

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية وتقرير المراجعة

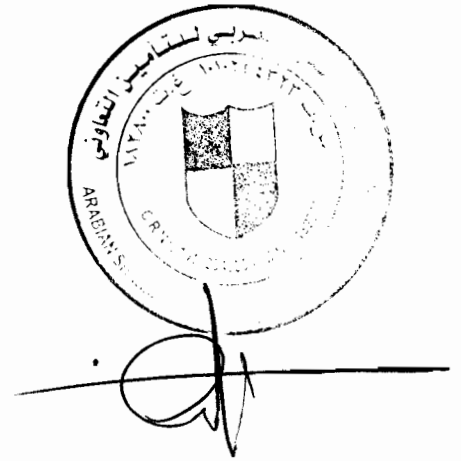
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية وتقرير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

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



السيد العيوطي وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

مورستيفنز

إنترناشونال

ترخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ

طريق المطار القديم ٨ شارع جندب بن كعب - حي الضباط

ص.ب. ٤٨٩ ، الرياض ١١٤١١

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

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري و شركاه

محاسبون قانونيون - عضو جرائت ثورنتون الدولية

شركة تضامن مهنية ترخيص رقم (٣٦)

مجمع الموسى التجاري - البرج الرابع - الدور السابع - شارع العليا العام

ص.ب. ٢١٩٥ الرياض ١١٤٥١

تلفون : ٤٦٣٠٦٨٠ فاكس ٤٦٤٥٩٣٩

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

نطاق المراجعة

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

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

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

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

كما هو مبين في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرفقة فإن الإدارة قامت بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الأولية وليس وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

نتيجة الفحص:

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

عن السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

صلاح العيوطي
ترخيص رقم (٣٢)



الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه

عبد الله بن محمد البصري
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١)



الرياض في ١٤ أكتوبر ٢٠٠٩

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ مراجعة (ريال سعودي)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ غير مراجعة (ريال سعودي)	إيضاح	
موجودات عمليات التأمين			
.	٣,٦٨٠,١٨٦	٩	الممتلكات و المركبات و المعدات. صافي
.	٣٩٨,٧٧٢		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
.	٢٠,٢٧٩,٠٤٠	١١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
.	٣٨,٠٢٦,٧٨٢	١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
.	٤٦,٨٨٦,٩١٣	١٠	ذمم مدينة. صافي
.	٥,٢٢٠,٨٢٥		مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
.	٤٦,٠٦٢,٧٧٨	٦	نقد في الصندوق و لدى البنوك
	<u>١٦٠,٥٥٥,٢٩٦</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٨	استثمارات
.	٤٩,١٠٠,٠٠٠	١٨	الشهرة
١٣٣,٨٣٣	٥٥,٠٠٠		مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
١٧٩,٧٨٩,١٤٠	٢٠٣,٢٠١,٤٣٨	٦	نقد في الصندوق و لدى البنوك
.	١,٩٢٣,٠٩٧		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
	<u>٢٧٦,٢٠٢,٦١٣</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٢٠١,٨٤٦,٠٥١</u>	<u>٤٣٦,٧٥٧,٩٠٩</u>		مجموع الموجودات



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

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ مراجعة (ريال سعودي)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ غير مراجعة (ريال سعودي)	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
	٣٦,٥٨٣,٥٢٠	١١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
	١,١٢٥,٠٠٠		إحتياطي الكوارث
	٧٤,٩٥١,٤١٠	١٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
	١١,٣٣٠,٣٥٨		دخل عمولات غير مكتسبة
	٢,٢٨٢,٠٠٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
	٥,٣٢٨,٣٠٩		مخصص ضريبة الإستقطاع
	٢١,٤١٧,٥٢٧		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
	٢,١٥٩,٩١١		ذمم دائنة
	٢,٣٠٤,٥٠٣		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
	١,٩٢٣,٠٩٧		مبالغ مستحقة للمساهمين
	١٥٩,٤٠٥,٦٣٥		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
	١,١٤٩,٦٦١		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
	١٦٠,٥٥٥,٢٩٦		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
١,١٢٠,٠٠٠	١,١٦٤,٠٦٢		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٤,٤٥٩,١٢١	٣,٩٤٩,٩١٥		مخصص الزكاة
	٦٨,٣٥١,٧٢٨	١٣	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين - EC
٥,٥٧٩,١٢١	٧٣,٤٦٥,٧٠٥		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
		١٥	إحتياطي نظامي
(٣,٧٣٣,٠٧٠)	٢,٧٣٦,٩٠٨		أرباح مبقاة
١٩٦,٢٦٦,٩٣٠	٢٠٢,٧٣٦,٩٠٨		إجمالي حقوق المساهمين
٢٠١,٨٤٦,٠٥١	٢٧٦,٢٠٢,٦١٣		إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين
٢٠١,٨٤٦,٠٥١			مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين



مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين

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

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ غير مراجعة (ريال سعودي)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ غير مراجعة (ريال سعودي)	إيضاح
١٥٠,٤٥٥,٩٩٠	٤٢,١٩٣,١٢٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٨١,٥٠٤,٨٠٦)	(٢٢,٠٨٣,٠٣٧)	الأقساط المكتتبة المسندة
٦٨,٩٥١,١٨٤	٢٠,١١٠,٠٩٠	صافي الأقساط المكتتبة
(٤٤,٠٤٤,٣٠٩)	١٩٠,٣٢٠	التغير في إجمالي الأقساط الغير مكتتبة
٢١,٧١٠,٤٤٤	(١,٠٧١,٩٣٤)	التغير في الأقساط المسندة الغير مكتتبة
(٢٢,٣٣٣,٨٦٥)	(٨٨١,٦١٤)	التغير في صافي الأقساط الغير مكتتبة
١٠٦,٤١١,٦٨١	٤٢,٣٨٣,٤٤٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٥٩,٧٩٤,٣٦٢)	(٢٣,١٥٤,٩٧١)	الأقساط المسندة المكتتبة
٤٦,٦١٧,٣١٩	١٩,٢٢٨,٤٧٦	صافي الأقساط المكتتبة
١٩,١٦٥,٤٩١	٧,٤٤٦,١٠٥	دخل عمولات مكتتبة
٨٦,٢٦٣	٦٣,٨٢٩	صافي إيرادات التأمين الأخرى
٦٥,٨٦٩,٠٧٣	٢٦,٧٣٨,٤١٠	إجمالي دخل الإكتتاب
(٧١,٥٤٠,٩٦٤)	(١٦,٩٥٠,٦٧٠)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٤٠,٣٣٥,٣٤٨	٤,٩٢٦,٥٥٥	المطالبات المسندة المتكبدة
(٧٣٥,٧٣٣)	(٣٣٦,٤٢١)	أقساط تأمين فائض الخسارة
(١,٩٢٠,٨٢٠)	(٨٥٣,٠٨٠)	تكاليف الإكتتاب المتكبدة
(٢,٦٦٤,٦٨٩)	(١,٠٨٢,٢٤٤)	صافي ضريبة الإستقطاع
(٨٤٦,٣٦٠)	(٣٣٠,٠٠٠)	الرسوم المتكبدة لمؤسسة النقد العربي السعودي و مجلس الضمان الصحي التعاوني
(٣٧,٣٧٣,٢١٨)	(١٤,٦٢٥,٨٦٠)	إجمالي المطالبات و تكاليف الإكتتاب المتكبدة
(١٠,٣١٩,٥٥٨)	(٣,٥٦٨,٦٧٠)	رواتب و تكاليف الموظفين
(٢,٦٠٩,٣٤٤)	(١,١١٥,٩٣٧)	مصاريف عمومية و إدارية
(٨٢٠,٣٤١)	(٣٤٧,٢٦٠)	استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
(٣,٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
(١٦,٩٩٩,٢٤٣)	(٧,٥٣١,٨٦٧)	إجمالي مصاريف العمليات
١١,٤٩٦,٦١٢	٤,٥٨٠,٦٨٣	فائض عمليات التأمين
(١٠,٣٤٦,٩٥١)	(٤,١٢٢,٦١٥)	حصة المساهمين من الفائض
١,١٤٩,٦٦١	٤٥٨,٠٦٨	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين



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

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

قائمة عمليات المساهمين الأولية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ غير مراجعة (ريال سعودي)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ غير مراجعة (ريال سعودي)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ غير مراجعة (ريال سعودي)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ غير مراجعة (ريال سعودي)	
٤,٢٩٨,٢٨٥	٧٨١,٢٤٧	١,٦٠٦,٧١١	١٠١,٨٨٣	عمولات ودائع بنكية
٠	١٠,٣٤٦,٩٥١	٠	٤,١٢٢,٦١٥	الدخل المتحصل من عمليات التأمين
٤,٢٩٨,٢٨٥	١١,١٢٨,١٩٨	١,٦٠٦,٧١١	٤,٢٢٤,٤٩٨	إجمالي الدخل
١٣٨,٨٣٣	(١,٠٥٨,٢٢٠)	(٦٥,٠٠٠)	(٤٠٤,٧٩٥)	مصاريف عمومية وإدارية
٤,٤٣٧,١١٨	١٠,٠٦٩,٩٧٨	١,٥٤١,٧١١	٣,٨١٩,٧٠٣	صافي الربح قبل الزكاة
٠	(٣,٦٠٠,٠٠٠)	٠	(١,٤٣٠,٧٨١)	مخصص الزكاة
٤,٤٣٧,١١٨	٦,٤٦٩,٩٧٨	١,٥٤١,٧١١	٢,٣٨٨,٩٢٢	صافي الربح
٠,٢٢	٠,٣٢	٠,٠٨	٠,١٢	ربحية السهم



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً من القوائم المالية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المجموع (ريال سعودي)	الأرباح المبقة (ريال سعودي)	الإحتياطي النظامي (ريال سعودي)	رأس المال (ريال سعودي)
١٩٤,٧٦٤,٤٥٠	(٥,٢٣٥,٥٥٠)	.	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٤٣٧,١١٨	٤,٤٣٧,١١٨	.	.
.	.	.	.
١٩٩,٢٠١,٥٦٨	(٧٩٨,٤٣٢)	.	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩٦,٢٦٦,٩٣٠	(٣,٧٣٣,٠٧٠)	.	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٤٦٩,٩٧٨	٦,٤٦٩,٩٧٨	.	.
.	.	.	.
٢٠٢,٧٣٦,٩٠٨	٢,٧٣٦,٩٠٨	.	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مراجعة)
صافي الربح للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠٠٨ (غير مراجعة)
محول إلى الإحتياطي النظامي
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مراجعة)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)
صافي الربح للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠
سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
محول إلى الإحتياطي النظامي
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)



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

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ غير مراجعة (ريال سعودي)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ غير مراجعة (ريال سعودي)	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
٤,٤٣٧,١١٨	٦,٤٦٩,٩٧٨	صافي الدخل
.	٣,٦٠٠,٠٠٠	التعديلات لتسوية صافي الدخل مخصص الزكاة
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	.	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧٧١,٢٢٩)	٧٨,٨٣٣	الوديعة النظامية
٦١٢,٠٩٤	٤٤,٠٦٢	مدفوعات مقدما و أرصدة مدينة أخرى
.	(٤,١٠٩,٢٠٦)	مصاريف مستحقة
.	(٤٩,١٠٠,٠٠٠)	زكاة مدفوعة
.	٦٨,٣٥١,٧٢٨	الشهرة
.	(١,٩٢٣,٠٩٧)	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي - EC
		مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
(١٥,٧٢٢,٠١٧)	٢٣,٤١٢,٢٩٨	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٢٠٣,٧٧٢,٥٦٦	١٧٩,٧٨٩,١٤٠	الأرصدة لدى البنوك و في الصندوق في بداية الفترة
١٨٨,٠٥٠,٥٤٩	٢٠٣,٢٠١,٤٣٨	الأرصدة لدى البنوك و في الصندوق في نهاية الفترة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١٠ إلى رقم ١٨ جزءاً من القوائم المالية

١ - عام

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ٢٠٠٧/٥/١٩ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧.

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

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

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

تبدأ السنة المالية للشركة من ١ يناير و تنتهي في ٣١ ديسمبر.

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

تغطي هذه القوائم المالية الأولية الفترة من ١ يناير الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩.

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

تمتلك الشركة و مساهموها ويحتفظون في عهدهم بكافة الموجودات الصافية الخاصة بكل من عمليات التأمين والمساهمين. ويتم توزيع الأموال على عمليات التأمين بواسطة المساهمين عند الحاجة لتمويل العمليات. يتلقى المساهمون ٩٠% من الفائض السنوي من عمليات التأمين.

٢ - بيان الالتزام

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

٣ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

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



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

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

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

ب) المخصصات

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

ج) النقد وما في حكمه

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

د) الذمم المدينة

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

هـ) الممتلكات والمركبات والمعدات

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

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

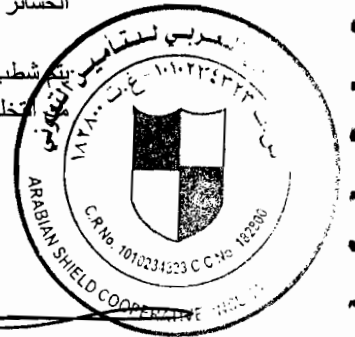
معدلات الاستهلاك للموجودات الثابتة:

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

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

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

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







(و) الشهرة

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

(ز) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للعاملين

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

(ح) إثبات دخل الأقساط والعمولات

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

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

(ط) المطالبات المتكبدة

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

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

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

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

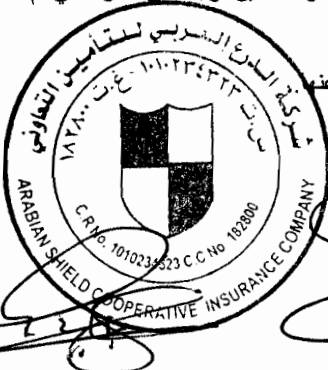
(ي) تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تكاليف الاكتتاب المستحقة لشركات التأمين والوسطاء و الوكلاء المتكبدة بشأن اكتتاب و تجديد عقود التأمين تؤجل الى الفترة التي تم تأجيل أقساط التأمين عنها.

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

(ك) العملات الأجنبية

إن العملة الرئيسية المستخدمة من قبل الشركة هي الريال السعودي.



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

ل) مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

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

م) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

ن) عقود التأمين و إعادة التأمين

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

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

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

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

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

ص) الاجتهاد والتقدير المحاسبية الهامة:

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

١٣



الاجتهادات و التقديرات 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 ائتمانية مماثلة معرضة لانخفاض. الذمم المدينة المقيمة على حدة والتي يظهر بوضوح أنها معرضة لانخفاض ليست مدرجة في تقييم الإنخفاض الجماعي. تقدير تلك الأضرار يتطلب اجتهادا. وفي سبيل الوصول الى ذلك الاجتهاد، تقوم الشركة بتقييم خصائص المخاطر الائتمانية آخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة و التي تعتبر مؤشرا فاعلا على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقا للشروط التعاقدية.

مسؤوليات عقود التأمين

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

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات بشكل رئيسي طبقا للسنوات التي تمت فيها الحوادث، و لكن يمكن أيضا تحليلها باستخدام أنواع المطالبات أو قطاعات الأعمال. وعادة تتم الإشارة إلى المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالاحتياط لها بنفس القيمة المبلغ عنها من قبل مقدر الخسائر أو عن طريق التقدير المتوقع لما ستؤول إليه المطالبية في النهاية. في أغلب الحالات، لا إقتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. و بدلا من ذلك، تستخدم الإقتراضات الناجمة عن البيانات التاريخية للمطالبات و التي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بتقديرات فنية إضافية لتقدير مدى دقة الاتجاهات السابقة و التي قد لا تنطبق على المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغييرات الخارجية أو أية عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية، مستوى تضخم المطالبات أو تعديل التشريعات و القرارات القضائية، فضلا 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.

ع) اختبار كفاية المطلوبات

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

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

٤ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكلية إدارة المخاطر

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

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



الإدارة العليا

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

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

(أ) مخاطر التأمين و إعادة التأمين

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

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

تكرار المطالبات ومبالغها

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

الممتلكات والحوادث

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

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

السيارات

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

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

التأمين الطبي

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

التأمين البحري

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

مخاطر الائتمان

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

وتتمثل مخاطر الائتمان القسوى بالنسبة للشركة حدوث تأخير في الدفع من الطرف الآخر يعادل قيمة الموجودات المالية المؤمن



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

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

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

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

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

ج) مخاطر العملات

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

د) مخاطر أسعار الفائدة

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

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

هـ) مخاطر السيولة

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

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

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

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

و) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة في المملكة العربية السعودية.

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

إدارة رأس المال

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



Three handwritten signatures are present at the bottom of the page, corresponding to the management of the company.

ح) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تشتمل الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية، والودائع والاستثمارات والذمم المدينة. وتشتمل المطلوبات المالية على الذمم الدائنة وإجمالي المطالبات تحت التسوية.

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصول ما أو سداد مسؤوليات ما بين أطراف قابلين وراغبين في ذلك وبشروط تعامل عادل. ان تعريف القيمة العادلة يفترض بأن المنشأة تعمل على أساس مبدأ الاستمرارية وانه لا توجد نية لتصفيتهما أو تخفيض مستوى عملياتها بشكل جوهري أو أنها تتولى القيام بمعاملات بشروط غير مناسبة، إن القيمة العادلة للاستثمارات والودائع والذمم المدينة والنقدية وشبه النقدية والذمم الدائنة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

ط) التركيز الجغرافي للمخاطر

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

٥ - أرقام المقارنة

قد يكون أعيد تصنيف بعض الأرصدة للفترة الماضية لتتماشى مع التصنيف المستخدم في القوائم الحالية.

بدأت أعمال التأمين التعاوني اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ عقب الإستحواذ على المحفظة التأمينية و الموجودات و المطلوبات المتعلقة بها من الدرع العربي للتأمين (EC) - انظر ملاحظة رقم (١٨) ولذلك لا توجد أرقام لمقارنة العمليات مع الفترة السابقة.

٦ - النقد وما في حكمه

مدقق كما هو في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (ريال سعودي)	غير مدقق كما هو في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (ريال سعودي)
٠	٥٥,٣٨٠
٠	١,٢٠٥,٩٣٢
٠	٤٤,٨٠١,٤٦٦
٠	٤٦,٠٦٢,٧٧٨
١,٠٠٠	٠
٠	٠
١٧٩,٧٨٨,١٤٠	٢٠٣,٢٠١,٤٣٨
١٧٩,٧٨٩,١٤٠	٢٠٣,٢٠١,٤٣٨

عمليات التأمين

نقد تحت اليد
حسابات بنكية جارية
ودائع بنكية آجلة
الإجمالي

عمليات المساهمين

نقد تحت اليد
حسابات بنكية جارية
ودائع بنكية آجلة
الإجمالي

قائمة الشركة بإيداع ١٠% من رأسمالها المدفوع في بنك محلي. وهذه الوديعة، التي تتم المحافظة عليها لدى البنك السعودي البريطاني لا يمكن السحب منها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، علماً أن الشركة لا تحصل على أية عمولة عن هذه الوديعة.



١٧

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

٨- الاستثمارات

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

٩- صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

صافي	الاستهلاك التراكمي	التكلفة	البيان
٣,٤٧١,٩٩٩	(١,٢٨٥,٧١٨)	٤,٧٥٧,٧١٧	ما حصلت عليه الشركة من ممتلكات شركة الدرع العربي للتأمين (EC) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ - (انظر ملاحظة ١٨)
١,٠٢٨,٥٢٨	.	١,٠٢٨,٥٢٨	صافي الإضافات خلال الفترة
.	٩١,٥٠٠	(٩١,٥٠٠)	صافي الإستبعادات خلال الفترة
(٨٢٠,٣٤١)	(٨٢٠,٣٤١)	.	الاستهلاك خلال الفترة
<u>٣,٦٨٠,١٨٦</u>	<u>(٢,٠١٤,٥٥٩)</u>	<u>٥,٦٩٤,٧٤٥</u>	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ - غير مدقق

١٠- صافي حساب ذمم دائنة

مدقق كما هو في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (ريال سعودي)	غير مدقق كما هو في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (ريال سعودي)	حسابات ذمم دائنة احتياطي ديون معدومة ومشكوك فيها
.	٥١,١٣٦,٩١٣	
.	(٤,٢٥٠,٠٠٠)	
.	<u>٤٦,٨٨٦,٩١٣</u>	صافي حساب الذمم الدائنة

١١- مطالبات تحت التسوية

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	البيان
٧,٧٢٦,١٧٨	(١٢,٣١٢,٥٣٥)	٢٠٠,٣٨,٧١٣	ما حصلت عليه الشركة من شركة الدرع العربي (EC) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ (انظر الملاحظة ١٨)
١,٤٢٥,٠٠٠	(١,٥٧٥,٠٠٠)	٣,٠٠٠,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
<u>٩,١٥١,١٧٨</u>	<u>(١٣,٨٨٧,٥٣٥)</u>	<u>٢٣,٠٣٨,٧١٣</u>	حوادث وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها
٢٩,٦٣٠,٦١٦	(٣٩,٥١٠,٣٤٨)	٦٩,١٤٠,٩٦٤	مطالبات وحوادث وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها خلال الفترة
١,٥٧٥,٠٠٠	(٨٢٥,٠٠٠)	٢,٤٠٠,٠٠٠	حوادث وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها
<u>(٢٤,٠٥٢,٣١٤)</u>	<u>٣٣,٩٤٣,٨٤٣</u>	<u>(٥٧,٩٩٦,١٥٧)</u>	مطالبات مدفوعة خلال الفترة
١٣,٣٠٤,٤٨٠	(١٧,٨٧٩,٠٤٠)	٣١,١٨٣,٥٢٠	مطالبات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ - غير مدقق
٣,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	٥,٤٠٠,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
<u>١٦,٣٠٤,٤٨٠</u>	<u>(٢٠,٢٧٩,٠٤٠)</u>	<u>٣٦,٥٨٣,٥٢٠</u>	حوادث وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها



Handwritten signatures and a date '١٨' at the bottom of the page.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

١٢- أقساط تأمين غير مكتسبة

الاصافي	حصة معيدي التأمين	اجمالي	
١٤,٥٩٠,٧٦٣	(١٦,٣١٦,٣٣٨)	٣٠,٩٠٧,١٠١	ما حصلت عليه الشركة من شركة الدرع العربي للتأمين (EC) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ (انظر ملاحظة ١٨) التغيير في أقساط تأمين غير مكتسبة خلال الفترة
٢٢,٣٣٣,٨٦٥	(٢١,٧١٠,٤٤٤)	٤٤,٠٤٤,٣٠٩	أقساط تأمين غير مكتسبة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
٣٦,٩٢٤,٦٢٨	(٣٨,٠٢٦,٧٨٢)	٧٤,٩٥١,٤١٠	غير مدقق

١٣- المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين (EC)

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

١٤- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال يتوزع على ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية للسهم الواحد ١٠ ريال منها ١٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم تم المساهمة بها نقداً من قبل الشركاء والمؤسسين و ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم تم طرحها للإكتتاب العام وتم الإكتتاب بها نقداً من قبل جمهور المساهمين.

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

١٥- الإحتياطي النظامي

يتم تحويل (٢٠%) من صافي الدخل السنوي للإحتياطي النظامي في نهاية كل سنة مالية حتى يصل مبلغ الإحتياطي إلى ١٠٠% من رأس المال المدفوع. و حيث أن نتيجة أعمال الشركة في الفترة المالية الأولى منذ التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، كانت خسارة صافية بمبلغ -/٣,٧٣٣,٠٧٠ ريال، فإنه لم يتم تحويل أية مبالغ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

١٦- ربح السهم الواحد

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



Handwritten signature and date '١٩' at the bottom left of the page.

Handwritten signature at the bottom right of the page.

١٧- المسؤوليات والمخصصات الطارئة

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

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

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

علماً أنه تم تحديد قيمة الاستحواذ (الشهرة) عن طريق القيام بتقييم ومراجعة تفصيلية وتحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، واشتملت عملية التقييم على تقارير تدقيق محاسبية مستقلة وتقارير إكتوارية. وقد نتج عن عملية التقييم تلك قيمة شهرة تمت الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث بلغت ٤٩,١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي يتم تسديدها على دفعات.

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

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

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

تظهر تفصيلات الموجودات والمطلوبات فيما يلي أدناه:

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

