

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات و القوائم المالية الأولية الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

الصفحة	الفهرس
٢	بيانات الشركة
٣	تقرير مراجعي الحسابات
	القوائم المالية الأولية
٥ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية
٦	قائمة عمليات التأمين الأولية
٧	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٧ - ١١	إيضاحات على القوائم المالية الأولية



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة
العضو المنتدب
عضو غير تنفيذي
عضو غير تنفيذي
عضو غير تنفيذي
عضو غير تنفيذي
عضو غير تنفيذي
عضو مستقل
عضو مستقل
عضو مستقل

صاحب السمو الملكي الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
السيد / جون كليفورد ديفيس
السيد / ناصر محمد حمود المطوع العتيبي
السيد / محمود محمد أمين الصوفي
السيد / عبد الله عبد الرحمن ثنيان العبيكان
السيد / عبد اللطيف سعد العتيق
السيد / جوزيف ريزو
السيد / إبراهيم حسن محمد المدهون
السيد / عبد الله بن سليمان الربيعان
السيد / عمار بن عبد الواحد فالح الخضيري

المدير العام و سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم كامل عوده

المكتب الرئيسي

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

التليفون ٠٠٩٦٦١٤٦٤٥٩٤٣
الفاكس ٠٠٩٦٦١٤٦٣١٢٩٤

السجل التجاري

وزارة التجارة، سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

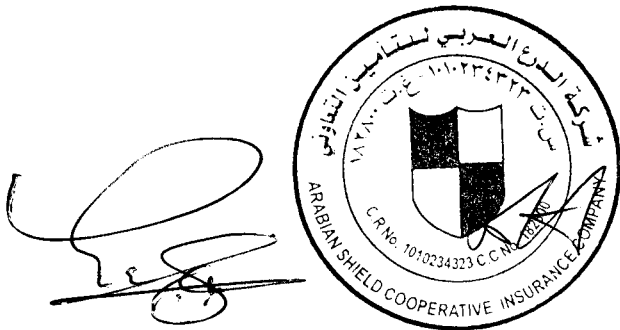
البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعى الحسابات

الدار لتدقيق الحسابات
الرياض، المملكة العربية السعودية

السيد العويطي و شركاه
الرياض، المملكة العربية السعودية



Handwritten signature.

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 جرات 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

إلى السادة المساهمين
شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص:

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المرفقة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (الشركة) والتي تتألف من قائمة المركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠١٠م والقوائم الأولية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م، والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ والتي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية.

إن هذه القوائم المالية الأولية هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي تم إعدادها من قبلهم طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي (٣٤) والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة 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 المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت انتباه:

نود لفت الإنتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية أعدت طبقاً لمعيار للمعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي (٣٤) وليست طبقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

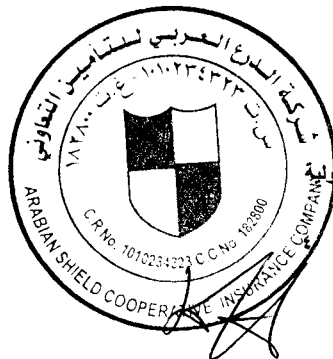
١٨ أبريل ٢٠١٠
الرياض - المملكة العربية السعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مراجعة ريال سعودي	كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ غير مراجعة ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٣,٤٦٦,٧٧٨	٣,٣٦١,٧٧٢	١٠	الممتلكات و المركبات و المعدات. صافي
١,٠١٩,٥٠٠	٤,٩١١,٠٦٥		مبالغ مستحقة من معدي التأمين
٣١,٤٧٤,٦١٧	٣١,٣٤٥,٠٢٣	١١	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٩,١٦٤,٦٥٣	٤٣,٦٥٠,٨٧٠		حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٤,٧٥٦,٠٣٠	٥٣,٧٣٢,١٤٠	٩	ذمم مدينة، صافي
٤,١٧٠,٦٧٤	٨,٠٠٩,٧٦٨		مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
١٩,٩٣٣,١٠٣	٤,٢٨٤,٣٩٨	٦	نقد في الصندوق و لدى البنوك
٢٧,٤٩٤,٨٥٩	٥٤,٣٣٦,٦٤٦		مبالغ مستحقة من المساهمين
١٤١,٤٨٠,٢١٤	٢٠٣,٦٣١,٦٨٢		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٩,١٠٠,٠٠٠	٤٩,١٠٠,٠٠٠	١٧	الشهرة
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٨	استثمارات متاحة للبيع
.	١٦٥,٧٥٣		مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٢٣٥,٨٧٦,٧١٩	٢٦٥,٩٣٤,٢١٥	٦	نقد في الصندوق و لدى البنوك
٣٠٦,٨٩٩,٧٩٧	٣٣٧,١٢٣,٠٤٦		مجموع موجودات المساهمين
٤٤٨,٣٨٠,٠١١	٥٤٠,٧٥٤,٧٢٨		مجموع الموجودات



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءاً من القوائم المالية الأولية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مراجعة ريال سعودي	كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ غير مراجعة ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
٥٠,٩١٨,٤٤٠	٥٧,١٨٨,٢٥٠	١١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠		إحتياطي الكوارث
٦٣,٧٤٣,٨٨٢	١٠٢,٧٨٦,٩٩٢		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٨١٥,٠٦٩	١٣,٣٣٤,٣٢٥		دخل عمولات غير مكتسبة
٣,٣٧٩,٦١١	١٢,٢٠٥,٧٨٦		مبالغ مستحقة لمعدي التأمين
١,٩٦٥,٩١٢	٢,٠٩٨,٧٥٠		نمذ دانة
٢,١٧٢,٣٧١	٣,٠٤٩,٧١٧		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢,٣٨٧,٠٠٠	٢,٦٨٦,٠٠٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥,٤٣٥,٥٩٣	٧,٢٢٩,٧٧٠		مخصص ضريبة الإستقطاع
١٣٩,٩٤٢,٨٧٨	٢٠١,٧١٤,٥٩٠		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
١,٥٣٧,٣٣٦	١,٩١٧,٠٩٢		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١٤١,٤٨٠,٢١٤	٢٠٣,٦٣١,٦٨٢		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
١,٠٠٤,٥٠٠	١,٢٠٢,٤٠١	١٤	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٥,٦٨٦,٣٤٤	٦,٨٧٢,٣٤٤		مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٦٨,٣٥١,٧٢٨	٦٨,٣٥١,٧٢٨	١٢	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين - EC
٢٧,٤٩٤,٨٥٩	٥٤,٣٣٦,٦٤٦		مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
١٠٢,٥٣٧,٤٣١	١٣٠,٧٦٣,١١٩		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٨٧٢,٤٧٣	٨٧٢,٤٧٣	١٣	إحتياطي نظامي
٣,٤٨٩,٨٩٣	٥,٤٨٧,٤٥٤		أرباح مبقاة
٢٠٤,٣٦٢,٣٦٦	٢٠٦,٣٥٩,٩٢٧		إجمالي حقوق المساهمين
٣٠٦,٨٩٩,٧٩٧	٣٣٧,١٢٣,٠٤٦		إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين
٤٤٨,٣٨٠,٠١١	٥٤٠,٧٥٤,٧٢٨		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءاً من القوائم المالية الأولية



Handwritten signature in black ink.

Handwritten signature in black ink.

Handwritten signature in black ink.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

قائمة نتائج عمليات التأمين

إيضاح	للسنة المنتهية في (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مراجعة)	
	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
إجمالي الأقساط المكتسبة	٦٢,٩٥٣,٩٨٢	٨٨,٢٨١,٣٣٣	٦٢,٩٥٣,٩٨٢	٨٨,٢٨١,٣٣٣
الأقساط المكتسبة المسندة	(٣٨,٣٦٢,٩٢٤)	(٣٧,٤٩٥,٨٩١)	(٣٨,٣٦٢,٩٢٤)	(٣٧,٤٩٥,٨٩١)
صافي الأقساط المكتسبة	٢٤,٥٩١,٠٥٨	٥٠,٧٨٥,٤٤٢	٢٤,٥٩١,٠٥٨	٥٠,٧٨٥,٤٤٢
التغير في إجمالي الأقساط الغير مكتسبة	(٣٣,٦٣٣,٧٨٠)	(٣٩,٠٤٣,١١٠)	(٣٣,٦٣٣,٧٨٠)	(٣٩,٠٤٣,١١٠)
التغير في الأقساط المسندة الغير مكتسبة	٢١,٠٤٥,٥٠٣	١٤,٤٨٦,٢١٧	٢١,٠٤٥,٥٠٣	١٤,٤٨٦,٢١٧
التغير في صافي الأقساط الغير مكتسبة	(١٢,٥٨٨,٢٧٧)	(٢٤,٥٥٦,٨٩٣)	(١٢,٥٨٨,٢٧٧)	(٢٤,٥٥٦,٨٩٣)
إجمالي الأقساط المكتسبة	٢٩,٣٢٠,٢٠٢	٤٩,٢٣٨,٢٢٣	٢٩,٣٢٠,٢٠٢	٤٩,٢٣٨,٢٢٣
الأقساط المسندة المكتسبة	(١٧,٣١٧,٤٢١)	(٢٣,٠٠٩,٦٧٥)	(١٧,٣١٧,٤٢١)	(٢٣,٠٠٩,٦٧٥)
صافي الأقساط المكتسبة	١٢,٠٠٢,٧٨١	٢٦,٢٢٨,٥٤٨	١٢,٠٠٢,٧٨١	٢٦,٢٢٨,٥٤٨
دخول عمولات مكتسبة	٥,٥٦٢,٦١١	٧,٣٩٨,٥٩٢	٥,٥٦٢,٦١١	٧,٣٩٨,٥٩٢
صافي إيرادات التأمين الأخرى	(٤,٥٠٠)	(٤,٤٤٢)	(٤,٥٠٠)	(٤,٤٤٢)
إجمالي دخل الإكتتاب	١٧,٥٦٠,٨٩٢	٣٣,٦٢٢,٦٩٨	١٧,٥٦٠,٨٩٢	٣٣,٦٢٢,٦٩٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١١,١٠٢,٦٣٤)	(٢٧,٣١٥,٤٠٢)	(١١,١٠٢,٦٣٤)	(٢٧,٣١٥,٤٠٢)
حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٥,٠٥٤,٩٩٥	١١,٩٧٤,٤٢٢	٥,٠٥٤,٩٩٥	١١,٩٧٤,٤٢٢
صافي المطالبات المدفوعة	(٦,٠٤٧,٦٣٩)	(١٥,٣٤٠,٩٨٠)	(٦,٠٤٧,٦٣٩)	(١٥,٣٤٠,٩٨٠)
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	(٣,٠٧٩,٥٨١)	(٦,٣٩٩,٤٠٤)	(٣,٠٧٩,٥٨١)	(٦,٣٩٩,٤٠٤)
صافي المطالبات المتكبدة	(٩,١٢٧,٢٢٠)	(٢١,٧٤٠,٣٨٤)	(٩,١٢٧,٢٢٠)	(٢١,٧٤٠,٣٨٤)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(١٩٥,٢٨١)	(٢٩٨,٥٦٩)	(١٩٥,٢٨١)	(٢٩٨,٥٦٩)
تكاليف الإكتتاب المتكبدة	(٤٧٧,٩٣٢)	(٨٠٤,٧٢٩)	(٤٧٧,٩٣٢)	(٨٠٤,٧٢٩)
صافي ضريبة الإستقطاع	(٧٣٢,١٣٨)	(١,١٤٧,٦٢٤)	(٧٣٢,١٣٨)	(١,١٤٧,٦٢٤)
الرسوم المتكبدة لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني	(٢٤١,١٩٦)	(٣٨٧,٦٥٧)	(٢٤١,١٩٦)	(٣٨٧,٦٥٧)
إجمالي المطالبات و تكاليف الإكتتاب المتكبدة	(١٠,٧٧٣,٧٦٧)	(٢٤,٣٧٨,٩٦٣)	(١٠,٧٧٣,٧٦٧)	(٢٤,٣٧٨,٩٦٣)
صافي نتائج الإكتتاب	٦,٧٨٧,١٢٥	٩,٢٤٣,٧٣٥	٦,٧٨٧,١٢٥	٩,٢٤٣,٧٣٥
رواتب و تكاليف الموظفين	(٣,٢٩٦,٠٦٢)	(٤,١٢١,٢٥١)	(٣,٢٩٦,٠٦٢)	(٤,١٢١,٢٥١)
مصاريف عمومية وإدارية	(٦٥٤,٣٩٩)	(١,٠٢٧,٣٨٨)	(٦٥٤,٣٩٩)	(١,٠٢٧,٣٨٨)
استهلاك الممتلكات والمركبات والمعدات	(١٧٣,٤٤٧)	(٢٩٧,٥٣٦)	(١٧٣,٤٤٧)	(٢٩٧,٥٣٦)
مخصص الديون المعهومة والشكوك فيها	(٢٢٥,٠٠٠)	.	(٢٢٥,٠٠٠)	.
إجمالي مصاريف العمليات	(٤,٣٤٨,٩٠٨)	(٥,٤٤٦,١٧٥)	(٤,٣٤٨,٩٠٨)	(٥,٤٤٦,١٧٥)
فائض عمليات التأمين	٢,٤٣٨,٢١٧	٣,٧٩٧,٥٦٠	٢,٤٣٨,٢١٧	٣,٧٩٧,٥٦٠
حصة المساهمين من الفائض	(٢,١٩٤,٣٩٥)	(٣,٤١٧,٨٠٤)	(٢,١٩٤,٣٩٥)	(٣,٤١٧,٨٠٤)
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين	٢٤٣,٨٢٢	٣٧٩,٧٥٦	٢٤٣,٨٢٢	٣٧٩,٧٥٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءاً من القوائم المالية الأولية



Handwritten signature on the left side of the page.

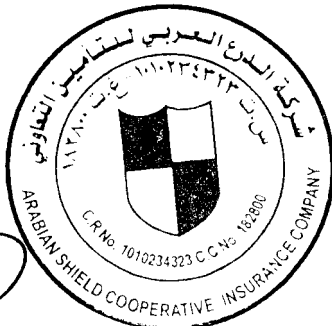
Handwritten signature on the right side of the page.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

قائمة نتائج عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ غير مراجعة (ريال سعودي)	للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ غير مراجعة (ريال سعودي)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ غير مراجعة (ريال سعودي)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ غير مراجعة (ريال سعودي)	إيضاح
٤٧٤,٣٢٣	١٣٦,٤٣٣	٤٧٤,٣٢٣	١٣٦,٤٣٣	عمولات ودائع بنكية
٢,١٩٤,٣٩٥	٣,٤١٧,٨٠٤	٢,١٩٤,٣٩٥	٣,٤١٧,٨٠٤	الدخل المتحصل من عمليات التأمين
٢,٦٦٨,٧١٨	٣,٥٥٤,٢٣٧	٢,٦٦٨,٧١٨	٣,٥٥٤,٢٣٧	إجمالي الدخل
(٤٩,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	(٤٩,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	صافي الربح قبل الزكاة
(١٦٥,٢٥٠)	(٣١٥,٦٧٥)	(١٦٥,٢٥٠)	(٣١٥,٦٧٥)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢١٤,٢٥٠)	(٣٧٠,٦٧٥)	(٢١٤,٢٥٠)	(٣٧٠,٦٧٥)	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٤٥٤,٤٦٨	٣,١٨٣,٥٦٢	٢,٤٥٤,٤٦٨	٣,١٨٣,٥٦٢	صافي الربح قبل الزكاة
(٦٨١,٣٧١)	(١,١٨٦,٠٠٠)	(٦٨١,٣٧١)	(١,١٨٦,٠٠٠)	١٤ مخصص الزكاة
١,٧٧٣,٠٩٧	١,٩٩٧,٥٦٢	١,٧٧٣,٠٩٧	١,٩٩٧,٥٦٢	صافي الربح
٠.٠٩	٠.١٠	٠.٠٩	٠.١٠	٢٠ ربحية السهم



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءاً من القوائم المالية الأولية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع ريال سعودي	الأرباح المبقاة ريال سعودي	الإحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	إيضاح
١٩٦,٢٦٦,٩٣٠	(٣,٧٢٣,٠٧٠)		٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣
١,٧٧٣,٠٩٧	١,٧٧٣,٠٩٧			
١٩٨,٠٤٠,٠٢٧	(١,٩٥٩,٩٧٣)		٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) صافي الربح للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ محول إلى الإحتياطي النظامي
٢٠٤,٣٦٢,٣٦٦	٣,٤٨٩,٨٩٣	٨٧٢,٤٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣
١,٩٩٧,٥٦٢	١,٩٩٧,٥٦٢			
٢٠٦,٣٥٩,٩٢٧	٥,٤٨٧,٤٥٤	٨٧٢,٤٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) صافي الربح للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ محول إلى الإحتياطي النظامي الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءاً من القوائم المالية الأولية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ غير مراجعة ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ غير مراجعة ريال سعودي	إيضاح
٢٤٣,٨٢٢	٣٧٩,٧٥٦	
١٧٣,٤٤٧	٢٩٧,٥٣٦	١٠
٢٢٥,٠٠٠	.	٩
١٢٢,٥٦٤	٣٠٦,١٠١	
١,٦٨٥,٠٨٧	١,٨٠٦,٥٧٨	
(٩٥٢,٩٤٩)	(٦٥٨,٩٥٤)	
٣٣,٦٣٣,٧٨٠	٣٩,٠٤٣,١١٠	
(٢١,٠٤٥,٥٠٣)	(١٤,٤٨٦,٢١٧)	
٦,١٧٤,٤٥٥	٤,٥٢٩,٢٥٦	١٦
١,٣٨٨,٤٦١	(٣,٨٩١,٥٦٦)	
(١٤,٠٥٨,٢٥٠)	١٢٩,٥٩٤	
(٢٣,٧٦٥,٧٧٣)	(٢٨,٩٧٦,١١٠)	
(٢,٧١١,٧٧٥)	(٣,١٨٠,١٤١)	
١٧,١٣٧,٨٣١	٦,٢٦٩,٨١٠	
١٢,٤٣٢,٠٦٧	٨,٨٢٦,١٧٥	
١,٤٥٤,٩٣٩	١٣٢,٨٣٨	
٩٧٣,٩١٤	٨٧٧,٣٤٦	
(٢,٠٨٧,٣٣٩)	(٢٦,٨٤١,٧٨٧)	
.	(١٢,٤٠١)	
(٥٧٢,٥٦٣)	(٧,١٠١)	
١٠,٤٥١,٢١٥	(١٥,٤٥٦,١٧٥)	
٢,١٠٤,٣٦٩	.	١٧
(٢٢٧,٧٩٦)	(١٩٢,٥٣٠)	١٠
١,٨٧٦,٥٧٣	(١٩٢,٥٣٠)	
١٢,٣٢٧,٧٨٨	(١٥,٦٤٨,٧٠٥)	
.	١٩,٩٣٣,١٠٣	٦
١٢,٣٢٧,٧٨٨	٤,٢٨٤,٣٩٨	٦

الأنشطة التشغيلية

فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

البنود الغير نقدية

استهلاك الممتلكات والمركبات والمعدات
مخصص الديون المعدومة والمشكوك فيها
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
مخصص ضريبة الإستقطاع
التغير في ضريبة الإستقطاع المؤجلة
التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة
التغير في إيرادات العمولة الإعتيادية الغير مكتسبة

التغيرات في بنود قائمة المركز المالي الأولية

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
ذمم مدينة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
ذمم دائنة
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة للمساهمين

المدفوعات

ضريبة الإستقطاع المدفوعة
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

موجودات ومطلوبات غير نقدية مستحوذ عليها
شراء ممتلكات ومركبات ومعدات

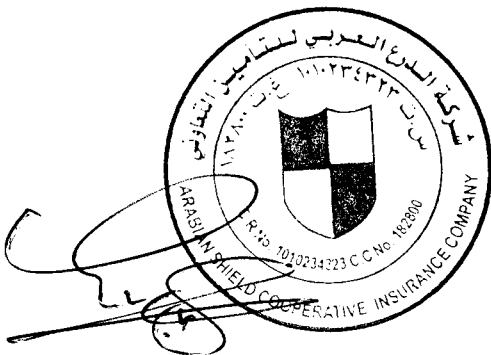
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

صافي التغير في الأرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

الأرصدة لدى البنوك وفي الصندوق في بداية الفترة

الأرصدة لدى البنوك وفي الصندوق في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءاً من القوائم المالية الأولية



Handwritten signature or initials.

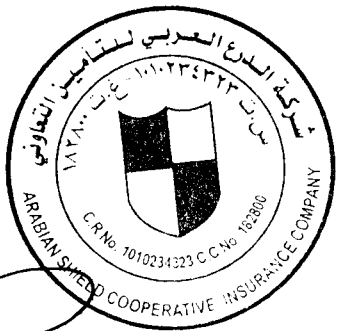
Handwritten signature or initials.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ غير مراجعة ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ غير مراجعة ريال سعودي	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
١,٧٧٣,٠٩٧	١,٩٩٧,٥٦٢	صافي الدخل / (الخسارة)
٦٨١,٣٧١	١,١٨٦,٠٠٠	١٤ البنود الغير نقدية مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
١٣٣,٨٣٣ (٨٠٥,١٢٩) ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ ٢,٠٨٧,٣٣٩	(١٦٥,٧٥٣) ١٩٧,٩٠١ . ٢٦,٨٤١,٧٨٧	التغيرات في بنود قائمة المركز المالي الأولية مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي - EC مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
.	.	١٤ المدفوعات الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
٧٣,٧٩٦,١١١	٣٠,٠٥٧,٤٩٦	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٤٩,١٠٠,٠٠٠)	.	١٧ الشهرة استثمارات متاحة للبيع الوديعة النظامية
(٤٩,١٠٠,٠٠٠)	.	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٢٤,٦٩٦,١١١	٣٠,٠٥٧,٤٩٦	صافي التغيرات في النقدية و ما في حكمه
١٧٩,٧٨٩,١٤٠	٢٣٥,٨٧٦,٧١٩	٦ الأرصدة لدى البنوك و في الصندوق في بداية الفترة
٢٠٤,٤٨٥,٢٥١	٢٦٥,٩٣٤,٢١٥	٦ الأرصدة لدى البنوك و في الصندوق في نهاية الفترة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءاً من القوائم المالية الأولية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

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 ورقابة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

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

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

وفقاً للترخيص رقم م ن / 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 وتنتهي 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 ٢٠١٠ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٠.

بدأت ممارسة أعمال التأمين التعاوني إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بعد الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين - EC (أنظر الملاحظة ١٤).

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 تخصيص دخل و تكاليف العمليات المشتركة من قبل مجلس الإدارة.

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

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

٢ - بيان الالتزام

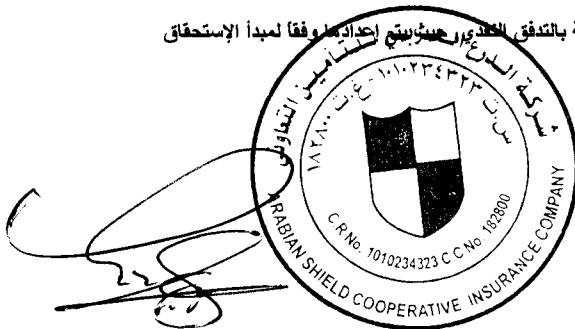
لقد تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و تشمل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤. المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية هي تلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، عليه، فإن الإختلافات في المعالجة بين المعايير الدولية الخاصة بالقوائم المالية الأولية و الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين قد ينتج عنها قوائم مالية لا تتفق مع تلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين حيث تؤثر تلك الإختلافات على التعاملات أو في مسائل أخرى متعلقة بالإفصاح في القوائم المالية الأولية.

القوائم المالية الأولية تتفق مع متطلبات اللائحة فيما يتعلق بالمخصصات الفنية و مخصصات الديون المعدومة و المشكوك فيها.

٣- أهم السياسات المحاسبية

(أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البيانات المتعلقة بالتدفق النقدي حيث سيتم إعدادها وفقاً لمبدأ الإستحقاق المحاسبي.



١١

Handwritten signature and initials.

وتم استخراج القوائم المالية الأولية للشركة من سجلات محاسبية آلية تحتفظ بها الشركة باللغتين العربية والإنجليزية.

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 طبقاً للقيمة الصافية، أو لاحتساب الموجودات بالتزامن مع تصفية المطلوبات. الإيرادات و المصروفات لا يتم مقابلتها ما لم تكن هناك حاجة إليها أو يسمح بها معيار محاسبي أو تفسيره كما هو مفصّل عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية للشركة.

(ب) المخصصات

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

(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) الاستثمارات

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

مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات المالية الغير مشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة و ذات استحقاقات ثابتة تصنف على أنها مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق عندما تكون هناك النية الإيجابية للشركة للاحتفاظ بها حتى موعد استحقاقها. مبدئياً، تسجل تلك الاستثمارات بقيمة التكلفة و التي تمثل القيمة العادلة المدفوعة مقابل الحصول عليها. تكون جميع تكاليف المعاملات المتصلة بالحصول على تلك الاستثمارات مشمولة في تكلفتها. بعد التقييم الأولي، الموجودات المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق تقيم طبقاً لمبدأ التكلفة المطفأة، باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد. الأرباح و الخسائر تسجل كدخل أو تكلفة عندما يتم التخلص من تلك الاستثمارات أو انخفاضها و كذلك عن طريق عملية الإطفاء.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

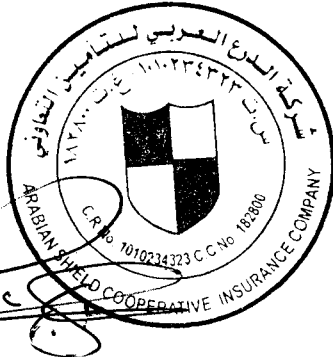
لتصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يجب أن تتحقق المعايير التالية:

- إذا كان التصنيف يلغي أو يخفف بشكل جوهري المعاملة الغير متناسقة و التي قد تنتج عن تقييم الموجودات أو المطلوبات أو إثبات الأرباح أو الخسائر على أسس مختلفة، أو
- الموجودات أو المطلوبات جزء من مجموعة من الموجودات المالية و المطلوبات المالية أو كليهما و التي تدار و يقيم أدائها طبقاً لمبدأ القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة مخاطر أو استثمار موثقة.

تسجل استثمارات القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مبدئياً بقيمتها العادلة. بعد التسجيل الأولي، يعاد تقييم تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة. التعديلات على القيمة العادلة و الربح و الخسارة المتحققة تثبت كدخل أو تكلفة حسب الاقتضاء.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تشمل الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة و تلك التي صنفت من البداية على أساس القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الاستثمارات التي تُشترى بنية البيع في المستقبل القريب تصنف كاستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة.



المتاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك موجودات المالية الغير مشتقة و المصنفة كمتاحة للبيع أو لا تصنف تحت أي من الفئتين السابقتين. يتم إثبات تلك الاستثمارات مبدئياً بقيمة التكلفة و التي تمثل القيمة العادلة المدفوعة مقابل الحصول عليها. بعد التقييم الأولي، تقيم الموجودات المالية المتاحة للبيع طبقاً لقيمتها العادلة. تُعلن القيمة العادلة للمكاسب و الخسائر كمكون منفصل في الدخل الشامل حتى يتم التخلص من تلك الاستثمارات أو التأكد من أن تلك الاستثمارات قد انخفضت. في حالة التخلص من تلك الاستثمارات أو انخفاضها، القيمة العادلة التراكمية للمكاسب أو الخسائر المثبتة سابقاً في حقوق الملكية يتم نقلها للأرباح أو التكاليف حسب الإقتضاء. الاستثمارات المتاحة للبيع ذات القيمة العادلة و التي لا يمكن قياسها بدقة تقاس بتكلفتها.

هـ) الذمم المدينة

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

و) الممتلكات و المركبات و المعدات

تظهر الممتلكات و المركبات و المعدات بسعر التكلفة، باستثناء تكاليف الخدمات اليومية، و بعد 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 و كان يمكن قياس تكلفتها بشكل يعتمد عليه.

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

عدد سنوات الإنتاجية	الموجودات الثابتة
١٠	تحسينات على مباني 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 من التخلص منه. أي ربح أو خسارة تنشأ عن شطب هذه الموجودات تعتبر دخلاً أو خسارة حسب المناسب.

ز) 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. الخسائر الناتجة عن الإنخفاض في قيمة الشهرة لا تسترجع.

ح) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للعاملين في الشركة عن مدة خدمتهم تحتسب وفقاً لنظام العمل و العمال السعودي.

في حالة انتهاء العمل، تدفع المستحقات على أساس الراتب النهائي و المزايا الأخرى الممنوحة للموظفين و مدة الخدمة.

تحمل تكلفة هذه المزايا على مدى فترة عمل الموظف و بعد تقييم المخصصات و تعديلها بشكل مستمر، وذلك على أساس الراتب الحالي و المزايا ذات العلاقة و مدة الخدمة.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

ط) تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تكاليف الاكتتاب المستحقة لشركات التأمين والوسطاء والوكلاء المتكبدة بشأن اكتتاب وتجديد عقود التأمين تؤول الى الفترة التي تم تأجيل أقساط التأمين عنها.

بعد التسجيل الأولي، يتم تحرير المبالغ المؤجلة وقيدتها وفقاً لمدة التأمين التي احتسبت الأقساط عنها.

يتم أيضاً اعتبار تكاليف الاكتتاب المؤجلة في اختبار كفاية المطلوبات لكل فترة معلنة.

ي) المطالبات المتكبدة

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

بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة، تتضمن المطالبات المتكبدة مخصصات مقدرة للمطالبات 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، 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.

ك) إثبات دخل الأقساط والعمولات

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

يتم استقطاع الأقساط المسددة لمعدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين للوصول إلى صافي الأقساط .

ان دخل إجمالي أقساط التأمين والأقساط المسددة 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.

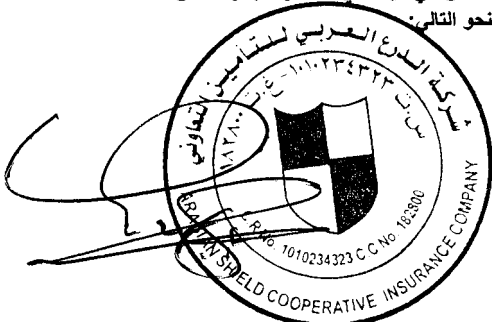
ل) العملات الأجنبية

إن العملة الرئيسية المستخدمة من قبل الشركة هي الريال السعودي وجميع المبالغ مقربة إلى أقرب عدد صحيح وفقاً لمعيار التقريب النسبي.

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

م) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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



Handwritten signature or initials.

Handwritten signature.

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

(ن) عقود التأمين وإعادة التأمين

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

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

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

المنافع المترتبة لشركة 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 ونصيب 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 ووفقاً لشروط كل عقد لإعادة التأمين.

في كل فترة معلنة، 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 وتخفض لتساوي القيمة القابلة للإسترداد.

(ص) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

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

التقديرات والافتراضات التالية لها التأثير الأكبر على المبالغ المثبتة في القوائم المالية الأولية.

خسائر إنخفاض الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة المنخفضة الكبيرة منفردة والذمم المدينة المدرجة في مجموعة من الموجودات المالية مع مخاطر انتمائية مماثلة معرضة لانخفاض. الذمم المدينة المقيمة على حدة والتي يظهر بوضوح أنها معرضة لانخفاض ليست مدرجة في تقييم الإنخفاض الجماعي. تقدير تلك الأضرار يتطلب افتراضاً. وفي سبيل الوصول إلى ذلك الافتراض، تقوم الشركة بتقييم خصائص المخاطر الانتمائية آخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشراً فاعلاً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً 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 وقد تشكل المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات التي في القوائم المالية الأولية. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي اعتمدته الشركة في تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها هو استخدام أحجام التسويات للمطالبات من الأعوام السابقة للتنبؤ بالاتجاهات المستقبلية لتسوية المطالبات.



١٥

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات بشكل رئيسي طبقاً لسنة الاكتتاب، و لكن يمكن أيضاً تحليلها باستخدام أنواع المطالبات أو قطاعات الأعمال الهامة. وعادة تتم الإشارة إلى المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواءً بالاحتياط لها بنفس القيمة المبلغ عنها من قبل مقدر الخسائر أو عن طريق التقدير المتوقع لما ستؤول إليه المطالبة في النهاية. في أغلب الحالات، لا إفتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. وبدلاً من ذلك، تستخدم الافتراضات الناجمة عن البيانات التاريخية للمطالبات والتي تستند التوقعات اليها. تتم الاستعانة بتقديرات فنية إضافية لتقدير مدى دقة الاتجاهات السابقة والتي 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، فضلاً عن عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة التأمينية أو أحكام و شروط عقود التأمين أو إجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل التوصل إلى تقديرات التكلفة النهائية المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

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 الاعتبار العائدات المتوقعة الناجمة عن موجودات متعلقة بالمخصصات الفنية التأمينية. وإذا أظهر هذا التقييم للمبالغ المدرجة عن أقساط التأمين غير المكتسبة (ناقصاً تكاليف اكتسابها المؤجلة) بأنه غير كاف فإن العجز بشكل كامل يتم إدراجه بشكل فوري و يوضع مخصص مناسب له.

غ) التقارير القطاعية

القطاع هو جزء قابل للتصنيف أو محدد في الشركة يشترك سواءً 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.

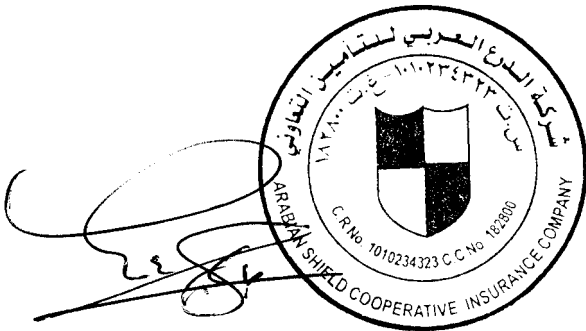
يعان عن القطاعات التشغيلية بأسلوب يتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار الرئيس عن العمليات. صانع القرار الرئيس عن العمليات، و المسؤول عن توزيع الموارد و تقييم الأداء للقطاعات التشغيلية، هو مجلس الإدارة.

ف) أحداث لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي

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

ق) حسابات تاريخ المتاجرة

جميع مشتريات و مبيعات الموجودات المالية تحتسب طبقاً لتاريخ المتاجرة.



Handwritten signature.

Handwritten signature.

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 القابلية للمخاطر و الأهداف الإستراتيجية المعتمدة من مجلس الإدارة ، علماً أن الشركة تتعرض لمخاطر التأمين وإعادة التأمين وأسعار الفائدة والائتمان والسيولة والعملات.

هيكلية إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسنولة 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

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

تتم رقابة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة لتري فيما إذا كان مستوى المخاطرة يقع ضمن حدود التنبؤات المعقولة.

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

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

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

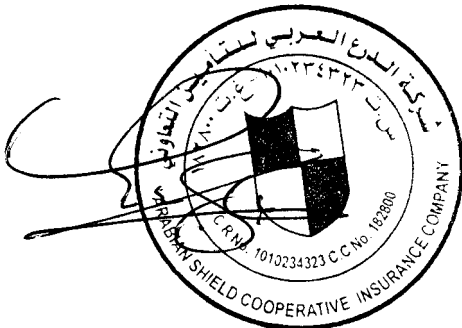
السيارات

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 .



Handwritten signature or initials.

Handwritten signature.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

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.

(ب) مخاطر إعادة التأمين

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.

لتقليل تعرضها لخسائر جسيمة قد تنتج عن إحصار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعديها و ترأقب عن كثب تركب مخاطر الإئتمان الناتجة عن مناطق جغرافية مشابهة و النشاطات و الخصائص الإقتصادية لهم.

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

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

(ج) مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

ولتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إحصار 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.

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

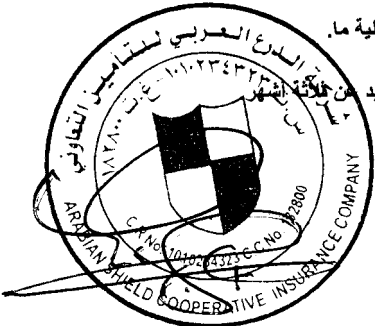
(د) مخاطر العملات

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

(هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

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



Handwritten signature or mark.

Handwritten signature or mark.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

(و) مخاطر السيولة

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

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

(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.

(ز) إدارة رأس المال

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

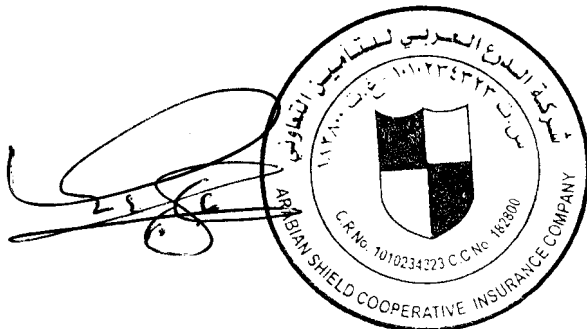
(ح) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. وتشتمل 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. إن تعريف القيمة العادلة يفترض بأن المنشأة تعمل على أساس مبدأ الاستمرارية وأنه لا توجد نية لتصفيته 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.



١٩
JA

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٥ - أرقام المقارنة

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

٦ - النقد وما في حكمه

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مراجعة ريال سعودي	كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ غير مراجعة ريال سعودي	
٧٦,٢٩٤	٣٠,٦٣٩	عمليات التأمين
١٩,٨٥٦,٨٠٩	٤,٢٥٣,٧٥٩	نقد تحت اليد حسابات بنكية جارية
١٩,٩٣٣,١٠٣	٤,٢٨٤,٣٩٨	الإجمالي
		عمليات المساهمين
٢٣٥,٨٧٦,٧١٩	٢٦٥,٩٣٤,٢١٥	نقد تحت اليد ودائع بنكية آجلة
٢٣٥,٨٧٦,٧١٩	٢٦٥,٩٣٤,٢١٥	الإجمالي

٧ - الوديعة النظامية

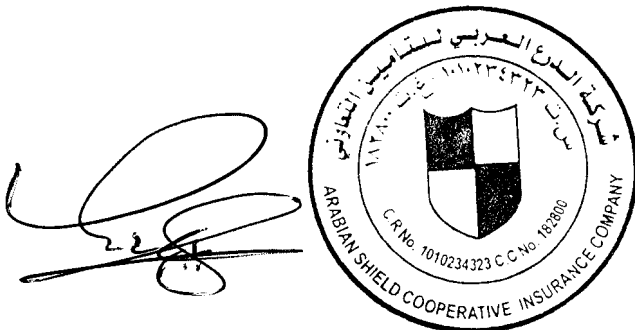
قامت الشركة بإيداع ١٠% من رأسمالها المدفوع في بنك محلي. وهذه الوديعة، التي تتم المحافظة عليها لدى البنك السعودي البريطاني و لا يمكن السحب منها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، علماً أن الشركة لا تحصل على أية عمولة عن هذه الوديعة.

٨ - الاستثمارات المتاحة للبيع

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

٩ - صافي حساب ذمم مدينة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مراجعة ريال سعودي	كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ غير مراجعة ريال سعودي	
٢٨,٧٥٦,٠٣٠ (٤,٠٠٠,٠٠٠)	٥٧,٧٣٢,١٤٠ (٤,٠٠٠,٠٠٠)	ذمم مدينة مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
٢٤,٧٥٦,٠٣٠	٥٣,٧٣٢,١٤٠	ذمم مدينة صافي



٢٠
KA

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

١٠- صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

التكلفة	الاستهلاكات المتراكمة	الصافي
٤,٧٥٧,٧١٧	(١,٢٨٥,٧١٨)	٣,٤٧١,٩٩٩
١,٠٧٢,٠٨٧	٩١,٥٠٠	١,٠٧٢,٠٨٧
(٩١,٥٠٠)	(١,٠٧٧,٣٠٨)	(١,٠٧٧,٣٠٨)
٥,٧٣٨,٣٠٤	(٢,٢٧١,٥٢٦)	٣,٤٦٦,٧٧٨
١٩٢,٥٣٠	.	١٩٢,٥٣٠
.	.	.
.	(٢٩٧,٥٣٦)	(٢٩٧,٥٣٦)
٥,٩٣٠,٨٣٤	(٢,٥٦٩,٠٦٢)	٣,٣٦١,٧٧٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)
ما استحوذ عليه - انظر ملاحظة ١٧
الإضافات
الإستبعادات
الإستهلاكات

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)
الإضافات
الإستبعادات
الإستهلاكات

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)

١١- المطالبات تحت التسوية

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
٤٤,٩١٨,٤٤٠	(٢٨,٦٤٩,٦١٧)	١٦,٢٦٨,٨٢٣
٦,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٨٢٥,٠٠٠)	٣,١٧٥,٠٠٠
٥٠,٩١٨,٤٤٠	(٣١,٤٧٤,٦١٧)	١٩,٤٤٣,٨٢٣
٣١,٥٣٥,٢١٢	(١١,٨٩٤,٨٢٨)	١٩,٦٤٠,٣٨٤
٢,٠٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
٣٣,٥٨٥,٢١٢	(١١,٨٤٤,٨٢٨)	٢١,٧٤٠,٣٨٤
(٢٧,٣١٥,٤٠٢)	١١,٩٧٤,٤٢٢	(١٥,٣٤٠,٩٨٠)
٤٩,١٣٨,٢٥٠	(٢٨,٥٧٠,٠٢٣)	٢٠,٥٦٨,٢٢٧
٨,٠٥٠,٠٠٠	(٢,٧٧٥,٠٠٠)	٥,٢٧٥,٠٠٠
٥٧,١٨٨,٢٥٠	(٣١,٣٤٥,٠٢٣)	٢٥,٨٤٣,٢٢٧

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

المجموع

مطالبات مقدمة

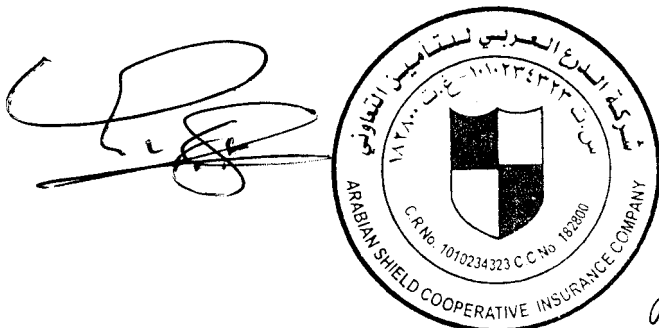
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

المجموع

مدفوعات

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

المجموع



KA

Handwritten signature

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

ريال سعودي	المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين (EC)
٦٩,٩٢٥,٦٠٠ (١,٥٧٣,٨٧٢)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) المستحوق عليه صافي المعاملات
٦٨,٣٥١,٧٢٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) صافي المعاملات
٦٨,٣٥١,٧٢٨	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)

١٣- الإحتياطي النظامي

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

تم في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ تحويل ٢٠% من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ إلى الإحتياطي النظامي. التحويل للإحتياطي النظامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ سوف يتم تحديده بناءً على صافي الربح في ٢٠١٠ و لم يتم القيام بأي تحويل حتى تاريخه.

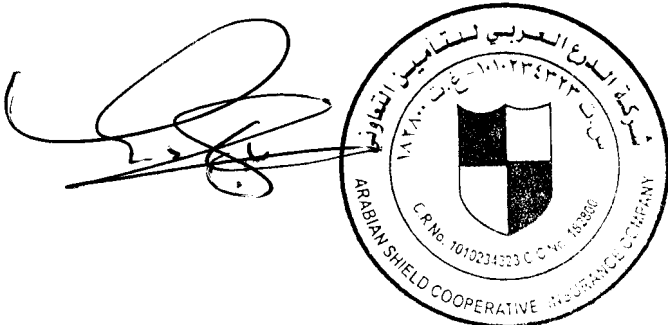
١٤- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

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

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

تحتسب الزكاة على الحصص المعدلة من حقوق المساهمين السعوديين و التي تخضع لمبدأ الحد الأدنى المساوي للحصص المتعلقة من صافي الربح المعدل. تخضع حصص المساهمين الأجانب لضريبة الدخل المحتسبة على الحصص المتعلقة من صافي الربح المعدل.

ريال سعودي	المخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) مجنب خلال السنة مدفوع خلال السنة
٤,٤٥٩,١٢١ ٥,٣٥٦,٤٢٩ (٤,١٢٩,٢٠٦)	
٥,٦٨٦,٣٤٤ ١,١٨٦,٠٠٠	المخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) مجنب خلال السنة مدفوع خلال السنة
٦,٨٧٢,٣٤٤	المخصص كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)



Handwritten initials or signature.

Handwritten signature.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

حالة التقييم النهائي

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

١٥- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به و المدفوع بالكامل 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 و المؤسسين و ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم تم طرحها للإكتتاب العام و تم الإكتتاب بها نقداً من قبل جمهور المساهمين.

الاسم	%	عدد الأسهم	ألمية (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

١٦- دخل العمولات المكتسبة

كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ مراجعة ريال سعودي	كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ غير مراجعة ريال سعودي
١١,٤٢٩,٤٠٨ (٦,١٧٤,٤٥٥)	١١,٦٥٠,٢١٢ (٤,٥٢٩,٢٥٦)
٥,٢٥٤,٩٥٣ ٣٠٧,٦٥٨	٧,١٢٠,٩٥٦ ٢٧٧,٦٣٦
٥,٥٦٢,٦١١	٧,٣٩٨,٥٩٢

إجمالي دخل العمولات المكتسبة
الحركة في دخل العمولات الاعتيادية غير المكتسبة

دخل العمولات الاعتيادية المكتسبة
دخل عمولة الأرباح المكتسبة

دخل العمولات المكتسبة



Handwritten signature.

Handwritten signature.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

١٧ - 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.

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.

كما تم الاستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة 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.

إن الموجودات والمطلوبات التي تم الاستحواذ عليها والتي خضعت لتقييم تفصيلي تحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") وشمل ذلك على تقارير محاسبية وإكتوارية 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 إجراءات الموافقة على ذلك لم تكون قد اكتملت آنذاك. وتظهر المعاملات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م وهو تاريخ السريان لمفعول المعاملة.

تفصيلات الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها كما يلي:

ريال سعودي	الموجودات الغير نقدية
٣,٤٧١,٩٩٩	ممتلكات وسيارات ومعدات، صافي
٨,٥٨٦,١٧٥	ذمم دائنة لمعدي التأمين
١٣,٨٨٧,٥٣٥	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,٣١٦,٣٣٨	حصة معدي التأمين من إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢١,٣٨٥,٤٩٠	ذمم مدينة، صافي
٢,٨٨٥,٤٧٩	مدفوعات مسبقة واصول أخرى
٦٦,٥٣٣,٠١٦	مجموع الموجودات الغير نقدية
	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 لمعدي التأمين
١,٠٤٥,٨٥٥	حساب ذمم مدينة
١,٣١٣,٦٥٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٨,٦٣٧,٣٨٥	مجموع المطلوبات
(٢,١٠٤,٣٦٩)	صافي الموجودات و المطلوبات الغير نقدية المستحوذ عليها
٢٢,٩٢٩,٩٦٩	النقد وما في حكمه
٢٠,٨٢٥,٦٠٠	صافي الموجودات و المطلوبات المستحوذ عليها



٢٤
KA

Signature

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

يبلغ إجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين (EC) عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ ريال سعودي سيتم دفعها على دفعات, يتم اعتماد توقيتها و قيمتها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٨- التقارير القطاعية - عمليات التأمين

القطاعات التشغيلية :

عمليات التأمين لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	
٦٢,٩٥٣,٩٨٢	٢٨,٨٢٤,٧٥٢	٢٠,٨٧٥,٤٩٢	١٣,٢٥٣,٧٣٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٢,٠٠٢,٧٨١	١,٣٤٨,٦٤٦	٥,٩٤٨,٩٧٥	٤,٧٠٥,١٦٠	صافي الأقساط المكتسبة
٦,٧٨٧,١٢٥ (٤,٣٤٨,٩٠٨)	٢,٨٠٧,٩٠٠	٢,٨٠٣,٨٤٦	١,١٧٥,٣٧٩	صافي دخل الإكتتاب مصاريف التشغيل الغير موزعة
٢,٤٣٨,٢١٧				الفائض من عمليات التأمين

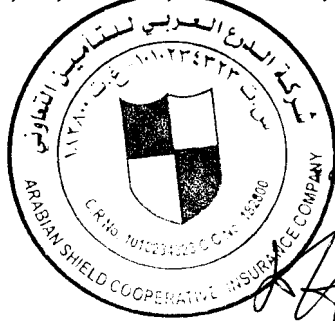
عمليات التأمين لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	
٨٨,٢٨١,٣٣٣	٣٢,١١١,٢٠٥	٣٣,٧٥٩,١٣١	٢٢,٤١٠,٩٩٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢٦,٢٢٨,٥٤٨	١,٨٩٠,٦٤٣	١٤,٣٢١,٤٦٨	١٠,٠١٦,٤٣٧	صافي الأقساط المكتسبة
٩,٢٤٣,٧٣٤ (٥,٤٤٦,١٧٤)	٤,٣٩٠,٧١٥	٤,٥٠٠,٨٥٩	٣٥٢,١٦٠	صافي دخل الإكتتاب مصاريف التشغيل الغير موزعة
٣,٧٩٧,٥٦٠				الفائض من عمليات التأمين

موجودات و مطلوبات عمليات التأمين لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	
٢٩,١٦٤,٦٥٣	١١,٤٧٩,٩٨٥	٧,٦٩٤,٢٠٩	٩,٩٩٠,٤٥٩	موجودات عمليات التأمين حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣١,٤٧٤,٦١٧	٢٠,١٣٩,١٤٦	٦,١٦٣,١٦٧	٥,١٧٢,٣٠٤	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٢٣٣,٤٣٠	٨٠٩,٦٦٢	٣٢٢,٢٧٣	١٠١,٤٩٥	تكاليف اكتساب الوثائق الموجلة
٧٩,٦٠٧,٥١٤				موجودات غير موزعة
١٤١,٤٨٠,٢١٤				المجموع

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	
٦٣,٧٤٣,٨٨٢	١٢,٩٨٧,١٠٤	٣٠,٧٧٥,٨٦٠	١٩,٩٨٠,٩١٨	مطلوبات عمليات التأمين إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٠,٩١٨,٤٤٠	٢٣,١٨٣,٥٣٢	١٧,٣٩٠,٢٩٩	١٠,٣٤٤,٦٠٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٥,٢٨٠,٥٥٦				مطلوبات غير موزعة
١,٥٣٧,٣٣٦				الفائض المتراكم
١٤١,٤٨٠,٢١٤				المجموع



Handwritten signature and initials in the bottom left corner.

Handwritten signature and initials in the bottom right corner.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

موجودات و مطلوبات عمليات التأمين لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	
٤٣,٦٥٠,٨٧٠	٢٦,٩٠٨,٦٤٨	١١,٣٦٠,١٦٩	٥,٣٨٢,٠٥٤	موجودات عمليات التأمين
٣١,٣٤٥,٠٢٣	١٨,٥٣٣,٠٧٨	٦,٧٣٥,٧٩٢	٦,٠٧٦,١٥٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١,٣٩٠,٦٩٤	٨٦٥,٦٤٢	٤٥٨,٦٤٠	٦٦,٤١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢٧,٢٤٥,٠٩٥				تكاليف اكتساب الوثائق المؤجلة
				موجودات غير موزعة
<u>٢٠٣,٦٣١,٦٨٢</u>				المجموع
١٠٢,٧٨٦,٩٩٢	٣٠,١٥٧,٧٩٨	٤٥,٤٣٩,٧٠١	٢٧,١٨٩,٤٩٤	مطلوبات عمليات التأمين
٥٧,١٨٨,٢٥٠	٢١,٣١٨,٠٩٧	١٩,٩٣٧,٧١٩	١٥,٩٣٢,٤٣٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤١,٧٣٩,٣٤٨				إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٩١٧,٠٩٢				مطلوبات غير موزعة
				الفائض المتراكم
<u>٢٠٣,٦٣١,٦٨٢</u>				المجموع

القطاعات الجغرافية:

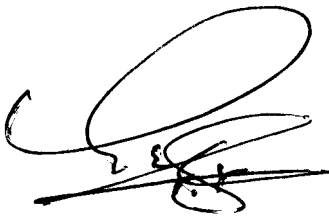
تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

١٩ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين، وكبار موظفي الإدارة بالشركة ومنشآت مدارة أو مدارة بصورة مشتركة، أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. إن العائلات التي لها صلة مباشرة بالجهات أعلاه تعتبر أيضاً جهات ذات علاقة. فيما يلي ملخصاً لأهم المعاملات و الأرصدة التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٦,٢٨٤,١٥٢	٢٤,٣٧٤,١٩٩	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة في نهاية السنة
٢,٣٩٠	٧٧,١٢١	منشآت يمارس عليها أعضاء مجلس الإدارة تأثيراً هاماً
		أعضاء مجلس الإدارة
٦٨,٣٩٠,٣٠٩	٦٨,٣٩٠,٣٠٩	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة في نهاية السنة
٣٧١,٩٨٧	٣٦٠,٠٠٠	منشآت يمارس عليها أعضاء مجلس الإدارة تأثيراً هاماً
		أعضاء مجلس الإدارة





٢٦




شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣٤,٥٥٢,٢٧٢ ١٠٩,٧٦٠	٣٩,٩١٨,٥٠٦ ١٢١,٢٦٥	إجمالي الأقساط المكتتبة منشآت يمارس عليها أعضاء مجلس الإدارة تأثيراً هاماً أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٥٢٦,١٢٣	١٢,٠٩٤,٩٠٠ ٢٥,٣٦٠	المطالبات المتكيدة منشآت يمارس عليها أعضاء مجلس الإدارة تأثيراً هاماً أعضاء مجلس الإدارة
٩٨٥,٥١١	١,١٧٠,٤٩٣	منافع قصيرة الأجل - أعضاء مجلس الإدارة و كبار موظفي الإدارة

٢٠- ربح السهم الواحد

يتم احتساب ربح السهم الواحد بتقسيم صافي الأرباح للفترة على عدد الأسهم الصادرة كما هي في نهاية الفترة. حيث أنه لا وجود آثار للأرباح المخففة، فإن الأرباح الأساسية و الأرباح المخففة للسهم الواحد هي نفسها.

٢١- الدخل الشامل

صافي الربح المبين في قوائم الشركة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين تمثل الدخل الشامل حيث أنه لا توجد أية بنود أخرى للدخل الشامل.

٢٢- المسؤوليات والمخصصات الطارئة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٠، لم يكن لدى الشركة أية مسؤوليات أو مخصصات طارئة أو إجراءات أو منازعات قانونية معلقة ذات طبيعة جوهرية.

٢٣- موافقة مجلس الإدارة

تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٠.



٢٧
KA