

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات  
القوائم المالية الأولية غير المراجعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

محمد بن عبد الله

MA

محمد بن عبد الله

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
٣٤ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة

Q. f. Adde .

MA

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني  
شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات  
القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

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 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 / عبد الرحمن الطريقي

الرئيس التنفيذي

السيد / جون كليفورد ديفيس

المدير العام و سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم كامل عودة

المكتب الرئيسي

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

+٩٦٦ ١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

الهاتف

+٩٦٦ ١ ٤٦٣ ١٢٩٤

الفاكس

www.arabianshield.com

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

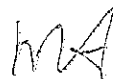
البنك السعودي البريطاني (ساب)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

طلال أبو غزالة و شركاه  
الرياض، المملكة العربية السعودية

البسام محاسبون قانونيون وإستشاريون  
الرياض، المملكة العربية السعودية







البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

ص ب ٦٩٦٥٨  
الرياض ١١٥٥٧  
المملكة العربية السعودية

طلال أبو غزالة وشركاه  
Talal Abu-Ghazaleh & Co.  
محاسبون قانونيون



ص ب ٩٧٦٧  
الرياض ١١٤٢٣  
المملكة العربية السعودية

### 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 ٢٠١٣ والقوائم الأولية ذات العلاقة لكل من عمليات التأمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و التدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

إن هذه القوائم المالية الأولية هي من مسؤولية إدارة الشركة وأعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

وقد 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 لانبدي 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.

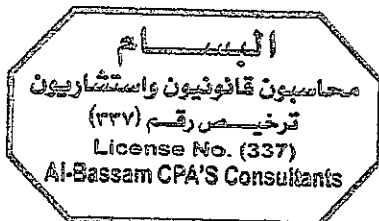
البسام  
محاسبون قانونيون وإستشاريون

إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٣٧

طلال أبو غزالة وشركاه  
محاسبون قانونيون



عبد القادر عبد الله الوهيب  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٤٨



١٠ أكتوبر ٢٠١٣  
الرياض - المملكة العربية السعودية

قائمة المركز المالي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
			الممتلكات و المركبات و المعدات، صافي
٨,٥٦٥,٠٧٢	٦,٧٦٥,٥٩٦	١٠	
			مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٧,٤٨٥,٠٤١	١٤,٢٥٥,٦٢٤	٩	
			حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٢,٢٠٥,٤٧١	٥٠,٧٥٦,٣٣١	١٧	
			حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط خير المكتسبة
٤٩,٤٣٨,٩٨٢	٢٠,٩٠٤,٨١٠	١٢	
			نعم مديئة، صافي
٥٣,٦٨٤,٤٢٣	٣٨,٣٠٧,٠٠٤	٨	
			مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٦,٣١٦,٤٧٨	٤,٩٦٦,٣٢٦		
			مصاريف موجلة
٩,٤١٢,٠٥٧	٧,٦٧٧,٤٢٠	٦	
			نقد و ما في حكمه
١٣٨,٧٧٢,٠٠٠	١٤٠,٠٦٤,٤٤٦	٤	
			رصيد المساهمين
١,١٤٧,٤٢٣	.		
<u>٣٤٧,٠٢٦,٩٤٧</u>	<u>٢٨٣,٦٩٧,٥٥٧</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
			الشهرة
٤٩,١٠٠,٠٠٠	٤٩,١٠٠,٠٠٠	١١	
			إستثمارات
٢١,٤٧٦,٧٣٩	٢١,٤٧٦,٧٣٩	٧	
			مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٥٩,٩٣٨	١١٧,٣٤٧		
			وديعة نظامية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	
			نقد و ما في حكمه
١٧٦,١١٧,٧٠٤	١٧٨,٨٢١,٣١٢	٤	
			رصيد عمليات التأمين
.	٥,٠١٤,٤٥٧		
<u>٢٦٦,٧٥٤,٣٨١</u>	<u>٢٧٤,٥٢٩,٨٥٥</u>		مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات
<u>٦١٣,٧٨١,٣٢٨</u>	<u>٥٥٨,٢٢٧,٤١٢</u>		

قائمة المركز المالي (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
			إجمالي المطالبات تحت التسوية
			إحتياطي الكوارث
			إجمالي الأقساط غير المكتسبة
			دخل عمولات غير مكتسبة
			مبالغ مستحقة لمعدي التأمين
			ذمم دائنة
			مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة
			مخصص ضريبة الإستقطاع
			مخصص رسوم الجهات الإشرافية
			رصيد المساهمين
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			الفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
			مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
			مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
			مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
			رصيد عمليات التأمين
			مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
			رأس المال
			إحتياطي نظامي
			أرباح مبقاة
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣١ جزءاً من القوائم المالية

B. F. Saleh

MA

الفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	قائمة عمليات التأمين
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣		
٢٨٦,٠٨٠,٣٢٧	٢٦٣,٥٦٨,٢٦١	٧١,٤٦٢,١٤٢	٦٨,٦٥١,٧٠١		إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧٠,٤٥٣,٩٠٣)	(١٠٢,٩١٢,١٩٦)	(١٤,٤١٤,١٠٨)	(٢٣,٢٨٥,٢٠١)		الأقساط المكتتبة المسندة
٢١٥,٦٢٦,٤٢٤	١٦٠,٦٥٦,٠٦٥	٥٧,٠٤٨,٠٣٤	٤٥,٣٦٦,٥٠٠		صافي الأقساط المكتتبة
(٥٥,٠٧٠,٤٤٠)	(٢٨,٩٨٤,١٨٤)	١٣,٦٨٣,٢٥٧	٦,٢٢٦,٩٥٥		التغير في إجمالي الأقساط الغير مكتسبة
٦,٨٩٢,٥٧٠	٢٨,٥٣٤,١٧١	(٧,٠٢٣,٩٣٤)	(٣,٣٣٣,٧٥١)		التغير في الأقساط الغير مكتسبة المسندة
(٤٨,١٧٧,٨٧٠)	(٤٥٠,٠١٣)	٦,٦٥٩,٣٢٣	٢,٨٩٣,٢٠٤		التغير في صافي الأقساط الغير مكتسبة
٢٣١,٠٠٩,٨٨٧	٢٣٤,٥٨٤,٠٧٧	٨٥,١٤٥,٣٩٩	٧٤,٨٧٨,٦٥٦		إجمالي الأقساط المكتسبة
(٦٣,٥٦١,٣٣٣)	(٧٤,٣٧٨,٠٢٥)	(٢١,٤٣٨,٠٤٢)	(٢٦,٦١٨,٩٥٢)		الأقساط المكتسبة المسندة
١٦٧,٤٤٨,٥٥٤	١٦٠,٢٠٦,٠٥٢	٦٣,٧٠٧,٣٥٧	٤٨,٢٥٩,٧٠٤		صافي الأقساط المكتسبة
١٩,٤٥٨,٣٤٠	٢١,٤٧٤,٨٦١	٦,٣٦٤,٨٥٦	٧,٩٧٩,٥٥٨		دخل عمولات مكتسبة
(٤١٢,٩٧٦)	٩٨,٨٥٧	(٢٤٦,٤٥٠)	١٨٣,٨٢٥		إيرادات / (مصاريف) أخرى
١٨٦,٤٩٣,٩١٨	١٨١,٧٧٩,٧٧٠	٦٩,٨٢٥,٧٦٣	٥٦,٤٢٣,٠٨٧		إجمالي دخل الإكتتاب
(١١٧,٨٩١,٣٠٠)	(١٦١,٠٩٥,٧٢٢)	(٤١,٦٢٥,٨٣٩)	(٤١,٣١٣,٤٢٩)		إجمالي المطالبات المدفوعة
١٨,٥٦٣,٣٣٦	٢٨,٤٣١,٥٤٤	٥,٠٧٠,٤٣٣	١٠,٨٩٥,١٤٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٩٩,٣٢٧,٩٦٤)	(١٣٢,٦٦٤,١٧٨)	(٣٦,٥٥٥,٤٠٦)	(٣٠,٤١٨,٢٨٤)		صافي المطالبات المدفوعة
(٣٠,٢٦٨,٣٠٠)	(٢,٩٨٩,٧٩٠)	(١٢,٦٨٨,٢٢٠)	(١٢,٤٠٦,٢٧٤)		التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(١٢٩,٥٩٦,٢٦٤)	(١٣٥,٦٥٣,٩٦٨)	(٤٩,٢٤٣,٦٢٦)	(٤٢,٨٢٤,٥٥٨)		صافي المطالبات المتكبدة
(١٤,٩٢٠,٣٣١)	(٩,٠٤٠,١٣٣)	(٤,٤٥٧,٨٦٤)	(٢,٦٦٣,٣٦٤)	١٤	تكاليف الإكتتاب المتكبدة
(٣,٦٨١,٨٣٣)	(٢,٧٨٤,٧١٩)	(١,٢٧١,٦٨١)	(١,٠٠٩,٣١٨)	١٥	ضريبة الإستقطاع المتكبدة
(٢,٠١١,٤٧٦)	(٢,٠٠٣,٦٥٠)	(٧٥٢,٤٦٨)	(٦٥١,٥٨١)	١٦	رسوم الجهات الإشرافية المتكبدة
(١٥٠,٢٠٩,٩٠٤)	(١٤٩,٤٨٢,٤٧٠)	(٥٥,٧٢٥,٦٣٩)	(٤٧,١٤٨,٨٢١)		مجموع المطالبات و تكاليف الإكتتاب
٣٦,٢٨٤,٠١٤	٣٢,٢٩٧,٣٠٠	١٤,١٠٠,١٢٤	٩,٢٧٤,٢٦٦		صافي نتائج الإكتتاب
٦٢٣,٢٧٦	٧٥٣,٤٣٨	٣٠١,٠٥٢	٢١٣,٤٧٨		عمولات ودائع البنوك
(٢١,٨٥٣,٦٩٢)	(٢٣,٢٠٢,٥٢٥)	(٨,٢٣٥,٤٩٤)	(٦,٦٦٣,٥٤٩)		رواتب و تكاليف الموظفين
(٤,٩٦٩,٩٣١)	(٥,٤٦٩,٥٠٩)	(١,٧٠٨,١٧٧)	(١,٧١٩,٩٠٤)		مصاريف عمومية و إدارية
(١,٦٥٤,٧٠٨)	(١,٤٦٨,٦٧٢)	(٦٢٥,٠٧٩)	(٥٣٠,١٢١)		استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)		مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
(٣٠,٩٧٨,٣٣١)	(٣١,١٤٠,٧٠٦)	(١٢,٠٦٨,٧٥٠)	(٩,٤١٣,٥٧٤)		مجموع مصاريف العمليات
٥,٩٢٨,٩٥٩	١,٩١٠,٠٣٢	٢,٣٣٢,٤٢٦	٧٤,١٧٠		فائض عمليات التأمين
(٥,٣٣٦,٠٦٣)	(١,٧١٩,٠٢٩)	(٢,٠٩٩,١٨٤)	(٦٦,٧٥٣)		حصة المساهمين من الفائض
٥٩٢,٨٩٦	١٩١,٠٠٣	٢٣٣,٢٤٢	٧,٤١٧		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

لفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٥,٣٣٦,٠٦٣	١,٧١٩,٠٢٩	٢,٠٩٩,١٨٤	٦٦,٧٥٣	فائض عمليات التأمين
١,٠٤٢,٢٢١	١,٣٥٤,٦٠٣	٤٣١,٩٢٨	٣٨٠,٧٠٩	٢٢ عمولات ودائع بنكية دخل الاستثمار
١,١٩٨,٢٩٦	١,٣٧٣,٣٣٤	٦٣٦,٠٧٤	٦٩٢,٨٧٥	
٢,٢٤٠,٥١٧	٢,٧٢٧,٩٣٧	١,٠٦٨,٠٠٢	١,٠٧٣,٥٨٤	مجموع العمولات و دخل الاستثمار
٧,٥٧٦,٥٨٠	٤,٤٤٦,٩٦٦	٣,١٦٧,١٨٦	١,١٤٠,٣٣٧	مجموع الدخل
(١٥٢,٥٠٠)	(١٣٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	أتعاب مراجعي الحسابات مصاريف عمومية و إدارية
(٥٧٤,٧٠٠)	(٧٤١,٩٩٤)	(١٨٧,٨٠١)	(٣٠٠,٦٠٤)	
(٧٢٧,٢٠٠)	(٨٧٦,٩٩٤)	(٢٣٢,٨٠١)	(٣٤٥,٦٠٤)	مجموع مصاريف العمليات
٦,٨٤٩,٣٨٠	٣,٥٦٩,٩٧٢	٢,٩٣٤,٣٨٥	٧٩٤,٧٣٣	صافي الربح
(٤,١٤٠,٠٠٠)	(٣,٠٥٢,٠٠٠)	(١,٤٤٤,٠٠٠)	(٦٥٦,٠٠٠)	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٢,٧٠٩,٣٨٠	٥١٧,٩٧٢	١,٤٩٠,٣٨٥	١٣٨,٧٣٣	الدخل الشامل للفترة

لفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٦,٨٤٩,٣٨٠	٣,٥٦٩,٩٧٢	٢,٩٣٤,٣٨٥	٧٩٤,٧٣٣	صافي الربح
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل الموزون لعدد الأسهم المصدرة
٠.٣٤	٠.١٨	٠.١٥	٠.٠٤	٢٥ العائد الأساسي و المخفض للسهم الواحد

*[Handwritten Signature]*

*[Handwritten Signature]*

*[Handwritten Signature]*



قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين

المجموع	
٥,٦٤٢,٥٣١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٥٩٢,٨٩٦	الفائض بعد حصة المساهمين
٦,٢٣٥,٤٢٧	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٦,٤٦٢,٦٦٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٩١,٠٠٣	الفائض بعد حصة المساهمين
٦,٦٥٣,٦٦٧	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح المبقة	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
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
٢٣٤,٦٣٢,٧٩٣	٢٧,٧٠٦,٢٣٥	٦,٩٢٦,٥٥٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣,٥٦٩,٩٧٢	٣,٥٦٩,٩٧٢	.	.	صافي الربح
(٣,٠٥٢,٠٠٠)	(٣,٠٥٢,٠٠٠)	.	.	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
.	.	.	.	محول إلى الإحتياطي النظامي
٢٣٥,١٥٠,٧٦٥	٢٨,٢٢٤,٢٠٧	٦,٩٢٦,٥٥٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

*[Handwritten Signature]*

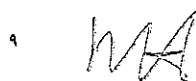
*[Handwritten Signature]*

*[Handwritten Signature]*

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

الفترة منذ بداية السنة و حتى		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
١٩١,٠٠٣	٥٩٢,٨٩٦	الأنشطة التشغيلية
		فائض بعد خصم حصة المساهمين
		البنود الغير نقدية
١,٤٦٨,٦٧٢	١,٦٥٤,٧٠٨	إستهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
٠	(١٧,٠٢٢)	مكاسب من عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
١,٠٨٧,٤٤٨	٥٩٠,٧٠٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣,٦٤٩,٧٦٠	٣,٩٦٧,١٣٣	مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٣٠٩,٨٣٩	٢,٤٩٧,٧٦٨	مخصص الجهات الإشرافية
(٥٦٣,٤٠٧)	٢,٦٧٢,٠٦٣	التغير في تكاليف الإكتتاب المؤجلة
(٨٦٥,٠٤١)	(٢٨٥,٣٠٠)	التغير في ضريبة الاستقطاع المؤجلة
(٣٠٦,١٨٩)	(٤٨٦,٢٩٢)	التغير في رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
٢٨,٩٨٤,١٨٤	٥٥,٠٧٠,٤٤٠	التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٢٨,٥٣٤,١٧١)	(٦,٨٩٢,٥٧٠)	التغير في الأقساط المسندة غير المكتسبة
٧,٢٦٣,٣١٢	١,٤٣٥,٩٦٥	التغير في إيرادات العمولة الإعتيادية الغير مكتسبة
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
٦,٧٧٠,٥٨٣	٢١,٣٦٨,٢٢٣	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
(٢١,٤٤٩,١٤٠)	(١,٤٣٨,٨٩٤)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٦,٣٧٧,٤١٩)	(٢٩,٤٩١,٩١٧)	ذمم مدينة، صافي
(١,٣٥٠,١٥٣)	(٤,٥٢٧,٩٢٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٤,٤٣٨,٩٣٠	٣١,٧٠٧,١٩٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,٢٥٦,٤٧٠	١,٤٣٨,٤٢٨	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
٣٨٣,٣٧٦	١,٢٥١,٢٠٨	مصاريف إكتتاب مستحقة
(٥٤٦,٦٠٧)	١,٣٥٦,٧٠٥	ذمم دائنة
(٤٩٨,٦٤٦)	(٢,٠٧٨,٤٦٦)	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
(٦,١٦١,٨٨٠)	(٣,٩٦٧,٨٨٤)	رصيد المساهمين
		المدفوعات
(٤٢٠,٩٣٦)	(٣٤٣,٢٣٧)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(١,٤٠٠,٥٠٦)	(٨٨٥,٢١٠)	ضريبة الاستقطاع المدفوعة
(٢,٣٥٣,٧٨٠)	(٢,٢٢٥,٥٦٤)	رسوم الجهات الإشرافية المدفوعة
١,٩٧٥,٧٠٢	٧٥,٤٦٣,١٥٩	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣,٢٦٨,١٤٨)	(٤,١٥٦,٤٧٨)	مشتريات الممتلكات و المركبات و المعدات
٠	٣٩,٠٠٠	عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
(٣,٢٦٨,١٤٨)	(٤,١١٧,٤٧٨)	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(١,٢٩٢,٤٤٦)	٧١,٣٤٥,٦٨١	صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
١٤٠,٠٦٤,٤٤٦	٨٥,٩١١,٨٦٠	النقدية و ما في حكمها في بداية السنة
١٣٨,٧٧٢,٠٠٠	١٥٧,٢٥٧,٥٤١	النقدية و ما في حكمها في نهاية الفترة







قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

الفترة منذ بداية السنة و حتى		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٦,٨٤٩,٣٨٠	٣,٥٦٩,٩٧٢	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح
٨٥,٨٢٨	٥٧,٤١٠	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(٤٨٠,٠٠٠)	٢٢٧,٥٩٩	مصاريق مدفوعة مقدماً و ودائع
٠	(٧,٦٠٨,٤٢٢)	مصاريق مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٣,٩٦٧,٨٨٤	٦,١٦١,٨٨٠	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
		رصيد عمليات التأمين
(٥,٠٧٠,٨٥٣)	(٥,١١٢,٠٤٧)	المدفوعات
٥,٣٥٢,٢٣٩	(٢,٧٠٣,٦٠٨)	الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
		النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	٠	الأنشطة الإستثمارية
٠	٠	تكلفة الإستثمارات
٨١,٠٧٣,٣٢٢	٠	عوائد من بيع الإستثمارات
٠	٠	ودائع لأجل (أنشئت) / أستحقت
٧٨,٠٧٣,٣٢٢	٠	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
٨٣,٤٢٥,٥٦١	(٢,٧٠٣,٦٠٨)	التغيرات في النقدية و ما في حكمها
٩١,٣٦٦,٢٩٢	١٧٨,٨٢١,٣١٢	النقد و ما في حكمه في بداية السنة
١٧٤,٧٩١,٨٥٣	١٧٦,١١٧,٧٠٤	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

١ - عام

يُنظم 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" أو "الجهة الرقابية").

شركة الفرع 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 سبتمبر ٢٠٠٧. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ سبتمبر ٢٠٠٧. صدر التصريح رقم ت م ن / 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 و تنتهي في ٣١ ديسمبر.

بدأت ممارسة أعمال التأمين التعاوني إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بعد الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والموجودات والمطلوبات لشركة الفرع 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 عهدهم 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 الصافي من عمليات التأمين، بما في ذلك أي فائض من الأنشطة الإستثمارية للأموال المستثمرة الخاصة بحملة الوثائق، إلى عمليات المساهمين.

٢ - بيان الإلتزام

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

أ) أسس الإعداد

يتم إتباع مبدأ التكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ الإستحقاق المحاسبي بإستثناء الأسس المطبقة على بعض فئات الإستثمارات (أنظر الإيضاح رقم ٣ "س").

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 إحتساب صافي القيمة فقط لدى وجود متطلب قانوني لتطبيق تلك المقابلة على المبالغ المثبتة و هناك نية للتسوية طبقاً للقيمة الصافية، أو لإحتساب 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.

السياسات المحاسبية المتبعة متوافقة مع تلك المعتمدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ كما تم إعتداد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣: قياس القيمة العادلة. لم ينجم عن هذا الإعتداد أية آثار جوهرية على الأداء أو المركز المالي للشركة و لم ينتج عنه أية تعديلات جوهرية في العرض و الإفصاح.

ينبغي قراءة النتائج الأولية في ضوء النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ حيث أن النتائج الأولية لا تشمل بالضرورة جميع المعلومات و الإفصاحات المطلوبة في النتائج السنوية.

B. J. Ledde

MA

تعتقد الشركة أنه قد تم الإفصاح عن جميع الأمور اللازمة بشكل عادل للقرارات المقدمة، ومع ذلك فإن النتائج الأولية قد لا تكون بالضرورة مؤشراً على النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

#### (ب) التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الشركة استخدام التقديرات والافتراضات 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 الافتراضات والتقديرات تعتمد على معرفة الشركة الجيدة بالأوضاع والمعاملات الحالية، وعلى كل حال، فإن الأحداث المستقبلية يمكن أن يترتب عليها إدخال تعديلات جوهرية لقيمة الأصل أو الإلتزام.

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

#### خسائر إنخفاض الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة المنخفضة الكبيرة منفردة والذمم المدينة المدرجة في مجموعة من الموجودات المالية مع مخاطر انتمائية مماثلة معرضة للإنخفاض. 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 إلى ذلك الافتراض، تقوم الشركة بتقييم خصائص المخاطر الإنتمائية آخذة في الإعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

#### إلتزامات عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، يتم إجراء التقديرات بشأن كل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير 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. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي إعتدته الشركة في تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها هو استخدام إلتجاه التسويات للمطالبات من الأعوام السابقة للتنبؤ بالإلتجاهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات بشكل رئيسي طبقاً لسنة الإكتتاب، و لكن يمكن أيضاً تحليلها باستخدام أنواع المطالبات أو قطاعات الأعمال الهامة. وعادة تتم الإشارة إلى المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواءً بالإحتياط لها بنفس القيمة المبلغ عنها من قبل مقدر الخسائر أو عن طريق التقدير المتوقع لما ستؤول إليه المطالبية في النهاية. في أغلب الحالات، لا إفتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. وبدلاً من ذلك، تستخدم الافتراضات الناجمة عن البيانات التاريخية للمطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الإستعانة بتقديرات فنية إضافية لتقدير مدى دقة الإلتجاهات السابقة والتي قد لا تنطبق على المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أية عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الإقتصادية، 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، وبشكل كبير، يعتقد أن تكون جميع المطالبات قد دفعت خلال سنة واحدة من تاريخ التبليغ. يتم إستبعاد المطالبات متى ما إنتهى الإلتزام بدفع مطالبة أو تم الفصل فيها أو إلغائها.

#### (ج) العملات

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

الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية يتم إظهارها بسعر الصرف السائد بتاريخ التقدير.

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

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

#### (د) حسابات تاريخ المتاجرة

جميع مشتريات و مبيعات الموجودات المالية تحتسب طبقاً لتاريخ المتاجرة.

Dr. Ladda

WA

#### هـ) القيمة العادلة

الموجودات المالية للشركة تشمل النقدية و ما في حكمها و الودائع و الإستثمارات 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 حاملة دون أي نية أو حاجة إلى تصفيته أو تخفيض حجم عملياتها أو إجراء عمليات بشروط مجحفة.

وتستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة و الإفصاح 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 المماثلة 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.

#### و) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام على الشركة (قانوني أو إستراتيجي) ناتج من حدث في الماضي و من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقا للموارد لتسديد هذا الإلتزام و كان من الممكن تقدير الإلتزام بشكل يعتمد عليه. في حالة ما اعتقدت الشركة بأن بعض أو كل المبالغ المقدمة سوف تسترد، يتم إثبات الإسترداد فقط في حاله الإعتقاد بأنها مؤكدة.

#### ز) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ قائمة المركز المالي إجراء تقييم للتأكد فيما اذا 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:

- أ) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة و القيمة العادلة.
- ب) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في الفرق بين التكلفة و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل العائد السائد حاليا في السوق لموجودات مالية مشابهة.
- ج) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحسب الإنخفاض في القيمة على أساس الفرق بين التكلفة المطفأة و القيمة الحالية المقدرة للتدفقات المالية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

#### ح) إثبات دخل الأقساط و العمولات

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

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

ان دخل إجمالي أقساط التأمين و الأقساط المسندة و إجمالي العمولات و الذي يتعلق بتغطية فترات تمتد لما بعد نهاية الفترة المالية يحتسب من قبل الشركة و يسجل على أنه غير مكتسب و ذلك بإستعمال الطرق التالية:

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

#### ط) 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 المستحقة لشركات التأمين و الوسطاء و الوكلاء الناجمة عن إكتتاب أو تجديد العقود التأمينية.
- ضريبة الإستقطاع المفروضة على الدفعات لجهات أجنبية.
- رسوم الجهات التنظيمية.

B. K. Kalle

#### (ي) 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 كمقد 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 تسند الشركة بموجبها مخاطر التأمين لمعيدي 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 أو لمعيدي التأمين يتم إثباتها باستمرار 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 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 إنتهت الحقوق التعاقدية أو متى ما تم نقل العقد لطرف آخر.

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

#### (ك) 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.

#### (ل) أحداث لاحقة لتاريخ القوائم

تعديل القوائم المالية لتعكس الأحداث الواقعة بين تاريخ القوائم و تاريخ 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 تعديلها لتعكس التأثير.

#### (م) النقد وما في حكمه

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

#### (ن) ودايع لأجل

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

#### (س) الإستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

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

B. A. Leale

يتم إثبات توزيعات الدخل للفئات الثلاثة في قائمة الدخل بمجرد أن ينشأ الحق في الحصول على الدخل. يتم ذكر هذا الدخل في قائمة الدخل.

يتم إستبعاد الإستثمارات عند إنتهاء الحق في الحصول على تدفقات نقدية منها و/أو كانت، و إلى حد كبير، جميع المخاطر و الفوائد الناجمة عن ملكيتها قد إنتهت أو تم نقلها.

#### مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

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

في تاريخ كل تقارير مالية يعاد تقييمها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد.

الإنخفاضات الناجمة عن التقييم تقيد في قائمة الدخل.

الأرباح الناجمة عن التقييم تقيد في قائمة الدخل بحد أقصى يعادل الإنخفاضات التراكمية التي تم الإعتراف بها سابقاً.

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

#### القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم تسجيل تلك الإستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة مع تكاليف أية 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.

#### المتاحة للبيع

الإستثمارات المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لم تقتنى بغرض الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق و ليست محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث يتم الحصول عليها مبدئياً بغرض الإحتفاظ 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 يكن يتوفر عرض للقيمة السوقية لها أو لم يكن هناك طريقة أخرى مناسبة يمكن بها الحصول على قيمة عادلة موثوقة فسيستمر إحتسابها على أساس التكلفة ناقص أي تكلفة إنخفاض.

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

في حالة إنخفاض الإستثمارات الغير مشطوبة 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.

J. F. Liddle .



ع) الذمم المدينة

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

ف) الممتلكات و المركبات و المعدات

تظهر الممتلكات والمركبات والمعدات بسعر التكلفة، باستثناء تكاليف الخدمات اليومية، وبعد طرح الإستهلاك 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 وكان يمكن قياس تكلفتها بشكل يعتمد عليه.

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

العمر الإنتاجي بالسنوات	الموجودات الثابتة
١٠	تحسينات على مبان مستأجرة
١٠	أثاث مكثبي
١٠	معدات مكثبية
٤	مركبات
٤	معدات تقنية المعلومات
٤	برامج تقنية المعلومات

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

الخسائر الناجمة عن الإنخفاض في القيم يتم إثباتها 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.

ص) الشهرة

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

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

ق) المطالبات

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

بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة، تتضمن المطالبات مخصصات مقدرة يتم تحديد مبالغها من تقارير الخسائر المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها و لم تسدد بعد إضافة إلى المخصصات المجنبية 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 إعتقاد الشركة بأن المخصصات المقدرة تعتبر كافية، فإن المسؤولية النهائية المتعلقة بالمطالبات تحت التسوية يمكن أن تزيد أو تقل عن تلك المبالغ المخصصة.

ر) اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ تقديم التقارير المالية 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 إكتتابها المؤجلة) بأنه غير كاف فإن العجز بشكل كامل يتم إدراجه بشكل فوري و يوضع مخصص مناسب له.

S. A. K. K. K.

ش) 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 إنتهاء 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.

ت) توزيع الأرباح

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

٤ - النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

عمليات التامين:	
١٤٠,٨٦٨	٣١٢,٠٥٨
١١,٣٨٣,٠٤٦	٣٢,٧٥٣,٣٨٨
١٢٨,٥٤٠,٥٣٢	١٠٥,٧٠٦,٥٥٤
١٤٠,٠٦٤,٤٤٦	١٣٨,٧٧٢,٠٠٠
	المجموع

عمليات المساهمين:

٠	٢٠,٠٠٠,٠٠١
١٧٨,٨٢١,٣١٢	١٥٦,١١٧,٧٠٣
١٧٨,٨٢١,٣١٢	١٧٦,١١٧,٧٠٤
	المجموع

٥ - الوديعة النظامية

التزاماً بالأنظمة، قامت الشركة بإيداع ١٠% (٢٠١٢: 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.

٦ - مصاريف مؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٥,٨٣٢,٤٣٦	٦,٣٩٥,٨٤٣
٩٤٣,٣٢٠	١,٨٠٨,٣٦١
٩٠١,٦٦٤	١,٢٠٧,٨٥٣
٧,٦٧٧,٤٢٠	٩,٤١٢,٠٥٧
	المجموع

*[Signature]*

*[Signature]*

٧- الإستثمارات			
المجموع	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	مبالغ مقتناة لتاريخ الإستحقاق
٢١,٩٢٣,٠٧٨	٢١,٩٢٣,٠٧٨	٠	٠
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠
(٣,٤٤٦,٣٣٩)	(٣,٤٤٦,٣٣٩)	٠	٠
٢١,٤٧٦,٧٣٩	٢١,٤٧٦,٧٣٩	٠	٠
٢١,٤٧٦,٧٣٩	٢١,٤٧٦,٧٣٩	٠	٠
٠	٠	٠	٠
٠	٠	٠	٠
٢١,٤٧٦,٧٣٩	٢١,٤٧٦,٧٣٩	٠	٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

تكلفة الإستثمارات

عوائد من بيع الإستثمارات

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تكلفة الإستثمارات

عوائد من بيع الإستثمارات

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

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

تتضمن الإستثمارات إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٢: ٣,٠٠٠,٠٠٠) في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة.

٨- الذمم المدينة، صافي	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٦١,٤٣٤,٤٢٣	٤٥,٠٥٧,٠٠٤
(٧,٧٥٠,٠٠٠)	(٦,٧٥٠,٠٠٠)
٥٣,٦٨٤,٤٢٣	٣٨,٣٠٧,٠٠٤

ذمم مدينة

مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها

ذمم مدينة، صافي

٩- مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٧,٤٨٥,٠٤١	١٤,٢٥٥,٦٢٤
٠	٠
٧,٤٨٥,٠٤١	١٤,٢٥٥,٦٢٤

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين

مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

*[Signature]*

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٠ - صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

المجموع	برامج تقنية المعلومات	معدات تقنية معلومات	سيارات	معدات مكتبية	أثاث مكثبي	تحسينات على مبان مستأجرة	التكلفة
٨,٣٩٩,٨٨٧	١,٧٢٤,٣٧٥	١,٦٧٠,٩٠٢	٢,١٣١,٢٣٥	٨٤٦,٥٩١	٤٤٤,٣١٣	١,٥٨٢,٤٧١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٥,٥٤٥,٩٠٩	١,٠١٣,٨٧٦	١,٨٥٤,٩٣١	١,١١٧,٠٥٠	٧٦٥,٧٨١	٣١٢,٧٠١	٤٨١,٥٧٠	الإضافات
(٩٧,٠٠٠)	.	.	(٩٧,٠٠٠)	.	.	.	الإستبعادات
١٣,٨٤٨,٧٩٦	٢,٧٣٨,٢٥١	٣,٥٢٥,٨٣٣	٣,١٥١,٢٨٥	١,٦١٢,٣٧٢	٧٥٧,٠١٤	٢,٠٦٤,٠٤١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٣,٨٤٨,٧٩٦	٢,٧٣٨,٢٥١	٣,٥٢٥,٨٣٣	٣,١٥١,٢٨٥	١,٦١٢,٣٧٢	٧٥٧,٠١٤	٢,٠٦٤,٠٤١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣,٢٦٨,١٤٨	١,٩٤٢,٢٨٩	٤١٠,٣٤٨	.	٤٤٧,٢٠٦	٩,٣٥٠	٤٥٨,٩٥٥	الإضافات
.	.	.	.	.	.	.	الإستبعادات
١٧,١١٦,٩٤٤	٤,٦٨٠,٥٤٠	٣,٩٣٦,١٨١	٣,١٥١,٢٨٥	٢,٠٥٩,٥٧٨	٧٦٦,٣٦٤	٢,٥٢٢,٩٩٦	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
الإستهلاكات المترابكة							
٤,٩٨٥,٨٨٠	١,٣٦٧,٠٥١	١,١٢٦,٣١٩	١,٢٤٤,٣٩٥	٤٦٠,٤٧٥	٢٣٦,٩٧٣	٥٥٠,٦٦٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢,١٧٢,٣٤٢	٣٢٠,٢١٦	٦١٨,٩٤٤	٥٣٣,١٤٠	٢٤٤,٨٦١	١٣٤,٥٦٤	٣٢٠,٦١٧	الإضافات
(٧٥,٠٢٢)	.	.	(٧٥,٠٢٢)	.	.	.	الإستبعادات
٧,٠٨٣,٢٠٠	١,٦٨٧,٢٦٧	١,٧٤٥,٢٦٣	١,٧٠٢,٥١٣	٧٠٥,٣٣٦	٣٧١,٥٣٧	٨٧١,٢٨٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٧,٠٨٣,٢٠٠	١,٦٨٧,٢٦٧	١,٧٤٥,٢٦٣	١,٧٠٢,٥١٣	٧٠٥,٣٣٦	٣٧١,٥٣٧	٨٧١,٢٨٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١,٤٦٨,٦٧٢	٢٩,٦٧٥	٤٥٧,٤٨٢	٣٢٥,٢٩٢	٢٧٧,٠٦٤	١٠٩,٨٥٦	٢٦٩,٣٠٣	الإضافات
.	.	.	.	.	.	.	الإستبعادات
٨,٥٥١,٨٧٢	١,٧١٦,٩٤٢	٢,٢٠٢,٧٤٥	٢,٠٢٧,٨٠٥	٩٨٢,٤٠٠	٤٨١,٣٩٣	١,١٤٠,٥٨٧	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
صافي القيمة المخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢							
٦,٧٦٥,٥٩٦	١,٠٥٠,٩٨٤	١,٧٨٠,٥٧٠	١,٤٤٨,٧٧٢	٩٠٧,٠٣٦	٣٨٥,٤٧٧	١,١٩٢,٧٥٧	٢٠١٢ ديسمبر ٣١
صافي القيمة المخفضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣							
٨,٥٦٥,٠٧٢	٢,٩٦٣,٥٩٨	١,٧٣٣,٤٣٦	١,١٢٣,٤٨٠	١,٠٧٧,١٧٨	٢٨٤,٩٧١	١,٣٨٢,٤٠٩	٢٠١٣ سبتمبر ٣٠

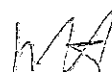
١١ - شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والموجودات والمطلوبات لشركة الدرغ العربي للتأمين EC

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

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

يبلغ إجمالي المستحق لشركة الدرغ العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستحوز عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ و حتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٤٥,١٠٨,٤٢٢ و المتبقي هو ٢٤,٨١٧,١٧٨ (٢٠١٢: ٣٢,٤٢٥,٦٠٠) سيتم دفعها على دفعات، يتم اعتماد توقيتها و قيمتها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

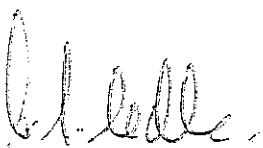


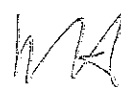




١٢ - الأقساط غير المكتسبة

الاجمالي	معيدي التأمين	الصافي	
٩١,٩٦٤,٤٠٧	(٢٤,٤٧٧,٨٤٢)	٦٧,٤٨٦,٥٦٥	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٣٣١,٥٣٨,١١٦	(٨١,٠٤٦,٩٢٨)	٢٥٠,٤٩١,١٨٨	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢
(٨٩,٧٧١,٣٤٧)	٢٣,٨٦٨,٩٦٦	(٦٥,٩٠٢,٣٨١)	المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(٢٢٧,٥٧٣,٩١٣)	٦٠,٧٥٠,٩٩٤	(١٦٦,٨٢٢,٩١٩)	المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢
(٣١٧,٣٤٥,٢٦٠)	٨٤,٦١٩,٩٦٠	(٢٣٢,٧٢٥,٣٠٠)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢
١٠٦,١٥٧,٢٦٣	(٢٠,٩٠٤,٨١٠)	٨٥,٢٥٢,٤٥٣	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٣٣١,٥٣٨,١١٦)	٨١,٠٤٦,٩٢٨	(٢٥٠,٤٩١,١٨٨)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢
٣١٧,٣٤٥,٢٦٠	(٨٤,٦١٩,٩٦٠)	٢٣٢,٧٢٥,٣٠٠	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢
(١٤,١٩٢,٨٥٦)	(٣,٥٧٣,٠٣٢)	(١٧,٧٦٥,٨٨٨)	التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٢
١٠٦,١٥٧,٢٦٣	(٢٠,٩٠٤,٨١٠)	٨٥,٢٥٢,٤٥٣	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢٦٣,٥٦٨,٢٦١	(١٠٢,٩١٢,١٩٦)	١٦٠,٦٥٦,٠٦٥	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣
(١٠١,٦٦٦,٢٧٤)	١٨,٢٣٧,١٥٩	(٨٣,٤٢٩,١١٥)	المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(١٣٢,٩١٧,٨٠٣)	٥٦,١٤٠,٨٦٦	(٧٦,٧٧٦,٩٣٧)	المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣
(٢٣٤,٥٨٤,٠٧٧)	٧٤,٣٧٨,٠٢٥	(١٦٠,٢٠٦,٠٥٢)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣
١٣٥,١٤١,٤٤٧	(٤٩,٤٣٨,٩٨١)	٨٥,٧٠٢,٤٦٦	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(٢٦٣,٥٦٨,٢٦١)	١٠٢,٩١٢,١٩٦	(١٦٠,٦٥٦,٠٦٥)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣
٢٣٤,٥٨٤,٠٧٧	(٧٤,٣٧٨,٠٢٥)	١٦٠,٢٠٦,٠٥٢	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣
(٢٨,٩٨٤,١٨٤)	٢٨,٥٣٤,١٧١	(٤٥٠,٠١٣)	التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٣







١٣- العمولات غير المكتسبة

إجمالي الصولة	صولة الأرباح	الصولة الإعتيادية	
		٧,٣٩٦,٢٥١	العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
		٢٣,٦٠٨,٨٩٩	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتتبة في ٢٠١٢
		(٦,٦٦٨,٦٣٣)	المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
		(١٨,٣٨٩,٩٢٤)	المكتسب من الأقساط المكتتبة في ٢٠١٢
<u>(٢٥,٧٧٥,٥٦١)</u>	<u>(٧١٧,٠٠٤)</u>	<u>(٢٥,٠٥٨,٥٥٧)</u>	العمولات المكتسبة في ٢٠١٢
		<u>٥,٩٤٦,٥٩٣</u>	العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
		(٢٣,٦٠٨,٨٩٩)	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتتبة في ٢٠١٢
		٢٥,٠٥٨,٥٥٧	العمولات المكتسبة في ٢٠١٢
		<u>١,٤٤٩,٦٥٨</u>	التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٢
		٥,٩٤٦,٥٩٣	العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
		٢٧,٩٢٦,٢٣٦	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتتبة في ٢٠١٣
		(٤,٧٤٣,٨٠٤)	المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
		(١٥,٩١٩,١٢٠)	المكتسب من الأقساط المكتتبة في ٢٠١٣
<u>(٢١,٤٧٤,٨٦١)</u>	<u>(٨١١,٩٣٧)</u>	<u>(٢٠,٦٦٢,٩٢٤)</u>	العمولات المكتسبة في ٢٠١٣
		<u>١٣,٢٠٩,٩٠٥</u>	العمولات غير المكتسبة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
		(٢٧,٩٢٦,٢٣٦)	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتتبة في ٢٠١٣
		٢٠,٦٦٢,٩٢٤	العمولات المكتسبة في ٢٠١٣
		<u>(٧,٢٦٣,٣١٢)</u>	التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٣

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

١٤ - تكاليف الإكتتاب

المستحق

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
إجمالي المحمل المتكبد مدفوع
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
إجمالي المحمل المتكبد مدفوع
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١,٨٦١,٦٥٢
١٤,٤٥١,١٨٢
(١٤,١٥١,٢٢١)
٢,١٦١,٦١٣

٢,١٦١,٦١٣
٩,٦٠٣,٥٤٠
(٩,٢٢٠,١٦٤)
٢,٥٤٤,٩٨٩

المؤجل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
المؤجل الافتتاحي المعكوس المؤجل النهائي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
المؤجل الافتتاحي المعكوس المؤجل النهائي
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١٠,٢٢٠,٢٩٥
(١٠,٢٢٠,٢٩٥)
٥,٨٣٢,٤٣٦
٥,٨٣٢,٤٣٦

٥,٨٣٢,٤٣٦
(٥,٨٣٢,٤٣٦)
٦,٣٩٥,٨٤٣
٦,٣٩٥,٨٤٣

صافي المحمل المتكبد

إجمالي المحمل المتكبد
المؤجل الافتتاحي المعكوس المؤجل النهائي
صافي المحمل المتكبد

للفترة منذ بداية السنة و حتى	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
١٢,٢٤٨,٢٦٨	٩,٦٠٣,٥٤٠
١٠,٢٢٠,٢٩٥	٥,٨٣٢,٤٣٦
(٧,٥٤٨,٢٣٢)	(٦,٣٩٥,٨٤٣)
١٤,٩٢٠,٣٣١	٩,٠٤٠,١٣٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٣,٨٣٧,٣٢١	٤,١١٣,٦٠٤
٠	٠
٦٢٠,٥٤٣	(١,٤٥٠,٢٤٠)
٤,٤٥٧,٨٦٤	٢,٦٦٣,٣٦٤

*K. S. Loh*

*[Signature]*

١٥ - ضريبة الاستقطاع

المخصص

١١,٤٠٢,٩٠١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٤,٧٤٣,٩٠٤	مجانب
(١,٢٦٨,٧٢١)	مدفوع
<u>١٤,٨٧٨,٠٨٤</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٤,٨٧٨,٠٨٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣,٦٤٩,٧٦٠	مجانب
(١,٤٠٠,٥٠٦)	مدفوع
<u>١٧,١٢٧,٣٣٨</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

المؤجل

١,١١٢,٧٢٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(١,١١٢,٧٢٨)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٩٤٣,٣٢٠	المؤجل النهائي
<u>٩٤٣,٣٢٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٩٤٣,٣٢٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٩٤٣,٣٢٠)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١,٨٠٨,٣٦١	المؤجل النهائي
<u>١,٨٠٨,٣٦١</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

صافي المحمل المتكبد

للفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		المجانب
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٣,٩٦٧,١٣٣	٣,٦٤٩,٧٦٠	٩٦٧,٧٣٨	٧٩١,٦٤٤	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١,١١٢,٧٢٨	٩٤٣,٣٢٠	٠	٠	المؤجل النهائي
(١,٣٩٨,٠٢٨)	(١,٨٠٨,٣٦١)	٣٠٣,٩٤٣	٢١٧,٦٧٤	صافي المحمل المتكبد
<u>٣,٦٨١,٨٣٣</u>	<u>٢,٧٨٤,٧١٩</u>	<u>١,٢٧١,٦٨١</u>	<u>١,٠٠٩,٣١٨</u>	

B. A. Lodge.

MA



١٦ - رسوم الجهات الإشرافية

المخصص

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
مجنب
مدفوع
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
مجنب
مدفوع
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١,٤٣٦,٥٢٦  
٢,٨٧٣,٩٣٠  
(٢,٥٧٢,٥٧٩)

١,٧٣٧,٨٧٧

١,٧٣٧,٨٧٧  
٢,٣٠٩,٨٣٩  
(٢,٣٥٣,٧٨٠)

١,٦٩٣,٩٣٦

المؤجل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٧٩٧,٦١٦  
(٧٩٧,٦١٦)  
٩٠١,٦٦٤

٩٠١,٦٦٤

٩٠١,٦٦٤  
(٩٠١,٦٦٤)  
١,٢٠٧,٨٥٣

١,٢٠٧,٨٥٣

صافي المحمل المتكبد

للفترة منذ بداية السنة و حتى	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٢,٣٠٩,٨٣٩	٢,٤٩٧,٧٦٨
٩٠١,٦٦٤	٧٩٧,٦١٦
(١,٢٠٧,٨٥٣)	(١,٢٨٣,٩٠٨)
٢,٠٠٣,٦٥٠	٢,٠١١,٤٧٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٦٢٧,٦٩٧	٦٢٤,٠٧٤
.	.
٢٣,٨٨٤	١٢٨,٣٩٤
٦٥١,٥٨١	٧٥٢,٤٦٨

المجنب
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
صافي المحمل المتكبد

B. A. Lealle

MA

١٧ - المطالبات تحت التسوية

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
٨٠,٧٧٠,٤٨٠	(٤٧,٨٧٥,٠٦٩)	٣٢,٨٩٥,٤١١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢٠,٦٠٠,٠٠٠	(٨,١٧٥,٠٠٠)	١٢,٤٢٥,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
			مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٠١,٣٧٠,٤٨٠	(٥٦,٠٥٠,٠٦٩)	٤٥,٣٢٠,٤١١	المجموع
٢٠١,٦٣٢,٦٢٢	(٢٤,٩٨٥,٢٢٠)	١٧٦,٦٤٧,٤٠٢	مطالبات مجتبية
٤,٧٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٤,٨٥٠,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبية
٢٠٦,٤٠٧,٦٢٢	(٢٤,٩١٠,٢٢٠)	١٨١,٤٩٧,٤٠٢	المجموع
(١٩٠,٨٥٧,٣٥٩)	٣٠,٢٠٣,٩٥٨	(١٦٠,٦٥٣,٤٠١)	مطالبات مدفوعة
٩١,٥٤٥,٧٤٣	(٤٢,٦٥٦,٣٣١)	٤٨,٨٨٩,٤١٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢٥,٣٧٥,٠٠٠	(٨,١٠٠,٠٠٠)	١٧,٢٧٥,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
			مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١٦,٩٢٠,٧٤٣	(٥٠,٧٥٦,٣٣١)	٦٦,١٦٤,٤١٢	المجموع
٩١,٥٤٥,٧٤٣	(٤٢,٦٥٦,٣٣١)	٤٨,٨٨٩,٤١٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢٥,٣٧٥,٠٠٠	(٨,١٠٠,٠٠٠)	١٧,٢٧٥,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
			مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١٦,٩٢٠,٧٤٣	(٥٠,٧٥٦,٣٣١)	٦٦,١٦٤,٤١٢	المجموع
١٨٢,٧٧٥,٦٥٢	(٤٥,٥٨٣,٦٨٤)	١٣٧,١٩١,٩٦٨	مطالبات مجتبية
٢,٧٥٩,٠٠٠	(٤,٢٩٧,٠٠٠)	(١,٥٣٨,٠٠٠)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبية
١٨٥,٥٣٤,٦٥٢	(٤٩,٨٨٠,٦٨٤)	١٣٥,٦٥٣,٩٦٨	المجموع
(١٦١,٠٩٥,٧٢٢)	٢٨,٤٣١,٥٤٤	(١٣٢,٦٦٤,١٧٨)	مطالبات مدفوعة
١١٣,٢٢٥,٦٧٣	(٥٩,٨٠٨,٤٧١)	٥٣,٤١٧,٢٠٢	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٢٨,١٣٤,٠٠٠	(١٢,٣٩٧,٠٠٠)	١٥,٧٣٧,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
			مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٤١,٣٥٩,٦٧٣	(٧٢,٢٠٥,٤٧١)	٦٩,١٥٤,٢٠٢	المجموع

١٨ - نيم دائنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٢,٥٤٤,٩٨٩	٢,١٦١,٦١٣	مبالغ مستحقة لتكاليف الإكتتاب
٧٤٥,٩٠٤	١,٢٩٢,٥١١	مبالغ مستحقة أخرى
٣,٢٩٠,٨٩٣	٣,٤٥٤,١٢٤	المجموع

B. A. Lode .

١٩- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

يجنب مخصص الزكاة الشرعية وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المعمول بها حالياً في المملكة العربية السعودية.

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

تحتسب 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.

٦,٥٩٦,٦٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٥,١٩١,٠٠٠	مجنب
(٥,٠٧٠,٨٥٣)	مدفوع
<u>٦,٧١٦,٧٥٣</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٦,٧١٦,٧٥٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣,٠٥٢,٠٠٠	مجنب
(٥,١١٢,٠٤٧)	مدفوع
<u>٤,٦٥٦,٧٠٦</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

حالة التقييم النهائي

قدمت الشركة ملفها 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و هي في إنتظار إنتهاء عملية التقييم.

٢٠- الإحتياطي النظامي

إمتثالاً 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 ٢٠١٢، مثل الإحتياطي النظامي ٢٠% من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

أما بالنسبة للإحتياطي النظامي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ فسيتم تحديده في ذلك التاريخ و لم يتم إجراء أي تحويل في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: لا يوجد).

٢١- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به و المصدر و المدفوع بالكامل ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٢: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) يتكون من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٢: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠) بقيمة إسمية للسهم الواحد ١٠.

٢٢- دخل الإستثمار

للفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٠	٠	٠	٠
٠	٠	٠	٠
١,١٩٨,٢٩٦	١,٣٧٣,٣٣٤	٦٣٦,٠٧٤	٦٩٢,٨٧٥
<u>١,١٩٨,٢٩٦</u>	<u>١,٣٧٣,٣٣٤</u>	<u>٦٣٦,٠٧٤</u>	<u>٦٩٢,٨٧٥</u>

مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق  
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
المتاحة للبيع

دخل الإستثمار

٢٣- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

يمثل الأطراف ذوو العلاقة المساهمين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، و أعضاء مجلس الإدارة، و أعضاء لجان المراجعة و التنفيذية و الإستثمار و الترشيحات 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 ذوي علاقة.

كبار التنفيذيين يعنى بها الأشخاص الستة التاليين (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢: سبعة أشخاص) - الرئيس التنفيذي و المدير المالي و عضو مجلس الإدارة بصفته التنفيذية و ثلاثة تنفيذيين آخرين (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢: أربعة تنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجور.

تمت جميع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة على أسس عادلة. الأرصدة المستحقة للأطراف ذوي 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 ذوي العلاقة.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، لم تسجل الشركة أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢: لا يوجد). يجري هذا التقدير في كل سنة مالية من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة و السوق الذي يحمل به.

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

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة هي في نطاق عقود التأمين السنوية و الأجور و الإستثمارات.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة المساهمون	
٣,٦١٨,٠٥٨	١,١٧٩,٠٩٥
٣٨٤,٨٤٥	٨٠,٢١١
٥,٨٨٧	٠
١٢,١٣١,٣٩٠	٥,٦٦٦,٩٩٤
مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة المساهمون	
٢٤,٨١٧,١٧٨	٣٢,٤٢٥,٦٠٠
٣٤٣,٨٧٨	٢٥٧,١٢٠

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة المساهمون		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
٣٣٨,١٥٧	٩٤,٣٣٥	١٠,٨١٨,٣٠٣	١٠,٤٢٨,٩٦٧
٢٤,٥٥٩	٩٠,٧٨٠	٤١٦,٥٥٩	١٦٢,٤٧٧
٠	١,٩٦٧	٤٩,٣٦٩	٤٥,٤٢٩
٤,٠١٢,١٧٤	٤,٠٨١,٤٢٤	٨٢,٧٣٩,٥٧٨	٧١,٨٦٦,٠١٧
الإقساط المكتتبة المسندة لأطراف ذوي علاقة المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ		٣٠,٤,٨٥٢	٢,٠٦٩,٠٤٦
٤٢٠,٧٠١	٦٨,٥٥٩	٤٣٣,٤٧٢	١,٩٤٧,٤٧٢
عمولات من أطراف ذوي علاقة المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ		٢,٠١٦,٨٣٤	٤١٣,٧٠٩
٢,٠١٦,٨٣٤	١,٢٤٩,٨٢٠	٥,٢٨٩,٦٠٣	٤,٢٠٨,٢٩٨
٠	(١٤٩)	٥,٥٤٥	٤٥,١١٧
١٧,٨٧١,٣٥٤	١٣,١٤١,٣٠٦	٥٠,١٠٥,٥٨٣	٣٤,٧٨١,٥٦٥
المطالبات المتكبدة المسندة لأطراف ذوي علاقة المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ		٤٤,٠٥٣	١٢٣,٨١٣
١٢,٥٤٤	٤٤,٠٥٣	١٢٣,٨١٣	٤٩,١٧٢
مكافآت لأطراف ذوي علاقة مخصص لمكافأة مجلس الإدارة و لجان و سكرتير مجلس الإدارة		١٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
أجور مدفوعة أو مخصصة لكبار التنفيذيين بما في ذلك عضو مجلس الإدارة بصفة تنفيذية		٢,٠٩٠,٧٥٨	٥,٩٣٧,٣٣٨
١,٤٣٦,٣٦٥	٢,٠٩٠,٧٥٨	٤,٨٩٧,٧٦٠	٥,٩٣٧,٣٣٨

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 و أعضاء لجان المراجعة و التنفيذية و الإستثمار و الترشيحات و المكافآت بما في ذلك سكرتير مجلس الإدارة .

تم الموافقة على دفع ما لا يتجاوز هذا المبلغ في الإجتماع السنوي للجمعية العامة التي عقدت في ٣ يونيو ٢٠١٣.

تتضمن الإستثمارات إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٢: ٣,٠٠٠,٠٠٠) في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة و التي أثمرت عن دخل مقداره ٦١,٢٥٢ في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢: ٢٩,٤٠٧).

#### ٢٤ - 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 ٢٠١٣					
موجودات عمليات التأمين					
٧٢,٢٠٥,٤٧١	١٨,١٩٧,٨٧٤	١٣,٧٢٧	١١,١٧٣,١٩٥	٤٢,٨٢٠,٦٧٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلبات تحت التسوية
٤٩,٤٣٨,٩٨٢	١٧,٨٤٠,٦٧٨	.	٢٠,٢٤٧,١١٦	١١,٣٥١,١٨٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦,٣٩٥,٨٤٣	١,٦٦٧,٢٤٢	١,٨٩٨,٨٩٢	٢,٤٥٢,٨٧٦	٣٧٦,٨٣٣	تكاليف الإكتتاب المؤجلة
٢١٨,٩٨٦,٦٥١					موجودات غير موزعة
٣٤٧,٠٢٦,٩٤٧					المجموع
مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم					
١٤١,٣٥٩,٦٧٣	٢٢,١٥٩,٩٢٨	٣٣,١٨٠,٦٩٩	٤٠,٢٦٢,٣٦٦	٤٥,٧٥٦,٦٨٠	إجمالي المطلبات تحت التسوية
١٣٥,١٤١,٤٤٧	٢١,٢٩٨,٨٦٥	٥٩,٨٠٤,٦٤٩	٤٢,٢٦٨,٦٤١	١١,٧٦٩,٢٩٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦٣,٨٧٢,١٦٠					مطلوبات غير موزعة
٦,٦٥٣,٦٦٧					الفائض المتراكم
٣٤٧,٠٢٦,٩٤٧					المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
موجودات عمليات التأمين					
٥٠,٧٥٦,٣٣١	١٥,٩٢٢,٢٢٢	١٣,٧٠١	٨,٣٧٦,٤٢١	٢٦,٤٤٣,٩٨٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلبات تحت التسوية
٢٠,٩٠٤,٨١٠	١١,٧٨٣,٣٧١	.	٤,٩١٦,٠٥٩	٤,٢٠٥,٣٨٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥,٨٣٢,٤٣٦	١,٣٠٢,٨١٣	٩٣٦,٨١٣	٣,٢٧٩,٩٠٩	٣١٢,٩٠١	تكاليف الإكتتاب المؤجلة
٢٠٦,٢٠٣,٩٨٠					موجودات غير موزعة
٢٨٣,٦٩٧,٥٥٧					المجموع
مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم					
١١٦,٩٢٠,٧٤٣	٢٠,٦٩٩,٧٢٣	٢٥,٦١٤,٣١٥	٤١,٧١٣,٢٧٠	٢٨,٨٩٣,٤٣٥	إجمالي المطلبات تحت التسوية
١٠٦,١٥٧,٢٦٣	١٤,٠٩٩,٥٠٦	٣٨,١٠٦,٩٤٥	٤٩,٤٩٣,٣٠٤	٤,٤٥٧,٥٠٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٤,١٥٦,٨٨٧					مطلوبات غير موزعة
٦,٤٦٢,٦٦٤					الفائض المتراكم
٢٨٣,٦٩٧,٥٥٧					المجموع

*A. A. Ladd*

*MA*

*[Signature]*

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

جميع المبالغ بالريال السعودي

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	ممتلكات
٦٨,٦٥١,٧٠١	١٠,٤٣٠,٦٤٠	٣٢,١٦٩,٩٩١	٢١,٦٥٠,٤١٩	٤,٤٠٠,٦٥١
٤٥,٣٦٦,٥٠٠	١,٨٠٤,٦٥٤	٣٢,١٦٩,٩٩١	١١,٣٨٠,٨٧١	١٠,٩٨٤
٤٨,٢٥٩,٧٠٤	٢,٢٦٦,٥٨٠	٣٠,٩٤٣,٦٨١	١٤,٨٨٣,٧٥٩	١٦٥,٦٨٤
٧,٩٧٩,٥٥٨	٣,٥٢٧,٩٥٠	.	٢,٥٠٨,١٤٧	١,٩٤٣,٤٦١
(٤٢,٨٢٤,٥٥٨)	(٥٩٥,٩٥١)	(٢٩,٤٢٦,٦٧٩)	(١٢,٢٦٨,٧٠٩)	(٥٣٣,٢١٩)
(٤,١٤٠,٤٣٨)	(١,٠٩٨,٩٣٠)	(٩٨٩,٧٢٤)	(١,٤٧٧,٨٥٣)	(٥٧٣,٩٣١)
٩,٢٧٤,٢٦٦	٤,٠٩٩,٦٤٩	٥٢٧,٢٧٨	٣,٦٤٥,٣٤٤	١,٠٠١,٩٩٥
(٩,٢٠٠,٠٩٦)				
٧٤,١٧٠				

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

إجمالي الأقساط المكتتبة  
صافي الأقساط المكتتبة  
صافي الأقساط المكتسبة  
دخل عمولات مكتسبة  
صافي المطالبات المكتسبة  
صافي إيرادات / (مصروفات) الإكتتاب الأخرى  
صافي نتائج الإكتتاب  
مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية  
الفائض من عمليات التأمين

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

إجمالي الأقساط المكتتبة  
صافي الأقساط المكتتبة  
صافي الأقساط المكتسبة  
دخل عمولات مكتسبة  
صافي المطالبات المكتسبة  
صافي إيرادات / (مصروفات) الإكتتاب الأخرى  
صافي نتائج الإكتتاب  
مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية  
الفائض من عمليات التأمين

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	ممتلكات
٢٦٣,٥٦٨,٢٦١	٤١,٩٩٥,٢٤١	١١٤,١٥٨,٢٧٣	٧٤,٩٨٧,٢٠٤	٣٢,٤٢٧,٥٤٣
١٦٠,٦٥٦,٠٦٥	٧,٦٦٧,٧٠٨	١١٤,١٥٨,٢٧٣	٣٧,٩٢٣,١٧٣	٩٠٦,٩١١
١٦٠,٢٠٦,٠٥٢	٦,٥٢٥,٦٥٥	٩٢,٤٦٠,٥٧٠	٦٠,٤٧٨,٨٩٣	٧٤٠,٩٣٤
٢١,٤٧٤,٨٦١	٩,٥٥٠,٣٩٢	.	٦,١٩٠,٧١١	٥,٧٣٣,٧٥٨
(١٣٥,٦٥٣,٩٦٨)	(٦٥٠,٠٢٤)	(٨٩,١٠٨,٧٩٠)	(٤٤,٥٠٣,٦٣٢)	(١,٣٩١,٥٢٢)
(١٣,٧٢٩,٦٤٥)	(٣,٤٠٩,٦٣٠)	(٣,٠٢٦,٥٨٣)	(٥,٦٨٥,٥٥١)	(١,٦٠٧,٨٨١)
٣٢,٢٩٧,٣٠٠	١٢,٠١٦,٣٩٣	٣٢٥,١٩٧	١٦,٤٨٠,٤٢١	٣,٤٧٥,٢٨٩
(٣٠,٣٨٧,٢٦٨)				
١,٩١٠,٠٣٢				

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

إجمالي الأقساط المكتتبة  
صافي الأقساط المكتتبة  
صافي الأقساط المكتسبة  
دخل عمولات مكتسبة  
صافي المطالبات المكتسبة  
صافي إيرادات / (مصروفات) الإكتتاب الأخرى  
صافي نتائج الإكتتاب  
مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية  
الفائض من عمليات التأمين

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

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

إجمالي الأقساط المكتتبة  
صافي الأقساط المكتتبة  
صافي الأقساط المكتسبة  
دخل عمولات مكتسبة  
صافي المطالبات المكتسبة  
صافي إيرادات / (مصروفات) الإكتتاب الأخرى  
صافي نتائج الإكتتاب  
مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية  
الفائض من عمليات التأمين

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

#### ٢٥ - ربح السهم الواحد

يتم احتساب ربح السهم الواحد بتقسيم صافي الأرباح للفترة على عدد المعدل الموزون للأسهم المصدرة خلال الفترة. نظراً لعدم وجود أية تأثيرات مخففة، فإن الأرباح الأساسية و الأرباح المخففة للسهم الواحد هي نفسها.

#### ٢٦ - إدارة المخاطر

##### حوكمة المخاطر

تتضح سياسة الشركة في حوكمة المخاطر بمجموعة من السياسات والإجراءات الرقابية الموضوعة 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 والاستراتيجيات لتحقيق الأهداف الموضوعة من قبل الشركة.

##### 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 والائتمان والعملة وأسعار الفائدة والسيولة والمتطلبات النظامية والتركيز الجغرافي ، ولنخص 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 أن تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات أكثر مما هو متوقع.

تم 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 إستراتيجية إكتتاب، جنباً إلى جنب مع إستخدام 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 والطبيعة 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 و الأمراض .

#### التأمين البحري

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

#### تحليل الحساسية

المبلغ المخصص لصافي المطالبات تحت التسوية متضمناً المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها حساس لأساسيات إتخاذ التقديرات و الإفتراضات كما هي مبينة في الإيضاح رقم ٣(ب). كنتيجة لهذه العملية، سيتأثر صافي نتائج الإكتتاب الموضحة في قائمة عمليات التأمين بشكل مباشر بالمبلغ الزائد أو الناقص عن مخصص صافي المطالبات تحت التسوية بما فيها المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها.

#### (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. وتتم عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات وعقود إعادة تأمين إختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة.

لتقليل تعرضها لخسائر جسيمة قد تنتج عن إفسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيديها و تراقب عن كثب تركيز مخاطر الإئتمان 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.

على الرغم من أن لدى الشركة إتفاقيات إعادة تأمين فإنها لا تُعفى من إلتزاماتها المباشرة لحاملي الوثائق في حالة فشل شركات إعادة التأمين في الوفاء بإلتزاماتها.

#### (ج) مخاطر الإئتمان

تمثل مخاطر الإئتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بإلتزاماته بشأن تعاقد مالي ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وتمثل مخاطر الإئتمان القصوى بالنسبة للشركة حدوث تأخير في الدفع من الطرف الآخر يعادل قيمة الموجودات المالية المؤمن عليها. وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الإئتمان المتعلقة بالعملاء وذلك عن طريق المراقبة الدائمة للذمم المدينة القائمة.

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الإئتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء، على أساس إنتقائي، وذلك بوضع حدود إنتمان والإحتفاظ بالودائع النقدية لدى الشركة، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الإئتمان 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.

إن المبالغ المستحقة من معيدي التأمين تستحق بموجب العقد خلال فترة لا تزيد عن سنتين يوماً من نهاية ربع السنة الذي يتم فيه سداد المطالبات بموجب إتفاقيات إعادة التأمين وإعادة التأمين الإئتماني للإحتفاظ ضد فائض الخسارة، وخلال تسعين يوماً بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الإختيارية.

#### (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.

تتعامل الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي و أية أرصدة يحتفظ بها بالعملات الأخرى في أي وقت فبالغها غير جوهرية و بالتالي تعتقد الشركة بأن هناك مخاطر متدنية لوقوع خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.

M. Adle



(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 الإستثمارات 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 إستحقاقها.

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

(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 تتحقق بعد عند نشوئها.

(ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

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

٢٧- إدارة رأس المال

تسعى الشركة لتحسين هيكل و مصادر رأس المال للتأكد من إستمرارية 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 واتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير في موقف رأس مال الشركة في ضوء التغيرات في الظروف الإقتصادية 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.

J. A. Lalle

٢٨ - محفظة الإستحقاقات

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

تم إستبعاد الموجودات و المطلوبات التالية و الموجودة في قائمة المركز المالي من الجدول أدناه إما لتصنيفها كموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية أو لأنها ليست ممثلة في الإلتزامات التعاقدية المترتبة عليها - الإجمالي و المسند من الأقساط غير المكتسبة و الحمولات غير المكتسبة و إحتياطي الكوارث و التكاليف المؤجلة و الشهرة و صافي الممتلكات و المركبات و المعدات.

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

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣			
الموجودات المالية لعمليات التأمين			
٧,٤٨٥,٠٤١		٧,٤٨٥,٠٤١	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٧٢,٢٠٥,٤٧١		٧٢,٢٠٥,٤٧١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٣,٦٨٤,٤٢٣		٥٣,٦٨٤,٤٢٣	ذمم مدينة، صافي
٦,٣١٦,٤٧٨		٦,٣١٦,٤٧٨	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
١٣٨,٧٧٢,٠٠٠		١٣٨,٧٧٢,٠٠٠	نقد و ما في حكمه
١,١٤٧,٤٢٣		١,١٤٧,٤٢٣	رصيد المساهمين
٢٧٩,٦١٠,٨٣٦	٠	٢٧٩,٦١٠,٨٣٦	المجموع
الموجودات المالية للمساهمين			
٢١,٤٧٦,٧٣٩		٢١,٤٧٦,٧٣٩	إستثمارات
٥٩,٩٣٨		٥٩,٩٣٨	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
١٧٦,١١٧,٧٠٤		١٧٦,١١٧,٧٠٤	نقد و ما في حكمه
٢١٧,٦٥٤,٣٨١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٧,٦٥٤,٣٨١	المجموع
المطلوبات المالية لعمليات التأمين			
١٤١,٣٥٩,٦٧٣		١٤١,٣٥٩,٦٧٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢,٦٠٧,٥٢٦		١٢,٦٠٧,٥٢٦	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
٣,٢٩٠,٨٩٣		٣,٢٩٠,٨٩٣	ذمم دائنة
١٠,٩١٢,٠٢٨		١٠,٩١٢,٠٢٨	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٣,٩٠٥,٥٣٤	٣,٩٠٥,٥٣٤		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٧,١٢٧,٣٣٨		١٧,١٢٧,٣٣٨	مخصص ضريبة الإستقطاع
١,٦٩٣,٩٣٦		١,٦٩٣,٩٣٦	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
١٩٠,٨٩٦,٩٢٨	٣,٩٠٥,٥٣٤	١٨٦,٩٩١,٣٩٤	المجموع
المطلوبات المالية للمساهمين			
٩٨٢,٣٠٩		٩٨٢,٣٠٩	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٤,٦٥٦,٧٠٦		٤,٦٥٦,٧٠٦	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٢٤,٨١٧,١٧٨	٢٤,٨١٧,١٧٨		مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
١,١٤٧,٤٢٣		١,١٤٧,٤٢٣	رصيد عمليات التأمين
٣١,٦٠٣,٦١٦	٢٤,٨١٧,١٧٨	٦,٧٨٦,٤٣٨	المجموع

*L. A. Ladd*

*MA*

*[Signature]*

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

جميع المبالغ بالريال السعودي

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
الموجودات المالية لعمليات التأمين		
١٤,٢٥٥,٦٢٤		١٤,٢٥٥,٦٢٤
٥٠,٧٥٦,٣٣١		٥٠,٧٥٦,٣٣١
٣٨,٣٠٧,٠٠٤		٣٨,٣٠٧,٠٠٤
٤,٩٦٦,٣٢٦		٤,٩٦٦,٣٢٦
١٤٠,٠٦٤,٤٤٦		١٤٠,٠٦٤,٤٤٦
٢٤٨,٣٤٩,٧٣١	٠	٢٤٨,٣٤٩,٧٣١
الموجودات المالية للمساهمين		
٢١,٤٧٦,٧٣٩		٢١,٤٧٦,٧٣٩
١١٧,٣٤٧		١١٧,٣٤٧
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٧٨,٨٢١,٣١٢		١٧٨,٨٢١,٣١٢
٥,٠١٤,٤٥٧		٥,٠١٤,٤٥٧
٢٢٥,٤٢٩,٨٥٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٤٢٩,٨٥٥
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
١١٦,٩٢٠,٧٤٣		١١٦,٩٢٠,٧٤٣
٧,٣٥١,٠٥٦		٧,٣٥١,٠٥٦
٣,٤٥٤,١٢٤		٣,٤٥٤,١٢٤
١١,٤١٠,٦٧٤		١١,٤١٠,٦٧٤
٣,٢٣٩,٠٢٢	٣,٢٣٩,٠٢٢	
١٤,٨٧٨,٠٨٤		١٤,٨٧٨,٠٨٤
١,٧٣٧,٨٧٧		١,٧٣٧,٨٧٧
٥,٠١٤,٤٥٧		٥,٠١٤,٤٥٧
١٦٤,٠٠٦,٠٣٧	٣,٢٣٩,٠٢٢	١٦٠,٧٦٧,٠١٥
المطلوبات المالية للمساهمين		
٧٥٤,٧٠٩		٧٥٤,٧٠٩
٦,٧١٦,٧٥٣		٦,٧١٦,٧٥٣
٣٢,٤٢٥,٦٠٠	٢٤,٨١٧,١٧٩	٧,٦٠٨,٤٢١
٣٩,٨٩٧,٠٦٢	٢٤,٨١٧,١٧٩	١٥,٠٧٩,٨٨٣

#### ٢٩- المسؤوليات والمخصصات الطارئة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، لم يكن لدى الشركة أية مسؤوليات أو مخصصات طارئة أو إجراءات أو منازعات قانونية معلقة ذات طبيعة جوهرية (٢٠١٢: لا يوجد).

#### ٣٠- أرقام المقارنة

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

#### ٣١- موافقة مجلس الإدارة

تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠١٣.

*B. A. Adnan*