

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعى الحسابات  
القواعد المالية الأولية غير المراجعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

J. A. Jalloh

MA

C. O.

الصفحة

الفهرس

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



*A. A. Al-Shehri*

*MA*

*C. O. Suleiman*

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 ثنيان العيبان  
السيد / كريستوفر نيدويج  
السيد / جوزيف ريزو  
السيد / عبد الله بن سليمان الريبعان  
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  
الرياض ١١٥٦٥  
المملكة العربية السعودية

الهاتف

الفاكس

الموقع الإلكتروني

+٩٦٦ ١ ٤٦٤ ٥٩٤٣

+٩٦٦ ١ ٤٦٣ ١٢٩٤

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

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعة الحسابات

الدار لنفيق الحسابات  
الرياض، المملكة العربية السعودية

بسام محاسبون قانونيون وإشتشاريون  
الرياض، المملكة العربية السعودية



*M. Alotaibi*

*MA*

*C. O. J. Al-Shehri*

# الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه

محاسبون قانونيون - عضو جرانت ثورنون 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 مراجع الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

## نطاق الفحص

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المرفقة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (الشركة) والتي تتألف من قائمة المركز المالي الأولية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ والقوائم الأولية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الثلاثة وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و القوائم الأولية المتعلقة بها للتغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 لمعايير المحاسبة الدولي ٢٤ والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

وقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. بعد 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 لاندلي مثلك الرأي.

## نتيجة الفحص

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

## للتّنبيه

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

البساط  
محاسبون قانونيون وإستشاريون

ابراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٣٧

عبد الله البصري وشركاه  
دار لتدقيق الحسابات

عبد الله بن محمد البصري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ١٧١



١٤ يوليو ٢٠١٢ - المملكة العربية السعودية

قائمة المركز المالي

٢٠١٢ ديسمبر ٣١ ٢٠١٢ يونيو ٣٠ إيضاح

موجودات عمليات التأمين

٣,٤١٤,٠٠٧	٥,٨٣٩,٢٦٠	١٠	الممتلكات و المركبات و المعدات، صافي
٢٩,٩١٩,٩٤٨	٧,٠٨٣,٨٦٤	٩	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٥٦,٠٥٠,٠٦٩	٥٣,٧٨٦,٧٦٩	١٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٤,٤٧٧,٨٤٢	٣٨,٣٩٤,٣٤٦		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٢,٦٧١,٧٢٩	٦٦,٩٧٧,٦٣٠	٨	نهم مدينة، صافي
٥,١٠٣,٠٨٣	٨,٩٥٢,٩٨٦		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
١٢,١٣٠,٦٣٩	١١,٢٨٣,٠٤٨	٦	مصاريف مؤجلة
٨٥,٩١١,٨٦٠	١٤٨,٠٣١,١٣٨	٤	نقد و ما في حكمه
٢٤٩,٦٧٩,١٧٧	٣٤٠,٣٤٩,٠٤١		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٤٩,١٠٠,٠٠٠	٤٩,١٠٠,٠٠٠	١٩	الشهرة
٢١,٩٢٣,٠٧٨	٢٤,٩٢٣,٠٧٨	٧	استثمارات
٣٢٤,٠٣١	٦٣٢,٠٠٥		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	وديعة نظامية
١٧٢,٤٣٩,٦١٤	١٧٣,٤١٤,٧٥٨	٤	نقد و ما في حكمه
٦,٩٧٧,٢٠٢	٩٥٥,٧٢٩		رصيد عمليات التأمين
٢٧٠,٧٦٣,٩٢٥	٢٦٩,٠٢٥,٥٧٠		مجموع موجودات المساهمين
٥٢٠,٤٤٣,١٠٢	٦٠٩,٣٧٤,٦١١		مجموع الموجودات



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

D. A. Dabbah

M.A.

C. Al-Shehri

قائمة المركز المالي (تتمة)

٢٠١٢ يونيو ٣١ ديسمبر ٢٠١١

إيضاح

مطلوبات عمليات التأمين		
١٠١,٣٧٠,٤٨٠	١١٦,٦٨٧,٢٦٠	١٨
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	
٩١,٩٦٤,٤٠٧	١٦٠,٧١٨,١٠٤	
٧,٣٩٦,٢٥١	١١,٠٦٦,٠٩٩	
<hr/>	<hr/>	
٦,٣٧٤,٤٨١	١٣,١٨٧,٧٥٦	
٢,٧٦٧,٣٥٠	٣,٤٩٦,٩٦٨	١٣
١٠,٣٧٣,٦٢٠	٨,٦٤٤,٤١٦	
<hr/>	<hr/>	
٢,٨٤٨,٤٢٨	٣,٠٠٩,٦١٥	
١١,٤٠٢,٩٠١	١٣,٨٩٢,٩٣٧	١٦
١,٤٣٦,٥٢٦	١,٥٦٢,٩٧٣	١٧
٦,٩٧٧,٢٠٢	٩٥٥,٧٢٩	
<hr/>	<hr/>	
٢٤٤,٠٣٦,٦٤٦	٣٣٤,٣٤٦,٨٥٧	
<hr/>	<hr/>	
٥,٦٤٢,٥٣١	٦,٠٠٢,١٨٤	
<hr/>	<hr/>	
٢٤٩,٦٧٩,١٧٧	٣٤٠,٣٤٩,٠٤١	
<hr/>	<hr/>	
اجمالي المطلوبات و الفائض المتراكم لعمليات التأمين		
<hr/>		
مطلوبات المساهمين		
١,١٦٢,٢٠٨	٥٧٩,٧١١	
٦,٥٩٦,٦٠٦	٤,٢٢١,٧٥٣	١٤
<hr/>	<hr/>	
٣٢,٤٢٥,٦٠٠	٣٢,٤٢٥,٦٠٠	١٩
<hr/>	<hr/>	
٤٠,١٨٤,٤١٤	٣٧,٢٢٧,٠٦٤	
<hr/>	<hr/>	
مجموع مطلوبات المساهمين		
<hr/>	<hr/>	
حقوق المساهمين		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢
٦,١١٥,٩٠٢	٦,١١٥,٩٠٢	١١
٢٤,٤٦٣,٦٠٩	٢٥,٦٨٢,٦٠٤	
<hr/>	<hr/>	
٢٣٠,٥٧٩,٥١١	٢٣١,٧٩٨,٥٠٦	
<hr/>	<hr/>	
٢٧٠,٧٦٣,٩٢٥	٢٦٩,٠٢٥,٥٧٠	
<hr/>	<hr/>	
٥٢٠,٤٤٣,١٠٢	٦٠٩,٣٧٤,٦١١	
<hr/>	<hr/>	
اجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين		
<hr/>	<hr/>	
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين		
<hr/>	<hr/>	



B. A. Abdell

M.A.

Al-Darood Al-Shield Cooperative Insurance Company

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة عمليات التأمين

للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠١١ يونيو ٣٠	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ يونيو ٣٠	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ يونيو ٣٠	للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٢ يونيو ٣٠	إيضاح
١٧٨,٦٥٥,١١٧ (٦٤,٧٤٣,٩٧٦)	٢١٤,٦١٨,١٨٥ (٥٦,٠٣٩,٧٩٥)	٧٥,١٥٩,٨٨١ (٢٢,٨١٥,٩٧٦)	٩٧,٢٨٤,٥٧٧ (٢٠,١٩٩,٧١٧)	اجمالي الأقساط المكتتبة الأقساط المكتتبة المسندة
١١٣,٨٦١,١٤١ (٥٣,٢٥٣,١٨٩) ٢١,٠٩٤,٣٨٤	١٥٨,٥٧٨,٣٩٠ (٦٨,٧٥٣,٦٩٧) ١٣,٩١٦,٥٠٤	٥٢,٣٤٣,٩٠٥ (١١,٣٩٦,٤١٤) ١,٠٣٤,٢٤٠	٧٧,٠٨٤,٨٦٠ (٢١,١٢٦,٠٤٧) (٧٩٢,٠٩١)	صافي الأقساط المكتتبة التغير في إجمالي الأقساط الغير مكتتبة التغير في الأقساط الغير مكتتبة المسندة
(٣٢,١٥٨,٨٠٥)	(٥٤,٨٣٧,١٩٣)	(١٠,٣٦٢,١٧٤)	(٢١,٩١٨,١٣٨)	التغير في صافي الأقساط الغير مكتتبة
١٢٥,٣٥١,٩٢٨ (٤٣,٦٤٩,٥٩٢)	١٤٥,٨٦٤,٤٨٨ (٤٢,١٢٣,٢٩١)	٦٣,٧٦٣,٤٦٧ (٢١,٧٨١,٧٣٦)	٧٦,١٥٨,٥٣٠ (٢٠,٩٩١,٨٠٨)	اجمالي الأقساط المكتتبة الأقساط المكتتبة المسندة
٨١,٧٠٢,٣٣٦	١٠٣,٧٤١,١٩٧	٤١,٩٨١,٧٣١	٥٥,١٦٦,٧٢٢	صافي الأقساط المكتتبة
١٣,٩١٦,٩١٥ (٢٠٤,٤٠٠)	١٣,٠٩٣,٤٨٤ (١٦٦,٥٢٦)	٦,٩٨٩,٣٥٢ (٢٤,٤٠٠)	٦,٥٠٧,١٦٤ (١٧,٩٦٣)	دخل عمولات مكتتبة إيرادات / (مصاريف) أخرى
٩٥,٤١٤,٨٥١	١١٦,٦٦٨,١٥٥	٤٨,٩٤٦,٦٨٣	٦١,٦٩١,٨٤٩	اجمالي دخل الإكتتاب
(٦٨,٧٥٩,٠٢١) ١٣,١٢٥,٢٨٢	(٧٦,٢٦٥,٤٦١) ١٣,٤٩٢,٩٠٣	(٣٩,٦٢٢,٩٨٨) ٧,٩١١,٧٦٣	(٣٧,٨٠٧,١٨٠) ٥,٩٦٨,٧٢٣	اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٥,٦٣٣,٧٣٩)	(٦٢,٧٧٢,٥٥٨)	(٣١,٧١١,٢٢٥)	(٣١,٨٣٨,٤٥٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٩,١٢٥,٩٩٩)	(١٧,٥٨٠,٠٨٠)	٣٨٢,٦٠٤	(١٠,٦٥٦,٠٩٧)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٦٤,٧٥٩,٧٣٨)	(٨٠,٣٥٢,٦٣٨)	(٣١,٣٢٨,٦٢١)	(٤٢,٤٩٤,٥٥٤)	صافي المطالبات المكتبدة
(٥,٦٦٤,٧٠٨)	(١٠,٤٦٢,٤٦٧)	(٣,٥١٣,٢٣٤)	(٥,٢٦٨,٣٣٠)	تكليف الإكتتاب المكتبدة
(٢,١٦٩,٦٣٥)	(٢,٤١٠,١٥٢)	(١,٠٨٨,٦٨٤)	(١,٢٨٦,٠١٦)	ضريبة الإستقطاع المكتبدة
(١,١٢٤,١٦٢)	(١,٢٥٩,٠٠٨)	(٦٢٣,٨٩٨)	(٦٦٠,٢٠٥)	رسوم الجهات الإشرافية المكتبدة
(٧٣,٧١٨,٢٤٣)	(٩٤,٤٨٤,٢٦٥)	(٣٦,٥٥٤,٤٣٧)	(٤٩,٧٠٩,١٠٥)	مجموع المطالبات و تكاليف الإكتتاب
٢١,٦٩٦,٦٠٨	٢٢,١٨٣,٨٩٠	١٢,٣٩٢,٢٤٦	١١,٩٨٢,٧٤٤	صافي نتائج الإكتتاب
٢١٢,٥٨٦	٣٢٢,٢٢٤	١١١,٦٩٨	١٦٧,٧٦٦	عمولات و دائع البنوك
(١٠,١٨٣,٨٥٥) (٢,٣٤٥,٢٩٢) (٦٩٠,٩٢٧) (٥٠٠,٠٠٠)	(١٣,٦١٨,١٩٨) (٣,٢٦١,٧٥٤) (١,٠٢٩,٦٢٩) (١,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٣٦٥,٥٢٥) (١,١٨٩,١٣٧) (٣٥٩,١٩٨) (٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٢٠٨,٩١٠) (١,٨٢٨,٤٦٣) (٥٢٦,٨٥٣) (١,٠٠٠,٠٠٠)	رواتب و تكاليف الموظفين مصاريف عمومية و إدارية استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات مخصص الدين المدعومة و المشكوك فيها
(١٣,٧٢٠,٠٧٤)	(١٨,٩٠٩,٥٨١)	(٧,٤١٣,٨٦٠)	(١٠,٥٦٤,٢٢٦)	مجموع مصاريف العمليات
٨,١٨٩,١٢٠	٣,٥٩٦,٥٣٣	٥,٠٩٠,٠٨٤	١,٥٨٦,٢٨٤	فائض عمليات التأمين
(٧,٣٧٠,٢٠٨)	(٣,٢٣٦,٨٧٩)	(٤,٥٨١,٠٧٦)	(١,٤٤٧,٦٥٤)	حصة المساهمين من الفائض
٨١٨,٩١٢	٣٥٩,٦٥٣	٥٠٩,٠٠٨	١٥٨,٦٣٠	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

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



B.A. Abdell .

WA

Signature

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة عمليات المساهمين

للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٢ يونيو ٣٠	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ يونيو ٣٠	إيضاح	
٧,٣٧٠,٢٠٨	٣,٢٣٦,٨٧٩	٤,٥٨١,٠٧٦	١,٤٢٧,٦٥٤
٤٤٣,٠٦١	٦١٠,٢٩٣	٢٧٩,٣٢٢	٢٩٧,٠٤٨
٣٢٢,٥٠٠	٥٦٢,٢٢٢	.	.
<b>٧٦٥,٥٦١</b>	<b>١,١٧٢,٥١٥</b>	<b>٢٧٩,٣٢٢</b>	<b>٢٩٧,٠٤٨</b>
<b>٨,١٣٥,٧٦٩</b>	<b>٤,٤٠٩,٣٩٤</b>	<b>٤,٨٦٠,٣٩٨</b>	<b>١,٧٢٤,٧٠٢</b>
(١١٠,٠٠٠)	(١٠٧,٥٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	(٥٢,٥٠٠)
(٥٨٩,٨٤٦)	(٣٨٦,٨٩٩)	(٣٤٥,٣٤٩)	(١٧٩,٣٩٩)
(٦٩٩,٨٤٦)	(٤٩٤,٣٩٩)	(٤٠٠,٣٤٩)	(٢٣١,٨٩٩)
<b>٧,٤٣٥,٩٢٣</b>	<b>٣,٩١٤,٩٩٥</b>	<b>٤,٤٦٠,٠٤٩</b>	<b>١,٤٩٢,٨٠٣</b>
(٢,٤١٢,٠٠٠)	(٢,٦٩٦,٠٠٠)	(١,٤٤٠,٠٠٠)	(١,٣٦٣,٠٠٠)
<b>٥,٠٢٣,٩٢٣</b>	<b>١,٢١٨,٩٩٥</b>	<b>٣,٠٢٠,٠٤٩</b>	<b>١٢٩,٨٠٣</b>
<b>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</b>
٠.٢٥	٠.٠٦	٠.١٥	٠.٠١
			٢٤
المعدل الموزون لعدد الأسهم المصدرة			العائد الأساسي و المخفض للسهم الواحد



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

القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين

المجموع	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ الفائض بعد حصة المساهمين
٣,٨٤٨,٣١٥	
٨١٨,٩١٢	
<u>٤,٦٦٧,٢٢٧</u>	<u>الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١</u>
٥,٦٤٢,٥٣١	٢٠١١٠ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ الفائض بعد حصة المساهمين
٣٥٩,٦٥٣	
<u>٦,٠٠٢,١٨٤</u>	<u>الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢</u>

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الإحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	رأس المال	إيضاح
٢١٩,٤١٥,٩٥٠	١٥,٥٣٢,٧٦٠	٣,٨٨٣,١٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٠ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ صافي الربح محول إلى الإحتياطي النظامي
٥,٠٢٣,٩٢٣	٥,٠٢٣,٩٢٣			
.	.	.		
<u>٢٢٤,٤٣٩,٨٧٣</u>	<u>٢٠,٥٥٦,٦٨٣</u>	<u>٣,٨٨٣,١٩٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠١١ الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١</u>

المجموع	الإحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	رأس المال	إيضاح
٢٣٠,٥٧٩,٥١١	٢٤,٤٦٣,٦٠٩	٦,١١٥,٩٠٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ صافي الربح محول إلى الإحتياطي النظامي
١,٢١٨,٩٩٥	١,٢١٨,٩٩٥			
.	.	.		
<u>٢٣١,٧٩٨,٥٠٦</u>	<u>٢٥,٦٨٢,٦٠٤</u>	<u>٦,١١٥,٩٠٢</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠١٢ الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢</u>



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

MA

سليمان

D. M. S.

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

لل فترة من بدأ السنة و حتى  
٣٠ يونيو ٢٠١٢ ٣٠ يونيو ٢٠١١

الأنشطة التشغيلية

فائض بعد خصم حصة المساهمين

البنود الغير نقدية

استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات  
مكاسب صافية من عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات  
مخصص الديون المدعومة 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

التحيرات 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 ودائع  
إجمالي المطالبات تحت التسوية  
مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين  
مصاريف اكتتاب مستحقة  
نهم دائنة  
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

مشتريات الممتلكات و المركبات و المعدات  
عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقدية و ما في حكمها  
النقدية و ما في حكمها في بداية السنة  
النقدية و ما في حكمها في نهاية الفترة

٨١٨,٩١٢	٣٥٩,٦٥٣
٦٩٠,٩٢٧	١,٠٢٩,٦٢٩
٠	(٨,٠٢٢)
٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٤١٩,٥٥٧	٣٢٣,٢٣١
٣,١١٦,٥٨٢	٢,٩٩٩,٣٩٦
١,٥١٩,٦٧٦	١,٨٧٣,٦٩٣
(٧,٩٨٧,٨٦٧)	٢,٠٥١,٥٢٠
(٩٤٦,٩٤٧)	(٥٨٩,٢٤٣)
(٣٩٥,٥١٤)	(٦١٤,٦٨٦)
٥٣,٢٥٣,١٨٩	٦٨,٧٥٣,٦٩٧
(٢١,٠٩٤,٣٨٤)	(١٣,٩١٦,٥٠٤)
٦,٢٨٨,١٤٤	٣,٦٦٩,٨٤٨

٥,٠٥٢,٣٠٤	٢٢,٨٣٦,٠٨٤
(٥٧,٥٣٩,٤٣٠)	٢,٢٦٣,٣٠٠
(٣١,١٤٥,١١٤)	(٣٥,٣٠٥,٩٠١)
(٣,٨١٨,٥٨٠)	(٣,٨٤٩,٩٠٣)
٦٦,٦٦٥,٤٢٩	١٥,٣١٦,٧٨٠
٥,١٤٣,٤٧٩	٦,٨١٣,٢٧٥
١,٠٥٤,١٣٥	٣٠٢,٣١٩
١,٥٥٦,٠٣٤	٤٢٧,٢٩٩
(٤٧٩,٨١٩)	(١,٧٢٩,٢٠٤)
(١١,٦٨٦,١٤٨)	(٦,٠٢١,٤٧٣)

(٢,٨٥٠)	(١٧٢,٠٤٤)
(٩١٣,٠١٦)	(٥٠٩,٣٦٠)
(١,٨٩٤,٧٠٢)	(١,٧٤٧,٢٤٦)

٨,١٧٣,٩٩٧	٦٥,٥٦٦,١٣٨
-----------	------------

(٨٣١,٦١٦)	(٣,٤٧٦,٨٦٠)
٠	٣٠,٠٠٠
(٨٣١,٦١٦)	(٣,٤٤٦,٨٦٠)

٧,٣٤٢,٣٨١	٦٢,١١٩,٢٧٨
٩١,٢٥٠,٩٤٦	٨٥,٩١١,٨٦٠
٩٨,٥٩٣,٣٢٧	١٤٨,٠٣١,١٣٨



جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للفترة من بداية السنة و حتى

٣٠ يونيو ٢٠١٢ ٣٠ يونيو ٢٠١١

الأنشطة التشغيلية

صافي الربح	١,٢١٨,٩٩٥	٥,٠٢٣,٩٢٣
البنود الغير نقدية مخصص الزكاة و ضريبة الدخل	٢,٦٩٦,٠٠٠	٢,٤١٢,٠٠٠
التغيرات في بنود قائمة المركز المالي مصاريف مدفوعة مقدماً و وداع مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى رصيد عمليات التأمين	(٣٠٧,٩٧٤)	(١١٠,٩٠٤)
المدفوعات الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة	(٥,٠٧٠,٨٥٣)	(٤,٢٧٣,٨٨٣)
النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٣,٩٧٥,١٤٤	١٤,٤٤٣,٣٨٠
الأنشطة الإستثمارية		
الاستثمارات		(٣,٠٠٠,٠٠٠)
النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية		(٨,٠٠٠,٠٠٠)
التغيرات في النقية و ما في حكمها	٩٧٥,١٤٤	٦,٤٤٣,٣٨٠
النقد و ما في حكمه في بداية السنة	١٧٢,٤٣٩,٦١٤	١٧٢,٦٥١,٠٩٨
النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة	١٧٣,٤١٤,٧٥٨	١٧٩,٠٩٤,٤٧٨



*M. ledde*

*WA*

*[Signature]*

جميع المبالغ بالريال السعودي

## 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 ١٠١٠٢٣٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧. صدر الترخيص رقم ت م ن / ٦ / ٢٠٠٧٩ في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن ساما.

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

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

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

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

تحفظ الشركة بدفعات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين و عمليات المساهمين و الدخل والمصاريف المتعلقة بشكل واضح بأي من تلك العمليات يتم تسجيلها في الحساب الخاص بها، ويتم تحصيص دخل و تكاليف العمليات المشتركة من قبل مجلس الإدارة.

تمتلك الشركة و مساهموها ويحتفظون في عهدهم بكافة 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 الاستثمارية للأموال المستثمرة الخاصة بحملة الوثائق، إلى عمليات المساهمين.

## ٢ - بيان الالتزام

تم إعداد هذه القواعد المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ و الخاص بالتقارير الأولية و ليس وفقاً لمعيار تقديم القواعد المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

## ٣ - أهم السياسات المحاسبية

### أ) أسس الإعداد

يتم اتباع مبدأ التكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ الإستحقاق المحاسبي باستثناء الأسس المطبقة على بعض فنات الاستثمار (أنظر الإيضاح رقم ٣ "س").

يتم العرض بالريال السعودي و هي العملة الرئيسية للشركة. كما يتم استخراج جميع المبالغ من سجلات محاسبية آلية باللغتين العربية و الانجليزية و يتم تقريرها الى أقرب عدد صحيح وفقاً للمعيار التقرير النسبي.

يتم مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية و احتساب مسافي القيمة 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 المصاروفات لا يتم مقابلتها ما لم تكن هناك حاجة إليها أو يسمح بها معيار محاسبي أو تقديرها كما هو مقصص عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية.



B. I. Ledel .

MA

مختار

القواعد المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

السياسات المحاسبية المتّبعة موافقة مع تلك المتّبعة في إعداد البيانات المالية المدقّقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. أما المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير و تفسيرات المعايير التي هي الزامية التنفيذ بداية من ١ يناير ٢٠١٢ فقد تم اعتمادها و لا ينبع عنها أي تعديلات جوهرية في عرض البيانات المالية الأولية أو الإيضاحات 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 والإفصاحات 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 والافتراضات المحاسبية الهامة**

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

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

**خسائر إنخفاض القيمة المدينة**

تقيم الشركة القيمة المدينة المنخفضة الكبيرة منفردةً والذمم المدينة المدرجة في مجموعة من الموجودات المالية مع مخاطر الائتمانة مماثلة معروضة لإنخفاض. الذمم المدينة المقيمة على حدة والتي يظهر بوضوح أنها معرضة لانخفاض ليست مدرجة في تقدير الإنخفاض الجماعي. تقدير تلك الأضرار يتطلب افتراضاً. وفي سبيل الوصول إلى ذلك الافتراض، تقوم الشركة بتقييم خصائص المخاطر الائتمانية آخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

**الالتزامات عقود التأمين**

بالنسبة لعقود التأمين، يتم إجراء التقديرات بشأن كل من التكالفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية والتكالفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية. قد يستغرق التقين من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة وقد تشكل المطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي اعتمدته الشركة في تقدير تكالفة المطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها هو استخدام اتجاه التسويات للمطالبات من الأعوام السابقة للتبنّي 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 مقدار الخسائر أو عن طريق التقدير 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، تستخدم 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 لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية، مستوى تضخم المطالبات أو تعدل 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 التكالفة 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) العمليات**

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

الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية يتم إظهارها بسعر الصرف السادس بتاريخ التقديم.

Q. Al-Halel



مكي

القواعد المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

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.

ه) حسابات تاريخ المتاجرة

جميع مشتريات و مبيعات الموجودات المالية تحتسب طبقاً لتاريخ المتاجرة.

و) القيمة العادلة

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

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أي أصل أو تسوية أي التزام بين أطراف مطلعة و راغبة في عملية تجارية على أسس 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:

- 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.

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.

ان دخل إجمالي أقساط التأمين والأقساط المسندة وإجمالي العمولات والذى يتعلق بتغطية فترات تمتد لما بعد نهاية الفترة المالية يحتسب من قبل الشركة ويسجل على أنه غير مكتتب وذلك باستعمال الطرق التالية:

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

ي) التكاليف المؤجلة

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

التكاليف الخاضعة لاتفاق السياسة هي:

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

B. A. bedell .



مختار

القواعد المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

(ك) عقود التأمين و إعادة التأمين

عقد 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 تنصيف 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، تتضع الشركة تقديرًا رسميًا للمبلغ القابل للإسترداد. عندما تتعذر القيمة الفعلية لأصل إعادة التأمين قيمة المبلغ القابل للإسترداد، تعتبر قيمة الأصل منخفضة وتختفي لتتساوي 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 تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

(ل) التقارير القطاعية

القطاع هو جزء قابل للتصنيف أو محدد في الشركة يشتراك سواء فيما يتعلق بتوفير المنتجات أو الخدمات (قطاع أعمال) أو عن طريق توفير منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، و الذي يكون عرضة لمخاطر أو عواملات تختلف عن تلك المتوفرة في القطاعات الأخرى.

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

(م) أحداث لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي

تعديل القوائم المالية لتعكس الأحداث الواقعية بين تاريخ قائمة المركز المالي و تاريخ اعتماد إصدار القوائم 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 القوائم 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 العالية) والتي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل من ذلك.

(س) الاستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

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

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

b. Reddy .



WA

مكي

الفوائد المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

## جميع المبالغ بالريال السعودي

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

### مفتاح تاريخ الاستحقاق

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

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

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

الانخفاضات الناجمة عن التقييم تقييد في قائمة الدخل.

الارباح الناجمة عن التقييم تقييد في قائمة الدخل بحد أقصى يعادل الانخفاضات التراكمية التي تم الاعتراف بها سابقاً.

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

### القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم تسجيل تلك الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة مع تكاليف أية معاملات ذات صلة و المرتبطة بشكل مباشر بالاستحواذ المحمل 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.

### المتحركة للبيع

الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متحركة للبيع هي تلك التي لم تقتني بغرض الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و ليست محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث يتم الحصول عليها مبدئياً بغرض الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ولكنها قد تتطلب أن يتم تداولها خلال فترة أقصر كاستجابة للحاجة للسيولة 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 تكلفة 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 تتخض قيمة الاستثمار.

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

في حالة شطب الإستثمار فإن تكاليف الإنخفاض تسجل في قائمة الدخل كــأن الأرباح و الخسائر الغير متحققة المترابطة و التي تم الإبلاغ عنها سابقاً كدخل شامل آخر و المحفظة به في مخصص حقوق ملكية منفصل يتم نقلها إلى قائمة الدخل. الأرباح و الخسائر المتحققة و الناجمة عن الشطب يتم ذكرها في قائمة الدخل.

ع) الذمم المدينة

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

B.A. Balal.



Signature

جميع المبالغ بالريال السعودي

ف) الممتلكات والمركبات والمعدات

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

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

العمر الإنتاجي بالسنوات	الموجودات الثابتة
١٠	تحسينات على مبانٍ مستأجرة
١٠	اثاث مكتبي
١٠	معدات مكتبية
٤	سيارات
٤	معدات تقنية المعلومات
٤	برامج تقنية المعلومات

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

الخسائر الناجمة عن الانخفاض 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 خسارة.

ص) الشهرة

يتم إثبات قيمة الشهرة مبنية حسب التكلفة ولا يتم إطفائها ولكن بعد إثباتها مبنية يتم اختبار تعرضها لأي انخفاض في قيمتها بشكل سنوي و يتم أخذها على أساس قيمة التكلفة ناقصاً منها الخسائر المتراكمة الناجمة عن الانخفاض. لا يتم عكس الخسائر الناجمة عن الانخفاض 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 الانخفاض.

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 تسترد بعد إضافة إلى المخصصات المجنبة وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة للمطالبات الغير مبلغ عنها.

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

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

ر) اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ الإبلاغ بالتأكد من وجود فائض بشكل إجمالي للمطالبات المتوقعة عن الأقساط غير المكتسبة الصافية بعد طرح تكاليف الإكتتاب المؤجلة. وفي هذا الحساب تستخدم الشركة التقديرات الراهنة للتدفقات النقدية المتوقعة من عقود التأمين بعد الأخذ بعين الاعتبار العائدات المتوقعة الناجمة عن موجودات متعلقة بالمخصصات الفنية التأمينية. وإذا أظهر هذا التقييم للمبالغ المدرجة عن أقساط التأمين غير المكتسبة (ناقصاً منها تكاليف اكتتابها المؤجلة) بأنه غير كاف في العجز يشكل كامل يتم إدراجها بشكل فوري و يوضع مخصص مناسب له.



جميع المبالغ بالريال السعودي

(ش) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

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

في حالة 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 العشر سنوات.

(ت) توزيع الأرباح

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

٤ - النقد وما في حكمه

٢٠١٢ يونيو ٣١ ٢٠١١ ديسمبر ٣١

عمليات التأمين:

٧٨,١٠٩	٩٠,٠٨٠
١٦,٧٤٦,٠٣١	٢٦,٤٢١,٤٦٤
٦٩,٠٨٧,٧٢٠	١٢١,٥١٩,٥٩٤
<u>٨٥,٩١١,٨٦٠</u>	<u>١٤٨,٠٣١,١٣٨</u>

نقد بالصندوق  
حسابات جارية  
ودائع  
الإجمالي

عمليات المساهمين:

١,٣٦٦,٢٩٣	٦٥,٣٦١
١٧١,٠٧٣,٣٢١	١٧٣,٣٤٩,٣٩٧
<u>١٧٢,٤٣٩,٦١٤</u>	<u>١٧٣,٤١٤,٧٥٨</u>

حسابات جارية  
ودائع  
الإجمالي

٥ - الوديعة النظامية

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

٦ - مصاريف مؤجلة

تكاليف الاكتتاب المتبدلة  
ضريبة الاستقطاع المؤجلة  
رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة  
الإجمالي

٢٠١٢ يونيو ٣١	٢٠١١ ديسمبر ٣٠
١٠,٢٢٠,٢٩٥	٨,١٦٨,٧٧٥
١,١١٢,٧٢٨	١,٧٠١,٩٧١
٧٩٧,٦١٦	١,٤١٢,٣٠٢
<u>١٢,١٣٠,٦٣٩</u>	<u>١١,٢٨٣,٠٤٨</u>



جميع المبالغ بالريال السعودي

- ٧ الاستثمارات

المجموع	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلل قائمة الدخل	مبالغ محفوظة لتاريخ الاستحقاق	
١٣,٩٢٣,٠٧٨	١٣,٩٢٣,٠٧٨	.	.	٢٠١٠ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر المبالغ المستثمرة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	.	.	٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٢١,٩٢٣,٠٧٨	٢١,٩٢٣,٠٧٨	.	.	٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر المبالغ المستثمرة
٢١,٩٢٣,٠٧٨	٢١,٩٢٣,٠٧٨	.	.	٢٠١٢ الرصيد كما في ٣٠ يونيو
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	.	.	
٢٤,٩٢٣,٠٧٨	٢٤,٩٢٣,٠٧٨	.	.	

تم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع على أساس التكلفة.

تتضمن الاستثمارات استثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال (٢٠١١: لا يوجد) في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة لسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذات علاقة.

- ٨ الدعم المدينة، صافي

٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٢ يونيو ٣٠	
٣٩,٤٢١,٧٢٩	٧٤,٧٢٧,٦٣٠	نجم مدينة
(٦,٧٥٠,٠٠٠)	(٧,٧٥٠,٠٠٠)	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
٣٢,٦٧١,٧٢٩	٦٦,٩٧٧,٦٣٠	نجم مدينة، صافي

- ٩ مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٢ يونيو ٣٠	
٢٩,٩١٩,٩٤٨	٧,٠٨٣,٨٦٤	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
.	.	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
٢٩,٩١٩,٩٤٨	٧,٠٨٣,٨٦٤	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

- ١٠ صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

الصافي	الاستهلاك التراكمي	التكلفة	
٣,١٩٣,٢٨٢	(٣,٥٠٥,٥٣٠)	٦,٦٩٨,٨١٢	٢٠١٠ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١,٧٠١,٠٧٥	.	١,٧٠١,٠٧٥	الإضافات
.	.	.	الاستبعادات
(١,٤٨٠,٣٥٠)	(١,٤٨٠,٣٥٠)		الاستهلاك
٣,٤١٤,٠٠٧	(٤,٩٨٥,٨٨٠)	٨,٣٩٩,٨٨٧	٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٣,٤١٤,٠٠٧	(٤,٩٨٥,٨٨٠)	٨,٣٩٩,٨٨٧	٢٠١١ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٣,٤٧٦,٨٦٠		٣,٤٧٦,٨٦٠	الإضافات
(٢١,٩٧٨)	٤٨,٠٢٢	(٧٠,٠٠٠)	الاستبعادات
(١,٠٢٩,٦٢٩)	(١,٠٢٩,٦٢٩)		الاستهلاك
٥,٨٣٩,٢٦٠	(٥,٩٦٧,٤٨٧)	١١,٨٠٦,٧٤٧	٢٠١٢ الرصيد كما في ٣٠ يونيو



D. A. Reddy .

WA

م. سعيد

القواعد المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

١١ - الاحتياطي النظامي

امتناعاً 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 ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١١: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠) بقيمة إسمية للسهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

١٣ - حسابات دائنة

٢٠١١ ٣١ ديسمبر	٢٠١٢ ٣٠ يونيو	
١,٨٦١,٦٥٢	٢,١٦٣,٩٧١	مبالغ مستحقة لتكاليف الاكتتاب
٩٠٥,٦٩٨	١,٣٣٢,٩٩٧	مبالغ مستحقة أخرى
<u>٢,٧٦٧,٣٥٠</u>	<u>٣,٤٩٦,٩٦٨</u>	الإجمالي

١٤ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

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

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	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٥,٤٤٥,٠٠٠	مجنوب
(٥,٠٣٢,١٤٠)	مدفوع

<u>٦,٥٩٦,٦٠٦</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
------------------	------------------------------

٦,٥٩٦,٦٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢,٦٩٦,٠٠٠	مجنوب
(٥,٠٧٠,٨٥٣)	مدفوع

<u>٤,٢٢١,٧٥٣</u>	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
------------------	-----------------------------



حالة التقييم النهائي

قدمت الشركة ملفها الخاص بعونان الزكاة وضريبة الدخل للفترة من بداية التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وهي في انتظار انتهاء عملية التقييم.

B.A. ledde

القواعد المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٥ - تكاليف الاكتتاب

المستحق

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

١,٨٦١,٦٥٢
٨,٤١٠,٩٤٧
(٨,١٠٨,٦٢٨)
<u>٢,١٦٣,٩٧١</u>

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

١٠,٢٢٠,٢٩٥
(١٠,٢٢٠,٢٩٥)
٨,١٦٨,٧٧٥
<u>٨,١٦٨,٧٧٥</u>

للفترة من بدء السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
١٣,٦٥٢,٥٧٤	٨,٤١٠,٩٤٧	٧,٧٧٢,٣٣٦	٥,٠٦٣,٣٧٥
٢,٥٥٨,٤٤٨	١٠,٢٢٠,٢٩٥	.	.
(١٠,٥٤٦,٣١٤)	(٨,١٦٨,٧٧٥)	(٤,٢٥٩,١٠٢)	٢٠٤,٩٥٥
<u>٥,٦٦٤,٧٠٨</u>	<u>١٠,٤٦٢,٤٦٧</u>	<u>٣,٥١٣,٢٣٤</u>	<u>٥,٢٦٨,٣٣٠</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠  
إجمالي المحمل المتකد  
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
إجمالي المحمل المتකد  
مدفوع

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

المؤجل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠  
المؤجل الافتتاحي المعكوس  
المؤجل النهائي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
المؤجل الافتتاحي المعكوس  
المؤجل النهائي

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

صافي المحمل المتකد

إجمالي المحمل المتකد
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
صافي المحمل المتකد



B.M. Bellah

WA

Signature

القواعد المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٦ - ضريبة الاستقطاع

#### المخصص

٨,١٣١,٣٣١
٤,٥٦٨,٦٩٥
(١,٢٩٧,١٢٥)
١١,٤٠٢,٩٠١

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠  
مجنوب مدفوع  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١١,٤٠٢,٩٠١
٢,٩٩٩,٣٩٦
(٥٠٩,٣٦٠)
١٣,٨٩٢,٩٣٧

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
مجنوب مدفوع  
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

#### الموجل

١,٠١٠,٦٠٤
(١,٠١٠,٦٠٤)
١,١١٢,٧٢٨
١,١١٢,٧٢٨

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠  
الموجل الافتتاحي المعكوس  
الموجل النهائي  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١,١١٢,٧٢٨
(١,١١٢,٧٢٨)
١,٧٠١,٩٧١
١,٧٠١,٩٧١

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
الموجل الافتتاحي المعكوس  
الموجل النهائي  
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

#### صافي المحمل المتبدد

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢	٢٠١١ ٣٠ يونيو
٣,١١٦,٥٨٢	٢,٩٩٩,٣٩٥
١,٠١٠,٦٠٤	١,١١٢,٧٢٨
(١,٩٥٧,٥٥١)	(١,٧٠١,٩٧١)
٢,١٦٩,٦٣٥	٢,٤١٠,١٥٢

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	٢٠١١ ٣٠ يونيو
١,١٤٢,٦٦٣	١,٣٠٣,٢٩٥
.	.
(٥٣,٩٧٩)	(١٧,٢٧٩)
١,٠٨٨,٦٨٤	١,٢٨٦,٠١٦

المجنوب  
الموجل الافتتاحي المعكوس  
الموجل النهائي  
صافي المحمل المتبدد



B.M. Abdulla.

WA

جعفر

القواعد المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٧ - رسوم الجهات الإشرافية

المخصص

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

٢٠١١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
مجنوب	
مدفع	
<hr/>	
٢٠١٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١,٤٣٦,٥٢٦	
١,٨٧٣,٦٩٣	
(١,٧٤٧,٢٤٦)	
<hr/>	
١,٥٦٢,٩٧٣	

٢٠١١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
مجنوب	
مدفع	
<hr/>	
٢٠١٢	الرصيد كما في ٣٠ يونيو

المؤجل

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

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

٧٩٧,٦١٦	
(٧٩٧,٦١٦)	
١,٤١٢,٣٠٢	
<hr/>	
١,٤١٢,٣٠٢	

٢٠١١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
المؤجل الافتتاحي المعكوس	
المؤجل النهائي	
<hr/>	
٢٠١٢	الرصيد كما في ٣٠ يونيو

صافي المحمل المتعدد

للفترة من بدأ السنة و حتى	
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١
<hr/>	
١,٥١٩,٦٧٦	١,٨٧٣,٦٩٤
٦٦٧,٩٨٠	٧٩٧,٦١٦
(١,٠٦٣,٤٩٤)	(١,٤١٢,٣٠٢)
<hr/>	
١,١٢٤,١٦٢	١,٢٥٩,٠٠٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١
<hr/>	
٧٣٦,٦٠٦	٨٢٤,١٧٦
.	.
(١١٢,٧٠٨)	(١٦٣,٩٧١)
<hr/>	
٦٢٣,٨٩٨	٦٦٠,٢٠٥

المجنوب	
المؤجل الافتتاحي المعكوس	
المؤجل النهائي	
<hr/>	
صافي المحمل المتعدد	



D.M. Salhi.

MA

مكي

١٨ - المطالبات تحت التسوية

الإجمالي	صة معيدي التأمين	الصافي
٤٥,٨١٢,٠٤٠	(٢٠,٦٤٧,٥٧٠)	٢٥,١٦٤,٤٧٠
١٦,٧٥٠,٠٠٠	(٤,٢٤٨,٦٢٨)	١٢,٥٠١,٣٧٢
٦٢,٥٦٢,٠٤٠	(٢٤,٨٩٦,١٩٨)	٣٧,٦٦٥,٨٤٢
٢٢٢,٩٤٨,٥٦٩	(٩٠,٧٦٢,٠٤١)	١٣٢,١٨٦,٥٢٨
٣,٨٥٠,٠٠٠	(٣,٩٢٦,٣٧٢)	(٧٦,٣٧٢)
٢٢٦,٧٩٨,٥٦٩	(٩٤,٦٨٨,٤١٣)	١٣٢,١١٠,١٥٦
(١٨٧,٩٩٠,١٢٩)	٦٣,٥٣٤,٥٤٢	(١٢٤,٤٥٥,٥٨٧)
٨٠,٧٧٠,٤٨٠	(٤٧,٨٧٥,٠٦٩)	٣٢,٨٩٥,٤١١
٢٠,٦٠٠,٠٠٠	(٨,١٧٥,٠٠٠)	١٢,٤٢٥,٠٠٠
١٠١,٣٧٠,٤٨٠	(٥٦,٥٥٠,٠٦٩)	٤٥,٣٢٠,٤١١
٨٠,٧٧٠,٤٨٠	(٤٧,٨٧٥,٠٦٩)	٣٢,٨٩٥,٤١١
٢٠,٦٠٠,٠٠٠	(٨,١٧٥,٠٠٠)	١٢,٤٢٥,٠٠٠
١٠١,٣٧٠,٤٨٠	(٥٦,٥٥٠,٠٦٩)	٤٥,٣٢٠,٤١١
٩٠,٢٠٧,٢٤١	(١١,٢٠٤,٦٠٣)	٧٩,٠٠٢,٦٣٨
١,٣٧٥,٠٠٠	(٢٥,٠٠٠)	١,٣٥٠,٠٠٠
٩١,٥٨٢,٢٤١	(١١,٢٢٩,٦٠٣)	٨٠,٣٥٢,٦٣٨
(٧٦,٢٦٥,٤٦١)	١٣,٤٩٢,٩٠٣	(٦٢,٧٧٢,٥٥٨)
٩٤,٧١٢,٢٦٠	(٤٥,٥٨٦,٧٦٩)	٤٩,١٢٥,٤٩١
٢١,٩٧٥,٠٠٠	(٨,٢٠٠,٠٠٠)	١٣,٧٧٥,٠٠٠
١١٦,٦٨٧,٢٦٠	(٥٣,٧٨٦,٧٦٩)	٦٢,٩٠٠,٤٩١

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

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

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

يبلغ إجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ و حتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٣٧,٦٢٠,٠٣٦ و المتبقى هو ٣٢,٤٢٥,٦٠٠ (٣٢,٤٢٥,٦٠٠ : 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، واعضاء مجلس الإدارة، واعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والترشيحات والمكافآت وسكرتير مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين الشركة ومنتسبات مدارة (وتشمل المنشآت المداربة بصورة مشتركة) أو تمارس عليهها 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 والتنفيذيين الثلاثة (٢٠١١: ثلاثة التنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجر.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المتبقية وغير مبلغ عنها.

٢٠١٢ يونيو ٣٠ ديسمبر ٢٠١١

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة

المساهمون

أعضاء مجلس الإدارة

لجان وسكرتير مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة

المساهمون

١,٢٨٤,٤٤٥	٥,٧٢١,٥٦٧
٨٣,٩٣٩	٣٥٠,٣٦٥
.	٤١,٤٢٢
٤,٦٩٨,٦٩٥	٢٥,٢٤٨,٥١٦
٣٢,٥٠٨,٢١٨	٣٢,٥٨٦,٧٦٤

لل فترة من ذي بدء السنة وحتى  
٣٠ يونيو ٢٠١٢ ٣٠ يونيو ٢٠١١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠١٢ ٣٠ يونيو ٢٠١١

إجمالي الأقساط المكتتبة لأطراف ذات علاقة

المساهمون

أعضاء مجلس الإدارة

لجان وسكرتير مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

الأقساط المكتتبة المسندة لأطراف ذات علاقة

المساهمون

عمولات من أطراف ذات علاقة

المساهمون

إجمالي المطالبات المتبقية من أطراف ذات علاقة

المساهمون

أعضاء مجلس الإدارة

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

المطالبات المتبقية المسندة لأطراف ذات علاقة

المساهمون

مكافآت لأطراف ذات علاقة

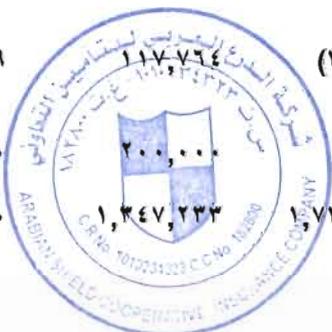
مخصص لمكافأة مجلس الإدارة ولجان وسكرتير

مجلس الإدارة

أجور مدفوعة أو مجانية لكبار التنفيذيين بما في ذلك

أعضاء مجلس الإدارة بصفتهم التنفيذية

١١٧,٧٦٤	٥,١١٩	(٣٥,٣٣٧)
٣٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	.
٢,٦٨٤,٢٢٥	٣,٥٢١,٥٨٠	١,٧٣٠,٥٥٧



القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

جميع المبالغ بالريال السعودي

المكافأة تشمل جميع عناصر التعويض بما في ذلك البدلات 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 المراجعة و التنفيذية و الاستثمار و الترشيحات و المكافآت بما في ذلك سكرتير مجلس الإدارة .

تم الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حدود الأقصى هذا المبلغ في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية التي عقدت في ١٧ أبريل ٢٠١٢ .

تتضمن الاستثمارات استثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال (٢٠١١: لا يوجد) في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة.

٤١ - 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	آخر	طبي	سيارات	ممتلكات	كم في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ موجودات عمليات التأمين
٥٣,٧٨٦,٧٦٩	١٨,٣٨١,٧٠٦	١٣,٧٠١	٨,٢٧٩,٧٤٣	٢٧,١١١,٦١٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلبات تحت التسوية
٣٨,٣٩٤,٣٤٦	١٦,٠٩٩,٤٠٣	.	٦,٩٢٦,٠٨٥	١٥,٣٦٨,٨٥٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,١٦٨,٧٧٥	١,٦٦٧,٩٨٣	١,٤٣٧,٤٣٢	٤,٧٥٠,٥٧٧	٣١٢,٧٨٣	تكليف الأكتتاب المؤجلة
٢٣٩,٩٩٩,١٥١					موجودات غير موزعة
<b>٣٤٠,٣٤٩,٠٤١</b>					<b>المجموع</b>
					مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكם
١١٦,٦٨٧,٢٦٠	٢٣,٠٥٨,٤٠٦	٢٩,٩٠٨,٢١٣	٣٣,٧٨٦,٦٩٣	٢٩,٩٣٣,٩٤٨	إجمالي المطلبات تحت التسوية
١٦٠,٧١٨,١٠٤	١٩,٨٦٥,٠٥١	٦٣,٠٤٨,٥٧٤	٦١,٦٤٣,٦٧٦	١٦,١٦٠,٨٠٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٦,٩٤١,٤٩٣					مطلوبات غير موزعة
٦,٠٠٢,١٨٤					الفائض المتراكם
<b>٣٤٠,٣٤٩,٠٤١</b>					<b>المجموع</b>

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

موجودات عمليات التأمين

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

مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكם

١٠١,٣٧٠,٤٨١	٢٣,١٢٦,٢٧٢	١٧,٤٩٤,٩٧٣	٢٨,٣٠٨,٧٩٢	٣٢,٤٤٠,٤٤٤	إجمالي المطلبات تحت التسوية
٩١,٩٦٤,٤٠٧	١٣,٣٩٧,٢٢٩	٣٤,٨٩١,٠٢٧	٣٧,٥٣٢,٥٠٣	٦,١٤٣,٦٤٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٠,٧٠١,٧٥٨					مطلوبات غير موزعة
٥,٦٤٢,٥٣١					الفائض المتراكם
<b>٢٤٩,٦٧٩,١٧٧</b>					<b>المجموع</b>



WA

جميع المبالغ بالريال السعودي

المجموع	آخرى	طبي	سيارات	ممتلكات
٩٧,٢٨٤,٥٧٧	١٥,٣٩٨,٢٩٥	٣٤,٥٨٥,٧٦١	٤٣,١٢٧,٥٦٧	٤,١٧٢,٩٥٤
٧٧,٠٨٤,٨٦٠	٣,٢٧٢,٨٢٩	٣٤,٥٨٥,٧٦١	٣٨,٨٥٧,٢١١	٣٦٩,٠٥٩
٥٥,١٦٦,٧٢٢	٢,٣٠٦,٣٩٥	٢٩,٣٢٠,٥٧٦	٢٣,١٢٤,٣٣٨	٤١٥,٤١٣
٦,٥٠٧,١٦٤	٣,٢٤٨,٩٥٨	.	١,٣٠٣,٠٢٥	١,٩٥٥,١٨١
(٤٢,٤٩٤,٥٥٤)	(٢٣٤,١٠٠)	(٢٣,٩٦٣,٥٥١)	(١٨,٣٢٠,٦٨٠)	٢٣,٧٧٧
(٧,١٩٦,٥٨٨)	(١,٢٦٢,١٧١)	(١,٤٢٣,٨٧٩)	(٣,٨٣٤,٤٥٠)	(٦٧٦,٠٨٨)
١١,٩٨٢,٧٤٤	٤,٠٥٩,٠٨٢	٣,٩٣٣,١٤٦	٢,٢٧٢,٢٢٣	١,٧١٨,٢٨٣
(١٠,٣٩٦,٤٦٠)				
<b>١,٥٨٦,٢٨٤</b>				

لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

اجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتسبة

دخل عمولات مكتسبة

صافي المطالبات المكتبدة

صافي إيرادات / (مصاريف) التأمين الأخرى

صافي دخل الإكتتاب

مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية

الفاضن من عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

اجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتسبة

دخل عمولات مكتسبة

صافي المطالبات المكتبدة

صافي إيرادات / (مصاريف) التأمين الأخرى

صافي دخل الإكتتاب

مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية

الفاضن من عمليات التأمين

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢

اجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتسبة

دخل عمولات مكتسبة

صافي المطالبات المكتبدة

صافي إيرادات / (مصاريف) التأمين الأخرى

صافي دخل الإكتتاب

مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية

الفاضن من عمليات التأمين

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١١

اجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتسبة

دخل عمولات مكتسبة

صافي المطالبات المكتبدة

صافي إيرادات / (مصاريف) التأمين الأخرى

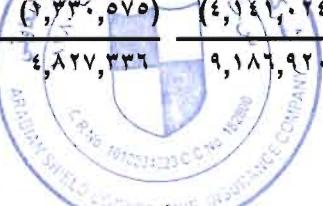
صافي دخل الإكتتاب

مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية

الفاضن من عمليات التأمين

٢١٤,٦١٨,١٨٥	٢٩,١٨٤,٥٨٠	٨٣,٨٢٩,٧٩٤	٧٥,٣٦٨,٧١٠	٢٦,٢٣٥,١٠١
١٥٨,٥٧٨,٣٩٠	٦,٠٢٦,١٢٠	٨٣,٨٢٩,٧٩٤	٦٧,٦٦٤,٤٨٩	١,٠٥٧,٩٨٧
١٠٣,٧٤١,١٩٧	٤,٢٤٢,٦٥٩	٥٥,٦٧٢,٢٤٨	٤٢,٩٨٦,٣٤٦	٨٣٩,٩٤٤
١٣,٩٩٣,٤٨٤	٦,٣٨٥,٦٣٢	.	٢,٧٩٤,٢٨٨	٣,٩١٣,٥٦٤
(٨٠,٣٥٢,٦٣٨)	(٥٣٦,١٩٦)	(٤٣,٥٠٠,٥٨٨)	(٣٦,١٧٢,٤٨٧)	(١٤٣,٣٦٧)
(١٤,٢٩٨,١٥٣)	(٢,٤٠٧,٤٦٤)	(٢,١٣٠,٧٠٠)	(٨,٣٥٥,٨٠٦)	(١,٤٠٤,١٨٣)
٢٢,١٨٣,٨٩٠	٧,٦٨٤,٦٣١	١٠,٠٤٠,٩٦٠	١,٢٥٢,٣٤١	٣,٢٠٥,٩٥٨
(١٨,٥٨٧,٣٥٧)				
<b>٣,٥٩٦,٥٣٣</b>				

١٧٨,٦٠٥,١١٧	٢٩,٩٠٤,٣٧٦	٥٧,١٣٥,٠٠٥	٦٢,٤٤٦,٣٩٧	٢٩,١١٩,٣٣٩
١١٣,٨٦١,١٤١	٥,٧١١,١٤٣	٥٧,٢٢٧,٠١٦	٤٩,٢٤٣,٦٩٥	١,٦٧٩,٢٨٧
٨١,٧٠٢,٣٣٦	٤,١٢٦,٢٢٢	٤٣,٢٢٠,٩١٣	٣٣,٣٨٦,٩٤٧	٩٦٨,٢٥٤
١٣,٩١٦,٩١٥	٦,٤٠٢,٨٦٣	(٢٣,٣٩,٩٩٩)	٣٥٤٢,١١٦	٤,٠١٤,٩٣٩
(٦٤,٧٥٩,٧٣٨)	(٦٦١,٣١٣)	(٣٧,٣٩,٩٩٩)	(٢٣,٥٨١,١١٩)	(٣,٤٧٧,٣٠٧)
(٩,١٦٢,٩٥٥)	(٢,٣٤٦,٢٨١)	(٤,٢٣٣,٥٧٥)	(٤,١٤١,٠٢٤)	(١,٣٤٥,٠٢٥)
٢١,٦٩٦,٦٠٨	٧,٥٢١,٤٩١	٤,٨٢٧,٣٣٦	٩,١٨٦,٩٢٠	١٦٠,٨٦١
(١٣,٥٠٧,٤٨٨)				
<b>٨,١٨٩,١٢٠</b>				



جميع المبالغ بالريال السعودي

- ٤٤ - دخل الاستثمار

للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٢ ٣٠ يونيو	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ ٣٠ يونيو	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ ٣٠ يونيو	للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٢ ٣٠ يونيو
.	.	.	.
٣٢٢,٥٠٠	٥٦٢,٢٢٢	.	.
<b>٣٢٢,٥٠٠</b>	<b>٥٦٢,٢٢٢</b>	<b>.</b>	<b>.</b>

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

- ٤٥ - دخل العمولات المكتسبة

للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٢ ٣٠ يونيو	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ ٣٠ يونيو	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ ٣٠ يونيو	للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٢ ٣٠ يونيو
١٩,٧٥٥,٥٩	١٦,٣٨٨,٦٨٧	٦,٠٥٠,١١٦	إجمالي دخل العمولات الاعتبادية
(٦,٢٨٨,١٤٤)	(٣,٦٦٩,٨٤٨)	(٣٤٣,٦٢٨)	التغير في دخل العمولات الاعتبادية غير المكتسبة
١٣,٤٦٦,٩١٥	١٢,٧١٨,٨٣٩	٦,٣١٧,٢٤١	دخل العمولات الاعتبادية المكتسبة
٤٥٠,٠٠	٢٧٤,٦٤٥	١٨٩,٩٢٣	دخل عمولة الأرباح المكتسبة
<b>١٣,٩١٦,٩١٥</b>	<b>١٣,٠٩٣,٤٨٤</b>	<b>٦,٩٨٩,٣٥٢</b>	<b>دخل العمولات المكتسبة</b>

- ٤٦ - 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 آية تأثيرات مخففة، فإن الأرباح الأساسية والأرباح المخففة للسهم الواحد هي نفسها.

- ٤٧ - الدخل الشامل

صافي الربح المبين في قائمة عمليات المساهمين يمثل الدخل الشامل حيث أنه لا توجد آية بند أخرى للدخل الشامل.

- ٤٨ - المسؤوليات والمخصصات الطارئة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، لم يكن لدى الشركة أية مسؤوليات أو مخصصات طارئة أو اجراءات أو منازعات قانونية معلقة ذات طبيعة جوهرية (٢٠١١: لا يوجد).

- ٤٩ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكلية إدارة المخاطر

تم إنشاء هيكل تنظيمي قوي داخل الشركة لتحديد وتقدير ومتابعة و السيطرة على المخاطر.

مجلس الإدارة

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

*M. Dabbagh*



*WA*

*Al-Daroud*

جميع المبالغ بالريال السعودي

الإدارة العليا

الادارة 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 و العملات و أسعار الفاندة و السيولة و المتطلبات النظامية و التركيز الجغرافي ، ونلخص تالياً الطرق المتعددة لتقليل هذه المخاطر.

(ا) مخاطر التأمين

وتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة لأى 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.

تم رقابة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة لترى فيما إذا كان مستوى المخاطرة يقع ضمن حدود التذبذبات المعقولة.

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

مخاطر التأمين تتأثر بتكرار المطالبات و مبالغها. التقييم الدقيق للمخاطر من خلال تطبيق 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 وتسوية 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 ومحفوظاتها 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 البحريه 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 لتقليل 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 إعصار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعديها و تراقب عن كثب تركز مخاطر الإنتمان الناتجة عن مناطق جغرافية مشابهة و النشاطات و الفصائل الاقتصادية لهم.

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

B-A. Latif



MA

مكي

جميع المبالغ بالريال السعودي

على الرغم من أن لدى الشركة اتفاقيات إعادة تأمين فإنها لا تُعفي 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 تعاقده مالي ما ، مما يؤدي إلى تكبّد 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 بال وكلاء الوسطاء ، على أساس انتقائي ، وذلك بوضع حدود الائتمان 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 و بوضع ودائعها بشكل عام لمدة لا تزيد عن ثلاثة أشهر.

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

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

(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 جدا.

(هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

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

(و) مخاطر السيولة

تتمثل 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 أيام التزامات عند نشوئها.

(ز) المخاطر المتعلقة بمتطلبات 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 لقليل 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.

B. A. Bedell



WA

م. جعفر

- ٢٨ 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 إدراة الموجودات و المطلوبات و المخاطر بطريقة منسقة و تقييم أوجه القصور بين رأس المال المعلن و المطلوب بشكل منظم 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.

- ٢٩ أرقام المقارنة

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

- ٣٠ موافقة مجلس الإدارة

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



B. I. Radhi.

WA

مختار