

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعى الحسابات  
القواعد المالية الأولية غير المراجعة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢



MA

Al-Balad

Al-Balad

الصفحة

الفهرس

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



b.l. lathe

مختار

WA

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

مجلس الإدارة

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

الرئيس التنفيذي

السيد / جون كليفورد ديفيس

المدير العام و سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم كامل عودة

المكتب الرئيسي

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

+٩٦٦ ١ ٤٦٤ ٥٩٤٣

+٩٦٦ ١ ٤٦٣ ١٢٩٤

[www.arabianshield.com](http://www.arabianshield.com)

الهاتف

الفاكس

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعة الحسابات

الدار لتدقيق الحسابات  
الرياض، المملكة العربية السعودية

السيد العيوطي و شركاه  
الرياض، المملكة العربية السعودية



WA

B.I. babb

Signature

# السيد العيوطي وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

مورستيفنر

إنترناشونال

ترخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ  
طريق المطار القديم ٨ شارع جنوب بن كعب - حي الضباط  
ص.ب. ٤٨٩ ، الرياض ١١٤١١  
تلفون : ٤٧٦٦٥٥٩ (٠١) فاكس: ٤٧٦٦٦٩٦

# الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه

محاسبون قانونيون - عضو جرانت تورنون الدولية

شركة تضامن مهنية ترخيص رقم (٣٦)

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

ص.ب. ٢١٩٥ الرياض ١١٤٥١

تلفون : ٤٦٣٠٦٨٠ فاكس ٤٦٤٥٩٣٩

## تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

## نطاق الفحص

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المرفقة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الأولية كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ والقوائم الأولية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين و القوائم الأولية للتغيرات في الفائض المتراكם لعمليات التأمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتتفقات النقدية لعمليات التأمين والتتفقات النقدية للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢، والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ والتي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية.

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

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

## نتيجة الفحص

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

## لفت إنتباه

نود لفت الإنتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية أعدت طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي ٣٤ وليس طبقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.



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)

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة المركز المالي

٢٠١٢ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ايضاح

موجودات عمليات التأمين

٣٤١٤,٠٠٧	٥,١٧٦,١٦٩	١٠	الممتلكات و المركبات و المعدات، صافي
٢٩,٩١٩,٩٤٨	٧,٥٩٩,٥٧٧	٩	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٥٦,٥٥٠,٠٦٩	٥٥,٩٢٨,٦٩٠	١٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٤,٤٧٧,٨٤٢	٣٩,١٨٦,٤٣٨		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٢,٦٧١,٧٢٩	٦٦,١٠٩,٥٢٩	٨	نهم مدينة، صافي
٥,١٠٣,٠٨٣	٨,٩٧١,٢٤١		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
١٢,١٣٠,٦٣٩	١١,٣٠٦,٧٥٣	٦	مصاريف مؤجلة
٨٥,٩١١,٨٦٠	١٢٢,٦٧٢,٢٥٢	٤	نقد و ما في حكمه
٢٤٩,٦٧٩,١٧٧	٣١٦,٩٥٠,٧٤٩		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٤٩,١٠٠,٠٠٠	٤٩,١٠٠,٠٠٠	١٩	الشهرة
٢١,٩٢٣,٠٧٨	٢٤,٩٢٣,٠٧٨	٧	استثمارات
٣٢٤,٠٣١	٥١٠,٧٧٦		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	وديعة نظامية
١٧٢,٤٣٩,٦١٤	١٧٣,١٢٨,٣٣٨	٤	نقد و ما في حكمه
٦,٩٧٧,٢٠٢	٥,٥٢١,٣٩٣		رصيد عمليات التأمين
٢٧٠,٧٦٣,٩٢٥	٢٧٣,١٨٣,٥٨٥		مجموع موجودات المساهمين
٥٢٠,٤٤٣,١٠٢	٥٩٠,١٣٤,٣٣٤		مجموع الموجودات



B. J. Ballal

تعتبر الإيصالات الموقعة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من القوائم المالية الأولية

WA

جعفر

قائمة المركز المالي (تتمة)

ایضاح ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۲ مارس ۲۰۱۳

١٠١,٣٧٠,٤٨٠	١٠٨,١٧٣,٠٨٤	١٨	اجمالي المطالبات تحت التسوية احتياطي الكوارث
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠		اجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩١,٩٦٤,٤٠٧	٩٣٩,٥٩٢,٠٥٨		دخل عمولات غير مكتسبة
٧,٣٩٦,٢٥١	١١,٣٣٣,٢٢٤		
٦,٣٧٤,٤٨١	١٥,٩٥١,٦٥٢		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين ذمم دائنة
٢,٧٦٧,٣٥٠	٣,١١٠,٠٣٨		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٠,٣٧٣,٦٢٠	٨,١١٣,٨١٩		
٢,٨٤٨,٤٤٨	٢,٨٩١,٩٩٧		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١١,٤٠٢,٩٠١	١٣,٠٣٣,٨٨٦	١٦	مخصص ضريبة الإستقطاع
١,٤٣٦,٥٢٦	٢,٢٦١,٠٤٣	١٧	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٦,٩٧٧,٢٠٢	٥,٥٢١,٣٩٣		رصيد المساهمين
٢٤٤,٠٣٦,٦٤٦	٣١١,١٠٧,١٩٤		(اجمالي مطلوبات عمليات التأمين
٥,٦٤٢,٥٣١	٥,٨٤٣,٥٥٥		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٢٤٩,٦٧٩,١٧٧	٣١٦,٩٥٠,٧٤٩		اجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

			مطالبات المساهمين
			مصاريف مستحقة الدفع و مطالبات أخرى
			مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
١,١٦٢,٢٠٨	١,٢٧٩,٧١٢		
٦,٥٩٦,٦٠٦	٧,٩٢٩,٦٠٦	١٤	
<b>٣٢,٤٢٥,٦٠٠</b>	<b>٣٢,٣٥,٥٦٤</b>	<b>١٩</b>	<b>مبلغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC</b>
<b>٤٠,١٨٤,٤١٤</b>	<b>٤١,٥١٤,٨٨٢</b>		<b>مجموع مطالبات المساهمين</b>

حقوق المساهمين		
رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقة
٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	١٢
٦,١١٥,٩٠٢	٦,١١٥,٩٠٢	١١
٢٤,٤٦٣,٦٠٩	٢٥,٥٥٢,٨٠١	
<hr/>	<hr/>	
٢٣٠,٥٧٩,٥٩١	٢٣١,٦٦٨,٧٠٣	
		اجمالي حقوق المساهمين

٢٧٠,٧٦٣,٩٢٥	٢٧٣,١٨٣,٥٨٥	اجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين
٥٢٠,٤٤٣,١٠٢	٥٩٠,١٣٤,٣٣٤	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين

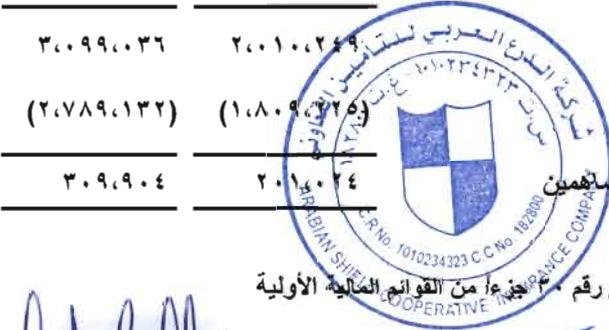


تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من القوائم المالية الأولية

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة عمليات التأمين

للفترة من بداية السنة وحتى ٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	ايضاح
١٠٣,٤٤٥,٢٣٦ (٤١,٩٢٨,٠٠٠)	١١٧,٣٣٣,٦٠٨ (٣٥,٨٤٠,٠٧٨)	١٠٣,٤٤٥,٢٣٦ (٤١,٩٢٨,٠٠٠)	١١٧,٣٣٣,٦٠٨ (٣٥,٨٤٠,٠٧٨)	اجمالي الأقساط المكتتبة الأقساط المكتتبة المسندة
٦١,٥١٧,٢٣٦ (٤١,٨٥٦,٧٧٥) ٢٠٠٦٠,١٤٤	٨١,٤٩٣,٥٣٠ (٤٧,٦٢٧,٦٥٠) ١٤,٧٠٨,٥٩٥	٦١,٥١٧,٢٣٦ (٤١,٨٥٦,٧٧٥) ٢٠٠٦٠,١٤٤	٨١,٤٩٣,٥٣٠ (٤٧,٦٢٧,٦٥٠) ١٤,٧٠٨,٥٩٥	صافي الأقساط المكتتبة التغير في اجمالي الأقساط الغير مكتتبة التغير في الأقساط الغير مكتتبة المسندة
(٢١,٧٩٦,٦٣١)	(٣٢,٩١٩,٠٥٥)	(٢١,٧٩٦,٦٣١)	(٣٢,٩١٩,٠٥٥)	التغير في صافي الأقساط الغير مكتتبة
٦١,٥٨٨,٤٦١ (٢١,٨٦٧,٨٥٦)	٦٩,٧٠٥,٩٥٨ (٢١,١٣١,٤٨٣)	٦١,٥٨٨,٤٦١ (٢١,٨٦٧,٨٥٦)	٦٩,٧٠٥,٩٥٨ (٢١,١٣١,٤٨٣)	اجمالي الأقساط المكتتبة الأقساط المكتتبة المسندة
٣٩,٧٢٠,٦٥٥	٤٨,٥٧٤,٤٧٥	٣٩,٧٢٠,٦٥٥	٤٨,٥٧٤,٤٧٥	صافي الأقساط المكتتبة
٦,٩٢٧,٥٦٣ (١٨٠,٠٠٠)	٦,٥٨٦,٣٢٠ (١٨٤,٤٨٩)	٦,٩٢٧,٥٦٣ (١٨٠,٠٠٠)	٦,٥٨٦,٣٢٠ (١٨٤,٤٨٩)	دخل عمولات مكتتبة ايرادات / (مصاريف) أخرى
٤٦,٤٦٨,١٦٨	٥٤,٩٧٦,٣٠٦	٤٦,٤٦٨,١٦٨	٥٤,٩٧٦,٣٠٦	اجمالي دخل الإكتتاب
(٢٩,١٣٦,٠٣٣) ٥,٢١٣,٥١٩	(٣٨,٤٥٨,٢٨١) ٧,٥٢٤,١٨٠	(٢٩,١٣٦,٠٣٣) ٥,٢١٣,٥١٩	(٣٨,٤٥٨,٢٨١) ٧,٥٢٤,١٨٠	اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٣,٩٢٢,٥١٤)	(٣٠,٩٣٤,١٠١)	(٢٣,٩٢٢,٥١٤)	(٣٠,٩٣٤,١٠١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٩,٥٠٨,٦٠٣)	(٦,٩٢٣,٩٨٣)	(٩,٥٠٨,٦٠٣)	(٦,٩٢٣,٩٨٣)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٣٣,٤٣١,١١٧)	(٣٧,٨٥٨,٠٨٤)	(٣٣,٤٣١,١١٧)	(٣٧,٨٥٨,٠٨٤)	صافي المطالبات المتکبدة
(٢,١٥١,٤٧٤)	(٥,١٩٤,١٣٧)	(٢,١٥١,٤٧٤)	(٥,١٩٤,١٣٧)	تكليف الإكتتاب المتکبدة
(١,٠٨٠,٩٥١)	(١,١٢٤,١٣٦)	(١,٠٨٠,٩٥١)	(١,١٢٤,١٣٦)	ضريبة الإستقطاع المتکبدة
(٥٠٠,٢٦٤)	(٥٩٨,٨٠٣)	(٥٠٠,٢٦٤)	(٥٩٨,٨٠٣)	رسوم الجهات الإشرافية المتکبدة
(٣٧,١٦٣,٨٠٦)	(٤٤,٧٧٥,١٦٠)	(٣٧,١٦٣,٨٠٦)	(٤٤,٧٧٥,١٦٠)	مجموع المطالبات و تکاليف الإكتتاب
٩,٣٠٤,٣٦٢	١٠,٢٠١,١٤٦	٩,٣٠٤,٣٦٢	١٠,٢٠١,١٤٦	صافي نتائج الإكتتاب
١٠٠,٨٨٨	١٥٤,٤٥٨	١٠٠,٨٨٨	١٥٤,٤٥٨	عمولات وداعم البنوك
(٤,٨١٨,٣٣٠) (١,١٥٦,١٥٥) (٣٣١,٧٢٩)	(٦,٤٠٩,٢٨٨) (١,٤٣٣,٢٩١) (٥٠٢,٧٧٦)	(٤,٨١٨,٣٣٠) (١,١٥٦,١٥٥) (٣٣١,٧٢٩)	(٦,٤٠٩,٢٨٨) (١,٤٣٣,٢٩١) (٥٠٢,٧٧٦)	رواتب و تکاليف الموظفين مصاريف عمومية و إدارية استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
(٦,٣٠٦,٢١٤)	(٨,٣٤٥,٣٥٥)	(٦,٣٠٦,٢١٤)	(٨,٣٤٥,٣٥٥)	مجموع مصاريف العمليات
٣٠,٩٩,٠٣٦	٢٠,١٠,٢٤٩	٣٠,٩٩,٠٣٦	٢٠,١٠,٢٤٩	فائض عمليات التأمين
(٢,٧٨٩,١٣٢)	(١,٨٠٩,٢٢٥)	(٢,٧٨٩,١٣٢)	(١,٨٠٩,٢٢٥)	حصة المساهمين من الفائض
٣٠,٩,٩٠٤	٢٠,١٠,٢٤	٣٠,٩,٩٠٤	٢٠,١٠,٢٤	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٧ جزءاً من القواعد المالية الأولية

WA

B. J. Haddad

سالم

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة عمليات المساهمين

	للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠١١ مارس ٣١	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ مارس ٣١	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ مارس ٣١	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ مارس ٣١	إيضاح
فائض عمليات التأمين	٢,٧٨٩,١٣٢	١,٨٠٩,٢٢٥	٢,٧٨٩,١٣٢	١,٨٠٩,٢٢٥	
عمولات و دائنون بنكية	١٦٣,٧٣٩	٣١٣,٢٤٥	١٦٣,٧٣٩	٣١٣,٢٤٥	٢٢
دخل الاستثمار	٣٢٢,٥٠٠	٥٦٢,٢٢٢	٣٢٢,٥٠٠	٥٦٢,٢٢٢	
مجموع العمولات و دخل الاستثمار	٤٨٦,٢٣٩	٨٧٥,٤٦٧	٤٨٦,٢٣٩	٨٧٥,٤٦٧	
مجموع الدخل	٣,٢٧٥,٣٧١	٢,٦٨٤,٦٩٢	٣,٢٧٥,٣٧١	٢,٦٨٤,٦٩٢	
أتعاب مراجعى الحسابات	(٥٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	مصاريف عمومية و إدارية
	(٢٤٤,٤٩٧)	(٢٠٧,٥٠٠)	(٢٤٤,٤٩٧)	(٢٠٧,٥٠٠)	
مجموع مصاريف العمليات	(٢٩٩,٤٩٧)	(٢٦٢,٥٠٠)	(٢٩٩,٤٩٧)	(٢٦٢,٥٠٠)	
الربح قبل الزكاة و ضريبة الدخل	٢,٩٧٥,٨٧٤	٢,٤٢٢,١٩٢	٢,٩٧٥,٨٧٤	٢,٤٢٢,١٩٢	
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل	(٩٧٢,٠٠٠)	(١,٣٣٣,٠٠٠)	(٩٧٢,٠٠٠)	(١,٣٣٣,٠٠٠)	
صافي الربح	٢,٠٠٣,٨٧٤	١,٠٨٩,١٩٢	٢,٠٠٣,٨٧٤	١,٠٨٩,١٩٢	
المعدل الموزون لعدد الأسهم المصدرة	٢٠,٠٠,٠,٠٠	٢٠,٠٠,٠,٠٠	٢٠,٠٠,٠,٠٠	٢٠,٠٠,٠,٠٠	
العائد الأساسي و المخفض للسهم الواحد	٠,١٠	٠,٠٥	٠,١٠	٠,٠٥	٢٤



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من القوائم المالية الأولية

WA

B. M. Latif

Signature

قائمة التغيرات في الفائض المتراكם لعمليات التأمين

المجموع	
٣,٨٤٨,٣١٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٣٠٩,٩٠٤	الفائض بعد حصة المساهمين
<b>٤,١٥٨,٢١٩</b>	<b>الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١</b>
٥,٦٤٢,٥٣١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢٠١,٠٢٤	الفائض بعد حصة المساهمين
<b>٥,٨٤٣,٥٥٥</b>	<b>الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢</b>

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
٢١٩,٤١٥,٩٥٠	١٥,٥٣٢,٧٦٠	٣,٨٨٣,١٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٠
٢٠٠٣,٨٧٤	٢٠٠٣,٨٧٤			صافي الربح
٠	٠	٠		محول إلى الاحتياطي النظامي
<b>٢٢١,٤١٩,٨٢٤</b>	<b>١٧,٥٣٦,٦٣٤</b>	<b>٣,٨٨٣,١٩٠</b>	<b>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>٢٠١١</b>
٢٣٠,٥٧٩,٥١١	٢٤,٤٦٣,٦٠٩	٦,١١٥,٩٠٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٠٠٨٩,١٩٢	١٠٠٨٩,١٩٢			صافي الربح
٠	٠	٠		محول إلى الاحتياطي النظامي
<b>٢٣١,٦٦٨,٧٠٣</b>	<b>٢٥,٥٥٢,٨٠١</b>	<b>٦,١١٥,٩٠٢</b>	<b>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>٢٠١٢</b>



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من القوائم المالية الأولية

M.A.

B.M. babb

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للفترة من بداية السنة و حتى

٢٠١٢ مارس ٣١ ٢٠١١ مارس ٣١

للفترات من بداية السنة و حتى

٢٠١٢ مارس ٣١ ٢٠١١ مارس ٣١

الأنشطة التشغيلية

فائض بعد خصم حصة المساهمين

البند الغير نقدية

استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات  
مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها  
مخصص مكافأة نهاية الخدمة  
مخصص ضريبة الاستقطاع  
مخصص الجهات الإشرافية  
التغير في تكاليف الاكتتاب المؤجلة  
التغير في ضريبة الاستقطاع المؤجلة  
التغير في رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة  
التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة  
التغير في الأقساط المسندة غير المكتسبة  
التغير في إيرادات العمولة الإعتيادية الغير مكتسبة

٣٠٩,٩٠٤

٢٠١,٠٢٤

٣٣١,٧٢٩

٥٠٢,٧٧٦

٠

٠

٢٠٢,٥٠٧

٩٣,٤٠٦

١,٩٧٣,٩١٩

١,٦٩٦,١٠٠

٧٨٣,٠٧٠

١,٠٤٩,٥١٨

(٣,٧٢٨,٧٦٢)

١,٨٤٦,٥٦٥

(٨٩٢,٩٦٧)

(٥٧١,٩٦٤)

(٢٨٢,٨٠٥)

(٤٥٠,٧١٥)

٤١,٨٥٦,٧٧٥

٤٧,٦٢٧,٦٥٠

(٢٠٠,٦٠,١٤٤)

(١٤,٧٠٨,٥٩٥)

٥,٩٤٤,٥١٦

٣,٩٣٦,٩٧٣

التغيرات في بنود قائمة المركز المالي

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية

نهم مدينة، صافي

مصاريف مدفوعة مقدماً و ودانع

إجمالي المطالبات تحت التسوية

مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين

نهم دائنة

مصاريف اكتتاب مستحقة

مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

رصيد المساهمين

المدفوعات

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

ضريبة الاستقطاع المدفوعة

رسوم الجهات الإشرافية المدفوعة

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

ممتلكات و مركبات و معدات مشتراه

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقدية و ما في حكمها

النقدية و ما في حكمها في بداية السنة

النقدية و ما في حكمها في نهاية الفترة



MA  
B. Al-Balushi

Al-Balushi

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من القواعد المالية الأولية

القواعد المالية الأولية غير المراجعة  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

الفترة من بداية السنة و حتى

٢٠١٢ مارس ٣١ مارس ٢٠١١

٢٠١٢ مارس ٣١ مارس ٢٠١١

الأنشطة التشغيلية

صافي الربح

٢٠٠٣,٨٧٤ ١٠٨٩,١٩٢

البنود الغير نقدية  
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

٩٧٢,٠٠٠ ١,٣٣٣,٠٠٠

التغيرات في بنود قائمة المركز المالي  
مصاريف مدفوعة مقدماً و دانع  
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى  
مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي EC  
رصيد عمليات التأمين

(١٦٥,٧٥٥) (١٨٦,٧٤٣)  
١٩٥,٠٠١ ١١٧,٥٠٤  
. (١٢٠,٠٣٦)  
٨,٦٧٣,٥٥٥ ١,٤٥٥,٨٠٧

المدفوعات  
الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

الاستثمارات

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

(٨,٠٠,٠٠,٠٠) (٣,٠٠,٠٠,٠٠)  
(٨,٠٠,٠٠,٠٠) (٣,٠٠,٠٠,٠٠)

التغيرات في النقدية و ما في حكمها

النقد و ما في حكمه في بداية السنة

النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

٣,٦٧٨,٦٧٥ ٦٨٨,٧٢٤

١٧٢,٦٥١,٠٩٨ ١٧٢,٤٣٩,٦١٤

١٧٦,٣٢٩,٧٧٣ ١٧٣,١٢٨,٣٣٨



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من القواعد المالية الأولية

WA

b.l. balle

مختار

## ١ - عام

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

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ١٩ مايو ٢٠٠٧ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧. صدر الترخيص رقم ت من ٦ / ٢٠٠٧٩ في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن ساما.

إن النشاط الرئيسي الذي حصلت الشركة على الترخيص له هو القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين العام والتأمين الصحي في المملكة العربية السعودية.

وفقاً للنظام الأساسي ("النظام")، يمكن للشركة أن تقوم بالأعمال التي يلزمها القيام بها لتحقيق أغراضها فيما يتعلق بالتأمين التعاوني وإستثمار أموالها.

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

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

تحفظ الشركة بفاتور محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين و عمليات المساهمين و الدخل والمصاريف المتعلقة بشكل واضح باي 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 كافة الموجودات الصافية الخاصة بكل من عمليات التأمين و المساهمين. ويتم توزيع الأموال على عمليات التأمين عند الحاجة لتمويل العمليات.

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

## ٢ - بيان الالتزام

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

القواعد المالية تتفق مع متطلبات اللائحة فيما يتعلق بالمخصصات الفنية و مخصصات الديون المدعومة و المشكوك فيها.

## ٣ - أهم السياسات المحاسبية

### أ) أسس الإعداد

يتم اتباع مبدأ التكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي باستثناء الأسس المطبقة على بعض فئات الاستثمار (أنظر الإيضاح رقم ٣ "من").

يتم العرض بالريال السعودي و هي العملة الرئيسية للشركة. كما يتم استخراج جميع المبالغ من محلات محاسبة آلية باللغتين العربية و الانجليزية و يتم تقريرها إلى أقرب عدد صحيح وفقاً لمعيار التقرير النسبي.

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



MA  
B.L. Dalle. ١١

القواعد المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

السياسات المحاسبية المتبقية مع تلك المتبقية في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. أما المعايير الجديدة و التعديلات على المعايير و تفسيرات المعايير التي هي إلزامية التنفيذ بداية من ١ يناير ٢٠١٢ فقد تم اعتمادها و لا ينبع عنها أي تعديل جوهري في عرض البيانات المالية الأولية أو الإضافات المتعلقة بها.

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

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

**ب) التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة**

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

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

**خسائر انخفاض الديمومة**

تقييم الشركة الديمومة المدينية المنخفضة الكبيرة منفردةً والديمومة المدينية المدرجة في مجموعة من الموجودات المالية مع مخاطر الائتمانية مماثلة معرضة للانخفاض. الديمومة المدينية المقيدة على حدة والتي يظهر بوضوح أنها معرضة لانخفاض ليست مدرجة في تقييم الانخفاض الجماعي. تقييم تلك الأضرار يتطلب افتراضاً. وفي سبيل الوصول إلى ذلك الافتراض، تقوم الشركة بتقييم خصائص المخاطر الائتمانية آخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة و التي تعتبر مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

**الالتزامات عقود التأمين**

بالنسبة لعقود التأمين، يتم إجراء التقديرات بشأن كل من التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية والتكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية. قد يستغرق التيقن من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة وقد تتشكل المطالبات المتکبدة و الغير مبلغ عنها جزاً جوهرياً من المطالبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي اعتمدته الشركة في تقييم تكفة المطالبات المتکبدة و الغير مبلغ عنها هو استخدام اتجاه التسويات للمطالبات من الأعوام السابقة للتتبور بالاتجاهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

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

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

**(د) العملات**



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

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

b.lahla

جميع المبالغ بالريال السعودي

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

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

هـ) حسابات تاريخ المتاجرة

جميع مشتريات و مبيعات الموجودات المالية تحتسب طبقاً لتاريخ المتاجرة.

و) القيمة العادلة

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

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

ز) المخصصات

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

ح) 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:

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

ط) إثبات دخل الأقساط و العمولات

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

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

إن دخل إجمالي أقساط التأمين والأقساط المسندة وإجمالي العمولات الذي 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.
- عدد الأيام الفعلي لأنواع التأمين الأخرى.

يـ) التكاليف المؤجلة

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

التكاليف الخاصة لتلك السياسة هي:



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

WA

D. A. Bell

م. جعفر

ك) عقود التأمين و إعادة التأمين

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

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

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

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

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

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

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

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

ل) 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 بيئه اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، و الذي يكون عرضة لمخاطر أو عواملات تختلف عن تلك المتوفرة في القطاعات الأخرى.

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

م) أحداث لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي

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

ن) النقد وما في حكمه

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

س) الإستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

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

يتم إثبات توزيعات الدخل للثلاثة في قائمة الدخل بمجرد أن ينشأ الحق في الحصول على الدخل. يتم ذكر هذا التأثير في قائمة الدخل.



B. Balle

Al-Balwi

MA

القواعد المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

يتم استبعاد الاستثمارات عند انتهاء الحق في الحصول على تدفقات نقدية منها وأو كانت، و إلى حد كبير، جميع المخاطر والفوائد الناجمة عن ملكيتها قد انتهت أو تم نقلها.

ممتدة حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة و ذات استحقاقات ثابتة تصنف على أنها ممتدة حتى تاريخ الاستحقاق عندما يكون لدى الشركة النية الأكيدة و القدرة على الاحتفاظ بها حتى موعد استحقاقها.

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

في تاريخ كل تقارير مالية يعاد تقييمها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة السادسة مع الأرباح أو الخسائر الغير متحققة بما في ذلك أي رسوم انخفاض يكون قد تم نقلها لقائمة الدخل.

الأرباح و الخسائر المتحققة و الناجمة عن الشطب يتم ذكرها في قائمة الدخل.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تشمل الاستثمارات المكتسبة بهدف التداول في المدى القريب.

يتم تسجيل تلك الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة مع تكاليف أية معاملات ذات صلة و المرتبطة بشكل مباشر بالاستحواذ المحمول على قائمة الدخل في وقت الاستحواذ.

في تاريخ كل تقارير مالية يعاد تقييمها بالقيمة العادلة مع الأرباح أو الخسائر الغير متحققة الناجمة بما في ذلك أي رسوم انخفاض يكون قد تم نقلها لقائمة الدخل.

الأرباح و الخسائر المتحققة و الناجمة عن الشطب يتم ذكرها في قائمة الدخل.

المتحاثة للبيع

الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لم تقتني بفرض الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و ليست محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث يتم الحصول عليها مبدئياً بفرض الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ولكنها قد تتطلب أن يتم تداولها خلال فترة أقصر كاستجابة للحاجة لسيولة أو نتيجة لتغيرات السوق.

يتم اثبات تلك الاستثمارات مبدئياً بقيمة التكلفة شاملة تكاليف المعاملات المرتبطة بشكل مباشر بالاستحواذ.

في تاريخ كل تقارير مالية يعاد تقييمها بالقيمة العادلة و في حالة لم يمكن توفير عرض للقيمة السوقية لها أو لم يكن هناك طريقة أخرى مناسبة يمكن بها الحصول على قيمة عادلة موثوقة فسيستمر احتسابها على أساس التكلفة ناقص أي تكاليف إنخفاض.

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

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

في حالة شطب الاستثمار فإن تكاليف الإنخفاض تسجل في قائمة الدخل كما أن الأرباح و الخسائر الغير متحققة المترافق و التي تم الإبلاغ عنها سابقاً كدخل شامل آخر و المحافظ عليه في مخصص حقوق ملكية منفصل يتم نقلها إلى قائمة الدخل. الأرباح و الخسائر المتحققة و الناجمة عن الشطب يتم ذكرها في قائمة الدخل.

(ع) الدعم المدينة

تظهر الدعم المدينة حسب مبلغ الفاتورة الأصلية ناقصاً منه مخصص مبالغ الديون المعدومة لو المشتوك فيينا



Al balle

القواعد المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

ف) الممتلكات والمركبات والمعدات

تظهر الممتلكات والمركبات والمعدات بسعر التكلفة، باستثناء تكاليف الخدمات اليومية، وبعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي 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.

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

العمر الإنتاجي بالسنوات	الموجودات الثابتة
١٠	تحسينات على مبان مستأجرة
١٠	أثاث مكتبي
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 الناجمة عن الإنخفاض في القيم يتم إثباتها على أنها مصروفات.

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

ص) الشهرة

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

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

ق) المطالبات

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

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

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

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

ر) اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ الإبلاغ بالتأكد من وجود فائض بشكل إجمالي للمطالبات المتوقعة عن ~~الاستهلاك غير المكتسبة الصافية~~ بعد طرح تكاليف الإكتتاب المؤجلة. وفي هذا الحساب تستخدم الشركة التقديرات الراهنة للتفاقات التقريبية المتوقعة من عقود التأمين بعد الأخذ بعين الإعتبار العائدات المتوقعة الناجمة عن موجودات متعلقة بالمخصصات الفنية التأمينية. وإذا أظهرت هذا التقييم للمطالبات المسروقة عن أقساط التأمين غير المكتسبة (ناقصاً منها تكاليف الإكتتاب المؤجلة) بأنه غير كاف فإن العذر يشكل كل إدراجه بشكل قوري و يوضع مخصص مناسب له.



WA

B. L. Bell

القواعد المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

ش) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

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

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

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

ت) توزيع الأرباح

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

٤ - النقد وما في حكمه

٢٠١٢ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١١

عمليات التأمين:

٧٨,١٠٩	١٥٦,٥٧٠
١٦,٧٤٦,٠٣١	١٢,٥٨٦,٣١٠
٦٩,٠٨٧,٧٢٠	١٠٩,٩٢٩,٣٧٢
<hr/>	<hr/>
٨٥,٩١١,٨٦٠	١٢٢,٦٧٢,٢٥٢

نقد بالصندوق  
حسابات جارية  
ودائع  
الإجمالي

عمليات المساهمين:

١,٣٦٦,٢٩٣	٠
١٧١,٠٧٣,٣٢١	١٧٣,١٢٨,٣٣٨
<hr/>	<hr/>
١٧٢,٤٣٩,٦١٤	١٧٣,١٢٨,٣٣٨

حسابات جارية  
ودائع  
الإجمالي

٥ - الوديعة النظامية

إلتزاماً بالأنظمة، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ (٢٠١١: ١٠٪) من رأس المال المدفوع في بنك محلي. هذه الوديعة، و المحافظ بها لدى البنك السعودي البريطاني، لا يمكن السحب منها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي كما أن الشركة لا تحصل على أية عمولات عن تلك الوديعة.

٦ - مصاريف موجلة

٢٠١٢ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١١

تكاليف الاكتتاب المتکبدة  
ضريبة الاستقطاع الموجلة  
رسوم الجهات الإشرافية الموجلة  
الإجمالي



MA

جميع المبالغ بالريال السعودي

- ٧ الاستثمارات

المجموع	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خل قائمة الدخل	مبلغ محفوظة لتاريخ الاستحقاق	
١٣,٩٢٣,٠٧٨	١٣,٩٢٣,٠٧٨	.	.	٢٠١٠ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٨,٠٠,٠٠٠	٨,٠٠,٠٠٠	.	.	المبالغ المستثمرة
٢١,٩٢٣,٠٧٨	٢١,٩٢٣,٠٧٨	.	.	٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٢١,٩٢٣,٠٧٨	٢١,٩٢٣,٠٧٨	.	.	٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٣,٠٠,٠٠٠	٣,٠٠,٠٠٠	.	.	المبالغ المستثمرة
٢٤,٩٢٣,٠٧٨	٢٤,٩٢٣,٠٧٨	.	.	٢٠١٢ الرصيد كما في ٣١ مارس

تم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع على أساس التكلفة.

- ٨ الديم المدينة، صافي

٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١١ ديسمبر ٣١	ذمم مدينة
٣٩,٤٢١,٧٢٩	٧٢,٨٥٩,٥٢٩	(٦,٧٥٠,٠٠٠)	(٦,٧٥٠,٠٠٠)	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
٣٢,٦٧١,٧٢٩	٦٦,١٠٩,٥٢٩			ذمم مدينة، صافي

- ٩ مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٢ ديسمبر ٣١	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٢٩,٩١٩,٩٤٨	٧,٥٩٩,٦٧٧	.	.	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
.	.			مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٢٩,٩١٩,٩٤٨	٧,٥٩٩,٦٧٧			

- ١٠ صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

الصافي	مجموع الاعلاك	التكلفة	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٣,١٩٣,٢٨٢	(٣,٥٠٥,٥٣٠)	٦,٦٩٨,٨١٢	الإضافات
١,٧٠١,٠٧٥		١,٧٠١,٠٧٥	الاستبعادات
.	.	.	الإهلاك
(١,٤٨٠,٣٥٠)	(١,٤٨٠,٣٥٠)		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٣,٤١٤,٠٠٧	(٤,٩٨٥,٨٨٠)	٨,٣٩٩,٨٨٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٣,٤١٤,٠٠٧	(٤,٩٨٥,٨٨٠)	٨,٣٩٩,٨٨٧	الإضافات
٢,٢٦٤,٩٣٨		٢,٢٦٤,٩٣٨	الاستبعادات
.	.	.	الإهلاك
(٥٠٢,٧٧٦)	(٥٠٢,٧٧٦)		الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢
٥,١٧٦,١٦٩	(٥,٤٨٨,٦٥٦)	١٠,٦٦٤,٨٢٥	



MA

AB

Signature

جميع المبالغ بالريال السعودي

١١ - الاحتياطي النظامي

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، مثل الاحتياطي النظامي ٢٠% من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١

اما بالنسبة للاحتياطي النظامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ فسوف يتم تحديده في ذلك التاريخ ولم يتم اجراء أي تحويل حتى تاريخه.

١٢ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠ (٢٠١١: ٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠) يتكون من ٢٠،٠٠٠،٠٠٠ سهم (٢٠١١: ٢٠،٠٠٠،٠٠٠) بقيمة إسمية للسهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

١٣ - حسابات دائنة

٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١١ ديسمبر ٣١
١,٨٦١,٦٥٢	١,٨٧١,٨١٩		
٩٥٥,٦٩٨	١,٢٣٨,٢١٩		
<u>٢,٧٦٧,٣٥٠</u>	<u>٣,١١٠,٠٣٨</u>		

مبالغ مستحقة لتكاليف الاكتتاب  
مبالغ مستحقة أخرى  
الإجمالي

١٤ - مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

يجب مخصص للزكاة الشرعية وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة المعامل بها حالياً في المملكة العربية السعودية.

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

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

٦,٣٨٣,٧٤٦	٢٠١٠ ديسمبر ٣١ كمًا في
٥,٢٤٥,٠٠٠	مجنب
(٥,٠٣٢,١٤٠)	مدفوع
<u>٦,٥٩٦,٦٠٦</u>	<u>٢٠١١ ديسمبر ٣١ كمًا في</u>

٦,٥٩٦,٦٠٦	٢٠١١ ديسمبر ٣١ كمًا في
١,٣٣٣,٠٠٠	مجنب
.	مدفوع
<u>٧,٩٢٩,٦٠٦</u>	<u>٢٠١٢ مارس ٣١ كمًا في</u>

حالة التقييم النهائي

قدمت الشركة ملفها الخاص بعونان الزكاة و ضريبة الدخل للفترة من بداية التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و هي في انتظار انتهاء عملية التقييم. والإيرادات للعام المالي المثلثي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ سيتم تقديم ملفها قبل انتهاء المدة المحددة للتقديم في ٣٠ ابريل ٢٠١٢.



القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٥ - تكاليف الاكتتاب

المستحقة

١,٥٩٨,٧٤٥
٢٣,٢٤٥,٥٣٦
(٢٢,٩٨٢,٦٢٩)
<hr/>
١,٨٦١,٦٥٢

٢٠١٠ ديسمبر ٣١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
اجمالي المحمل المتකد مدفوع
<hr/>
٢٠١١ ديسمبر ٣١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١,٨٦١,٦٥٢
٣,٣٤٧,٥٧٢
(٣,٣٣٧,٤٠٥)
<hr/>
١,٨٧١,٨١٩

٢٠١١ ديسمبر ٣١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
اجمالي المحمل المتකد مدفوع
<hr/>
٢٠١٢ مارس ٣١
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢

الموجل

٢,٥٥٨,٤٤٨
(٢,٥٥٨,٤٤٨)
١٠,٢٢٠,٢٩٥
<hr/>
١٠,٢٢٠,٢٩٥

٢٠١٠ ديسمبر ٣١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
الموجل الافتتاحي المعکوس
الموجل النهائي
<hr/>
٢٠١١ ديسمبر ٣١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٠,٢٢٠,٢٩٥
(١٠,٢٢٠,٢٩٥)
٨,٣٧٣,٧٣٠
<hr/>
٨,٣٧٣,٧٣٠

٢٠١١ ديسمبر ٣١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
الموجل الافتتاحي المعکوس
الموجل النهائي
<hr/>
٢٠١٢ مارس ٣١
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢

صافي المحمل المتکبد

لل فترة من بدأ السنة و حتى ٢٠١٢ مارس ٣١	ل فترة من بدأ السنة و حتى ٢٠١١ مارس ٣١	ل فترة من بدأ السنة و حتى ٢٠١٢ مارس ٣١	ل فترة من بدأ السنة و حتى ٢٠١١ مارس ٣١
٥,٨٨٠,٢٣٨	٣,٣٤٧,٥٧٢	٥,٨٨٠,٢٣٨	٣,٣٤٧,٥٧٢
٤,٥٥٨,٤٤٨	١٠,٢٢٠,٢٩٥	٤,٥٥٨,٤٤٨	١٠,٢٢٠,٢٩٥
(٦,٢٨٧,٢١٢)	(٨,٣٧٣,٧٣٠)	(٦,٢٨٧,٢١٢)	(٨,٣٧٣,٧٣٠)
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٢,١٥١,٤٧٤	٥,١٩٤,١٣٧	٢,١٥١,٤٧٤	٥,١٩٤,١٣٧

اجمالي المحمل المتکبد
الموجل الافتتاحي المعکوس
الموجل النهائي
<hr/>
صافي المحمل المتکبد



MAF

D. L. Hallie

Signature

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٦ - ضريبة الاستقطاع

المخصص

٨٠١٣١,٣٣١	٢٠١٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٤,٥٦٨,٦٩٥	مجنب	
(١,٢٩٧,١٢٥)	مدفوع	
<hr/>		
١١,٤٠٢,٩٠١	٢٠١١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١١,٤٠٢,٩٠١	٢٠١١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١,٦٩٦,١٠٠	مجنب	
(٦٥,١١٥)	مدفوع	
<hr/>		
١٣,٠٣٣,٨٨٦	٢٠١٢	الرصيد كما في ٣١ مارس

المؤجل

١٠٠١٠,٦٠٤	٢٠١٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
(١٠٠١٠,٦٠٤)	المؤجل الافتتاحي المعكوس	
١,١١٢,٧٢٨	المؤجل النهائي	
<hr/>		
١,١١٢,٧٢٨	٢٠١١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١,١١٢,٧٢٨	٢٠١١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
(١,١١٢,٧٢٨)	المؤجل الافتتاحي المعكوس	
١,٦٨٤,٦٩٢	المؤجل النهائي	
<hr/>		
١,٦٨٤,٦٩٢	٢٠١٢	الرصيد كما في ٣١ مارس

صافي المحمل المتكمد

للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٢ مارس ٣١	للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠١١ مارس ٣١	للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٢ مارس ٣١	للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠١١ مارس ٣١
١,٩٧٣,٩١٩	١,٦٩٦,١٠٠	١,٩٧٣,٩١٩	١,٦٩٦,١٠٠
١٠٠١٠,٦٠٤	١,١١٢,٧٢٨	١٠٠١٠,٦٠٤	١,١١٢,٧٢٨
(١,٩٠٣,٥٧٢)	(١,٦٨٤,٦٩٢)	(١,٩٠٣,٥٧٢)	(١,٦٨٤,٦٩٢)
<hr/>			
١,٠٨٠,٩٥١	١,١٢٤,١٣٦	١,٠٨٠,٩٥١	١,١٢٤,١٣٦



WA

D. I. Dalle:

[Signature]

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٧ - رسوم الجهات الإشرافية

المخصص

١,٥٥٦,٠٧٤
٢,٣٧٤,٣٥٤
(٢,٤٩٣,٩٠٢)
<u>١,٤٣٦,٥٢٦</u>

١,٤٣٦,٥٢٦
١٠٠٤٩,٥١٨
(٢٢٥,٠٠١)
<u>٢,٢٦١,٠٤٣</u>

٦٦٧,٩٨٠
(٦٦٧,٩٨٠)
٧٩٧,٦١٦
<u>٧٩٧,٦١٦</u>

٧٩٧,٦١٦
(٧٩٧,٦١٦)
١,٢٤٨,٣٣١
<u>١,٢٤٨,٣٣١</u>

للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٢ مارس ٣١		للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٢ مارس ٣١	
٧٨٣,٠٧٠	١٠٠٤٩,٥١٨	٧٨٣,٠٧٠	١٠٠٤٩,٥١٨
٦٦٧,٩٨٠	٧٩٧,٦١٦	٦٦٧,٩٨٠	٧٩٧,٦١٦
(٩٥٠,٧٨٦)	(١,٢٤٨,٣٣١)	(٩٥٠,٧٨٦)	(١,٢٤٨,٣٣١)
<u>٥٠٠,٢٦٤</u>	<u>٥٩٨,٨٠٣</u>	<u>٥٠٠,٢٦٤</u>	<u>٥٩٨,٨٠٣</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
محب
مدفوع
<u>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
محب
مدفوع
<u>الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢</u>

المؤجل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
<u>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
<u>الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢</u>

صافي المحمل المتبدد

المجنب
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
<u>صافي المحمل المتبدد</u>



MA

b.l. babb

طه

القواعد المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

١٨ - المطالبات تحت التسوية

الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين
٢٥,١٦٤,٤٧٠	(٢٠,٦٤٧,٥٧٠)	٤٥,٨١٢,٠٤٠
١٢,٥٠١,٣٧٢	(٤,٢٤٨,٦٢٨)	١٦,٧٥٠,٠٠٠
٣٧,٦٦٥,٨٤٢	(٢٤,٨٩٦,١٩٨)	٦٢,٥٦٢,٠٤٠
١٣٢,١٨٦,٥٢٨	(٩٠,٧٦٢,٠٤١)	٢٢٢,٩٤٨,٥٦٩
(٧٦,٣٧٢)	(٣,٩٢٦,٣٧٢)	٣,٨٥٠,٠٠٠
١٣٢,١١٠,١٥٦	(٩٤,٦٨٨,٤١٣)	٢٢٦,٧٩٨,٥٦٩
(١٢٤,٤٥٥,٥٨٧)	٦٣,٥٣٤,٥٤٢	(١٨٧,٩٩٠,١٢٩)
٣٢,٨٩٥,٤١١	(٤٧,٨٧٥,٠٦٩)	٨٠,٧٧٠,٤٨٠
١٢,٤٢٥,٠٠٠	(٨,١٧٥,٠٠٠)	٢٠,٦٠٠,٠٠٠
٤٥,٣٢٠,٤١١	(٥٦,٠٥٠,٠٦٩)	١٠١,٣٧٠,٤٨٠
٣٢,٨٩٥,٤١١	(٤٧,٨٧٥,٠٦٩)	٨٠,٧٧٠,٤٨٠
١٢,٤٢٥,٠٠٠	(٨,١٧٥,٠٠٠)	٢٠,٦٠٠,٠٠٠
٤٥,٣٢٠,٤١١	(٥٦,٠٥٠,٠٦٩)	١٠١,٣٧٠,٤٨٠
٣٦,٨٥٨,٠٨٤	(٦,٧٧٧,٨٠١)	٤٣,٦٣٥,٨٨٥
١,٠٠٠,٠٠٠	(٦٢٥,٠٠٠)	١,٦٢٥,٠٠٠
٣٧,٨٥٨,٠٨٤	(٧,٤٠٢,٨٠١)	٤٥,٢٦٠,٨٨٥
(٣٠,٩٣٤,١٠١)	٧,٥٢٤,١٨٠	(٣٨,٤٥٨,٢٨١)
٣٨,٨١٩,٣٩٤	(٤٧,١٢٨,٦٩٠)	٨٥,٩٤٨,٠٨٤
١٣,٤٢٥,٠٠٠	(٨,٨٠٠,٠٠٠)	٢٢,٢٢٥,٠٠٠
٥٢,٢٤٤,٣٩٤	(٥٥,٩٢٨,٦٩٠)	١٠٨,١٧٣,٠٨٤

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

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

كما تم الاستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بالقيمة المدققة بمبلغ ٢٠,٨٢٥,٦٨٠ طبقاً للبيانات المالية المدققة لشركة الدرع العربي للتأمين EC وكما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

يبلغ إجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٣٥,٥٧٥ و حتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٣٧,٦٢٠,٠٣٦ و المتبقى هو ٣٢,٣٠٥,٥٦٤ (٣٢,٣٠٥,٦٠٠ : ٢٠١١) سيتم دفعها على دفعات، يتم اعتماد توقيتها و قيمتها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.



جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين، أفراداً أو شركات، وأعضاء مجلس الإدارة، واعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والترشيحات والمكافآت وسكرتير مجلس الإدارة وكبار تفديني الشركة ومبانٍ مدارسة (وتشمل المنشآت المدارسة بصورة مشتركة) أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتبر العائلات التي لها صلة مباشرة بالأطراف أعلاه أيضاً أطرافاً ذات علاقة.

كبار التنفيذيين تعني الرئيس التنفيذي والمدير المالي والأعضاء الذي يتصرفون بصفتهم التنفيذية و التنفيذيين الثلاثة (٢٠١١؛ ثلاثة تفدينيين) الذين حصلوا على أعلى الأجر.

تمت جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس عادل. الأرصدة المستحقة للأطراف ذات العلاقة أو منها غير مضمونة وخالية من الفوائد ويتم تسويتها نقداً. لم تُقدم أو تستلم أية ضمانات فيما يتعلق بأية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذات العلاقة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢، لم تسجل الشركة أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠١١؛ لا يوجد). يجري هذا التقدير في كل سنة مالية من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي العلاقة والسوق الذي يعمل به.

المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة لا تتضمن المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكمبة وغير مبلغ عنها.

الأجر يشمل جميع عناصر التعويض بما في ذلك البدلات ومخصصات مكافأة نهاية الخدمة.

٢٠١٢ مارس ٣١ ٢٠١١ ديسمبر ٣١

للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٢ مارس ٣١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ مارس ٣١ ٢٠١١ مارس ٣١		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة المساهمون
٤٠,٣٩٦,٠٣٩	٥٠,٦٨٣,٣٤٣	٤٤,٦٤٦,٠٣٩	٤٤,٦٤٦,٠٣٩	أصحاب ملكية المكتبة للأطراف ذات العلاقة المساهمون
٨٣,٨٧٩	٨١,١٢٥	٨٣,٨٧٩	٨٣,٨٧٩	أصحاب ملكية مجلس إدارة المساهمون
٤١,١٢٥	٤٧,١١٩	٤١,١٢٥	٤١,١٢٥	لجان و سكرتير مجلس إدارة وكبار تفدينيين المساهمون
٣٠,٣١١,١٢٩	٣٠,٣١١,١٢٩	٣٠,٣١١,١٢٩	٣٠,٣١١,١٢٩	المبالغ المكتسبة لسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ المساهمون
٣٢,٥٠٨,٢١٨	٣٣,٠٠١,٥٢١			مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة المساهمون
				اجمالي الأقساط المكتسبة للأطراف ذات العلاقة المساهمون
				أصحاب ملكية مجلس إدارة المساهمون
				لجان و سكرتير مجلس إدارة وكبار تفدينيين المساهمون
				المبالغ المكتسبة لسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ المساهمون
				المطالبات المتكمبة المسندة للأطراف ذات العلاقة المساهمون
				عمولات من أطراف ذات علاقة المساهمون
				اجمالي المطالبات المتكمبة من أطراف ذات علاقة المساهمون
				أصحاب ملكية مجلس إدارة المساهمون
				المطالبات المتكمبة المسندة للأطراف ذات العلاقة المساهمون
				مكافآت لأطراف ذات علاقة المساهمون
				مخصص لمكافأة مجلس إدارة ولجان و سكرتير المساهمون
				أجور مدفوعة أو مجنبة لأصحاب تفدينيين بما في ذلك أصحاب ملكية مجلس إدارة بصفتهم التنفيذيين



WA

B. Al-Hall

القواعد المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

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

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

سيتم طلب الموافقة على دفع هذا المبلغ في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي سيعقد في ٢٠١٢ .

**٢١ - التقارير القطاعية**

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

**عمليات التأمين - القطاعات الجغرافية**

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

**عمليات التأمين - القطاعات التشغيلية**

المجموع	آخرى	طبي	سيارات	ممتلكات	كما في ٣١ مارس ٢٠١٢	موجودات عمليات التأمين
٥٥,٩٢٨,٦٩٠	١٧,٢٩٠,٧٣٣	١٤,٣٦٧	٨,٩٤٠,٦٦١	٢٩,٦٨٢,٩٢٩	٣٩,١٨٦,٤٣٨	٣٩,١٨٦,٤٣٨
٣٩,١٨٦,٤٣٨	١٣,٣١٦,١٧٠	٠	٦,٥٢٢,٢٥٠	١٩,٣٤٨,٠١٨	٨,٣٧٣,٧٣٠	٨,٣٧٣,٧٣٠
٨,٣٧٣,٧٣٠	٧٤١,٣١٤	٢,١٨١,٣٣٩	٥,١٨٢,٠٤٦	٢٦٩,٠٣١	٢١٣,٤٦١,٨٩١	٢١٣,٤٦١,٨٩١
<b>٣١٦,٩٥٠,٧٤٩</b>						

**المجموع**

مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم

المجموع	إجمالي المطالبات تحت التسوية	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	مطلوبات غير موزعة	الفائض المتراكم
١٠٨,١٧٣,٠٨٤	٢١,٩٨٥,٢٨٨	٢١,٧١٦,٤٤٧	٣١,٦٩٤,٧٧٩	٣٢,٧٧٦,٥٧٠
١٣٩,٥٩٢,٠٥٨	١٦,١١٥,٣٨٤	٥٧,٧٨٣,٣٨٩	٤٥,٥٠٦,٩٦٨	٢٠,١٨٦,٣١٧
٦٣,٣٤٢,٠٥٢				
٥,٨٤٣,٥٥٥				
<b>٣١٦,٩٥٠,٧٤٩</b>				

**المجموع**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
موجودات عمليات التأمين

المجموع	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	تكليف الأكتاب المؤجلة	موجودات غير موزعة
٥٦,٠٥٠,٠٦٩	١٨,١٧٦,٥٥٠	١٣,٤٤٣	٨,٥٠٢,٦٧٩	٢٩,٣٥٧,٣٩٧
٢٤,٤٧٧,٨٤٢	١١,٤١٥,٠٤١	٠	٧,٤٩٣,٠٥٥	٥,٥٦٩,٧٤٦
١٠,٢٢٠,٢٩٤	١,١٣٤,٣٤٥	١,٠٩٨,١٢٢	٧,٦٦٣,٨٣٩	٣٢٣,٩٨٨
١٥٨,٩٣٠,٩٧٢				
<b>٢٤٩,٦٧٩,١٧٧</b>				

**المجموع**

مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم

المجموع	إجمالي المطالبات تحت التسوية	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	مطلوبات غير موزعة	الفائض المتراكم
١٠١,٣٧٠,٤٨١	٢٣,١٢٦,٢٧٢	١٧,٤٩٤,٩٧٣	٢٨,٣٠١,٨٧٣	٤٤,٣٢٤,٤٤٤
٩١,٩٦٤,٤٠٧	١٣,٣٩٧,٢٢٩	٣٤,٨٩١,٠٢٧	٣٧,٥٣٢,٩٥٣	٦٦,٤٣٤,١٤٨
٥٠,٧٠١,٧٥٨				
٥,٦٤٢,٥٣١				
<b>٢٤٩,٦٧٩,١٧٧</b>				

**المجموع**



MA

جميع المبالغ بالريال السعودي

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	ممتلكات	
١١٧,٣٣٣,٦٠٨	١٣,٧٨٦,٢٨٥	٤٩,٢٤٤,٠٣٣	٣٢,٢٤١,١٤٣	٢٢,٠٦٢,١٤٧	فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
٨١,٤٩٣,٥٣٠	٢,٧٥٣,٢٩١	٤٩,٢٤٤,٠٣٣	٢٨,٨٠٧,٢٧٨	٦٨٨,٩٢٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
٤٨,٥٧٤,٤٧٥	١,٩٣٦,٢٦٤	٢٦,٣٥١,٦٧٢	١٩,٨٦٢,٠٠٨	٤٢٤,٥٣١	صافي الأقساط المكتتبة
٦,٥٨٦,٣٢٠	٣,١٣٦,٦٧٤	.	١,٤٩١,٢٦٣	١,٩٥٨,٣٨٣	صافي الأقساط المكتتبة
(٣٧,٨٥٨,٠٨٤)	(٣٠٢,٠٩٦)	(١٩,٥٣٧,٠٣٧)	(١٧,٨٥١,٨٠٧)	(١٦٧,١٤٤)	دخل عمولات مكتتبة
(٧,١٠١,٥٦٥)	(١,١٤٥,٢٩٣)	(٧٠٦,٨٢١)	(٤,٥٢١,٣٥٦)	(٧٢٨,٠٩٥)	صافي المطالبات المتبدلة
١٠,٢٠١,١٤٦					صافي إيرادات / (مصروفات) التأمين الأخرى
(٨,١٩٠,٨٩٧)					صافي دخل الإكتتاب
					مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية
					الفانض من عمليات التأمين
٢٠٠١٠,٢٤٩					

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	ممتلكات	
١٠٣,٤٤٥,٢٣٦	١٥,٨٤٣,٩٠٣	٢٩,٣٩٠,٨٠١	٣٦,٣٢٨,٢٠٠	٢١,٨٨٢,٣٣٢	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
٦١,٥١٧,٢٣٦	٢,٨٣٨,١٦٧	٢٩,٥٥٧,٤١٦	٢٨,٢٢١,١٣١	٩٠٠,٥٢٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٩,٧٢٠,٦٠٥	١,٨٧٩,٣٦٣	٢١,١٠٢,٠٨١	١٦,٢٦٧,٨٩١	٤٧١,٢٧٠	صافي الأقساط المكتتبة
٦,٩٢٧,٥٦٣	٢,٩٠٠,٩٥٨	(٤١,٦٥٤)	١,٧٨٨,٢٤٤	٢,٢٨٠,٠١٥	دخل عمولات مكتتبة
(٣٣,٤٣١,١١٧)	(٣٥٧,٣٨٦)	(١٨,٨٨١,١٤٠)	(١١,٦٩٢,٢٧٩)	(٢,٥٠٠,٣١٢)	صافي المطالبات المتبدلة
(٣,٩١٢,٦٨٩)	(١,١٤٩,٢٦٩)	(٥٦٤,٤٥٩)	(١,٥١٠,٢٨٦)	(٦٨٨,٦٧٥)	صافي إيرادات / (مصروفات) التأمين الأخرى
٩,٣٠٤,٣٦٢					صافي دخل الإكتتاب
(٦,٢٠٥,٣٢٦)					مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية
٣٠٩٩,٠٣٦					الفانض من عمليات التأمين

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	ممتلكات	
١١٧,٣٣٣,٦٠٨	١٣,٧٨٦,٢٨٥	٤٩,٢٤٤,٠٣٣	٣٢,٢٤١,١٤٣	٢٢,٠٦٢,١٤٧	لل فترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٢
٨١,٤٩٣,٥٣٠	٢,٧٥٣,٢٩١	٤٩,٢٤٤,٠٣٣	٢٨,٨٠٧,٢٧٨	٦٨٨,٩٢٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
٤٨,٥٧٤,٤٧٥	١,٩٣٦,٢٦٤	٢٦,٣٥١,٦٧٢	١٩,٨٦٢,٠٠٨	٤٢٤,٥٣١	صافي الأقساط المكتتبة
٦,٥٨٦,٣٢٠	٣,١٣٦,٦٧٤	.	١,٤٩١,٢٦٣	١,٩٥٨,٣٨٣	صافي الأقساط المكتتبة
(٣٧,٨٥٨,٠٨٤)	(٣٠٢,٠٩٦)	(١٩,٥٣٧,٠٣٧)	(١٧,٨٥١,٨٠٧)	(١٦٧,١٤٤)	دخل عمولات مكتتبة
(٧,١٠١,٥٦٥)	(١,١٤٥,٢٩٣)	(٧٠٦,٨٢١)	(٤,٥٢١,٣٥٦)	(٧٢٨,٠٩٥)	صافي المطالبات المتبدلة
١٠,٢٠١,١٤٦					صافي إيرادات / (مصروفات) التأمين الأخرى
(٨,١٩٠,٨٩٧)					صافي دخل الإكتتاب
٢٠٠١٠,٢٤٩					مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية
					الفانض من عمليات التأمين

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	ممتلكات	
١٠٣,٤٤٥,٢٣٦	١٥,٨٤٣,٩٠٣	٢٩,٣٩٠,٨٠١	٣٦,٣٢٨,٢٠٠	٢١,٨٨٢,٣٣٢	لل فترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١١
٦١,٥١٧,٢٣٦	٢,٨٣٨,١٦٧	٢٩,٥٥٧,٤١٦	٢٨,٢٢١,١٣١	٩٠٠,٥٢٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٩,٧٢٠,٦٠٥	١,٨٧٩,٣٦٣	٢١,١٠٢,٠٨١	١٦,٢٦٧,٨٩١	٤٧١,٢٧٠	صافي الأقساط المكتتبة
٦,٩٢٧,٥٦٣	٢,٩٠٠,٩٥٨	(٤١,٦٥٤)	١,٧٨٨,٢٤٤	٢,٢٨٠,٠١٥	دخل عمولات مكتتبة
(٣٣,٤٣١,١١٧)	(٣٥٧,٣٨٦)	(١٨,٨٨١,١٤٠)	(١١,٦٩٢,٢٧٩)	(٢,٥٠٠,٣١٢)	صافي المطالبات المتبدلة
(٣,٩١٢,٦٨٩)	(١,١٤٩,٢٦٩)	(٥٦٤,٤٥٩)	(١,٥١٠,٢٨٦)	(٦٨٨,٦٧٥)	صافي إيرادات / (مصروفات) التأمين الأخرى
٩,٣٠٤,٣٦٢					صافي دخل الإكتتاب
(٦,٢٠٥,٣٢٦)					مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية
٣٠٩٩,٠٣٦					الفانض من عمليات التأمين



البانض من عمليات التأمين

B. J. Dalle

M.A.

جميع المبالغ بالريال السعودي

- ٢٢ - دخل الاستثمار

للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٢ مارس ٣١		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ مارس ٣١	
٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١
.	.	.	.
.	.	.	.
٣٢٢,٥٠٠	٥٦٢,٢٢٢	٣٢٢,٥٠٠	٥٦٢,٢٢٢
٣٢٢,٥٠٠	٥٦٢,٢٢٢	٣٢٢,٥٠٠	٥٦٢,٢٢٢

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

- ٢٣ - دخل العمولات المكتسبة

للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠١١ مارس ٣١		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ مارس ٣١	
٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١
١٢,٥٢٨,٦٢٨	١٠,٣٣٨,٥٧١	١٢,٥٢٨,٦٢٨	١٠,٣٣٨,٥٧١
(٥,٩٤٤,٥١٦)	(٣,٩٣٦,٩٧٣)	(٥,٩٤٤,٥١٦)	(٣,٩٣٦,٩٧٣)
٦,٥٨٤,١١٢	٦,٤٠١,٥٩٨	٦,٥٨٤,١١٢	٦,٤٠١,٥٩٨
٣٤٣,٤٥١	١٨٤,٧٢٢	٣٤٣,٤٥١	١٨٤,٧٢٢
٦,٩٢٧,٥٦٣	٦,٥٨٦,٣٢٠	٦,٩٢٧,٥٦٣	٦,٥٨٦,٣٢٠

اجمالي دخل العمولات الاعتيادية  
التغير في دخل العمولات الاعتيادية غير المكتسبة  
دخل العمولات الاعتيادية المكتسبة  
دخل عمولة الأرباح المكتسبة  
دخل العمولات المكتسبة

- ٢٤ - ربح السهم الواحد

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

- ٢٥ - 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.

- ٢٦ - المسؤوليات والخصصات الطارئة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢، لم يكن لدى الشركة أية مسؤوليات أو مخصصات طارئة أو إجراءات أو منازعات قانونية معلقة ذات طبيعة جوهرية (٢٠١١: لا يوجد).

- ٢٧ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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



هيكلية إدارة المخاطر  
تم إنشاء هيكل تنظيمي قوي داخل الشركة لتحديد وتقويم ومتابعة السيطرة على المخاطر.

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

MA

Al-Balwi

القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

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

#### المخاطر التي تواجهها الشركة

تعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإنتمان والعملات وأسعار الفائدة و السيولة و المتطلبات النظامية و التركيز الجغرافي ، ونلخص تالياً الطرق المتعددة لقليل هذه المخاطر.

#### (أ) مخاطر التأمين

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

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

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

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

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

#### الممتلكات والحوادث بالنسبة لعقود الممتلكات تتمثل المخاطر الرئيسية في وقوع الحرائق والتوقف عن العمل .

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

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

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

التأمين الطبي  
إن الأخطار الرئيسية في العقود الطبية هي المصارييف المتکبدة بشأن العلاج من الأمراض .

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

#### (ب) مخاطر إعادة التأمين

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

لتقليل تعرضها لخسائر جسيمة قد تنتج عن اعصار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لممكبيها وتقابل عن كثب تركز مخاطر الإنتمان الناتجة عن مناطق جغرافية مشابهة و النشاطات و الخصائص الاقتصادية لهم.

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



WA

M. M. Al-Harbi  
٤٨

Dr. M. A. Al-Shehri

القواعد المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

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

(ج) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن تعاقده مالي ما ، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية.

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

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

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكالء 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 وبوضع ودائعها بشكل عام لمدة لا تزيد عن ثلاثة أشهر.

ولتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إعسار شركات إعادة التأمين، فيجب أن تكون الجهات، التي تتم إعادة التأمين معها تصنف ذات حد أعلى 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 الإنقافي للاحتفاظ ضد فائض الخسارة، خلال تسعين يوماً بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الاختيارية.

(د) مخاطر العملات

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

(ه) مخاطر أسعار الفاندة

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

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

(و) مخاطر السيولة

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

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

(ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

(ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

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



Al hale

محمد

القواعد المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

- ٤٨ إدارة رأس المال

تسعى الشركة لتحسين هيكل و مصادر رأس المال للتأكد من استمرارية تحقيق العوائد القصوى للمساهمين و حملة الوثائق.

ينطوي نهج الشركة في إدارة رأس المال على إدارة الموجودات و المطلوبات و المخاطر بطريقة منسقة و تقييم أوجه القصور بين رأس المال المعلن و المطلوب بشكل منتظم و اتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير في موقف رأس مال الشركة في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية و خصائص المخاطر.

المصدر الرئيسي لرأس المال المستخدم من قبل الشركة هو أموال المساهمين.

من أجل المحافظة على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

- ٤٩ أرقام المقارنة

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

- ٥٠ موافقة مجلس الإدارة

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



WA

D. M. Al-Harbi

Chairman