٥٢ | ٢٣٠,٥٧٩,٥١١ | | إجمالي حقوق المساهمين |
| ٦١٢,١٤٩,٧١٢ | ٢٧٠,٧٦٣,٩٢٥ | | إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين |
| | ٥٢٠,٤٤٣,١٠٢ | | مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين |



| للفترة منذ بداية السنة و حتى | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | إيضاح |
|---|---|--|--|--|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | |
| ٢٢٧,٧٠٨,٧١٩ (٧٩,٧١٠,٤٨٠) | ٢٨٦,٠٨٠,٣٢٧ (٧٠,٤٥٣,٩٠٣) | ٤٩,١٠٣,٦٠٢ (١٤,٩٦٦,٥٠٤) | ٧١,٤٦٢,١٤٢ (١٤,٤١٤,١٠٨) | إجمالي الأقساط المكتتبة الأقساط المكتتبة المسندة |
| ١٤٧,٩٩٨,٢٣٩ | ٢١٥,٦٢٦,٤٢٤ | ٣٤,١٣٧,٠٩٨ | ٥٧,٠٤٨,٠٣٤ | صافي الأقساط المكتتبة |
| (٣٤,٨٥٧,١٥٢) ١٣,٨٥٨,٦٨١ | (٥٥,٠٧٠,٤٤٠) ٦,٨٩٢,٥٧٠ | ١٨,٣٩٦,٠٣٧ (٧,٢٣٥,٧٠٣) | ١٣,٦٨٣,٢٥٧ (٧,٠٢٣,٩٣٤) | التغير في إجمالي الأقساط الغير مكتتبة التغير في الأقساط الغير مكتتبة المسندة |
| (٢٠,٩٩٨,٤٧١) | (٤٨,١٧٧,٨٧٠) | ١١,١٦٠,٣٣٤ | ٦,٦٥٩,٣٢٣ | التغير في صافي الأقساط الغير مكتتبة |
| ١٩٢,٨٥١,٥٦٧ (٦٥,٨٥١,٧٩٩) | ٢٣١,٠٠٩,٨٨٧ (٦٣,٥٦١,٣٣٣) | ٦٧,٤٩٩,٦٣٩ (٢٢,٢٠٢,٢٠٧) | ٨٥,١٤٥,٣٩٩ (٢١,٤٣٨,٠٤٢) | إجمالي الأقساط المكتتبة الأقساط المكتتبة المسندة |
| ١٢٦,٩٩٩,٧٦٨ | ١٦٧,٤٤٨,٥٥٤ | ٤٥,٢٩٧,٤٣٢ | ٦٣,٧٠٧,٣٥٧ | صافي الأقساط المكتتبة |
| ٢١,٠٢٠,٢٨٣ (١٣٣,١٢١) | ١٩,٤٥٨,٣٤٠ (٤١٢,٩٧٦) | ٧,١٠٣,٣٦٨ ٧١,٢٧٩ | ٦,٣٦٤,٨٥٦ (٢٤٦,٤٥٠) | ٢٣ دخل عمليات مكتتبة إيرادات / (مصاريف) أخرى |
| ١٤٧,٨٨٦,٩٣٠ | ١٨٦,٤٩٣,٩١٨ | ٥٢,٤٧٢,٠٧٩ | ٦٩,٨٢٥,٧٦٣ | إجمالي دخل الإكتتاب |
| (١١٩,٥٥٧,٨٥٦) ٣٢,٧٣٥,٢٩٣ | (١١٧,٨٩١,٣٠٠) ١٨,٥٦٣,٣٣٦ | (٥٠,٧٩٨,٨٣٥) ١٩,٦١٠,٠١١ | (٤١,٦٢٥,٨٣٩) ٥,٠٧٠,٤٣٣ | إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة |
| (٨٦,٨٢٢,٥٦٣) | (٩٩,٣٢٧,٩٦٤) | (٣١,١٨٨,٨٢٤) | (٣٦,٥٥٥,٤٠٦) | صافي المطالبات المدفوعة |
| (١١,٨٦١,٢٥٩) | (٣٠,٢٦٨,٣٠٠) | (٢,٧٣٥,٢٦٠) | (١٢,٦٨٨,٢٢٠) | التغير في صافي المطالبات تحت التسوية |
| (٩٨,٦٨٣,٨٢٢) | (١٢٩,٥٩٦,٢٦٤) | (٣٣,٩٢٤,٠٨٤) | (٤٩,٢٤٣,٦٢٦) | صافي المطالبات المتكبدة |
| (١٠,٥٢٣,٣٤٦) (٣,٠٩٢,٥٢٣) (١,٦٨٠,٨٧٢) | (١٤,٩٢٠,٣٣١) (٣,٦٨١,٨٣٣) (٢,٠١١,٤٧٦) | (٤,٨٥٨,٦٣٨) (٩٢٢,٨٨٨) (٥٥٦,٧١٠) | (٤,٤٥٧,٨٦٤) (١,٢٧١,٦٨١) (٧٥٢,٤٦٨) | ١٥ ١٦ ١٧ تكاليف الإكتتاب المتكبدة ضريبة الإستقطاع المتكبدة رسوم الجهات الإشرافية المتكبدة |
| (١١٣,٩٨٠,٥٦٣) | (١٥٠,٢٠٩,٩٠٤) | (٤٠,٢٦٢,٣٢٠) | (٥٥,٧٢٥,٦٣٩) | مجموع المطالبات و تكاليف الإكتتاب |
| ٣٣,٩٠٦,٣٦٧ ٣٠٨,٩١١ | ٣٦,٢٨٤,٠١٤ ٦٢٣,٢٧٦ | ١٢,٢٠٩,٧٥٩ ٩٦,٣٢٥ | ١٤,١٠٠,١٢٤ ٣٠١,٠٥٢ | صافي نتائج الإكتتاب عمليات ودائع البنوك |
| (١٥,٤٧٣,٣٦٩) (٣,٦٤١,٨٦٦) (١,٠٨٩,١٢٧) (٣,٥٠٠,٠٠٠) | (٢١,٨٥٣,٦٩٢) (٤,٩٦٩,٩٣١) (١,٦٥٤,٧٠٨) (٢,٥٠٠,٠٠٠) | (٥,٢٨٩,٥١٤) (١,٢٩٦,٥٧٤) (٣٩٨,٢٠٠) (٣,٠٠٠,٠٠٠) | (٨,٢٣٥,٤٩٤) (١,٧٠٨,١٧٧) (٦٢٥,٠٧٩) (١,٥٠٠,٠٠٠) | رواتب و تكاليف الموظفين مصاريف عمومية و إدارية استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها |
| (٢٣,٧٠٤,٣٦٢) | (٣٠,٩٧٨,٣٣١) | (٩,٩٨٤,٢٨٨) | (١٢,٠٦٨,٧٥٠) | مجموع مصاريف العمليات |
| ١٠,٥١٠,٩١٦ | ٥,٩٢٨,٩٥٩ | ٢,٣٢١,٧٩٦ | ٢,٣٣٢,٤٢٦ | فائض عمليات التأمين |
| (٩,٤٥٩,٨٢٤) | (٥,٣٣٦,٠٦٣) | (٢,٠٨٩,٦١٦) | (٢,٠٩٩,١٨٤) | حصة المساهمين من الفائض |
| ١,٠٥١,٠٩٢ | ٥٩٢,٨٩٦ | ٢٣٢,١٨٠ | ٢٣٣,٢٤٢ | فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين |



MA

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٠ جزءاً من القوائم المالية
A. A. Lohde

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

| لفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (معدلة) | | لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (معدلة) | | إيضاح |
|---|-------------|--|-------------|--|
| ٩,٤٥٩,٨٢٤ | ٥,٣٣٦,٠٦٣ | ٢,٠٨٩,٦١٦ | ٢,٠٩٩,١٨٤ | |
| ٧٣٢,٧٨٠ | ١,٠٤٢,٢٢١ | ٢٨٩,٧١٩ | ٤٣١,٩٢٨ | ٢٢ عمولات ودائع بنكية دخل الاستثمار |
| ٧٢٣,٧٢٤ | ١,١٩٨,٢٩٦ | ٤٠١,٢٢٤ | ٦٣٦,٠٧٤ | |
| ١,٤٥٦,٥٠٤ | ٢,٢٤٠,٥١٧ | ٦٩٠,٩٤٣ | ١,٠٦٨,٠٠٢ | مجموع العمولات و دخل الاستثمار |
| ١٠,٩١٦,٣٢٨ | ٧,٥٧٦,٥٨٠ | ٢,٧٨٠,٥٥٩ | ٣,١٦٧,١٨٦ | مجموع الدخل |
| (١٦٥,٠٠٠) | (١٥٢,٥٠٠) | (٥٥,٠٠٠) | (٤٥,٠٠٠) | أتعاب مراجعي الحسابات مصارييف عمومية و إدارية |
| (٧١٧,٥٤٨) | (٥٧٤,٧٠٠) | (١٢٧,٧٠٢) | (١٨٧,٨٠١) | |
| (٨٨٢,٥٤٨) | (٧٢٧,٢٠٠) | (١٨٢,٧٠٢) | (٢٣٢,٨٠١) | مجموع مصارييف العمليات |
| ١٠,٠٣٣,٧٨٠ | ٦,٨٤٩,٣٨٠ | ٢,٥٩٧,٨٥٧ | ٢,٩٣٤,٣٨٥ | صافي الربح |
| (٣,٨٧١,٠٠٠) | (٤,١٤٠,٠٠٠) | (١,٤٥٩,٠٠٠) | (١,٤٤٤,٠٠٠) | مخصص الزكاة و ضريبة الدخل الدخل الشامل للفترة |
| ٦,١٦٢,٧٨٠ | ٢,٧٠٩,٣٨٠ | ١,١٣٨,٨٥٧ | ١,٤٩٠,٣٨٥ | |
| ١٠,٠٣٣,٧٨٠ | ٦,٨٤٩,٣٨٠ | ٢,٥٩٧,٨٥٧ | ٢,٩٣٤,٣٨٥ | صافي الربح |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | المعدل الموزون لعدد الأسهم المصدرة |
| ٠.٥٠ | ٠.٣٤ | ٠.١٣ | ٠.١٥ | ٢٤ العائد الأساسي و المخفض للسهم الواحد |



MA

Handwritten signature and date.

قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين

| المجموع | |
|-----------|------------------------------|
| ٣,٨٤٨,٣١٥ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
| ١,٠٥١,٠٩٢ | الفائض بعد حصة المساهمين |
| ٤,٨٩٩,٤٠٧ | الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ |
| ٥,٦٤٢,٥٣١ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |
| ٥٩٢,٨٩٦ | الفائض بعد حصة المساهمين |
| ٦,٢٣٥,٤٢٧ | الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ |

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

| المجموع | الأرباح المبقة | الإحتياطي النظامي | رأس المال | إيضاح |
|-------------|----------------|-------------------|-------------|------------------------------|
| ٢١٩,٤١٥,٩٥٠ | ١٥,٥٣٢,٧٦٠ | ٣,٨٨٣,١٩٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
| ١٠,٠٣٣,٧٨٠ | ١٠,٠٣٣,٧٨٠ | | | صافي الربح |
| (٣,٨٧١,٠٠٠) | (٣,٨٧١,٠٠٠) | | | مخصص الزكاة و ضريبة الدخل |
| | | | | محول إلى الإحتياطي النظامي |
| ٢٢٥,٥٧٨,٧٣٠ | ٢١,٦٩٥,٥٤٠ | ٣,٨٨٣,١٩٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ |
| ٢٣٠,٥٧٩,٥١١ | ٢٤,٤٦٣,٦٠٩ | ٦,١١٥,٩٠٢ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |
| ٦,٨٤٩,٣٨٠ | ٦,٨٤٩,٣٨٠ | | | صافي الربح |
| (٤,١٤٠,٠٠٠) | (٤,١٤٠,٠٠٠) | | | مخصص الزكاة و ضريبة الدخل |
| | | | | محول إلى الإحتياطي النظامي |
| ٢٣٣,٢٨٨,٨٩١ | ٢٧,١٧٢,٩٨٩ | ٦,١١٥,٩٠٢ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ |



قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

الفترة منذ بداية السنة وحتى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

| الأنشطة التشغيلية | |
|---|--------------|
| ١,٠٥١,٠٩٢ | ٥٩٢,٨٩٦ |
| فائض بعد خصم حصة المساهمين | |
| البنود الغير نقدية | |
| ١,٠٨٩,١٢٧ | ١,٦٥٤,٧٠٨ |
| . | (١٧,٠٢٢) |
| ٣,٥٠٠,٠٠٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ |
| ٦٣٦,٤٦١ | ٥٩٠,٧٠٧ |
| ٣,٧٢٠,٨٦٧ | ٣,٩٦٧,١٣٣ |
| ١,٩١٩,١٩٨ | ٢,٤٩٧,٧٦٨ |
| (٩,١٩٢,٥٩٩) | ٢,٦٧٢,٠٦٣ |
| (٦٢٨,٣٤٣) | (٢٨٥,٣٠٠) |
| (٢٣٨,٣٢٦) | (٤٨٦,٢٩٢) |
| ٣٤,٨٥٧,١٥٢ | ٥٥,٠٧٠,٤٤٠ |
| (١٣,٨٥٨,٦٨١) | (٦,٨٩٢,٥٧٠) |
| ٣,٩٩٦,٦١٩ | ١,٤٣٥,٩٦٥ |
| التغيرات في بنود قائمة المركز المالي | |
| ٥,٧٦٨,٣١٠ | ٢١,٣٦٨,٢٢٣ |
| (٦٠,٠٠٢,٤١٣) | (١,٤٣٨,٨٩٤) |
| (١٧,٨٠٤,١٤١) | (٢٩,٤٩١,٩١٧) |
| (٣,٢٦٤,١٢١) | (٤,٥٢٧,٩٢٣) |
| ٧١,٨٦٣,٦٧٢ | ٣١,٧٠٧,١٩٤ |
| ٣,٦٦٨,٣٠٢ | ١,٤٣٨,٤٢٨ |
| ٧٧٩,٤٢٠ | ١,٢٥١,٢٠٨ |
| ١,٥٢٧,٦٧٧ | ١,٣٥٦,٧٠٥ |
| (٨٣٩,٧٢٠) | (٢,٠٧٨,٤٦٦) |
| (١٠,٧٣٨,٤٠٥) | (٣,٩٦٧,٨٨٤) |
| مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية | |
| ذمم مدينة، صافي | |
| مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع | |
| إجمالي المطالبات تحت التسوية | |
| مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين | |
| مصاريف ائتمان مستحقة | |
| ذمم دائنة | |
| 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 الإستثمارية | |
| (١,١٠١,٤٠٤) | (٤,١٥٦,٤٧٨) |
| . | ٣٩,٠٠٠ |
| (١,١٠١,٤٠٤) | (٤,١١٧,٤٧٨) |
| النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية | |
| مشتريات الممتلكات و المركبات و المعدات | |
| عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات | |
| النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية | |
| صافي التغير في النقدية و ما في حكمها | |
| النقدية و ما في حكمها في بداية السنة | |
| النقدية و ما في حكمها في نهاية الفترة | |
| ١٣,٢٠٤,٩٦٦ | ٧١,٣٤٥,٦٨١ |
| ٩١,٢٥٠,٩٤٦ | ٨٥,٩١١,٨٦٠ |
| ١٠٤,٤٥٥,٩١٢ | ١٥٧,٢٥٧,٥٤١ |



MA

J. J. Lalle

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

| الفترة منذ بداية السنة و حتى | | |
|------------------------------|----------------|---|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ | |
| | | الأنشطة التشغيلية |
| | | صافي الربح |
| ٦,٨٤٩,٣٨٠ | ١٠,٠٣٣,٧٨٠ | التغيرات في بنود قائمة المركز المالي |
| ٨٥,٨٢٨ | (٢٥٧,٣٥١) | مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع |
| (٤٨٠,٠٠٠) | (٣٤١,٦٥٣) | مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى |
| . | ١٠,٧٣٨,٤٠٥ | رصيد عمليات التأمين |
| ٣,٩٦٧,٨٨٤ | . | رصيد المساهمين |
| | | المدفوعات |
| | | الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة |
| (٥,٠٧٠,٨٥٣) | (٥,٠٣٢,١٤٠) | النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| ٥,٣٥٢,٢٣٩ | ١٥,١٤١,٠٤١ | الأنشطة الإستثمارية |
| | | الاستثمارات |
| | | ودائع لأجل |
| | | النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية |
| | | التغيرات في النقدية و ما في حكمها |
| | | النقد و ما في حكمه في بداية السنة |
| | | النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة |
| ٨٣,٤٢٥,٥٦١ | (٧٣,٩٣٢,٢٨١) | |
| ٩١,٣٦٦,٢٩٢ | ١٧٢,٦٥١,٠٩٨ | |
| ١٧٤,٧٩١,٨٥٣ | ٩٨,٧١٨,٨١٧ | |



١ - عام

يُنظَم صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين التعاوني") بجانب اللائحة التنفيذية ("اللائحة") وذلك تحت إشراف و رقابة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

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 ١٠١٠٢٣٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧. صدر الترخيص رقم م ن / ٦ / ٢٠٠٧ في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن ساما.

إن النشاط الرئيسي الذي حصلت الشركة على الترخيص له هو 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 و تنتهي 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 بدفاتر 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 عهدتهم بكافة الموجودات الصافية الخاصة بكل من عمليات التأمين والمساهمين. ويتم توزيع الأموال على عمليات التأمين عند الحاجة لتمويل العمليات.

طبقاً لنظام التأمين التعاوني و اللائحة، يتم نقل ٩٠% من الفائض السنوي من عمليات التأمين، بما في ذلك أي فائض من الأنشطة الإستثمارية للأموال المستثمرة الخاصة بحملة الوثائق، إلى عمليات المساهمين.

٢ - بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ و الخاص بالتقارير الأولية و ليس وفقاً لمعيار تقديم القوائم المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

(١) أسس الإعداد

يتم اتباع مبدأ التكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ الإستحقاق المحاسبي باستثناء الأسس المطبقة على بعض فئات الإستثمار (انظر الإيضاح رقم ٣ "ع").

يتم العرض بالريال السعودي و هي العملة الرئيسية للشركة. كما يتم استخراج جميع المبالغ من سجلات محاسبية آلية باللغتين العربية و الانجليزية و يتم تقريبها الى أقرب عدد صحيح وفقاً لمعيار التقريب النسبي.

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



MA

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

السياسات المحاسبية المتبعة متوافقة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. أما المعايير الجديدة و التعديلات على المعايير و تفسيرات المعايير التي هي إلزامية التنفيذ بداية من ١ يناير ٢٠١٢ فقد تم اعتمادها و لا ينتج عنها أية تعديلات جوهرية في عرض البيانات المالية الأولية أو الإيضاحات المتعلقة بها.

ينبغي قراءة النتائج الأولية بالتزامن مع النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حيث أن النتائج الأولية لا تشمل بالضرورة جميع المعلومات و الإفصاحات المطلوبة في النتائج السنوية.

تعتقد الشركة أنه قد تم الإفصاح عن جميع الأمور اللازمة بشكل عادل للفترة المقدمة، و مع ذلك فإن النتائج الأولية قد لا تكون بالضرورة مؤشراً على النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

ب) التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الشركة استخدام التقديرات و الافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات و المطلوبات المالية المسجلة بتاريخ نشرها، وكذلك المخصصات و التغييرات في القيمة العادلة الناتجة عن ذلك و المبالغ التي تم نشرها للدخل و المصروفات. تلك الافتراضات و التقديرات تعتمد على معرفة الشركة الجيدة بالأوضاع و المعاملات الحالية، و على كل حال، فإن الأحداث المستقبلية يمكن أن يترتب عليها إدخال تعديلات جوهرية لقيمة الأصل أو الالتزام.

التقديرات و الافتراضات التالية لها التأثير الأكبر على المبالغ المثبتة في القوائم المالية.

خسائر إنخفاض الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة المنخفضة الكبيرة منفردة و الذمم المدينة المدرجة في مجموعة من الموجودات المالية مع مخاطر ائتمانية مماثلة معرضة للانخفاض. الذمم المدينة المقيمة على حدة والتي يظهر بوضوح أنها معرضة لانخفاض ليست مدرجة في تقييم الإنخفاض الجماعي. تقدير تلك الأضرار يتطلب افتراضاً. وفي سبيل الوصول الى ذلك الافتراض، تقوم الشركة بتقييم خصائص المخاطر الائتمانية أخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة و التي تعتبر مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

التزامات عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، يتم إجراء التقديرات بشأن كل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية و التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية. قد يستغرق التيقن من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة و قد تشكل المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات. و من الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي اعتمدته الشركة في تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها هو استخدام اتجاه التسويات للمطالبات من الأعوام السابقة للتنبؤ بالاتجاهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

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

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

د) العملات

يتم استخدام أسعار التحويل السائدة لتحويل المعاملات أو الأرصدة التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي.

الموجودات و المطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية يتم إظهارها بسعر الصرف السائد بتاريخ التقديم.



MA

B. F. Ledde

الأرباح والخسائر الناتجة، سواء كانت متحققة أو غير متحققة، تدرج على أساس أنها دخل أو مصروف.

الموجودات والمطلوبات الغير نقدية المسجلة بالعملة الأجنبية يتم إظهارها بسعر الصرف السائد بتاريخ العملية المبني و لا يعاد تقييمها لاحقاً.

هـ) حسابات تاريخ المتاجرة

جميع مشتريات و مبيعات الموجودات المالية تحتسب طبقاً لتاريخ المتاجرة.

و) القيمة العادلة

الموجودات المالية للشركة تشمل النقدية و ما في حكمها و الودائع و الاستثمارات و الذمم المدينة. المطلوبات المالية للشركة تشمل على الدائنين و إجمالي المطالبات تحت التسوية.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أي أصل أو تسوية أي التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تجارية على أسس عادلة. يكمن وراء تعريف القيمة العادلة افتراض أن المؤسسة عاملة دون أي نية أو حاجة إلى تصفيتها أو تخفيض حجم عملياتها أو إجراء عمليات بشروط مجحفة.

ز) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام على الشركة (قانوني أو استنتاجي) ناتج من حدث في الماضي ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً لموارد لتسديد هذا الالتزام وكان من الممكن تقدير الالتزام بشكل يعتمد عليه. في حالة ما اعتقدت الشركة بأن بعض أو كل المبالغ المقدمة سوف تسترد، يتم إثبات الاسترداد فقط في حاله الاعتقاد بأنها مؤكدة.

ح) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

ط) إثبات دخل الأقساط و العمولات

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

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

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

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

ي) التكاليف المؤجلة

أجلت بعض التكاليف المعينة عند التسجيل الأولي و صرفت لاحقاً بشكل تناسبي مع الدخل المثبت المتعلق بالأقساط التي ترتبط بها.

التكاليف الخاضعة لتلك السياسة هي:

- تكاليف الإكتتاب المؤجلة المستحقة لشركات التأمين، الوسطاء و الوكلاء و الناجمة عن اكتتاب أو تجديد العقود التأمينية.
- ضريبة الاستقطاع المفروضة على الدفعات لجهات أجنبية.
- رسوم الجهات التنظيمية.

MA

B. I. Keller

ك) عقود التأمين و إعادة التأمين

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

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

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

بموجب هذه العقود، توافق الشركة على إسناد جزء من الأقساط الى المعيد على أن يوافق المعيد على دفع عمولة عن الجزء المسند من القسط للشركة و تعويضها عن الخسائر الناتجة عن هذا العقد المحدد.

المبالغ المستردة المستحقة من او لمعيدي التأمين يتم إثباتها باستمرار مع المبالغ المرتبطة بالعقود التأمينية ذات العلاقة و وفقا 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 تقديراً رسمياً للمبلغ القابل للإسترداد. عندما تتعدى القيمة الفعلية لأصل إعادة التأمين قيمة المبلغ القابل للإسترداد، تعتبر قيمة الأصل منخفضة و تخفض لتساوي القيمة القابلة للإسترداد.

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

لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

ل) التقارير القطاعية

القطاع هو جزء قابل 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 عائدات تختلف عن تلك المتوفرة في القطاعات الأخرى.

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

م) أحداث لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي

تعديل القوائم المالية لتعكس الأحداث الواقعة بين تاريخ قائمة المركز المالي و تاريخ اعتماد إصدار القوائم المالية لإصدارها شريطة تقديم أدلة على الظروف التي كانت موجودة بتاريخ قائمة المركز المالي. الأحداث الدالة على الظروف الناشئة بعد تاريخ قائمة المركز المالي يفصح عنها و لكن القوائم المالية ذاتها لا يتم تعديلها لتعكس التأثير.

ن) النقد وما في حكمه

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

س) ودائع لأجل

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

ع) الإستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

تصنف الشركة استثماراتها الغير مشتقة إلى ثلاث فئات عند التسجيل الأولي بناءً على الغرض من الحصول على تلك الاستثمارات أو إنشائها - مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و المتاحة للبيع.



MA

B. J. Lade

[Handwritten signature]

(ف) الذمم المدينة

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

(ص) الممتلكات و المركبات و المعدات

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

تحتسب الإستهلاكات وفقاً لمبدأ القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات وفقاً للمعدلات التالية:

| العمر الإنتاجي بالسنوات | الموجودات الثابتة |
|-------------------------|---------------------------|
| ١٠ | تحسينات على مباني مستأجرة |
| ١٠ | أثاث مكثبي |
| ١٠ | معدات مكثبية |
| ٤ | سيارات |
| ٤ | معدات تقنية المعلومات |
| ٤ | برامج تقنية المعلومات |

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

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

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

(ق) الشهرة

يتم إثبات قيمة الشهرة مبدئياً حسب التكلفة و لا يتم إطفانها و لكن بعد إثباتها مبدئياً يتم اختبار تعرضها لأي إنخفاض في قيمتها بشكل سنوي و يتم أخذها على أساس قيمة التكلفة ناقصاً منها الخسائر المتراكمة الناجمة عن الانخفاض. لا يتم عكس الخسائر الناجمة عن الإنخفاض في الفترات اللاحقة.

يتم تحديد انخفاض 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.

(ر) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً منها قيمة الحطام و الإسترداد الأخرى .

بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة، تتضمن المطالبات مخصصات مقدره يتم تحديد مبالغها من تقارير الخسائر المتوفرة للمطالبات المبلغ عنها و لم تسدد بعد إضافة إلى المخصصات المجنبه وفقاً لتقديرات الإدارة و خبرة الشركة السابقة للمطالبات الغير مبلغ عنها.

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

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

(ش) اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ الإبلاغ بالتأكد من وجود فائض بشكل إجمالي للمطالبات المتوقعة عن الأقساط غير المكتسبة الصافية بعد طرح تكاليف الإكتتاب المؤجلة. وفي هذا الحساب تستخدم الشركة التقديرات الراهنة للتدفقات النقدية المتوقعة من عقود التأمين بعد الأخذ بعين الإعتبار العائدات المتوقعة الناجمة عن موجودات متعلقة بالمخصصات الفنية التأمينية. وإذا أظهر هذا التقييم للمبالغ المدرجة عن أقساط التأمين غير المكتسبة (ناقصاً منها تكاليف اكتتابها المؤجلة) بأنه غير كاف فإن العجز بشكل كامل يتم إدراجه بشكل فوري و يوضع مخصص مناسب له.

ت) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للعاملين في الشركة عن مدة خدمتهم تحتسب 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 انتهاء العمل، تدفع المستحقات على أساس الراتب النهائي والمزايا الأخرى الممنوحة للموظفين ومدة الخدمة. وفقاً لتقدير الشركة، يمكن الموافقة على دفعات مرحلية للموظفين الذين فاقت مدة خدمتهم في الشركة العشر سنوات.

ث) توزيع الأرباح

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٤ - النقد وما في حكمه |
|----------------|----------------|-----------------------|
| | | عمليات التأمين: |
| ١٦٦,٥١٨ | ٧٨,١٠٩ | نقد بالصندوق |
| ١٠,٥٦٢,٨٣٥ | ١٦,٧٤٦,٠٣١ | حسابات جارية |
| ١٤٦,٥٢٨,١٨٨ | ٦٩,٠٨٧,٧٢٠ | ودائع |
| ١٥٧,٢٥٧,٥٤١ | ٨٥,٩١١,٨٦٠ | الإجمالي |
| | | عمليات المساهمين: |
| . | ١,٣٦٦,٢٩٢ | حسابات جارية |
| ١٧٤,٧٩١,٨٥٣ | ٩٠,٠٠٠,٠٠٠ | ودائع |
| ١٧٤,٧٩١,٨٥٣ | ٩١,٣٦٦,٢٩٢ | الإجمالي |

٥ - الوديعة النظامية

التزاماً بالأنظمة، قامت الشركة بإيداع ١٠% (٢٠١١: ١٠%) من رأسمالها المدفوع في بنك محلي. هذه الوديعة، و المحتفظ 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.

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٦ - مصاريف مؤجلة |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| ٧,٥٤٨,٢٣٢ | ١٠,٢٢٠,٢٩٥ | تكاليف الاكتتاب المتكبدة |
| ١,٣٩٨,٠٢٨ | ١,١١٢,٧٢٨ | ضريبة الاستقطاع المؤجلة |
| ١,٢٨٣,٩٠٨ | ٧٩٧,٦١٦ | رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة |
| ١٠,٢٣٠,١٦٨ | ١٢,١٣٠,٦٣٩ | الإجمالي |



MA

H. A. Alkhalaf

[Signature]

| المجموع | متاحة للبيع | القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | مبالغ محفوظة لتاريخ الاستحقاق | الاستثمارات |
|------------|-------------|------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| ١٣,٩٢٣,٠٧٨ | ١٣,٩٢٣,٠٧٨ | . | . | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
| ٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | . | . | المبالغ المستثمرة |
| ٢١,٩٢٣,٠٧٨ | ٢١,٩٢٣,٠٧٨ | . | . | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |
| ٢١,٩٢٣,٠٧٨ | ٢١,٩٢٣,٠٧٨ | . | . | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | . | . | المبالغ المستثمرة |
| ٢٤,٩٢٣,٠٧٨ | ٢٤,٩٢٣,٠٧٨ | . | . | الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ |

تم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع على أساس التكلفة.

تتضمن الاستثمارات استثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال (٢٠١١: لا يوجد) في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذات علاقة.

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٨ - الذمم المدينة، صافي |
|----------------|----------------|-------------------------------------|
| ٦٨,٩١٣,٦٤٦ | ٣٩,٤٢١,٧٢٩ | ذمم مدينة |
| (٩,٢٥٠,٠٠٠) | (٦,٧٥٠,٠٠٠) | مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها |
| ٥٩,٦٦٣,٦٤٦ | ٣٢,٦٧١,٧٢٩ | ذمم مدينة، صافي |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٩ - مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي |
|----------------|----------------|---|
| ٨,٥٥١,٧٢٥ | ٢٩,٩١٩,٩٤٨ | مبالغ مستحقة من معيدي التأمين |
| . | . | مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها |
| ٨,٥٥١,٧٢٥ | ٢٩,٩١٩,٩٤٨ | مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي |

| الصفحي | الاستهلاك التراكمي | التكلفة | ١٠ - صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات |
|-------------|--------------------|------------|--|
| ٣,١٩٣,٢٨٢ | (٣,٥٠٥,٥٣٠) | ٦,٦٩٨,٨١٢ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
| ١,٧٠١,٠٧٥ | . | ١,٧٠١,٠٧٥ | الإضافات |
| (١,٤٨٠,٣٥٠) | (١,٤٨٠,٣٥٠) | . | الإستعدادات |
| ٣,٤١٤,٠٠٧ | (٤,٩٨٥,٨٨٠) | ٨,٣٩٩,٨٨٧ | الإستهلاك |
| ٣,٤١٤,٠٠٧ | (٤,٩٨٥,٨٨٠) | ٨,٣٩٩,٨٨٧ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |
| ٤,١٥٦,٤٧٨ | ٧٥,٠٢٢ | ٤,١٥٦,٤٧٨ | الإضافات |
| (٢١,٩٧٨) | (١,٦٥٤,٧٠٨) | (٩٧,٠٠٠) | الإستعدادات |
| (١,٦٥٤,٧٠٨) | (١,٦٥٤,٧٠٨) | . | الإستهلاك |
| ٥,٨٩٣,٧٩٩ | (٦,٥٦٥,٥٦٦) | ١٢,٤٥٩,٣٦٥ | الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ |



MA

١١- الإحتياطي النظامي

امتثالاً لنظام التأمين التعاوني و اللانحة و النظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ٢٠% من صافي الربح السنوي للمساهمين إلى الإحتياطي النظامي في نهاية كل سنة مالية حتى يصل مبلغ الإحتياطي إلى ١٠٠% من رأس المال المدفوع.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، مثل الإحتياطي النظامي ٢٠% من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١. اما بالنسبة للإحتياطي النظامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ فسوف يتم تحديده في ذلك التاريخ و لم يتم إجراء أي تحويل حتى تاريخه.

١٢- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به و المصدر و المدفوع 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.

١٣- حسابات دانة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ |
|----------------|----------------|
| ١,٨٦١,٦٥٢ | ٣,١١٢,٨٦٠ |
| ٩٠٥,٦٩٨ | ٢,٢٦٢,٤٠٣ |
| ٢,٧٦٧,٣٥٠ | ٥,٣٧٥,٢٦٣ |

مبالغ مستحقة لتكاليف الإكتتاب
مبالغ مستحقة أخرى
الإجمالي

١٤- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة الشرعية و ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المعمول بها حالياً في المملكة العربية السعودية.

نشأت الفروقات بين النتائج المالية و الضريبية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند حساب الدخل الخاضع للضريبة.

تحتسب الزكاة على الحصة المعدلة من حقوق المساهمين السعوديين و التي 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
مجنب
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

| |
|-------------|
| ٦,٥٩٦,٦٠٦ |
| ٤,١٤٠,٠٠٠ |
| (٥,٠٧٠,٨٥٣) |
| ٥,٦٦٥,٧٥٣ |

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
مجنب
مدفوع

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

حالة التقييم النهائي

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



MA

J. L. L. L.

١٥ - تكاليف الاكتتاب

المستحق

١,٥٩٨,٧٤٥
٢٣,٢٤٥,٥٣٦
(٢٢,٩٨٢,٦٢٩)
١,٨٦١,٦٥٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
إجمالي المحمل المتكبد
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١,٨٦١,٦٥٢
١٢,٢٤٨,٢٦٨
(١٠,٩٩٧,٠٦٠)
٣,١١٢,٨٦٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
إجمالي المحمل المتكبد
مدفوع

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

المؤجل

٢,٥٥٨,٤٤٨
(٢,٥٥٨,٤٤٨)
١٠,٢٢٠,٢٩٥
١٠,٢٢٠,٢٩٥

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٠,٢٢٠,٢٩٥
(١٠,٢٢٠,٢٩٥)
٧,٥٤٨,٢٣٢
٧,٥٤٨,٢٣٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

صافي المحمل المتكبد

| الفترة منذ بداية السنة و حتى | |
|------------------------------|-------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ |
| ١٢,٢٤٨,٢٦٨ | ١٩,٧١٥,٩٤٥ |
| ١٠,٢٢٠,٢٩٥ | ٢,٥٥٨,٤٤٨ |
| (٧,٥٤٨,٢٣٢) | (١١,٧٥١,٠٤٧) |
| <u>١٤,٩٢٠,٣٣١</u> | <u>١٠,٥٢٣,٣٤٦</u> |

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|--------------------------------|------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ |
| ٣,٨٣٧,٣٢١ | ٦,٠٦٣,٣٧١ |
| . | . |
| ٦٢٠,٥٤٣ | (١,٢٠٤,٧٣٣) |
| <u>٤,٤٥٧,٨٦٤</u> | <u>٤,٨٥٨,٦٣٨</u> |

إجمالي المحمل المتكبد
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
صافي المحمل المتكبد



MA

J. I. Lalle

[Signature]

١٦ - ضريبة الاستقطاع

المخصص

٨,١٣١,٣٣١
٤,٥٦٨,٦٩٥
(١,٢٩٧,١٢٥)

١١,٤٠٢,٩٠١

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
مجنب
مدفوع
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١١,٤٠٢,٩٠١
٣,٩٦٧,١٣٣
(٨٨٥,٢١٠)

١٤,٤٨٤,٨٢٤

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
مجنب
مدفوع
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

المؤجل

١,٠١٠,٦٠٤
(١,٠١٠,٦٠٤)
١,١١٢,٧٢٨

١,١١٢,٧٢٨

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١,١١٢,٧٢٨
(١,١١٢,٧٢٨)
١,٣٩٨,٠٢٨

١,٣٩٨,٠٢٨

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

صافي المحمل المتكبد

| للفترة منذ بداية السنة و حتى | |
|------------------------------|-----------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ |
| ٣,٧٢٠,٨٦٦ | ٣,٩٦٧,١٣٣ |
| ١,٠١٠,٦٠٤ | ١,١١٢,٧٢٨ |
| (١,٦٣٨,٩٤٧) | (١,٣٩٨,٠٢٨) |
| <hr/> ٣,٠٩٢,٥٢٣ | <hr/> ٣,٦٨١,٨٣٣ |

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|--------------------------------|-----------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ |
| ٦٠٤,٢٨٤ | ٩٦٧,٧٣٨ |
| . | . |
| ٣١٨,٦٠٤ | ٣٠٣,٩٤٣ |
| <hr/> ٩٢٢,٨٨٨ | <hr/> ١,٢٧١,٦٨١ |

المجنب
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
صافي المحمل المتكبد



MA

S. I. Lede

[Handwritten signature]

١٧ - رسوم الجهات الإشرافية

المخصص

| | |
|-------------|------------------------------|
| ١,٥٥٦,٠٧٤ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
| ٢,٣٧٤,٣٥٤ | مجنب |
| (٢,٤٩٣,٩٠٢) | مدفوع |
| ١,٤٣٦,٥٢٦ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |
| ١,٤٣٦,٥٢٦ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |
| ٢,٤٩٧,٧٦٨ | مجنب |
| (٢,٢٢٥,٥٦٤) | مدفوع |
| ١,٧٠٨,٧٣٠ | الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ |

المؤجل

| | |
|-----------|------------------------------|
| ٦٦٧,٩٨٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
| (٦٦٧,٩٨٠) | المؤجل الافتتاحي المعكوس |
| ٧٩٧,٦١٦ | المؤجل النهائي |
| ٧٩٧,٦١٦ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |
| ٧٩٧,٦١٦ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |
| (٧٩٧,٦١٦) | المؤجل الافتتاحي المعكوس |
| ١,٢٨٣,٩٠٨ | المؤجل النهائي |
| ١,٢٨٣,٩٠٨ | الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ |

صافي المحمل المتكبد

| للفترة منذ بداية السنة و حتى | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|--------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ | |
| ١,٩١٩,١٩٨ | ٢,٤٩٧,٧٦٨ | ٣٩٩,٥٢٢ | ٦٢٤,٠٧٤ | المجنب |
| ٦٦٧,٩٨٠ | ٧٩٧,٦١٦ | . | . | المؤجل الافتتاحي المعكوس |
| (٩٠٦,٣٠٦) | (١,٢٨٣,٩٠٨) | ١٥٧,١٨٨ | ١٢٨,٣٩٤ | المؤجل النهائي |
| ١,٦٨٠,٨٧٢ | ٢,٠١١,٤٧٦ | ٥٥٦,٧١٠ | ٧٥٢,٤٦٨ | صافي المحمل المتكبد |



MA

ب. ف. بدو

[Handwritten signature]

١٨ - المطالبات تحت التسوية

| الصافي | حصة معيدي التأمين | الإجمالي | |
|---------------|-------------------|---------------|--------------------------------------|
| 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 متكبدة وغير مبلغ عنها |
| | | | المجموع |
| ١٣٢,١٨٦,٥٢٨ | (٩٠,٧٦٢,٠٤١) | ٢٢٢,٩٤٨,٥٦٩ | مطالبات متكبدة |
| (٧٦,٣٧٢) | (٣,٩٢٦,٣٧٢) | ٣,٨٥٠,٠٠٠ | مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها متكبدة |
| ١٣٢,١١٠,١٥٦ | (٩٤,٦٨٨,٤١٣) | ٢٢٦,٧٩٨,٥٦٩ | المجموع |
| (١٢٤,٤٥٥,٥٨٧) | ٦٣,٥٣٤,٥٤٢ | (١٨٧,٩٩٠,١٢٩) | مطالبات مدفوعة |
| ٣٢,٨٩٥,٤١١ | (٤٧,٨٧٥,٠٦٩) | ٨٠,٧٧٠,٤٨٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |
| ١٢,٤٢٥,٠٠٠ | (٨,١٧٥,٠٠٠) | ٢٠,٦٠٠,٠٠٠ | مطالبات تحت التسوية |
| ٤٥,٣٢٠,٤١١ | (٥٦,٠٥٠,٠٦٩) | ١٠١,٣٧٠,٤٨٠ | مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها |
| | | | المجموع |
| ٣٢,٨٩٥,٤١١ | (٤٧,٨٧٥,٠٦٩) | ٨٠,٧٧٠,٤٨٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |
| ١٢,٤٢٥,٠٠٠ | (٨,١٧٥,٠٠٠) | ٢٠,٦٠٠,٠٠٠ | مطالبات تحت التسوية |
| ٤٥,٣٢٠,٤١١ | (٥٦,٠٥٠,٠٦٩) | ١٠١,٣٧٠,٤٨٠ | مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها |
| | | | المجموع |
| ١٢٣,٤٧١,٢٦٤ | (١٩,٦٥٢,٢٣٠) | ١٤٣,١٢٣,٤٩٤ | مطالبات متكبدة |
| ٦,١٢٥,٠٠٠ | (٣٥٠,٠٠٠) | ٦,٤٧٥,٠٠٠ | مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها متكبدة |
| ١٢٩,٥٩٦,٢٦٤ | (٢٠,٠٠٢,٢٣٠) | ١٤٩,٥٩٨,٤٩٤ | المجموع |
| (٩٩,٣٢٧,٩٦٤) | ١٨,٥٦٣,٣٣٦ | (١١٧,٨٩١,٣٠٠) | مطالبات مدفوعة |
| ٥٧,٠٣٨,٧١١ | (٤٨,٩٦٣,٩٦٣) | ١٠٦,٠٠٢,٦٧٤ | الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ |
| ١٨,٥٥٠,٠٠٠ | (٨,٥٢٥,٠٠٠) | ٢٧,٠٢٥,٠٠٠ | مطالبات تحت التسوية |
| ٧٥,٥٨٨,٧١١ | (٥٧,٤٨٨,٩٦٣) | ١٣٣,٠٧٧,٦٧٤ | مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها |
| | | | المجموع |

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

تم الاستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ م عن طريق عملية شراء تم الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠,٠٠٠.

كما تم الاستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بالقيمة الدفترية 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 وحتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٣٧,٦٢٠,٠٣٦ و المتبقي هو ٣٢,٣٠٥,٦٠٠ (٢٠١١: ٣٢,٤٢٥,٦٠٠) سيتم دفعها على دفعات، يتم اعتماد توقيتها و قيمتها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

MA

٢٠- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين، أفراداً أو شركات، و أعضاء مجلس الإدارة، و أعضاء لجان المراجعة و التنفيذية و الاستثمار و الترشيدات و المكافآت و سكرتير مجلس الإدارة و كبار تنفيذي الشركة و منشآت مدارة (و تشمل المنشآت المدارة بصورة مشتركة) أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتبر العائلات التي لها صلة مباشرة بالأطراف أعلاه أيضاً أطرافاً ذات علاقة.

كبار التنفيذيين تعني الرئيس التنفيذي و المدير المالي و الأعضاء الذي يتصرفون بصفتهم التنفيذية و التنفيذيين الثلاثة (٢٠١١: ثلاثة تنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجور.

تمت جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أسس عادلة. الأرصدة المستحقة للأطراف ذات العلاقة أو منها غير مضمونة و خالية من الفوائد و يتم تسويتها نقداً. لم تُقدم أو تستلم أية ضمانات فيما يتعلق بأية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذات العلاقة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، لم تسجل الشركة أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠١١: لا يوجد). يجري هذا التقدير في كل سنة مالية من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي العلاقة و السوق الذي يعمل به.

المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة لا تتضمن المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١١

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
المساهمون

١,٢٨٤,٤٤٥ ٣,٥١١,٥٨٨
٨٣,٩٣٩ ٨١,٩٨٨

أعضاء مجلس الإدارة

٤,٦٩٨,٦٩٥ ١٥,٧١٩,٣٧٨

لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
المساهمون

٣٢,٥٠٨,٢١٨ ٣٢,٦٠٤,٦٩٩

للفترة منذ بداية السنة و حتى
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

إجمالي الأقساط المكتتبة لأطراف ذات علاقة
المساهمون

١٠,١٧٩,٠٥٧ ١٠,٤٢٨,٩٦٧

١٨٨,٧٨٧ (٣٥,٧٢٢)

١٥٩,٩٦٩ ١٦٢,٤٧٧

٦٣,٨١٦ ٩٠,٧٧٩

٤١,١٢٥ ٤٥,٤٢٩

٠ ١,٩٦٧

٦٨,٤٧٧,٤٦٩ ٧١,٨٦٦,٠١٧

٧,٤٨٦,٤٦٨ ٤,٢١١,٤٨١

أعضاء مجلس الإدارة

لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

الأقساط المكتتبة المسندة لأطراف ذات علاقة
المساهمون

١,٤٢٧,٩٠٧ ١,٩٤٧,٤٧٢

٢٤٨,١٢٣ ٣٠٤,٨٥٢

عمولات من أطراف ذات علاقة
المساهمون

٣٢٥,٧٦٧ ٤١٣,٧٠٩

٥٢,٧٧٣ ٦٨,٥٥٩

إجمالي المطالبات المتكبدة من أطراف ذات علاقة
المساهمون

٤,٤٨٢,٨٤٤ ٤,٢٠٨,٢٩٨

٢,٢١١,٧١٥ ١,٢٤٨,٠٩٦

١٢٩,٢٠٦ ٤٥,١١٧

٣,٩٨٥ (١٤٩)

٧٠,٤٠١,٣٢٨ ٣٤,٧٨١,٥٦٥

١٥,٧١٢,٣٥٢ ١٣,١٤٣,٠٣١

أعضاء مجلس الإدارة

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

المطالبات المتكبدة المسندة لأطراف ذات علاقة
المساهمون

٥٢,٤٢٨ ٤٩,١٧٢

(٦٥,٣٣٦) ٤٤,٠٥٣

مكافآت لأطراف ذات علاقة

٣٠٠,٠٠٠ ٢٠٠,٠٠٠

٠ ٢٠٠,٠٠٠

مخصص لمكافأة مجلس الإدارة و لجان و سكرتير

٤,٥٨٢,٢٢١ ٥,٧٧٤,٨٣٨

١,٨٩٧,٩٩٦ ٢,٢٥٣,٢٥٨

أجور مدفوعة أو مجنبة لكبار التنفيذيين بما في ذلك

أعضاء مجلس الإدارة بصفتهم التنفيذية



MA

B. J. Ledde

[Signature]

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

تم تخصيص مبلغ ٧٠٠,٠٠٠ في بيانات السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ فيما يتعلق برسوم المجلس و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس و أعضاء لجان المراجعة و التنفيذية و الاستثمار و الترشيحات و المكافآت بما في ذلك سكرتير مجلس الإدارة .

تم الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى هذا المبلغ في الإجتماع السنوي للجمعية العمومية التي عقدت في ١٧ أبريل ٢٠١٢ .

تتضمن الاستثمارات استثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال (٢٠١١: لا يوجد) في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة.

٢١ - 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 | أخرى | طبي | سيارات | ممتلكات | |
|--|------------|------------|------------|------------|--|
| كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | | | | | |
| موجودات عمليات التأمين | | | | | |
| ٥٧,٤٨٨,٩٦٣ | ٢١,٤٠٤,٧٠١ | ١٣,٧٠١ | ٨,٤٨٨,٥٧٦ | ٢٧,٥٨١,٩٨٥ | حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية |
| ٣١,٣٧٠,٤١٣ | ١٤,٠٥٦,١٩٥ | ٠ | ٦,٣١٨,١٨٧ | ١٠,٩٩٦,٠٣١ | حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة |
| ٧,٥٤٨,٢٣٢ | ١,٤٤٥,٢٨٤ | ١,٦٤٤,١٤١ | ٣,٩٦٤,٢٨٣ | ٤٩٤,٥٢٤ | تكاليف الأكتتاب المؤجلة |
| ٢٤٣,٦٧٩,٦٥٢ | | | | | موجودات غير موزعة |
| ٣٤٠,٠٨٧,٢٦٠ | | | | | المجموع |
| مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم | | | | | |
| ١٣٣,٠٧٧,٦٧٤ | ٢٦,٩٥٦,٥٢٣ | ٣٧,٥٠٤,٩٠٥ | ٣٨,٢٦١,٩١١ | ٣٠,٣٥٤,٣٣٥ | إجمالي المطالبات تحت التسوية |
| ١٤٧,٠٣٤,٨٤٧ | ١٧,٢٣٩,٦٧٠ | ٥٦,٥٧٨,٣٠٤ | ٦١,٦٧٨,٣٧٥ | ١١,٥٣٨,٤٩٨ | إجمالي الأقساط غير المكتسبة |
| ٥٣,٧٣٩,٣١٢ | | | | | مطلوبات غير موزعة |
| ٦,٢٣٥,٤٢٧ | | | | | الفائض المتراكم |
| ٣٤٠,٠٨٧,٢٦٠ | | | | | المجموع |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | | | | | |
| موجودات عمليات التأمين | | | | | |
| ٥٦,٠٥٠,٠٦٩ | ١٨,١٧٦,٥٥٠ | ١٣,٤٤٣ | ٨,٥٠٢,٦٧٩ | ٢٩,٣٥٧,٣٩٧ | حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية |
| ٢٤,٤٧٧,٨٤٢ | ١١,٤١٥,٠٤١ | ٠ | ٧,٤٩٣,٠٥٥ | ٥,٥٦٩,٧٤٦ | حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة |
| ١٠,٢٢٠,٢٩٤ | ١,١٣٤,٣٤٥ | ١,٠٩٨,١٢٢ | ٧,٦٦٣,٨٣٩ | ٣٢٣,٩٨٨ | تكاليف الأكتتاب المؤجلة |
| ١٥٨,٩٣٠,٩٧٢ | | | | | موجودات غير موزعة |
| ٢٤٩,٦٧٩,١٧٧ | | | | | المجموع |
| مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم | | | | | |
| ١٠١,٣٧٠,٤٨١ | ٢٣,١٢٦,٢٧٢ | ١٧,٤٩٤,٩٧٣ | ٢٨,٣٠٨,٧٩٢ | ٣٢,٤٤٠,٤٤٤ | إجمالي المطالبات تحت التسوية |
| ٩١,٩٦٤,٤٠٧ | ١٣,٣٩٧,٢٢٩ | ٣٤,٨٩١,٠٢٧ | ٣٧,٥٣٢,٥٠٣ | ٦,١٤٣,٦٤٨ | إجمالي الأقساط غير المكتسبة |
| ٥٠,٧٠١,٧٥٨ | | | | | مطلوبات غير موزعة |
| ٥,٦٤٢,٥٣١ | | | | | الفائض المتراكم |
| ٢٤٩,٦٧٩,١٧٧ | | | | | المجموع |



MA

B. I. Lalle

| ممتلكات | سيارات | طبي | أخرى | المجموع |
|-----------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| ٤,٢٥٩,١٣١ | ٣٠,٣٣٥,٦٢١ | ٢٧,٧٠٦,٠٦٥ | ٩,١٦١,٣٢٥ | ٧١,٤٦٢,١٤٢ |
| ١٨٤,٠٧٨ | ٢٧,٢٩٦,٠٢٠ | ٢٧,٧٠٦,٠٦٥ | ١,٨٦١,٨٧١ | ٥٧,٠٤٨,٠٣٤ |
| ٤٣٣,٥٥٧ | ٢٦,٦٥٣,٤٢٣ | ٣٤,١٧٦,٣٣٤ | ٢,٤٤٤,٠٤٣ | ٦٣,٧٠٧,٣٥٧ |
| ٢,٠٥٠,١٨١ | ١,٢٠٩,١٨٩ | . | ٣,١٠٥,٤٨٦ | ٦,٣٦٤,٨٥٦ |
| (٣٥٥,٢٠٦) | (٢٠,٥٩٧,٠٨٦) | (٢٧,٣٩٨,٠٥١) | (٨٩٣,٢٨٣) | (٤٩,٢٤٣,٦٢٦) |
| (٦٨٠,١٥٥) | (٣,٤١٩,٦٥٠) | (١,٣٣٨,٦٦٣) | (١,٢٨٩,٩٩٥) | (٦,٧٢٨,٤٦٣) |
| ١,٤٤٨,٣٧٧ | ٣,٨٤٥,٨٧٦ | ٥,٤٣٩,٦٢٠ | ٣,٣٦٦,٢٥١ | ١٤,١٠٠,١٢٤ |
| | | | | (١١,٧٦٧,٦٩٨) |
| | | | | ٢,٣٣٢,٤٢٦ |

لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

إجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتسبة

دخل عموالات مكتسبة

صافي المطالبات المتكبدة

صافي إيرادات / (مصرفوات) التأمين الأخرى

صافي دخل الإكتتاب

مصاريف تشغيلية و عموالات الودائع البنكية

الفائض من عمليات التأمين

| | | | | |
|-----------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| ٣,٦٤٨,٧١٤ | ١٩,٩٧٧,٩٠٥ | ١٦,٣٦٦,٢٤٨ | ٩,١١٠,٧٣٥ | ٤٩,١٠٣,٦٠٢ |
| ٢٩٩,٢٦٨ | ١٦,٠٥٢,٣٧٣ | ١٦,٣٥٧,١٧٠ | ١,٤٢٨,٢٨٧ | ٣٤,١٣٧,٠٩٨ |
| ٥٠١,١١٤ | ١٩,٥٤٠,٠٠٩ | ٢٣,٣٠٩,٧٤٥ | ١,٩٤٦,٥٦٤ | ٤٥,٢٩٧,٤٣٢ |
| ١,٩٩٤,٠١٧ | ١,٨٣٥,٨٤١ | ٢,٢٧٠ | ٣,٢٧١,٢٤٠ | ٧,١٠٣,٣٦٨ |
| (٥٧٤,٢٩٨) | (١٦,٤٥٧,٧٠٠) | (١٥,٦٨٦,٦٢٤) | (١,٢٠٥,٤٦٢) | (٣٣,٩٢٤,٠٨٤) |
| (٥٦٢,٥٨٠) | (٣,٨٧١,٣٧٦) | (٦٨٠,٢٠٣) | (١,١٥٢,٧٩٨) | (٦,٢٦٦,٩٥٧) |
| ١,٣٥٨,٢٥٣ | ١,٠٤٦,٧٧٤ | ٦,٩٤٥,١٨٨ | ٢,٨٥٩,٥٤٤ | ١٢,٢٠٩,٧٥٩ |
| | | | | (٩,٨٨٧,٩٦٣) |
| | | | | ٢,٣٢١,٧٩٦ |

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

إجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتسبة

دخل عموالات مكتسبة

صافي المطالبات المتكبدة

صافي إيرادات / (مصرفوات) التأمين الأخرى

صافي دخل الإكتتاب

مصاريف تشغيلية و عموالات الودائع البنكية

الفائض من عمليات التأمين

| | | | | |
|-------------|--------------|--------------|-------------|---------------|
| ٣٠,٤٩٤,٢٣٢ | ١٠٥,٧٠٤,٣٣١ | ١١١,٥٣٥,٨٥٩ | ٣٨,٣٤٥,٩٠٥ | ٢٨٦,٠٨٠,٣٢٧ |
| ١,٢٤٢,٠٦٥ | ٩٤,٩٦٠,٥٠٩ | ١١١,٥٣٥,٨٥٩ | ٧,٨٨٧,٩٩١ | ٢١٥,٦٢٦,٤٢٤ |
| ١,٢٧٣,٥٠١ | ٦٩,٦٣٩,٧٦٩ | ٨٩,٨٤٨,٥٨٢ | ٦,٦٨٦,٧٠٢ | ١٦٧,٤٤٨,٥٥٤ |
| ٥,٩٦٣,٧٤٥ | ٤,٠٠٣,٤٧٧ | . | ٩,٤٩١,١١٨ | ١٩,٤٥٨,٣٤٠ |
| (٤٩٨,٥٧٣) | (٥٦,٧٦٩,٥٧٣) | (٧٠,٨٩٨,٦٣٩) | (١,٤٢٩,٤٧٩) | (١٢٩,٥٩٦,٢٦٤) |
| (٢,٠٨٤,٣٣٨) | (١١,٧٧٥,٤٥٦) | (٣,٤٦٩,٣٦٣) | (٣,٦٩٧,٤٥٩) | (٢١,٠٢٦,٦١٦) |
| ٤,٦٥٤,٣٣٥ | ٥,٠٩٨,٢١٧ | ١٥,٤٨٠,٥٨٠ | ١١,٠٥٠,٨٨٢ | ٣٦,٢٨٤,٠١٤ |
| | | | | (٣٠,٣٥٥,٠٥٥) |
| | | | | ٥,٩٢٨,٩٥٩ |

لفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

إجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتسبة

دخل عموالات مكتسبة

صافي المطالبات المتكبدة

صافي إيرادات / (مصرفوات) التأمين الأخرى

صافي دخل الإكتتاب

مصاريف تشغيلية و عموالات الودائع البنكية

الفائض من عمليات التأمين

| | | | | |
|-------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| ٣٢,٧٦٨,٠٥٣ | ٨٢,٤٢٤,٣٠٢ | ٧٣,٥٠١,٢٥٣ | ٣٩,٠١٥,١١١ | ٢٢٧,٧٠٨,٧١٩ |
| ١,٩٧٨,٥٥٥ | ٦٥,٢٩٦,٠٦٨ | ٧٣,٥٨٤,١٨٦ | ٧,١٣٩,٤٣٠ | ١٤٧,٩٩٨,٢٣٩ |
| ١,٤٦٩,٣٦٨ | ٥٢,٩٢٦,٩٥٦ | ٦٦,٥٣٠,٦٥٨ | ٦,٠٧٢,٧٨٦ | ١٢٦,٩٩٩,٧٦٨ |
| ٦,٠٠٨,٩٥٦ | ٥,٣٥٧,٩٥٧ | (٢٠,٧٣٣) | ٩,٦٧٤,١٠٣ | ٢١,٠٢٠,٢٨٣ |
| (٤,٠٥١,٦٠٥) | (٤٠,٠٣٨,٨١٩) | (٥٢,٧٢٦,٦٢٣) | (١,٨٦٦,٧٧٥) | (٩٨,٦٨٣,٨٢٢) |
| (١,٩٠٧,٦٠٥) | (٨,٠١٢,٤٠٠) | (٢,٠١٠,٧٧٨) | (٣,٤٩٩,٠٧٩) | (١٥,٤٢٩,٨٦٢) |
| ١,٥١٩,١١٤ | ١٠,٢٣٣,٦٩٤ | ١١,٧٧٢,٥٢٤ | ١٠,٣٨١,٠٣٥ | ٣٣,٩٠٦,٣٦٧ |
| | | | | (٢٣,٣٩٥,٤٥١) |
| | | | | ١٠,٥١٠,٩١٦ |

لفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

إجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتسبة

دخل عموالات مكتسبة

صافي المطالبات المتكبدة

صافي إيرادات / (مصرفوات) التأمين الأخرى

صافي دخل الإكتتاب

مصاريف تشغيلية و عموالات الودائع البنكية

الفائض من عمليات التأمين

MA

B. I. Liddle

٢٢- دخل الاستثمار

| للفترة منذ بداية السنة و حتى | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ |
| . | . | . | . |
| ٧٢٣,٧٢٤ | ١,١٩٨,٢٩٦ | ٤٠١,٢٢٤ | ٦٣٦,٠٧٤ |
| ٧٢٣,٧٢٤ | ١,١٩٨,٢٩٦ | ٤٠١,٢٢٤ | ٦٣٦,٠٧٤ |

مبالغ محفوظة حتى الاستحقاق
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المتاحة للبيع
دخل الاستثمار

٢٣- دخل العوالم المكتسبة

| للفترة منذ بداية السنة و حتى | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ |
| ٢٤,٢٣٨,٦٤٩ | ٢٠,٤٠٠,٥٧٨ | ٤,٤٨٣,٥٩٠ | ٤,٠١١,٨٩١ |
| (٣,٩٩٦,٦١٩) | (١,٤٣٥,٩٦٥) | ٢,٢٩١,٥٢٥ | ٢,٢٣٣,٨٨٣ |
| ٢٠,٢٤٢,٠٣٠ | ١٨,٩٦٤,٦١٣ | ٦,٧٧٥,١١٥ | ٦,٢٤٥,٧٧٤ |
| ٧٧٨,٢٥٣ | ٤٩٣,٧٢٧ | ٣٢٨,٢٥٣ | ١١٩,٠٨٢ |
| ٢١,٠٢٠,٢٨٣ | ١٩,٤٥٨,٣٤٠ | ٧,١٠٣,٣٦٨ | ٦,٣٦٤,٨٥٦ |

إجمالي دخل العوالم الاعتيادية
التغير في دخل العوالم الاعتيادية غير المكتسبة
دخل العوالم الاعتيادية المكتسبة
دخل عمولة الأرباح المكتسبة
دخل العوالم المكتسبة

٢٤- ربح السهم الواحد

يتم احتساب ربح السهم الواحد بتقسيم صافي الأرباح للفترة على عدد المعدل الموزون للأسهم المصدرة و المحتفظ بها خلال الفترة.
نظراً لعدم وجود أية تأثيرات مخففة، فإن الأرباح الأساسية و الأرباح المخففة للسهم الواحد هي نفسها.
تم تعديل ربحية السهم لفترات المقارنه وفقاً للإيضاح رقم ٢٧.

٢٥- المسؤوليات والمخصصات الطارئة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، لم يكن لدى الشركة أية مسؤوليات أو مخصصات طارئة أو إجراءات أو منازعات قانونية معلقة ذات طبيعة جوهرية (٢٠١١: لا يوجد).

٢٦- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتضح سياسة الشركة في حوكمة المخاطر بمجموعة من السياسات والإجراءات الرقابية الموضوعية التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. وتتجسد فلسفة الشركة في قبول المخاطر المعروفة والمنسجمة مع القابلية للمخاطر و الأهداف الإستراتيجية المعتمدة من مجلس الإدارة.

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

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

MA

B. I. Ledde

الإدارة العليا

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

المخاطر التي تواجهها الشركة

تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإلتزام و العملات و أسعار الفائدة و السيولة و المتطلبات النظامية و التركيز الجغرافي ،
ونلخص تاليا الطرق المتبعة لتقليل هذه المخاطر.

(أ) مخاطر التأمين

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

تتم رقابة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة لترى فيما إذا كان مستوى المخاطرة يقع ضمن حدود التذبذبات 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 استراتيجية اكتتاب، جنباً إلى جنب مع استخدام
إعادة التأمين، يقلل المخاطر.

تقوم الشركة بشكل رئيسي بالتأمين على الممتلكات والحوادث، السيارات والتأمين الطبي، والبحري. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين
قصيرة الأجل لأنه يتم في العادة الإبلاغ وتسوية المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا التنوع 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 الاستبدال للممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها والأرباح المحتملة منها. تعتبر تكلفة إعادة بناء
الممتلكات والقيام باستبدال المحتويات والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات بعد التوقف عن العمل بمثابة العوامل الرئيسية التي تؤثر
على حجم المطالبات.

السيارات

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

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

التأمين الطبي

إن الأخطار الرئيسية في العقود الطبية هي المصاريف المتكبدة بشأن العلاج من الأمراض .

التأمين البحري

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

(ب) مخاطر إعادة التأمين

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

لتقليل تعرضها لخسائر جسيمة قد تنتج عن إفسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعبيديها و تراقب عن كثب تركيز
مخاطر الإلتزام الناتجة عن مناطق جغرافية مشابهة و النشاطات و الخصائص الإقتصادية لهم.

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

MA

ب.إ. لودو

على الرغم من أن لدى الشركة اتفاقيات إعادة تأمين فإنها لا تُعفى من التزاماتها المباشرة لحاملي الوثائق في حالة فشل شركات إعادة التأمين في الوفاء بالتزاماتها.

ج) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن تعاقد مالي ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وتمثل مخاطر الائتمان القصوى بالنسبة للشركة حدوث تأخير في الدفع من الطرف الآخر يعادل قيمة الموجودات المالية المؤمن عليها. وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك عن طريق المراقبة الدائمة للذمم المدينة القائمة. وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء، على أساس انتقائي، وذلك بوضع حدود ائتمان والاحتفاظ بالودائع النقدية لدى الشركة، ومراقبة الذمم المدينة القائمة. وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالودائع لأجل لدى البنك وذلك بالتعامل فقط مع بنوك ذات سمعة جيدة و بوضع ودائعها بشكل عام لمدة لا تزيد عن ثلاثة أشهر. ولتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إفسار شركات إعادة التأمين، فيجب أن تكون الجهات، التي تتم إعادة التأمين معها تصنف ذات حد أدنى مقبول من حيث مستوى الأمان والذي يؤكد متانة وضعها المالي. أن المبالغ المستحقة من معيدي التأمين تستحق بموجب العقد خلال فترة لا تزيد عن ستين يوماً من نهاية ربع السنة الذي يتم فيه سداد المطالبات بموجب اتفاقيات إعادة التأمين وإعادة التأمين الإئتماني للإحتفاظ ضد فائض الخسارة، وخلال تسعين يوماً بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الاختيارية.

د) مخاطر العملات

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

هـ) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة عن إمكانية تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة لأداة مالية ما. تتكون الاستثمارات عادة عند القيام بها من أدوات بفائدة ثابتة، بينما تودع الودائع البنكية لأجل لدى البنوك لفترات لا تزيد عن ثلاثة أشهر.

و) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تراقب متطلبات السيولة على أساس شهري ، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال السائلة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشونها.

ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التأخير عن السداد وعدم الملاءة لدى شركات التأمين، وذلك لكي تتمكن تلك الشركات من الوفاء بالمسؤوليات التي لم تحقق بعد عند نشونها.

ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

وثائق التأمين الخاصة بالشركة تتعلق بشكل أساسي بالمخاطر المغطاة في المملكة العربية السعودية.

MA

J. P. Lalle



٢٧- تعديل الفترة السابقة

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

ابتداءً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، ستظهر الشركة الزكاة و ضريبة الدخل كمصروف شامل آخر 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.

تم تعديل أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و يمكن تلخيص أثر هذا التعديل كالتالي:

| للفترة منذ بداية السنة و حتى | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|---------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ | |
| ٦,١٦٢,٧٨٠ | ٢,٧٠٩,٣٨٠ | ١,١٣٨,٨٥٧ | ١,٤٩٠,٣٨٥ | صافي الربح كما تم إظهاره سابقاً |
| ٣,٨٧١,٠٠٠ | ٤,١٤٠,٠٠٠ | ١,٤٥٩,٠٠٠ | ١,٤٤٤,٠٠٠ | أثر التعديل |
| ١٠,٠٣٣,٧٨٠ | ٦,٨٤٩,٣٨٠ | ٢,٥٩٧,٨٥٧ | ٢,٩٣٤,٣٨٥ | صافي الربح المعدل |
| ٠.٥٠ | ٠.٣٤ | ٠.١٣ | ٠.١٥ | ربحية السهم الواحد المعدلة |

٢٨- إدارة رأس المال

تسعى 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 القصور بين رأس المال المعلن و المطلوب بشكل منتظم 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.

٢٩- أرقام المقارنة

بعض أرصدة الفترة السابقة قد يكون أعيد تصنيفها لتتوافق مع العرض الحالي.

٣٠- موافقة مجلس الإدارة

تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ أكتوبر ٢٠١٢.



MA

٣٠. J. I. Lalle