

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعى الحسابات
القواعد المالية الأولية غير المراجعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣



D.M. Al-Hill

KH.

J. J.

الصفحة

الفهرس

٢	بيانات الشركة
٣	تقرير مراجعى الحسابات
	القواعد المالية الأولية غير المراجعة
٤ - ٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة عمليات التأمين
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٨	قائمة التغيرات في الفائض المتراكם لعمليات التأمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٣٥ - ١١	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية غير المراجعة



SA

MA

DR

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 فالح الخصيري
السيد / سليمان ناصر الهاشلان

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
صندوق البريد ٦١٣٥٢
الرياض ١١٥٦٥
المملكة العربية السعودية

+٩٦٦ ١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

+٩٦٦ ١ ٤٦٣ ١٢٩٤

www.arabianshield.com

الهاتف

fax

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجع الحسابات

طلل أبو غزاله وشركاه
الرياض، المملكة العربية السعودية

البسام محاسبون قانونيون وإستشاريون
الرياض، المملكة العربية السعودية

[Signature]

[Signature]

[Signature]

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 تتتألف من قائمة المركز المالي الأولية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ والقوائم الأولية ذات العلاقة لكل من عمليات التأمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في الفائض المتراكם لعمليات التأمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

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

وقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعايير 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 يتبيّن لنا وجود أية تعديلات جوهريّة يتبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت انتباه

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



طلال أبو غزالة وشركاه
محاسبون قانونيون
عبد القادر عبد الله الوهيب
محاسب قانوني
٤٨ ترخيص رقم
١٥ يوليو ٢٠١٣
الرياض - المملكة العربية السعودية

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة المركز المالي

٢٠١٢ ديسمبر ٣١ يونيو ٢٠١٣ ايضاح

موجودات عمليات التأمين		
٦,٧٦٥,٥٩٦	٧,٣٩٧,١٢٥	١٠
١٤,٢٥٥,٦٢٤	٤,٥٨٥,٠٠٦	٩
٥٠,٧٥٦,٣٣١	٥٥,٦٧٨,٩٥٥	١٧
٢٠,٩٠٤,٨١٠	٥٢,٧٧٢,٧٣٢	١٢
٣٨,٣٠٧,٠٠٤	٦٩,٥٩١,١٣٩	٨
٤,٩٦٦,٣٢٦	٧,٠٨٢,٦٦٤	
٧,٦٧٧,٤٢٠	٨,٢٠٣,٣٧٥	٦
١٤٠,٦٤,٤٤٦	١٢٣,٠٧٢,٤١٥	٤
.	٥,٨٩٣,٥٩٤	
٢٨٣,٦٩٧,٥٥٧	٣٣٤,٢٧٧,٠٠٥	

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين		
٤٩,١٠٠,٠٠٠	٤٩,١٠٠,٠٠٠	١١
٢١,٤٧٦,٧٣٩	٢١,٤٧٦,٧٣٩	٧
١١٧,٣٤٧	٢٣٤,٥٣١	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥
١٧٨,٨٢١,٣١٢	١٧٩,٧٨٩,٥٤٧	٤
٥,٠١٤,٤٥٧	.	
٢٧٤,٥٢٩,٨٥٥	٢٧٠,٦٠٠,٨١٧	
٥٥٨,٢٢٧,٤١٢	٦٠٤,٨٧٧,٨٢٢	

مجموع الموجودات



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

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة المركز المالي (تنمية)

٢٠١٣ يونيو ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ اياضاح

مطلوبات عمليات التأمين

١١٦,٩٢٠,٧٤٣	١١٢,٤٢٦,٨٨٣	١٧	اجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠		احتياطي الكوارث
١٠٦,١٥٧,٢٦٣	١٤١,٣٦٨,٤٠٣	١٢	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥,٩٤٦,٥٩٣	١٤,٤١٣,٨٨٣	١٣	دخل عمولات غير مكتسبة
٧,٣٥١,٠٥٦	٢١,٥٤٣,٧٩١		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
٣,٤٥٤,١٢٤	٣,٢٨٦,٢١٣	١٨	نسم دائنة
١١,٤١٠,٦٧٤	١١,٣٩١,٠٠٢		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٣,٢٣٩,٠٢٢	٣,٧٧٨,٧٢٥		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٤,٨٧٨,٠٨٤	١٦,٩٥٨,٩٥٥	١٥	مخصص ضريبة الإستقطاع
١,٧٣٧,٨٧٧	١,٣٣٧,٩٠٠	١٦	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٥,٠١٤,٤٥٧	٠		رصيد المساهمين
٢٧٧,٢٣٤,٨٩٣	٣٢٧,٦٣٠,٧٥٥		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٦,٤٦٢,٦٦٤	٦,٦٤٦,٢٥٠		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٢٨٣,٦٩٧,٥٥٧	٣٣٤,٢٧٧,٠٠٥		مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

مطلوبات المساهمين

٧٥٤,٧٠٩	٨٧٧,٣٠٧		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٦,٧١٦,٧٥٣	٤,٠٠٠,٧٠٦	١٩	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٣٢,٤٢٥,٦٠٠	٢٤,٨١٧,١٧٨	١١	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
٠	٥,٨٩٣,٥٩٤		رصيد عمليات التأمين
٣٩,٨٩٧,٠٦٢	٣٥,٥٨٨,٧٨٥		مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٦,٩٢٦,٥٥٨	٦,٩٢٦,٥٥٨		احتياطي نظامي
٢٧,٧٠٦,٢٣٥	٢٨,٠٨٥,٤٧٤		أرباح مبقة
٢٣٤,٦٣٢,٧٩٣	٢٢٥,٠١٢,٠٣٢		مجموع حقوق المساهمين
٢٧٤,٥٢٩,٨٥٥	٢٧٠,٦٠٠,٨١٧		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
٥٥٨,٢٢٧,٤١٢	٦٠٤,٨٧٧,٨٢٢		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين



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

KHA

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة عمليات التأمين

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	لفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢
اجمالي الأقساط المكتتبة	٧١,٥٤٣,٧٥٧	٩٧,٢٨٤,٥٧٧
الأقساط المكتتبة المسندة	(٢٣,٩١٨,٩٧٢)	(٢٠,١٩٩,٧١٧)
صافي الأقساط المكتتبة	٤٧,٦٢٤,٧٨٥	٧٧,٠٨٤,٨٦٠
التغير في اجمالي الأقساط الغير مكتتبة	٥,٠٧٨,٨٥٠	(٢١,١٢٦,٠٤٧)
التغير في الأقساط الغير مكتتبة المسندة	٢٩,٠٩١	(٧٩٢,٠٩١)
التغير في صافي الأقساط الغير مكتتبة	٥,١٠٧,٩٤١	(٢١,٩١٨,١٣٨)
اجمالي الأقساط المكتتبة	٧٦,٦٢٢,٦٠٧	٧٦,١٥٨,٥٣٠
الأقساط المكتتبة المسندة	(٢٣,٨٨٩,٨٨١)	(٢٠,٩٩١,٨٠٨)
صافي الأقساط المكتتبة	٥٢,٧٣٢,٧٢٦	٥٥,١٦٦,٧٢٢
دخل عمولات مكتتبة	٦,٥٢٣,٣٩٦	٦,٥٠٧,١٦٤
إيرادات / (مصالح) أخرى	١٦٠,٥٩٥	١٧,٩٦٣
اجمالي دخل الإكتتاب	٥٩,٤١٦,٧١٧	٦١,٦٩١,٨٤٩
اجمالي المطالبات المدفوعة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		
صافي المطالبات المدفوعة		
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية		
صافي المطالبات المتکبدة	(٤٢,٨٤٤,١٨٧)	(٣١,٨٣٨,٤٥٧)
تكليف الإكتتاب المتکبدة	(٥٠١,٧٠٨)	(١٠,٦٥٦,٩٧)
ضربيبة الإستقطاع المتکبدة	(٤٣,٣٤٥,٨٩٥)	(٤٢,٤٩٤,٥٥٤)
رسوم الجهات الإشرافية المتکبدة	(٦٢٢,٦٧٧)	(٥,٢٦٨,٣٣٠)
مجموع المطالبات و تکاليف الإكتتاب		
صافي نتائج الإكتتاب		
عمولات وداعم البنوك		
رواتب و تکاليف الموظفين		
مصاريف عمومية و إدارية		
استهلاك الممتلكات و المركيبات و المعدات بـ (للتأمين على المركبات)		
مخصص الديون المدعومة و المشكوك فيها		
مجموع مصاريف العمليات		
فائض عمليات التأمين		
حصة المساهمين من الفائض		
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين		

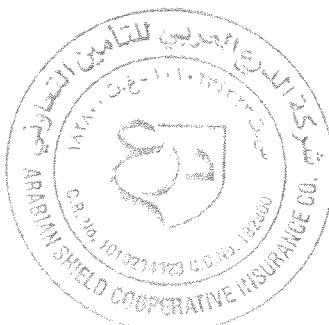
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٢ جزءاً من القوائم المالية



٢٠١٣ - ج ٣ - لـ (للتأمين على المركبات)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

فائق عمليات التأمين	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	لل فترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣
عمولات وداعن بنكية	٢٢	١,٤٢٧,٦٥٤	١,٢٦٤,٣٩٨	٣,٢٣٦,٨٧٩
دخل الاستثمار		٢٩٧,٠٤٨	٣٥٦,٧٥٥	٦١٠,٢٩٣
مجموع العمولات و دخل الاستثمار		٢٩٧,٠٤٨	٣٥٦,٧٥٥	٥٦٢,٢٢٢
مجموع الدخل		١,٧٢٤,٧٠٢	١,٦٢١,١٥٣	٤,٤٠٩,٣٩٤
أتعاب مراجع الحسابات		(٥٢,٥٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	(١٠٧,٥٠٠)
مصاريف عمومية و إدارية		(١٧٩,٣٩٩)	(٢١٢,٥٠٠)	(٣٨٦,٨٩٩)
مجموع مصاريف العمليات		(٢٣١,٨٩٩)	(٢٥٢,٥٠٠)	(٤٩٤,٣٩٩)
صافي الربح		١,٤٩٢,٨٠٣	١,٣٦٨,٦٥٣	٣,٩١٤,٩٩٥
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل		(١,٣٦٣,٠٠٠)	(١,١٩٩,٠٠٠)	(٢,٦٩٦,٠٠٠)
الدخل الشامل للفترة		١٢٩,٨٠٣	١٦٩,٦٥٣	١,٢١٨,٩٩٥
صافي الربح		١,٤٩٢,٨٠٣	١,٣٦٨,٦٥٣	٣,٩١٤,٩٩٥
المعدل الموزون لعدد الأسهم المصدرة		٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
العائد الأساسي و المخفض للسهم الواحد	٢٦	٠.٠٧	٠.٠٧	٠.٢٠



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

MA.

Signature

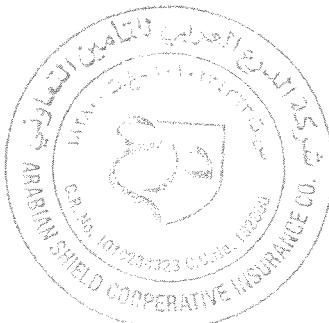
جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين

المجموع	
٥,٦٤٢,٥٣١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٣٥٩,٦٥٣	الفائض بعد حصة المساهمين
٦,٠٠٢,١٨٤	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
٦,٤٦٢,٦٦٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٨٣,٥٨٦	الفائض بعد حصة المساهمين
٦,٦٤٦,٢٥٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	
٢٣٠,٥٧٩,٥١١	٢٤,٤٦٣,٦٠٩	٦,١١٥,٩٠٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٣,٩١٤,٩٩٥	٣,٩١٤,٩٩٥				صافي الربح
(٢,٦٩٦,٠٠٠)	(٢,٦٩٦,٠٠٠)				مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
.	.	.		٢٠	محول إلى الاحتياطي النظامي
٢٣١,٧٩٨,٥٠٦	٢٥,٦٨٢,٦٠٤	٦,١١٥,٩٠٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
٢٣٤,٦٣٢,٧٩٣	٢٧,٧٠٦,٢٣٥	٦,٩٢٦,٥٥٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢,٧٧٥,٢٣٩	٢,٧٧٥,٢٣٩				صافي الربح
(٢,٣٩٦,٠٠٠)	(٢,٣٩٦,٠٠٠)				مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
.	.	.		٢٠	محول إلى الاحتياطي النظامي
٢٣٥,٠١٢,٠٣٢	٢٨,٠٨٥,٤٧٤	٦,٩٢٦,٥٥٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣



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

M.A.

M.A.

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للفترة من بداية السنة و حتى
٣٠ يونيو ٢٠١٢ ٢٠١٣ يونيو ٢٠١٢

الأنشطة التشغيلية

فائض بعد خصم حصة المساهمين

البنود الغير نقدية

١,٠٢٩,٦٢٩	٩٣٨,٥٥١	استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
(٨,٠٢٢)	٠	مكاسب من عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	مخصص الديون المعروضة و المشكوك فيها
٣٣٣,٤٣١	٨٧٩,٥٧٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٩٩٩,٣٩٦	٢,٨٥٨,١١٦	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٨٧٣,٦٩٣	١,٦٨٢,١٤٢	مخصص الجهات الإشرافية
٢,٠٥١,٥٢٠	٨٨٦,٨٣٣	التغير في تكاليف الإكتتاب الموجلة
(٥٨٩,٤٤٣)	(١,٠٨٢,٧١٥)	التغير في ضريبة الاستقطاع الموجلة
(٦١٤,٦٨٦)	(٣٣٠,٠٧٤)	التغير في رسوم الجهات الإشرافية الموجلة
٦٨,٧٥٣,٦٩٧	٣٥,٢١١,١٣٩	التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(١٣,٩١٦,٥٠٤)	(٣١,٨٦٧,٩٢٢)	التغير في إيرادات العمولة الإعتيادية الغير مكتسبة
٣,٦٦٩,٨٤٨	٨,٤٦٧,٢٩٠	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
ذمم مدينة، صافي

مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائعاً

إجمالي المطالبات تحت التسوية

مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين

مصاريف إكتتاب 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 الاستثمارية

مشتريات الممتلكات و المركبات و المعدات

عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

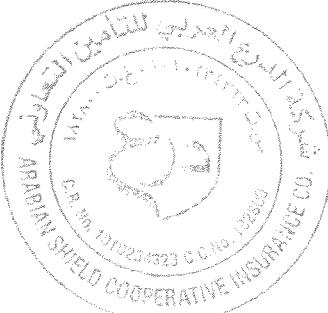
صافي التغير في النقدية و ما في حكمها

النقدية و ما في حكمها في بداية السنة

النقدية و ما في حكمها في نهاية الفترة

(٣,٤٧٦,٨٦٠)	(١,٥٧٠,٠٨٠)	
٣٠,٠٠٠	٠	
(٣,٤٤٦,٨٦٠)	(١,٥٧٠,٠٨٠)	

٦٢,١١٩,٢٧٨	(١٦,٩٩٢,٠٣١)	
٨٥,٩١١,٨٦٠	١٤٠,٠٦٤,٤٤٦	
١٤٨,٠٣١,١٣٨	١٢٣,٠٧٢,٤١٥	



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

Middle

WA

SA

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للفترة من بداية السنة و حتى
٣٠ يونيو ٢٠١٣ - ٢٠١٢ يونيو ٣٠

الأنشطة التشغيلية

صافي الربح

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
رصيد عمليات التأمين

المدفوعات

الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

تكلفة الإستثمارات
عوائد من بيع الإستثمارات
ودائع لأجل (أشتقت) / أستحقت

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التغيرات في النقدية و ما في حكمها

النقد و ما في حكمه في بداية السنة

النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

٣,٩١٤,٩٩٥ ٢,٧٧٥,٢٣٩

(٣٠٧,٩٧٤)	(١١٧,١٨٤)
(٥٨٢,٤٩٧)	١٢٢,٥٩٨
.	(٧,٦٠٨,٤٢٢)
٦,٠٢١,٤٧٣	١٠,٩٠٨,٠٥١

(٥,٠٧٠,٨٥٣)	(٥,١١٢,٠٤٧)
٣,٩٧٥,١٤٤	٩٦٨,٢٣٥

(٣,٠٠٠,٠٠٠)	.
.	.
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	.

٩٧٥,١٤٤ ٩٦٨,٢٣٥

١٧٢,٤٣٩,٦١٤	١٧٨,٨٢١,٣١٢
١٧٣,٤١٤,٧٥٨	١٧٩,٧٨٩,٥٤٧



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

M. M. .

M. M. .

M. M. .

١ - عام

ينظم صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين التعاوني") بجانب اللائحة التنفيذية ("اللائحة") و ذلك تحت إشراف و رقابة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما" أو "الجهة الرقابية").

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ١٩ مايو ٢٠٠٧ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧. صدر التصريح رقم ت من 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 اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بعد الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC.

تحتفظ الشركة بدفعات 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 ويحقّظون في عهدهم بكلّة الموجودات الصافية الخاصة بكلّ من عمليات التأمين والمساهمين. ويتم توزيع الأموال على عمليات التأمين عند الحاجة لتمويل العمليات.

طبقاً لنظام التأمين التعاوني واللائحة، يتم نقل ٩٠٪ من الفائض الصافي من عمليات التأمين، بما في ذلك أي فائض من الأنشطة الاستثمارية للأموال 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 لمعايير تقديم القوائم المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

(ا) أسس الإعداد

يتم اتباع مبدأ التكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ الاستحقاق 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 تقريرها إلى أقرب عدد صحيح وفقاً لمعايير التقرير النسبي.

يتم مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية و إحتساب صافي القيمة فقط لدى وجود متطلب قانوني لتطبيق تلك المقابلة على المبالغ المتبقية و هناك نسبة 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 موضح عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية.

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

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

M. Hallie

MA ..

.....



جميع المبالغ بالريال السعودي

تعتقد الشركة أنه قد تم الإفصاح عن جميع الأمور الازمة بشكل عادل لفترات المقدمة، و مع ذلك فإن النتائج الأولية قد لا تكون بالضرورة مؤشراً على النتائج السنوية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

(ب)

يطلب إعداد القوائم المالية من الشركة استخدام التقديرات والإفتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة بتاريخ نشرها، وكذلك المخصصات والتغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن ذلك والمبالغ التي تم نشرها للدخل والمصروفات. تلك الإفتراضات 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 الالتزام.

التقديرات والإفتراضات 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 انتتمانية مماثلة معرضة للانخفاض. الذمم المدينة المقيمة على حدة والتي يظهر بوضوح أنها معرضة لأنخفاض ليست مدرجة في تقدير الإنخفاض الجماعي. تقدير تلك الأضرار يتطلب إفتراضاً. وفي سبيل الوصول إلى ذلك الإفتراض، تقوم الشركة بتقييم خصائص المخاطر الانتتمانية آخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

الالتزامات عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، يتم إجراء التقديرات بشأن كل من التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية. قد يستغرق التيقن من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة وقد تشكل المطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطالبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي اعتمدهa الشركة في تقدير تكفة المطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها هو استخدام إتجاه التسويات للمطالبات من الأعوام السابقة للتبنّي بالإتجاهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات بشكل رئيسي طبقاً لسنة الإكتتاب، ولكن يمكن أيضاً تحليلها باستخدام أنواع المطالبات أو قطاعات الأعمال الهمة. 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 المطالبة في النهاية. في أغلب الحالات، لا إفتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. وبخلاف ذلك، تستخدم الأفتراضات الناجمة عن البيانات التاريخية للمطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الإستعانة بتقديرات فنية إضافية لتقدير مدى دقة الإتجاهات السابقة والتي قد لا تتطابق على المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الواقع المنفرد غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أية عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية، مستوى تضخم المطالبات أو تعديل التشريعات والقرارات القضائية، فضلاً عن عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة التأمينية أو أحكام وشروط عقود التأمين أو إجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل التوصل إلى تقديرات التكفة النهائية المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

لا يتم تخفيض مطالبات عقود التأمين عن القيمة الزمنية للنقد حيث أنه، و بشكل كبير، يعتقد أن تكون جميع المطالبات قد دفعت خلال سنة واحدة من تاريخ التبليغ. يتم إستبعاد المطالبات متى ما انتهت الالتزام 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 السادس بتاريخ التقديم.

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 السادس بتاريخ العملية المبدئي و لا يعاد تقييمها لاحقاً.

د) حسابات تاريخ المتاجرة



WA

SA

جميع مشتريات و مبيعات الموجودات المالية تحتسب طبقاً لتاريخ المتاجرة

جميع المبالغ بالريال السعودي

ه) القيمة العادلة

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

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

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 إستنتاجي) ناتج من حدث في الماضي ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقة للموارد لتسديد هذا الإلتزام وكان من الممكن تقدير الإلتزام بشكل يعتمد عليه. في حالة ما اعتنقت الشركة بأن بعض أو كل المبالغ المقدمة سوف تسترد، يتم إثبات الإسترداد فقط في حالة الاعتقاد بأنها مؤكدة.

ز) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

ح) 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.

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

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

ط) التكاليف الموجلة

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

التكاليف الخاصة لتلك السياسة هي:

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

M. Dille.

W.A.

S. S.



جميع المبالغ بالريال السعودي

ي) عقود التأمين و إعادة التأمين

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

بمجرد تصنيف العقد كعقد تأمين فإنه يبقى عقد تأمين حتى نهاية فترة التأمينية حتى لو انخفض 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 المعتمد.

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

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

في كل فترة معلنة، على الشركة تقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض أي من موجودات إعادة التأمين. و عند وجود مؤشر لذلك الإانخفاض، تضع الشركة تقديرات رسمياً للمبلغ القابل للإسترداد. عندما تتعذر القيمة الفعلية لأصل إعادة التأمين قيمة المبلغ القابل للإسترداد. تعتبر قيمة الأصل منخفضة وتختفي لتتساوى القيمة القابلة للإسترداد.

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

لا تغطي عقود إعادة التأمين الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق.

ك) التقارير القطاعية

القطاع هو جزء قابل للتصنيف أو محدد في الشركة بشتركته 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 بإسلوب 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 لناريخ القوائم

تعديل القوائم المالية لتعكس الأحداث الواقعة بين تاريخ القوائم و تاريخ إعتماد إصدارها شريطة تقديم أدلة على الظروف التي كانت موجودة بتاريخ قائمة المركز المالي. الأحداث الدالة على الظروف الناشئة بعد تاريخ القوائم يفصح عنها و لكن القوائم المالية ذاتها لا يتم 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) ودائع لأجل



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

س) الإستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

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

M.R.

U.S.A.

جميع المبالغ بالريال السعودي

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 وأو كانت، و إلى حد كبير، جميع المخاطر و الفوائد الناجمة عن ملكيتها قد انتهت أو تم نقلها.

مقدنة حتى تاريخ الاستحقاق

الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة و ذات إستحقاقات ثابتة تصنف على أنها مقدنة حتى تاريخ الاستحقاق 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 تقييد في قائمة الدخل.

الأرباح الناجمة عن التقييم تقييد في قائمة الدخل بحد أقصى يعادل الإنخفاضات التراكمية التي تم الإعتراف بها سابقاً.
الأرباح و الخسائر المتحققة و الناجمة عن الشطب تقييد 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 إنخفاض يكون قد تم نقلها لقائمة الدخل.
الأرباح و الخسائر المتحققة و الناجمة عن الشطب يتم ذكرها في قائمة الدخل.

المتحركة للبيع

الإستثمارات المصنفة كاستثمارات متحركة للبيع هي تلك التي لم تقتني بغرض الإحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق 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 يتوفّر 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 تختفي قيمة الإستثمار.

في حالة إنخفاض الإستثمارات الغير مشطوبة فإن الأرباح و الخسائر الغير متحققة المترابطة و التي تم الإبلاغ عنها سابقاً كدخل شامل آخر و المحافظ عليها 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 المترابطة و التي تم الإبلاغ عنها سابقاً كدخل شامل آخر و المحافظ عليه في مخصص حقوق ملكية منفصل يتم نقلها إلى قائمة الدخل. الأرباح و الخسائر المتحققة و الناجمة عن الشطب يتم ذكرها في قائمة الدخل.



WA.

[Signature]

جميع المبالغ بالريال السعودي

(ع) الدم المدينة

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

(ف) الممتلكات والمركبات والمعدات

تظهر الممتلكات والمركبات والمعدات بسعر التكلفة، باستثناء تكاليف الخدمات اليومية، وبعد طرح الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض متراكم في القيمة. تكاليف الإستبدال 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.

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

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

القيم المتبقية للموجودات والفترة المتبقية من أعمارها الإنتاجية تخضع للمراجعة الدورية و تعدل إذا كان ذلك مناسياً.

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

يتم شطب أي بند من بنود الممتلكات والمركبات والمعدات 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 خسارةً.

(ص) الشهرة

يتم إثبات قيمة الشهرة ميدانياً حسب التكلفة و لا يتم إطفاؤها و لكن بعد إثباتها ميدانياً يتم اختبار 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 إنخفاض 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

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

بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة، تتضمن المطالبات مخصصات مقدرة يتم تحديد مبالغها من تقارير الخسائر المتوفرة للمطالبات المبلغ عنها و لم تسدد بعد إضافة إلى المخصصات المجنبة وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة للمطالبات غير مبلغ عنها.

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

بالرغم من اعتقاد الشركة بأن المخصصات المقدرة تعتبر كافية، فإن المسئولية 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 الاعتبار العائدات المتوقعة الناجمة عن موجودات متعلقة بالمخصصات الفنية التأمينية، وإذا أظهر هذا التقسيم للمبالغ المدرجة عن أقساط التأمين غير المكتسبة (ناقصاً منها تكاليف إكتتابها المؤجلة) بأنه غير كاف فإن العجز بشكل كامل يتم إدراجها بشكل فوري و يوضع مخصص مناسب له.

جميع المبالغ بالريال السعودي

ش) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

تحمل تكلفة هذه المزايا على مدى فترة عمل الموظف ويعاد تقييم المخصصات وتعديلها بشكل مستمر، وذلك على أساس الراتب الحالي والمزايا ذات العلاقة ومدة الخدمة.

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

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

ت) توزيع الأرباح

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

٤ - النقد وما في حكمه

٢٠١٣ يونيو ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

عمليات التأمين:

١٤٠,٨٦٨	١٢١,٨٩٧	نقد بالصندوق
١١,٣٨٣,٠٤٦	٢٢,٣٠٣,٩٩٢	حسابات جارية
١٢٨,٥٤٠,٥٣٢	١٠٠,٦٤٦,٥٢٦	ودائع
<u>١٤٠,٦٤,٤٤٦</u>	<u>١٢٣,٠٧٢,٤١٥</u>	المجموع

عمليات المساهمين:

.	.	حسابات جارية
١٧٨,٨٢١,٣١٢	١٧٩,٧٨٩,٥٤٧	ودائع
<u>١٧٨,٨٢١,٣١٢</u>	<u>١٧٩,٧٨٩,٥٤٧</u>	المجموع

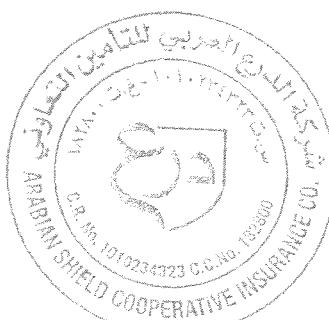
٥ - الوديعة النظامية

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

٦ - مصاريف مؤجلة

٢٠١٢ ديسمبر ٣١ ٢٠١٣ يونيو ٣٠

تكليف الإكتتاب المتبدلة
ضريبة الاستقطاع المؤجلة
رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
المجموع



MA

MA

MA

جميع المبالغ بالريال السعودي

- ٧ - الإستثمارات

المجموع	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	مبلغ مقتناء لتاريخ الاستحقاق	
٢١,٩٢٣,٠٧٨	٢١,٩٢٣,٠٧٨	.	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	.	.	تكلفة الإستثمارات
(٣,٤٤٦,٣٣٩)	(٣,٤٤٦,٣٣٩)	.	.	عوائد من بيع الإستثمارات
٢١,٤٧٦,٧٣٩	٢١,٤٧٦,٧٣٩	.	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢١,٤٧٦,٧٣٩	٢١,٤٧٦,٧٣٩	.	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
:	:	.	.	تكلفة الإستثمارات
:	:	.	.	عوائد من بيع الإستثمارات
٢١,٤٧٦,٧٣٩	٢١,٤٧٦,٧٣٩	.	.	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

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

تتضمن الإستثمارات إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٣٠٠,٠٠٠؛ ٢٠١٢) في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة.

- ٨ - **الذمم المدينة، صافي**

٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	٢٠١٣ ٣٠ يونيو	
٤٥,٥٥٧,٠٠٤	٧٦,٨٤١,١٣٩	ذمم مدينة
(٦,٧٥٠,٠٠٠)	(٧,٢٥٠,٠٠٠)	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
٣٨,٣٠٧,٠٠٤	٦٩,٥٩١,١٣٩	ذمم مدينة، صافي

- ٩ - **مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي**

٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	٢٠١٣ ٣٠ يونيو	
١٤,٢٥٥,٦٢٤	٤,٥٨٥,٠٠٦	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
.	.	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
١٤,٢٥٥,٦٢٤	٤,٥٨٥,٠٠٦	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي



H. Al-Harbi *MA* *S. Al-Shehri*

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٠ - صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

المجموع	برمجيات تقنية المعلومات	معدات تقنية معلومات	سيارات	معدات مكتبية	أثاث مكتبي	تحسينات على مبان مستأجرة	الكلفة
٨,٣٩٩,٨٨٧	١,٧٢٤,٣٧٥	١,٦٧٠,٩٠٢	٢,١٣١,٢٣٥	٨٤٦,٥٩١	٤٤٤,٣١٣	١,٥٨٢,٤٧١	٢٠١١ ديسمبر كمالي في ٣١
٥,٥٤٥,٩٠٩	١,٠١٣,٨٧٦	١,٨٥٤,٩٣١	١,١١٧,٥٥٠	٧٦٥,٧٨١	٣١٢,٧٠١	٤٨١,٥٧٠	الإضافات
(٩٧,٠٠٠)	.	.	(٩٧,٠٠٠)	.	.	.	الاستبعادات
١٢,٨٤٨,٧٩٦	٢,٧٣٨,٢٥١	٣,٥٢٥,٨٣٣	٣,١٥١,٢٨٥	١,٦١٢,٣٧٢	٧٥٧,٠١٤	٢,٠٦٤,٠٤١	٢٠١٢ ديسمبر كمالي في ٣١
١٣,٨٤٨,٧٩٦	٢,٧٣٨,٢٥١	٣,٥٢٥,٨٣٣	٣,١٥١,٢٨٥	١,٦١٢,٣٧٢	٧٥٧,٠١٤	٢,٠٦٤,٠٤١	٢٠١٢ ديسمبر كمالي في ٣١
١,٥٧٠,٠٨٠	٧٧٣,٥٣٤	٢٥٥,٠٤٨	.	٢٨١,٤٥٠	٩,٣٥٠	٢٥٠,٦٩٨	الإضافات
.	الاستبعادات
١٥,٤١٨,٨٧٦	٣,٥١١,٧٨٥	٣,٧٨٠,٨٨١	٣,١٥١,٢٨٥	١,٨٩٣,٨٢٢	٧٦٦,٣٦٤	٢,٣١٤,٧٣٩	٢٠١٣ يونيو كمالي في ٣٠
الاستهلاكات المتراكمة							
٤,٩٨٥,٨٨٠	١,٣٦٧,٥٥١	١,١٢٦,٣١٩	١,٢٤٤,٣٩٥	٤٦٠,٤٧٥	٢٣٦,٩٧٣	٥٥٠,٦٦٧	٢٠١١ ديسمبر كمالي في ٣١
٢,١٧٢,٣٤٢	٣٢٠,٢١٦	٦١٨,٩٤٤	٥٣٣,١٤٠	٢٤٤,٨٦١	١٣٤,٥٦٤	٣٢٠,٦١٧	الإضافات
(٧٥,٠٢٢)	.	.	(٧٥,٠٢٢)	.	.	.	الاستبعادات
٧,٠٨٣,٢٠٠	١,٦٨٧,٢٦٧	١,٧٤٥,٢٦٣	١,٧٠٢,٥١٣	٧٠٥,٣٣٦	٣٧١,٥٣٧	٨٧١,٢٨٤	٢٠١٢ ديسمبر كمالي في ٣١
٧,٠٨٣,٢٠٠	١,٦٨٧,٢٦٧	١,٧٤٥,٢٦٣	١,٧٠٢,٥١٣	٧٠٥,٣٣٦	٣٧١,٥٣٧	٨٧١,٢٨٤	٢٠١٢ ديسمبر كمالي في ٣١
٩٣٨,٥٥١	١٨,٠٩٠	٢٧٩,٤١٥	٢١٨,٥٦٩	١٧٢,٢٠٥	٧٣,٨١٢	١٧٦,٤٦٠	الإضافات
.	الاستبعادات
٨,٠٢١,٧٥١	١,٧٥٥,٣٥٧	٢,٠٤٤,٦٧٨	١,٩٢١,٠٨٢	٨٧٧,٥٤١	٤٤٥,٣٤٩	١,٠٤٧,٧٤٤	٢٠١٣ يونيو كمالي في ٣٠
صافي القيمة المخضبة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢							
٦,٧٦٥,٥٩٦	١,٥٥٠,٩٨٤	١,٧٨٠,٥٧٠	١,٤٤٨,٧٧٢	٩٠٧,٠٣٦	٢٨٥,٤٧٧	١,١٩٢,٧٥٧	٢٠١٢ ديسمبر كمالي في ٣١
٧,٣٩٧,١٢٥	١,٨٠٦,٤٢٨	١,٧٥٦,٢٠٣	١,٢٣٠,٢٠٣	١,٠١٦,٢٨١	٣٢١,٠١٥	١,٢٦٦,٩٩٥	٢٠١٣ يونيو كمالي في ٣٠

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

تم الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها وال الخاصة 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 الإستحواذ 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 وصافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ و حتى تاريخه، تم دفع مبلغ ١٠٨,٤٢٢ و المتبقى هو ٤٥,١٠٨,٤٢٥ (٢٠١٢: ٢٤,٨١٧,١٧٨) سينتم دفعها على دفعات، يتم اعتماد توقيتها و قيمتها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.



١١

١٩

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٢- الأقساط غير المكتسبة

الصافي	معدي التأمين	الإجمالي	
٦٧,٤٨٦,٥٦٥	(٢٤,٤٧٧,٨٤٢)	٩١,٩٦٤,٤٠٧	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢٥٠,٤٩١,١٨٨	(٨١,٠٤٦,٩٢٨)	٣٣١,٥٣٨,١١٦	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢
(٦٥,٩٠٢,٣٨١) (١٦٦,٨٢٢,٩١٩) (٢٣٢,٧٢٥,٣٠٠)	٢٣,٨٦٨,٩٦٦ ٦٠,٧٥٠,٩٩٤ ٨٤,٦١٩,٩٦٠	(٨٩,٧٧١,٣٤٧) (٢٢٧,٥٧٣,٩١٣) (٣١٧,٣٤٥,٢٦٠)	المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢ الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢
<u>٨٥,٢٥٢,٤٥٣</u>	<u>(٢٠,٩٠٤,٨١٠)</u>	<u>١٠٦,١٥٧,٢٦٣</u>	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٢٥٠,٤٩١,١٨٨) ٢٣٢,٧٢٥,٣٠٠ (١٧,٧٦٥,٨٨٨)	٨١,٠٤٦,٩٢٨ (٨٤,٦١٩,٩٦٠) (٣,٥٧٣,٠٣٢)	(٣٣١,٥٣٨,١١٦) ٣١٧,٣٤٥,٢٦٠ (١٤,١٩٢,٨٥٦)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢ الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢ التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٢
٨٥,٢٥٢,٤٥٣	(٢٠,٩٠٤,٨١٠)	١٠٦,١٥٧,٢٦٣	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١١٥,٢٨٩,٥٦٥	(٧٩,٦٢٦,٩٩٥)	١٩٤,٩١٦,٥٦٠	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣
(٧٢,٧٧٥,٣٧٣) (٣٩,١٧٠,٩٧٤) (١١١,٩٤٦,٣٤٧)	١٧,٠٥٨,٢٦٣ ٣٠,٧٠٠,٨١٠ ٤٧,٧٥٩,٠٧٣	(٨٩,٨٣٣,٦٣٦) (٦٩,٨٧١,٧٨٤) (١٥٩,٧٠٥,٤٢٠)	المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣ الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣
<u>٨٨,٥٩٥,٦٧١</u>	<u>(٥٢,٧٧٢,٧٣٢)</u>	<u>١٤١,٣٦٨,٤٠٣</u>	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(١١٥,٢٨٩,٥٦٥) ١١١,٩٤٦,٣٤٧ (٣,٣٤٣,٢١٨)	٧٩,٦٢٦,٩٩٥ (٤٧,٧٥٩,٠٧٣) ٣١,٨٦٧,٩٢٢	(١٩٤,٩١٦,٥٦٠) ١٥٩,٧٠٥,٤٢٠ (٣٥,٢١١,١٤٠)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣ الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣ التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٣



٢٠١٣

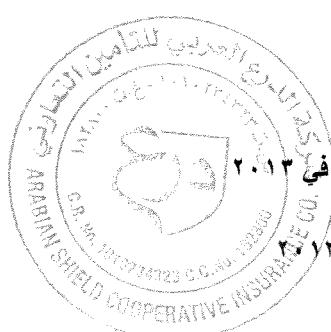
٢٠١٣

٢٠١٣

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٣ - العمولات غير المكتسبة

العمولة الإجمالية	العمولة الأرباح	العمولة الإعتبارية	
		٧,٣٩٦,٢٥١	العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
		٢٣,٦٠٨,٨٩٩	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢
		(٦,٦٦٨,٦٣٣) (١٨,٣٨٩,٩٢٤)	المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ المكتسب من الأقساط المكتسبة 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) <u>٢٥,٠٥٨,٥٥٧</u>	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢ 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
		٢١,٧٩٢,٣٦٦	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣
		(٤,٦١٠,٩٧٦) (٨,٧١٤,١٠٠)	المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣
<u>(١٣,٤٩٥,٣٠٣)</u>	<u>(١٧٠,٢٢٧)</u>	<u>(١٢,٣٢٥,٠٧٦)</u>	العمولات المكتسبة في ٢٠١٣
		<u>١٤,٤١٣,٨٨٣</u>	العمولات غير المكتسبة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
		(٢١,٧٩٢,٣٦٦) <u>١٣,٣٢٥,٠٧٦</u>	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣ العمولات المكتسبة في ٢٠١٣
		<u>(٨,٤٦٧,٢٩٠)</u>	التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٣



MA
٢١

SA
٢١

جميع المبالغ بالريال السعودي

٤ - تكاليف الإكتتاب

المستحق

١,٨٦١,٦٥٢
١٤,٤٥١,١٨٢
(١٤,١٥١,٢٢١)
<u>٢,١٦١,٦١٣</u>

٢,١٦١,٦١٣
٥,٤٨٩,٩٣٦
(٥,٤٩٦,٥٤٨)
<u>٢,١٥٥,٠٠١</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
اجمالي المحمل المتකد
 مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
اجمالي المحمل المتකد
 مدفوع

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

المؤجل

١٠,٢٢٠,٢٩٥
(١٠,٢٢٠,٢٩٥)
٥,٨٣٢,٤٣٦
<u>٥,٨٣٢,٤٣٦</u>

٥,٨٣٢,٤٣٦
(٥,٨٣٢,٤٣٦)
٤,٩٤٥,٦٠٣
<u>٤,٩٤٥,٦٠٣</u>

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 يونيو ٢٠١٣

صافي المحمل المتකد

لل فترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢
<u>٨,٤١٠,٩٤٧</u>
١٠,٢٢٠,٢٩٥
(٨,١٦٨,٧٧٥)
<u>١٠,٤٦٢,٤٦٧</u>

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
<u>٥,٤٨٩,٩٣٦</u>
٥,٨٣٢,٤٣٦
(٤,٩٤٥,٦٠٣)
<u>٦,٣٧٦,٧٦٩</u>

اجمالي المحمل المتකد
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

صافي المحمل المتකد



MA
٢٢

سليمان بن عبد العزيز

جعفر بن محمد

١٥ - ضريبة الاستقطاع

المخصص

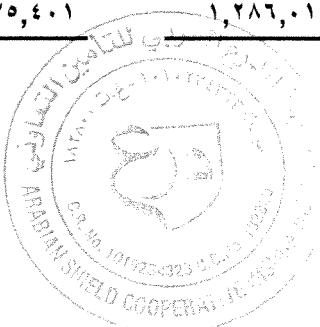
١١,٤٠٢,٩٠١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٤,٧٤٣,٩٠٤	مجنوب
(١,٢٦٨,٧٢١)	مدفوع
<hr/>	
١٤,٨٧٨,٠٨٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
<hr/>	
١٤,٨٧٨,٠٨٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢,٨٥٨,١١٦	مجنوب
(٧٧٧,٢٤٥)	مدفوع
<hr/>	
١٦,٩٥٨,٩٥٥	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

المؤجل

١,١١٢,٧٢٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(١,١١٢,٧٢٨)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٩٤٣,٣٢٠	المؤجل النهائي
<hr/>	
٩٤٣,٣٢٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
<hr/>	
٩٤٣,٣٢٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٩٤٣,٣٢٠)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٢,٠٢٦,٠٣٥	المؤجل النهائي
<hr/>	
٢,٠٢٦,٠٣٥	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

صافي المحمل المتبد

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	صافي المحمل المتبد
٢,٩٩٩,٣٩٥	٢,٨٥٨,١١٦	١,٣٠٣,٢٩٥	المجنوب
١,١١٢,٧٢٨	٩٤٣,٣٢٠	.	المؤجل الافتتاحي المعكوس
(١,٧٠١,٩٧١)	(٢,٠٢٦,٠٣٥)	(١٧,٢٧٩)	المؤجل النهائي
<hr/>			
٢,٤١٠,١٥٢	١,٧٧٥,٤٠١	١,٢٨٦,٠١٦	صافي المحمل المتبد
		٦٢٢,٦٧٧	



٢٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٦ - رسوم الجهات الإشرافية

المخصص

١,٤٣٦,٥٢٦	٢٠١١ ديسمبر ٣١ كما في
٢,٨٧٣,٩٣٠	مجنوب
(٢,٥٧٢,٥٧٩)	مدفوع
<hr/>	
١,٧٣٧,٨٧٧	٢٠١٢ ديسمبر ٣١ كما في

١,٧٣٧,٨٧٧	٢٠١٢ ديسمبر ٣١ كما في
١,٦٨٢,١٤٢	مجنوب
(٢,٠٨٢,١١٩)	مدفوع
<hr/>	
١,٣٣٧,٩٠٠	٢٠١٣ يونيو ٣٠ كما في

المؤجل

٧٩٧,٦١٦	٢٠١١ ديسمبر ٣١ كما في
(٧٩٧,٦١٦)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٩٠١,٦٦٤	المؤجل النهائي
<hr/>	
٩٠١,٦٦٤	٢٠١٢ ديسمبر ٣١ كما في

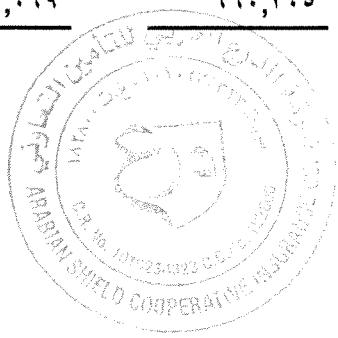
٩٠١,٦٦٤	٢٠١٢ ديسمبر ٣١ كما في
(٩٠١,٦٦٤)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١,٢٣١,٧٣٧	المؤجل النهائي
<hr/>	
١,٢٣١,٧٣٧	٢٠١٣ يونيو ٣٠ كما في

صافي المحمل المتكمد

للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٢ يونيو ٣٠	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ يونيو ٣٠	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٣ يونيو ٣٠	المجنب
١,٨٧٣,٦٩٤	١,٦٨٢,١٤٢	٨٢٤,١٧٦	٦٢٥,٢٠٥
٧٩٧,٦١٦	٩٠١,٦٦٤	.	.
(١,٤١٢,٣٠٢)	(١,٢٣١,٧٣٧)	(١٦٣,٩٧١)	٣٥,٤٥٤
<hr/>			
١,٢٥٩,٠٠٨	١,٣٥٢,٠٦٩	٦٦٠,٢٠٥	٦٦٠,٦٥٩

المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

صافي المحمل المتكمد



Al-Haleel.

WA
٢٤

SA
٢٤

بيانات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٧ - المطالبات تحت التسوية

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٢٢,٨٩٥,٤١١	(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 متکدة وغير مبلغ عنها
١٧٦,٦٤٧,٤٠٢	(٢٤,٩٨٥,٢٢٠)	٢٠١,٦٣٢,٦٢٢	المجموع
٤,٨٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٤,٧٧٥,٠٠٠	مطالبات مجتبأة
١٨١,٤٩٧,٤٠٢	(٢٤,٩١٠,٢٢٠)	٢٠٦,٤٠٧,٦٢٢	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها مجتبأة
(١٦٠,٦٥٣,٤٠١)	٣٠,٢٠٣,٩٥٨	(١٩٠,٨٥٧,٣٥٩)	المجموع
٤٨,٨٨٩,٤١٢	(٤٢,٦٥٦,٣٣١)	٩١,٥٤٥,٧٤٣	مطالبات مدفوعة
١٧,٢٧٥,٠٠٠	(٨,١٠٠,٠٠٠)	٢٥,٣٧٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٦٦,١٦٤,٤١٢	(٥٠,٧٥٦,٣٣١)	١١٦,٩٢٠,٧٤٣	مطالبات تحت التسوية
٩٣,٧١٦,٩١٠	(٢١,٦٦٩,٠٢٣)	١١٥,٣٨٥,٩٣٣	مطالبات متکدة و غير مبلغ عنها
(٨٨٧,٥٠٠)	(٧٩٠,٠٠٠)	(٩٧,٥٠٠)	المجموع
٩٢,٨٢٩,٤١٠	(٢٢,٤٥٩,٠٢٣)	١١٥,٢٨٨,٤٣٣	مطالبات مجتبأة
(١٠٢,٢٤٥,٨٩٤)	١٧,٥٣٦,٣٩٩	(١١٩,٧٨٢,٢٩٣)	مطالبات متکدة و غير مبلغ عنها مجتبأة
٤٠,٣٦٠,٤٢٨	(٤٦,٧٨٨,٩٥٥)	٨٧,١٤٩,٣٨٣	المجموع
١٦,٣٨٧,٥٠٠	(٨,٨٩٠,٠٠٠)	٢٥,٢٧٧,٥٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٥٦,٧٤٧,٩٢٨	(٥٥,٦٧٨,٩٥٥)	١١٢,٤٢٦,٨٨٣	مطالبات تحت التسوية
٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	٢٠١٣ يونيو ٣٠		مطالبات متکدة و غير مبلغ عنها
٢,١٦١,٦١٣	٢,١٥٥,٠٠١		المجموع
١,٢٩٢,٥١١	١,١٣١,٢١٢		مطالبات متکدة و غير مبلغ عنها
٣,٤٥٤,١٢٤	٣,٢٨٦,٢١٣		مطالبات مجتبأة



مبالغ مستحقة لتكليف الإكتتاب
مبالغ مستحقة أخرى

المجموع

١٨ - ذمم دانة

WA
٢٥

SA

J. M. Miller

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٩ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

نذكر أولاً الفروقات بين النتائج المالية والضريبية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموحة بها عند حساب الدخل الخاضع للضريبة.

تحسب الزكاة على الحصة المعدلة من حقوق المساهمين السعوديين والتي تخضع لمبدأ الحد الأدنى المساوي للحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل. تخضع حصة المساهمين الأجانب لضريبة الدخل المحتسبة على الحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل.

٦,٥٩٦,٦٠٦	٢٠١١ دیسمبر ٣١ کما فی الرصید
٥,١٩١,٠٠٠	مجنب
(٥,٠٧٠,٨٥٣)	مدفوع
<hr/>	
٦,٧١٦,٧٥٣	٢٠١٢ دیسمبر ٣١ کما فی الرصید

٦,٧١٦,٧٥٣	٢٠١٢ ديسمبر في حسابه
٢,٣٩٦,٠٠٠	مجنوب
(٥,١١٢,٠٤٧)	مدفوع
<hr/>	
٤,٠٠٠,٧٠٦	٢٠١٣ يونيو في حسابه

حالة التقييم النهائي

قدمت الشركة ملفها الخاص بعوند 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 انتظار انتهاء عملية التقييم.

٢٠ - الإحتياطي النظامي

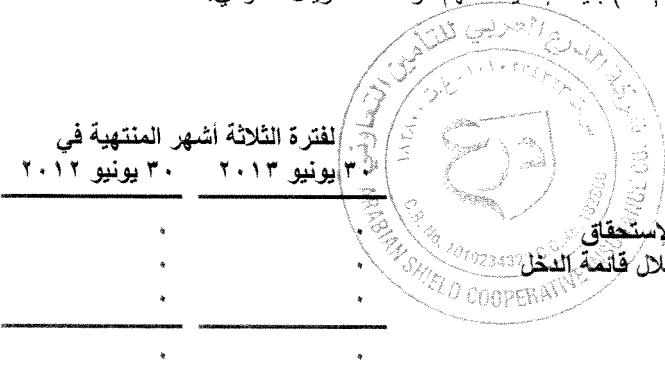
امتثالاً لنظام التأمين التعاوني و اللائحة و النظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ٢٠% من صافي الربح السنوي للمساهمين إلى الاحتياطي النظامي في نهاية كل سنة مالية حتى يصل مبلغ الاحتياطي إلى ١٠٠% من رأس المال المدفوع.

٢٠١٢ دسمبر ٣١ في ، مثل الاحتياطي النظامي ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين المتكتسبة منذ التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

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

٢١ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المتصدر به والمدفوع بالكامل ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٢) يتكون من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٢) بقيمة اسمية لسهم الواحد ١٠ ريال سعودي.



٢٢ - دخان الاستثمار

للفترة من ذي بدایة السنة و حتى
٢٠١٣ يونيو ٣٠
٥٦٢,٢٢٢

٦٨٠,٤٥٩
٥٦٢,٢٢٢

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٣

دخال الاستئتمان

جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٣ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

يمثل الأطراف ذوي العلاقة المساهمين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، وأعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والإستثمار والترشيحات والمكافآت وسكرتير مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين الشركة ومشتقات مدارة (وتشمل المشتقات المدارة بصورة مشتركة) أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتبر العائلات التي لها صلة مباشرة بالأطراف أعلاه أيضاً أطرافاً ذوي علاقة.

كبار التنفيذيين يعني بها الأشخاص الستة التاليين (فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢: سبعة أشخاص) - الرئيس التنفيذي والمدير المالي وعضو مجلس الإدارة بصفته التنفيذية وثلاثة تفيذيين آخرين (فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢: أربعة تفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجر.

تمت جميع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة على أساس عادل. الأرصدة المستحقة للأطراف ذوي العلاقة أو منها غير مضمونة وحالية من الفوائد و يتم تسويتها نقداً. لم تقدم أو تستلم أية ضمانات فيما يتعلق بأية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذوي العلاقة.

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، لم تسجل الشركة أي شطب في المستحقات المتعلقة بالبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة (فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢: لا يوجد). يجري هذا التقدير في كل سنة مالية من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به.

المبالغ المستحقة للأطراف ذوي العلاقة لا تتضمن المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتჩدة وغير مبلغ عنها. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة هي في نطاق عقود التأمين السنوية والأجور والإستثمارات.

٣٠ يونيو ٢٠١٣ ٢١ ديسمبر ٢٠١٢

مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة

١,١٧٩,٠٩٥	٦,٠٧٥,٢٦٢
٨٠,٢١١	٤٦٨,٤١٠
.	٥,٨٨٧
٥,٦٦٦,٩٩٤	٢٥,١٧٩,٧٩٢

المساهمون

أعضاء مجلس الإدارة

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

مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة

٣٢,٤٢٥,٦٠٠	٢٤,٨١٧,١٧٨
٢٥٧,١٢٠	٣٥,٥٧٥

لل فترة من بداية السنة و حتى
٣٠ يونيو ٢٠١٣ ٢٠١٢ يونيو ٣٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٣ ٢٠١٢ يونيو ٣٠

اجمالي الأقساط المكتتبة من اطراف ذات علاقة

١٠,٣٣٤,٦٣١	١٠,٤٨٠,١٤٦
٧١,٦٩٨	٣٩٢,٠٠٠
٤٣,٤٦٢	٤٩,٣٦٩
٦٧,٧٨٤,٥٩٤	٧٨,٧٢٧,٤٠٤

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

الأقساط المكتتبة المسندة لأطراف ذوي علاقة

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

اجمالي المطالبات المتقدمة من اطراف ذوي علاقة

٢,٩٥٨,٤٧٧	٣,٢٧٢,٧٧٠
٤٥,٢٦٦	٥,٥٤٥
٢١,٦٤٠,٢٥٩	٣٢,٢٣٤,٢٢٨

المساهمون
أعضاء مجلس الإدارة
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

المطالبات المتقدمة المسندة لأطراف ذوي علاقة

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

مكافآت لأطراف ذوي علاقة

مخصص لمكافأة مجلس الإدارة ولجان وسكرتير مجلس الإدارة
أجور متفوقة أو مخصصة لكبار التنفيذيين بما في ذلك عضو مجلس الإدارة بصفة تنفيذية

٥,١١٩	١١١,٢٦٩
١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٣,٨٤٦,٥٨٠	٣,٤٦١,٣٩٥

مخصص لمكافأة مجلس الإدارة ولجان وسكرتير مجلس الإدارة
أجور متفوقة أو مخصصة لكبار التنفيذيين بما في ذلك عضو مجلس الإدارة بصفة تنفيذية

B. I. Ballie *WA*

جميع المبالغ بالريال السعودي

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 الاجتماع السنوي للجمعية العامة التي عقدت في ٣ يونيو ٢٠١٣.

تضمن الإستثمارات إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٣,٠٠٠,٠٠٠: ٢٠١٢؛ ٣,٠٠٠,٠٠٠: ٣٠ يونيو ٢٠١٣) في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة للسيطرة أو يوثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة و التي اثمرت عن دخل مقداره ٥٢٣,٥٢٣ في فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢: لا يوجد).

٤ - 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	آخرى	طبي	سيارات	ممتلكات	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٥٥,٦٧٨,٩٥٥	١٦,٢٩٢,٤٣٨	١٣,٧٢٧	٨,٩٧٤,٩٦٦	٣٠,٣٩٧,٨٤٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلبات تحت التسوية
٥٢,٧٧٢,٧٣٢	١٨,٣٩٢,٤٤٠	.	١٩,٠٢٧,٠٢٤	١٥,٣٥٣,٢٢٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤,٩٤٥,٦٠٣	١,٦٣٧,١١٢	٦٥٧,٨٩٩	٢,٤٣٨,٥٧٠	٢١٢,٠٢٢	تكليف الاكتتاب المؤجلة
٢٢٠,٨٧٩,٧١٥					موجودات غير موزعة
٣٣٤,٢٧٧,٠٠٥					المجموع

مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم

١١٢,٤٢٦,٨٨٣	٢٠,٠٨٢,٨٨٦	٢٢,١٠٧,٧٨٥	٣٧,٠٠٧,٣٠٤	٣٣,٢٢٨,٩٠٨	اجمالي المطلبات تحت التسوية
١٤١,٣٦٨,٤٠٣	٢٢,٣١٢,٥٥٤	٥٨,٥٧٨,٣٣٩	٤٤,٥٥١,٤٣٧	١٥,٩٢٦,٠٧٣	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧٣,٨٣٥,٤٦٩					مطلوبات غير موزعة
٦,٦٤٦,٢٥٠					الفائض المتراكم
٣٣٤,٢٧٧,٠٠٥					المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

موجودات عمليات التأمين

٥٠,٧٥٦,٣٣١	١٥,٩٢٢,٢٢٢	١٣,٧٠١	٨,٣٧٦,٤٢٣	٣٣,٤٤٣,٩٨٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلبات تحت التسوية
٢٠,٩٠٤,٨١٠	١١,٧٨٣,٣٧١	.	٤,٩١٦,٥٥٩	٤,٣٥٢,٣٨٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥,٨٣٢,٤٣٦	١,٣٠٢,٨١٣	٩٣٦,٨١٣	٣,٧٧٨,٩٠٩	٣١٢,٩٠١	تكليف الاكتتاب 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	٤١,٧١٢,٢٧٩	٢٨,٨٩٣,٤٣٥	اجمالي المطلبات تحت التسوية
١٠٦,١٥٧,٢٦٣	١٤,٠٩٩,٥٠٦	٣٨,١٠٦,٩٤٥	٤٩,٤٩٣,٣٠٤	٤,٤٥٧,٥٠٨	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٤,١٥٦,٨٨٧					مطلوبات غير موزعة
٦,٤٦٢,٦٦٤					الفائض المتراكم
٢٨٣,٦٩٧,٥٥٧					المجموع

U. Delle

M.A.
٢٨

جميع المبالغ بالريال السعودي

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	ممتلكات
٧١,٥٤٣,٧٥٧	١٥,٤٧٨,١٦١	٣٥,٣٥٤,٤٨٠	١٩,٠١١,٥٣١	١,٦٩٩,٥٨٥
٤٧,٦٢٤,٧٨٥	٢,٦٨٩,٥٢٣	٣٥,٣٥٤,٤٨٠	٩,٤١٦,٥٣٦	١٦٤,٢٤٦
٥٢,٧٣٢,٧٢٩	٢,٠٤٧,٦٨٩	٣٠,٩٩٦,٣٩١	١٩,٤١٢,٢١٩	٢٧٦,٤٢٧
٦,٥٢٣,٣٩٦	٢,٧١٥,٨١٣	.	٢,٠٣٢,٨٢٩	١,٧٧٤,٧٥٤
(٤٣,٣٤٥,٨٩٥)	٢٩٣,٨٢٦	(٣١,٠٧١,٠٦٥)	(١٢,٢١٩,٥٢٤)	(٣٤٩,١٣٢)
(٤,٠٣٨,٢٧٦)	(١,٠٦٠,٣٦٦)	(٨٩٦,٠٦٧)	(١,٥٧٢,٢٦٢)	(٥٠٩,٥٨١)
١١,٨٧١,٩٥١	٣,٩٩٦,٩٦٢	(٩٧٠,٧٤١)	٧,٦٥٣,٢٦٢	١,١٩٢,٤٦٨
(١٠,٤٦٧,٠٦٥)				
١,٤٠٤,٨٨٦				

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

اجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتسبة

دخل عمولات مكتسبة

صافي المطالبات المت kedda

صافي إيرادات / (مصاريف) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية

الفائض من عمليات التأمين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

اجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتسبة

دخل عمولات مكتسبة

صافي المطالبات المت kedda

صافي إيرادات / (مصاريف) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية

الفائض من عمليات التأمين

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	ممتلكات
٩٧,٢٨٤,٥٧٧	١٥,٣٩٨,٢٩٥	٣٤,٥٨٥,٧٦١	٤٣,١٢٧,٥٦٧	٤,١٧٢,٩٥٤
٧٧,٠٨٤,٨٦٠	٣,٢٧٢,٨٢٩	٣٤,٥٨٥,٧٦١	٣٨,٨٥٧,٢١١	٣٦٩,٠٥٩
٥٥,١٦٦,٧٢٢	٢,٣٠٦,٣٩٥	٢٩,٣٢٠,٥٧٦	٢٣,١٢٤,٣٣٨	٤١٥,٤١٣
٦,٥٠٧,١٦٤	٣,٢٤٨,٩٥٨	.	١,٣٠٣,٠٢٥	١,٩٥٥,١٨١
(٤٢,٤٩٤,٥٥٤)	(٢٣٤,١٠٠)	(٢٣,٩٦٣,٥٥١)	(١٨,٣٢٠,٦٨٠)	٢٣,٧٧٧
(٧,١٩٦,٥٨٨)	(١,٢٦٢,١٧١)	(١,٤٢٣,٨٧٩)	(٣,٨٣٤,٤٥٠)	(٦٧٦,٠٨٨)
١١,٩٨٢,٧٤٤	٤,٠٥٩,٠٨٢	٣,٩٣٣,١٤٦	٢,٢٧٢,٢٣٣	١,٧١٨,٢٨٣
(١٠,٣٩٦,٤٦٠)				
١,٥٨٦,٢٨٤				

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	ممتلكات
١٩٤,٩١٦,٥٦٠	٣١,٥٦٤,٦٠١	٨١,٩٨٨,٢٨٢	٥٣,٣٣٦,٧٨٥	٢٨,٠٢٦,٨٩٢
١١٥,٢٨٩,٥٦٥	٥,٨٦٣,٥٥٤	٨١,٩٨٨,٢٨٢	٢٦,٥٤٢,٣٠٢	٨٩٥,٩٤٧
١١١,٩٤٦,٣٤٨	٤,٢٥٩,٠٧٥	٦١,٥١٦,٨٨٩	٤٥,٥٩٥,١٣٤	٥٧٥,٢٥٠
١٣,٤٩٥,٣٠٣	٦,٠٢٢,٤٤٢	.	٣,٦٨٢,٥٦٤	٣,٧٩٠,٢٩٧
(٩٢,٨٢٩,٤١٠)	(٥٤,٠٧٣)	(٥٩,٦٨٢,١١١)	(٣٢,٢٣٤,٩٢٣)	(٨٥٨,٣٠٣)
(٩,٥٨٩,٢٠٧)	(٢,٣١٠,٧٠٠)	(٢,٠٣٦,٨٥٩)	(٤,٢٠٧,٦٩٨)	(١,٠٣٣,٩٥٠)
٢٣,٠٢٣,٠٣٤	٧,٩١٦,٧٤٤	(٢٠٢,٠٨١)	١٢,٨٣٥,٠٧٧	٢,٤٧٣,٢٩٤
(٢١,١٨٧,١٧٢)				
١,٨٣٥,٨٦٢				

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣

اجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتسبة

دخل عمولات مكتسبة

صافي المطالبات المت kedda

صافي إيرادات / (مصاريف) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية

الفائض من عمليات التأمين

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	ممتلكات
٢١٤,٦١٨,١٨٥	٢٩,١٨٤,٥٨٠	٨٣,٨٢٩,٧٩٤	٧٥,٣٦٨,٧١٠	٢٦,٢٣٥,١٠١
١٥٨,٥٧٨,٣٩٠	٦,٠٢٦,١٢٠	٨٣,٨٢٩,٧٩٤	٦٧,٦٦٤,٤٨٩	١,٥٧,٩٨٧
١٠٣,٧٤١,١٩٧	٤,٢٤٢,٦٥٩	٥٥,٦٧٢,٢٤٨	٤٢,٩٨٦,٣٤٦	٨٣٩,٩٤٤
١٣,٠٩٣,٤٨٤	٦,٣٨٥,٦٣٢	.	٢,٧٩٤,٢٨٨	٣,٩١٢,٥٤٣
(٨٠,٣٥٢,٦٣٨)	(٥٣٦,١٩٦)	(٤٣,٥٠٠,٥٨٨)	(٣٦,١٧٢,٤٨٧)	(١٤٣,٣٦٧)
(١٤,٢٩٨,١٥٣)	(٢,٤٠٧,٤٦٤)	(٢,١٣٠,٧٠٠)	(٨,٣٥٥,٨٠٦)	(١,٤٠٤,١٨٣)
٢٢,١٨٣,٨٩٠	٧,٦٨٤,٦٣١	١٠,٠٤٠,٩٦٠	١,٢٥٢,٣٤١	٣,٢٠٥,٩٥٨
(١٨,٥٨٧,٣٥٧)				
٣,٥٩٧,٥٣٣				

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢

اجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتسبة

دخل عمولات مكتسبة

صافي المطالبات المت kedda

صافي إيرادات / (مصاريف) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية

الفائض من عمليات التأمين

H. Dalle *WA* *SA*



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

جميع المبالغ بالريال السعودي

- ٢٥ - ربح السهم الواحد

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

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

تم تعديل ربحية السهم لعام ٢٠١٢ وفقاً للإيضاح رقم ٢٦.

- ٢٦ - تعديل الفترة السابقة

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

ابتداءً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، أظهرت الشركة الزكاة وضريبة الدخل الشامل للمساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

يترتب عن هذا التغيير احتساب ربحية السهم الواحد على صافي الربح قبل مخصص الزكاة وضريبة الدخل.

تم تعديل أرقام المقارنة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ويمكن تلخيص أثر هذا التعديل كالتالي:

لفترة من ذكرى بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	صافي الربح وفقاً لطريقة العرض السابقة أثر تغيير طريقة العرض
١,٢١٨,٩٩٥	٣٧٩,٢٣٩	١٢٩,٨٠٣
٢,٦٩٦,٠٠٠	٢,٣٩٦,٠٠٠	١,٣٦٣,٠٠٠
٣,٩١٤,٩٩٥	٢,٧٧٥,٢٣٩	١,٤٩٢,٨٠٣
٠,٢٠	٠,١٤	٠,٠٧



Q.A. Dalle

WA

SA

- ٢٧ إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتض� سياسة الشركة في حوكمة المخاطر بمجموعة من السياسات والإجراءات الرقابية الموضوعة التي تستخد الـ هـيـكـلـ التـنظـيمـيـ الحالـيـ لـتحـقيقـ الأـهـادـفـ الإـسـترـاتـيـجـيـةـ. وـتـجـسـدـ فـلـسـفـةـ الشـرـكـةـ فيـ قـبـولـ المـخـاطـرـ المعـرـوفـةـ وـالـمـنـسـجـمـةـ معـ القـاـبـلـيـةـ لـمـخـاطـرـ وـالـأـهـادـفـ الإـسـترـاتـيـجـيـةـ المعـتمـدةـ منـ مجلـسـ الإـدـارـةـ.

هيكلية إدارة المخاطر

تم إنشاء هيكل تنظيمي قوي داخل الشركة لتحديد وتقدير ومتتابعة والسيطرة على المخاطر.

مجلس الإدارة تضـعـشـ المـسـؤـلـيـةـ العـلـيـاـ فيـ حـوـكـمـةـ المـخـاطـرـ لـلـرـقـابـةـ المـرـكـزـيـةـ لمـجـلـسـ الإـدـارـةـ الذيـ يـقـومـ بـاـيـدـاءـ التـوجـيهـ وـتـقـدـيمـ المـوـافـقـاتـ الـضـرـورـيـةـ عـلـىـ السـيـاسـاتـ وـالـاسـترـاتـيـجـيـاتـ لـتـحـقـيقـ الأـهـادـفـ المـوـضـوعـةـ منـ قـبـلـ الشـرـكـةـ.

الإدارة العليا

الـادـارـةـ الـعـلـيـاـ مـسـنـوـلـةـ عـنـ الـعـمـلـيـاتـ الـيـوـمـيـةـ لـتـحـقـيقـ الأـهـادـفـ الإـسـترـاتـيـجـيـةـ ضـمـنـ خـطـةـ قـبـولـ المـخـاطـرـ الـمـحـدـدـةـ سـلـفـاـ.

المخاطر التي تواجهها الشركة

تعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإنتقام والعملات وأسعار الفائدة والسيولة والمتطلبات النظامية والتركيز الجغرافي، ولنلخص تاليـاـ الـطـرـقـ الـمـتـبـعـ لـتـقـلـيلـ هـذـهـ المـخـاطـرـ.

(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، جنبا 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 لأنها يتم في العادة الإبلاغ وتسوية المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه وهذا التوع و الطبيعة قصيرة الأجل للعقود من شأنه أن يساعد في التقليل من المخاطر.

الممتلكات والحوادث

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

يتم اصدار هذه العقود وذلك بالرجوع لقيمة الإستبدال للممتلكات ومحفوتها 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 تمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجنسية وتبديل أو اصلاح السيارات.

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

التأمين الطبي

إن الأخطار الرئيسية في العقود الطبية هي المصارييف المتکبدة بشأن العلاج والأمراض.

التأمين البحري

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



MA.



جميع المبالغ بالريال السعودي

تحليل الحساسية

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

(ب) مخاطر إعادة التأمين

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

لتقليل تعرضها لخسائر جسيمة قد تنتيج عن اعسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيديها و تراقب عن كثب تركز مخاطر الإنتمان الناتجة عن مناطق جغرافية مشابهة و النشاطات و الخصائص الاقتصادية لهم.

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

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

(ج) مخاطر الإنتمان

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

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

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

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

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

ولتقليل تعرضها لخسائر الكبرى الناجمة عن اعسار شركات إعادة التأمين، فيجب أن تكون الجهات، التي تم إعادة التأمين معها تصنف ذات حد أدنى مقبول من حيث مستوى الأمان والذي يؤكد متنانة وضعها المالي.

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

(د) مخاطر العملات

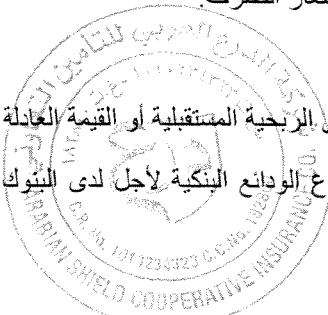
وتمثل التذبذبات التي تطرأ على قيمة الأداة المالية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتعتقد الشركة أن مخاطر حصول خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف هي بسيطة جداً.

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

(هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

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



W.M.
٣٢

U.S.A.

M. Delle.

جميع المبالغ بالريال السعودي

(و) مخاطر السيولة

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

ترافق متطلبات السيولة على أساس شهري ، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال السائلة الكافية لمواجهة أي 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.

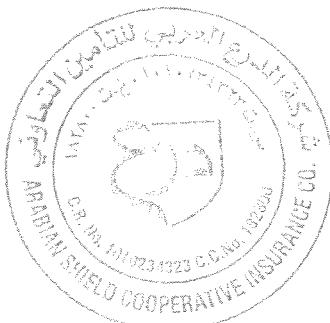
٤٨ - إدارة رأس المال

تسعي 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 وتقيم أوجه القصور بين رأس المال المعطن و المطلوب بشكل منتظم واتخاذ الإجراءات المناسبة للتاثير 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.



WA
٣٣

J. J. Raffel.

Signature

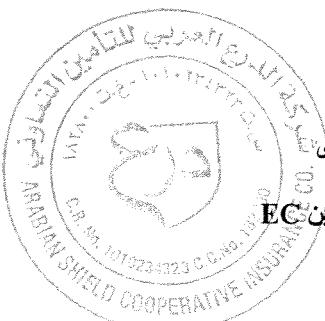
- ٢٩ - محفظة الإستحقاقات

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

تم استبعاد 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 العمولات غير المكتسبة و احتياطي الكوارث و التكاليف المؤجلة و الشهرة و صافي الممتلكات و المركبات و المعدات.

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

المجموع	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	
			الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
			الموجودات المالية لعمليات التأمين
٤,٥٨٥,٠٠٦	٤,٥٨٥,٠٠٦		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٥,٦٧٨,٩٥٥	٥٥,٦٧٨,٩٥٥		نسم مدينة، صافي مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٦٩,٥٩١,١٣٩	٦٩,٥٩١,١٣٩		نقد و ما في حكمه
٧,٠٨٢,٦٦٤	٧,٠٨٢,٦٦٤		رصيد المساهمين
١٢٣,٠٧٢,٤١٥	١٢٣,٠٧٢,٤١٥		
٥,٨٩٣,٥٩٤	٥,٨٩٣,٥٩٤		
٢٦٥,٩٠٣,٧٧٣	.	٢٦٥,٩٠٣,٧٧٣	المجموع
			الموجودات المالية للمساهمين
٢١,٤٧٦,٧٣٩	٢١,٤٧٦,٧٣٩		استثمارات
٢٣٤,٥٣١	٢٣٤,٥٣١		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
١٧٩,٧٨٩,٥٤٧	١٧٩,٧٨٩,٥٤٧		نقد و ما في حكمه
٢٢١,٥٠٠,٨١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١,٥٠٠,٨١٧	المجموع
			المطلوبات المالية لعمليات التأمين
١١٢,٤٢٦,٨٨٣	١١٢,٤٢٦,٨٨٣		اجمالي المطالبات تحت التسوية
٢١,٥٤٣,٧٩١	٢١,٥٤٣,٧٩١		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
٣,٢٨٦,٢١٣	٣,٢٨٦,٢١٣		نسم دائنة
١١,٣٩١,٠٠٢	١١,٣٩١,٠٠٢		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٣,٧٧٨,٧٢٥	٣,٧٧٨,٧٢٥		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٦,٩٥٨,٩٥٥	١٦,٩٥٨,٩٥٥		مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٣٣٧,٩٠٠	١,٣٣٧,٩٠٠		مخصص رسوم الجهات الإشرافية
١٧٠,٧٢٣,٤٦٨	٣,٧٧٨,٧٢٥	١٦٦,٩٤٤,٧٤٤	المجموع
			المطلوبات المالية للمساهمين
٨٧٧,٣٠٧	٨٧٧,٣٠٧		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٤,٠٠٠,٧٠٦	٤,٠٠٠,٧٠٦		مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٢٤,٨١٧,١٧٨	٢٤,٨١٧,١٧٨		مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين
٥,٨٩٣,٥٩٤	٥,٨٩٣,٥٩٤		رصيد عمليات التأمين
٣٥,٥٨٨,٧٨٥	٢٤,٨١٧,١٧٨	١٠,٧٧١,٦٠٧	المجموع



٣٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

المجموع حتى سنة واحدة أكثر من سنة واحدة

١٤,٢٥٥,٦٢٤	١٤,٢٥٥,٦٢٤	٢٠١٢ ديسمبر ٣١
٥٠,٧٥٦,٣٣١	٥٠,٧٥٦,٣٣١	الموجودات المالية لعمليات التأمين
٣٨,٣٠٧,٠٠٤	٣٨,٣٠٧,٠٠٤	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٤,٩٦٦,٣٢٦	٤,٩٦٦,٣٢٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٤٠,٠٦٤,٤٤٦	١٤٠,٠٦٤,٤٤٦	نسم مدينة، صافي
٢٤٨,٣٤٩,٧٣١	٢٤٨,٣٤٩,٧٣١	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
		نقد و ما في حكمه
		المجموع
٢١,٤٧٦,٧٣٩	٢١,٤٧٦,٧٣٩	الموجودات المالية للمساهمين
١١٧,٣٤٧	١١٧,٣٤٧	استثمارات
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
١٧٨,٨٢١,٣١٢	١٧٨,٨٢١,٣١٢	وديعة نظامية
٥,٠١٤,٤٥٧	٥,٠١٤,٤٥٧	نقد و ما في حكمه
٢٢٥,٤٢٩,٨٥٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد عمليات التأمين
		المجموع
١١٦,٩٢٠,٧٤٣	١١٦,٩٢٠,٧٤٣	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٧,٣٥١,٠٥٦	٧,٣٥١,٠٥٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣,٤٥٤,١٢٤	٣,٤٥٤,١٢٤	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
١١,٤١٠,٦٧٤	١١,٤١٠,٦٧٤	نسم دانة
٣,٢٣٩,٠٢٢	٣,٢٣٩,٠٢٢	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٤,٨٧٨,٠٨٤	١٤,٨٧٨,٠٨٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,٧٣٧,٨٧٧	١,٧٣٧,٨٧٧	مخصص ضريبة الاستقطاع
٥,٠١٤,٤٥٧	٥,٠١٤,٤٥٧	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
١٦٤,٠٠٦,٠٣٧	٣,٢٣٩,٠٢٢	رصيد المساهمين
		المجموع
٧٥٤,٧٠٩	٧٥٤,٧٠٩	المطلوبات المالية للمساهمين
٦,٧١٦,٧٥٣	٦,٧١٦,٧٥٣	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٣٢,٤٢٥,٦٠٠	٢٤,٨١٧,١٧٩	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٣٩,٨٩٧,٠٦٢	٢٤,٨١٧,١٧٩	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
		المجموع

٣٠- المسؤوليات والمخصصات الطارئة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، لم يكن لدى الشركة أية مسؤوليات أو مخاطر قانونية معلقة ذات طبيعة جوهرية (٢٠١٢: لا يوجد).

٣١- أرقام المقارنة

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

٣٢- موافقة مجلس الإدارة

تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣.



WA
٢٥

SA