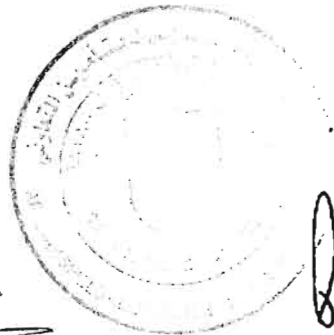


شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية
و تقرير مراجعي الحسابات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

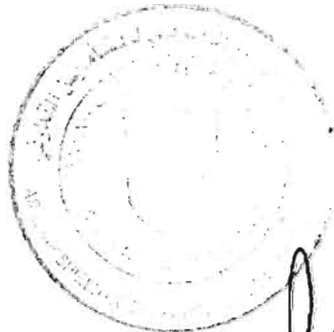


[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten mark]

الصفحة	الفهرس
٢	بيانات الشركة
٣	تقرير مراجعي الحسابات
	القوائم المالية الأولية
٥ - ٤	القائمة الأولية للمركز المالي
٦	القائمة الأولية لعمليات التأمين
٧	القائمة الأولية لعمليات المساهمين
٨	القائمة الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين
٩	القائمة الأولية للتدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	القائمة الأولية للتدفقات النقدية للمساهمين
٢٧ - ١١	إيضاحات على القوائم المالية الأولية



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten mark

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

بيانات الشركة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة
عضو غير تنفيذي
عضو غير تنفيذي
عضو غير تنفيذي
عضو مستقل
عضو مستقل
عضو مستقل

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
السيد / ناصر محمد حمود المطوع العتيبي
السيد / عبد الله عبد الرحمن ثنيان العبيكان
السيد / كريستوفر ليدويج
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، عمانر السيركون - المبنى رقم ١٥
شارع العليا العام
صندوق البريد ٦١٣٥٢
الرياض ١١٥٦٥
المملكة العربية السعودية

الهاتف +٩٦٦ ١ ٤٦٤ ٥٩٤٣

الفاكس +٩٦٦ ١ ٤٦٣ ١٢٩٤

الموقع الإلكتروني www.arabianshield.com

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

الدار لتدقيق الحسابات
الرياض، المملكة العربية السعودية

السيد العويطي و شركاه
الرياض، المملكة العربية السعودية



Handwritten signatures and a large circular stamp.

Handwritten initials 'HA'.

عبد الله البصري و شركاه

محاسبون قانونيون - عضو جرات ثورنتون الدولية

شركة تضامن مهنية ترخيص رقم (٣٦)

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

ص.ب. ٢١٩٥ الرياض ١١٤٥١

تلفون : ٤٦٣٠٦٨٠ فاكس ٤٦٤٥٩٣٩

مورستيفنز

إنترناشونال

ترخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ

طريق المطار القديم ٨ شارع جندب بن كعب - حي الضباط

ص.ب. ٤٨٩ ، الرياض ١١٤١١

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

تقرير مراجعي الحسابات عن فحص القوائم المالية الأولية

إلى السادة المساهمين

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص:

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المرفقة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (الشركة) والتي تتألف من قائمة المركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م والقوائم الأولية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م، والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ والتي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية.

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

كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إيداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لانبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت إنتباه:

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

عن السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

صلاح العيوطي
ترخيص رقم (٣٢)



الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه

بدر موسى عودة

(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٢٤)

١٧ سبتمبر ٢٠١٠
الرياض - المملكة العربية السعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

القائمة الأولية للمركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مراجعة ريال سعودي	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ غير مراجعة ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٣,٤٦٦,٧٧٨	٣,١٩٢,٥٠٠	١٠	الممتلكات والمركبات والمعدات، صافي
١,٠١٩,٥٠٠	٤,٥٧٤,٥٤٥		مبالغ مستحقة من معدي التأمين
٣١,٤٧٤,٦١٧	٢٦,٩٢٩,٥٨٣	١١	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٩,٤٧٦,١٠١	٣٣,٨٨١,٢٥٥		حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٤,٧٥٦,٠٣٠	٥٥,٧٩٢,٨١٢	٩	نعم مدينة، صافي
٣,٨٥٩,٢٢٦	٦,٦٢٥,٠٣٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٩,٩٣٣,١٠٣	٧٢,٣٦٦,٦٨٤	٦	نقد في الصندوق وما في حكمه
٢٧,٤٩٤,٨٥٩	.		مبالغ مستحقة من المساهمين
١٤١,٤٨٠,٢١٤	٢٠٣,٣٦٢,٤١١		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٩,١٠٠,٠٠٠	٤٩,١٠٠,٠٠٠	١٧	الشهرة
١,٩٢٣,٠٧٨	٣٣,٩٦٣,٢٨٨	٨	استثمارات
.	٥٥,٤٥٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٢٣٥,٨٧٦,٧١٩	١٥٢,٧٣٦,٤٩١	٦	نقد في الصندوق وما في حكمه
.	٢,٥٢٦,٥٦٤		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٣٠٦,٨٩٩,٧٩٧	٢٥٨,٣٨١,٧٩٥		مجموع موجودات المساهمين
٤٤٨,٣٨٠,٠١١	٤٦١,٧٤٤,٢٠٦		مجموع الموجودات



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءاً من القوائم المالية الأولية

KA

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

القائمة الأولية للمركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مراجعة ريال سعودي	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ غير مراجعة ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
٥٠,٩١٨,٤٤٠	٦٣,٧٨٠,٠٧٧	١١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠		إحتياطي الكوارث
٦٣,٧٤٣,٨٨٢	٩٥,٧٨٩,٢٢٤		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٨١٥,٠٦٩	١٠,١٣٥,٧٥١		دخل عمولات غير مكتسبة
٣,٣٧٩,٦١١	٩,٠٤٥,٧٩٣		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
١,٩٦٥,٩١٢	١,٦٤٧,٦٧٩		نعم دانة
٢,١٧٢,٣٧١	٥,٢٢٦,١٦٩		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢,٣٨٧,٠٠٠	٣,٣٣٦,٠٠٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥,٤٣٥,٥٩٣	٧,٨٥٤,٥٧٦		مخصص ضريبة الإستقطاع
.	٢,٥٢٦,٥٦٤		مبالغ مستحقة للمساهمين
١٣٩,٩٤٢,٨٧٨	٢٠٠,٤٦٦,٨٣٣		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
١,٥٣٧,٣٣٦	٢,٨٩٥,٥٧٨		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١٤١,٤٨٠,٢١٤	٢٠٣,٣٦٢,٤١١		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
١,٠٠٤,٥٠٠	٦٩٤,٦١٠		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٥,٦٨٦,٣٤٤	٥,٨٥٩,٧٤٦	١٤	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٦٨,٣٥١,٧٢٨	٣٩,٩٢٥,٦٠٠	١٢	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
٢٧,٤٩٤,٨٥٩	.		مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
١٠٢,٥٣٧,٤٣١	٤٦,٤٧٩,٩٥٦		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٨٧٢,٤٧٣	٨٧٢,٤٧٣	١٣	إحتياطي نظامي
٣,٤٨٩,٨٩٣	١١,٠٢٩,٣٦٦		أرباح مبقاة
٢٠٤,٣٦٢,٣٦٦	٢١١,٩٠١,٨٣٩		إجمالي حقوق المساهمين
٣٠٦,٨٩٩,٧٩٧	٢٥٨,٣٨١,٧٩٥		إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين
٤٤٨,٣٨٠,٠١١	٤٦١,٧٤٤,٢٠٦		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣ جزءاً من القوائم المالية الأولية

KA

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

القائمة الأولية لنتائج عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ غير مراجعة ريال سعودي		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ غير مراجعة ريال سعودي		إيضاح
٢٠٠٩ سبتمبر ٣٠ غير مراجعة ريال سعودي	٢٠١٠ سبتمبر ٣٠ غير مراجعة ريال سعودي	٢٠٠٩ سبتمبر ٣٠ غير مراجعة ريال سعودي	٢٠١٠ سبتمبر ٣٠ غير مراجعة ريال سعودي	
١٥٠,٤٥٥,٩٩٠	١٩٣,٥٨٨,٧١٢	٤٢,١٩٣,١٢٧	٤٥,٠٥٩,١٠٧	إجمالي الأقساط المكتتبية الأقساط المكتتبية المسندة
(٨٢,٣٧٢,٣٣٧)	(٧٣,٢٧١,٠٥٩)	(٢٢,٤٣٤,٦٨٨)	(١٦,٩٣٤,٩٣٧)	
٦٨,٠٨٣,٦٥٣	١٢٠,٣١٧,٦٥٣	١٩,٧٥٨,٤٣٩	٢٨,١٢٤,١٧٠	صافي الأقساط المكتتبية
(٤٤,٠٤٤,٣٠٩)	(٣٢,٠٤٥,٣٤٢)	١٩,٠٣٢٠	١٣,٨٢٧,٣٩٨	التغير في إجمالي الأقساط الغير مكتتبية التغير في الأقساط المسندة الغير مكتتبية
٢١,٨٤٢,٢٤٢	٤,٤٠٥,١٥٣	(١,٠٥٦,٧٠٤)	(٦,٣٨٠,٣٨١)	
(٢٢,٢٠٢,٠٦٧)	(٢٧,٦٤٠,١٨٩)	(٨٦٦,٣٨٤)	٧,٤٤٧,٠١٧	التغير في صافي الأقساط الغير مكتتبية
١٠٦,٤١١,٦٨١	١٦١,٥٤٣,٣٧٠	٤٢,٣٨٣,٤٤٧	٥٨,٨٨٦,٥٠٥	إجمالي الأقساط المكتتبية الأقساط المسندة المكتتبية
(٦٠,٥٣٠,٠٩٥)	(٦٨,٨٦٥,٩٠٦)	(٢٣,٤٩١,٣٩٢)	(٢٣,٣١٥,٣١٨)	
٤٥,٨٨١,٥٨٦	٩٢,٦٧٧,٤٦٤	١٨,٨٩٢,٠٥٥	٣٥,٥٧١,١٨٧	صافي الأقساط المكتتبية
١٩,١٦٥,٤٩١	٢١,٥٢٢,٩٥٩	٧,٤٤٦,١٠٥	٧,٢٨١,٤٢٣	دخول عمولات مكتتبية إيرادات / (مصاريف) أخرى
٨٦,٢٦٣	(٣٥٣,٤٩٨)	٦٣,٨٢٩	(٣٥٠,٠٠٠)	
٦٥,١٣٣,٣٤٠	١١٣,٨٤٦,٩٢٥	٢٦,٤٠١,٩٨٩	٤٢,٥٠٢,٦١٠	إجمالي دخل الإكتتاب
(٥٧,٩٩٦,١٥٧)	(٨٩,٥٢٣,٥٩٠)	(٣٤,٦٩٣,٢٩٠)	(٣٣,٠٩٨,٠٠٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٣,٨٢٣,٦٤٦	٣٤,٠٤٥,١٠١	٢٣,٠٩٦,٦٤٩	١٢,٦١٥,٨٣٥	
(٢٤,١٧٢,٥١١)	(٥٥,٤٧٨,٤٨٩)	(١١,٥٩٦,٦٤١)	(٢٠,٤٨٢,١٧٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٠٣٣,١٠٥)	(١٧,٤٠٦,٦٧١)	(٤٢٧,٤٧٤)	(٥,٨٧٥,٩٤٤)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية صافي المطالبات المتكبدة
(٣١,٢٠٥,٦١٦)	(٧٢,٨٨٥,١٦٠)	(١٢,٠٢٤,١١٥)	(٢٦,٣٥٨,١١٨)	
(١,٩٢٠,٨٢٠)	(٢,٩٦٧,٠٠٢)	(٨٥٣,٠٨٠)	(١,٣٩٩,٤٩٢)	تكاليف الإكتتاب المتكبدة ضريبة الإستقطاع المتكبدة
(٢,٦٦٤,٦٨٩)	(٣,٢٧٦,٣٦٩)	(١,٠٨٢,٢٤٤)	(١,١٤٩,٦٠٦)	
(٨٤٦,٣٦٠)	(١,٣٨٣,٢٦٧)	(٣٣٠,٠٠٠)	(٥٧١,٣٥١)	رسوم الجهات الإشرافية المتكبدة
(٣٦,٦٣٧,٤٨٥)	(٨٠,٦١١,٧٩٨)	(١٤,٢٨٩,٤٣٩)	(٢٩,٤٧٨,٥٦٧)	مجموع المطالبات و تكاليف الإكتتاب المتكبدة
٢٨,٤٩٥,٨٥٥	٣٣,٢٣٥,١٢٧	١٢,١١٢,٥٥٠	١٣,٠٢٤,٠٤٣	صافي نتائج الإكتتاب
.	٢٠,٨٣٢	.	٢٠,٨٣٢	عمولات ودائع البنوك
(١,٠٣١٩,٥٥٨)	(١,٤٠١,٤٤٨)	(٣,٥٦٨,٦٧٠)	(٥,٢٠٥,٠٢٩)	رواتب و تكاليف الموظفين مصاريف عمومية و إدارية
(٢,٦٠٩,٣٤٤)	(٣,٥٣١,٥١٠)	(١,١١٥,٩٣٧)	(١,٤٣٢,٦٦١)	
(٨٢٠,٣٤١)	(١,٠٤٠,٥٦٣)	(٣٤٧,٢٦٠)	(٤٢٣,٣٧٢)	استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
(٣,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	
(١٦,٩٩٩,٢٤٣)	(١٩,٦٧٣,٥٢١)	(٧,٥٣١,٨٦٧)	(٨,٠٦١,٠٦٢)	مجموع مصاريف العمليات
١١,٤٩٦,٦١٢	١٣,٥٨٢,٤٣٨	٤,٥٨٠,٦٨٣	٤,٩٨٣,٨١٣	فائض عمليات التأمين
(١٠,٣٤٦,٩٥١)	(١٢,٢٢٤,١٩٦)	(٤,١٢٢,٦١٥)	(٤,٤٨٥,٤٣٥)	حصة المساهمين من الفائض
١,١٤٩,٦٦١	١,٣٥٨,٢٤٢	٤٥٨,٠٦٨		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣

KA

Handwritten signature and initials.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

القائمة الأولية لنتائج عمليات المساهمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩		
غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
١٠,٣٤٦,٩٥١	١٢,٢٢٤,١٩٦	٤,١٢٢,٦١٥	٤,٤٨٥,٤٣٥		فائض عمليات التأمين
٧٨١,٢٤٧	٣١٢,٨٧٢	١٠١,٨٨٣	٦٠,٧٩٧		عمولات ودائع بنكية
.	٤٠,٢١٠	.	٢٥,٢١٦	٨	المكاسب الغير متحققة على الاستثمارات
٧٨١,٢٤٧	٣٥٣,٠٨٢	١٠١,٨٨٣	٨٦,٠١٣		مجموع العولوات و مكاسب الإستثمارات
١١,١٢٨,١٩٨	١٢,٥٧٧,٢٧٨	٤,٢٢٤,٤٩٨	٤,٥٧١,٤٤٨		مجموع الدخل
(١٦٥,٠٠٠)	(١٦٥,٠٠٠)	(٦٧,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)		أتعاب مراجعي الحسابات
(٨٩٣,٢٢٠)	(٩٢٦,٨٠٥)	(٣٣٧,٧٩٥)	(٢٣٨,٠٧٦)		تكاليف عمومية وإدارية
(١,٠٥٨,٢٢٠)	(١,٠٩١,٨٠٥)	(٤٠٤,٧٩٥)	(٢٩٣,٠٧٦)		مجموع مصاريف العمليات
١٠,٠٦٩,٩٧٨	١١,٤٨٥,٤٧٣	٣,٨١٩,٧٠٣	٤,٢٧٨,٣٧٢		صافي الربح قبل الزكاة و ضريبة الدخل
(٣,٦٠٠,٠٠٠)	(٣,٩٤٦,٠٠٠)	(١,٤٣٠,٧٨١)	(١,٣٧٥,٠٠٠)		مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٦,٤٦٩,٩٧٨	٧,٥٣٩,٤٧٣	٢,٣٨٨,٩٢٢	٢,٩٠٣,٣٧٢		صافي الربح
٠,٣٢	٠,٣٨	٠,١٢	٠,١٥	٢٠	ربحية السهم



Handwritten signature and date: ٢٠١٠

Handwritten initials: KA

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

القائمة الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين

المجموع ريال سعودي	الأرباح المبقة ريال سعودي	الإحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	إيضاح
١٩٦,٢٦٦,٩٣٠ ٦,٤٦٩,٩٧٨	(٣,٧٣٣,٠٧٠) ٦,٤٦٩,٩٧٨	٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) صافي الربح لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
٠	٠	٠	٠	١٣ محول إلى الإحتياطي النظامي
٢٠٢,٧٣٦,٩٠٨	٢,٧٣٦,٩٠٨	٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
٢٠٤,٣٦٢,٣٦٦ ٧,٥٣٩,٤٧٣	٣,٤٨٩,٨٩٣ ٧,٥٣٩,٤٧٣	٨٧٢,٤٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) صافي الربح لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)
٠	٠	٠	٠	١٣ محول إلى الإحتياطي النظامي
٢١١,٩٠١,٨٣٩	١١,٠٢٩,٣٦٦	٨٧٢,٤٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣ جزءاً من القوائم المالية الأولية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

القائمة الأولية للتدفقات النقدية لعمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		
غير مراجعة	غير مراجعة		
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الأنشطة التشغيلية
١,١٤٩,٦٦١	١,٣٥٨,٢٤٢		فائض بعد خصم حصة المساهمين
			البنود الغير نقدية
٨٢٠,٣٤١	١,٠٤٠,٥٦٣	١٠	استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
٣,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٩	مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
٤٠٨,٣٤٣	٩٧١,٧٢٦		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣,٦٧٠,٢٢٨	٣,٤٥٧,٩٣٩		مخصص ضريبة الإستقطاع
(١,٠٠٥,٥٣٩)	(٨١,٥٧٠)		التغير في ضريبة الإستقطاع المؤجلة
٤٤٠,٤٤,٣٠٩	٣٢,٠٤٥,٣٤٢		التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٢١,٨٤٢,٢٤٢)	(٤,٤٠٥,١٥٣)		التغير في الأقساط المسندة غير المكتسبة
٦,٣٢٨,١٤٨	١,٣٢٠,٦٨٢	١٦	التغير في إيرادات العمولة الإعتيادية الغير مكتسبة
			التغيرات في بنود قائمة المركز المالي الأولية
٨,١٨٧,٤٠٣	(٣,٥٥٥,٠٤٥)		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(٦,٣٩١,٥٠٥)	٤,٥٤٥,٠٣٤		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢٨,٧٥١,٤٢٣)	(٣٢,٠٣٦,٧٨٢)		نم مدينة، صافي
(١,١٩٨,٠٠٩)	(٢,٦٨٤,٢٣٧)		مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
١٣,٥٤٤,٨٠٧	١٢,٨٦١,٦٣٧		إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٩,٣٤٧,٧٥٢	٥,٦٦٦,١٨٢		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
١,١١٤,٠٥٦	(٣١٨,٢٣٣)		نم دائنة
٩٩,٠٨٥٣	٣,٠٥٣,٧٩٨		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
.	٢٧,٤٩٤,٨٥٩		مبالغ مستحقة من المساهمين
١,٩٢٣,٠٩٧	٢,٥٢٦,٥٦٤		مبالغ مستحقة للمساهمين
			المدفوعات
.	(١,٠٣٨,٩٥٦)		ضريبة الإستقطاع المدفوعة
(٦٠٣,٣٤٣)	(٢٢,٧٢٦)		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
٤٤,٩٨٦,٩٣٧	٥٣,١٩٩,٨٦٦		النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
٢,١٠٤,٣٦٩	.	١٧	موجودات و مطلوبات غير نقدية مستحوذ عليها
(١,٠٢٨,٥٢٨)	(٧٦٦,٢٨٥)	١٠	شراء ممتلكات و مركبات و معدات
١,٠٧٥,٨٤١	(٧٦٦,٢٨٥)		النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
٤٦,٠٦٢,٧٧٨	٥٢,٤٣٣,٥٨١		صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
.	١٩,٩٣٣,١٠٣	٦	النقدية و ما في حكمها في بداية السنة
٤٦,٠٦٢,٧٧٨	٧٢,٣٦٦,٦٨٤	٦	النقدية و ما في حكمها في نهاية الفترة



Handwritten signature and stamp at the bottom left of the page.

Handwritten signature and stamp at the bottom right of the page.

Handwritten initials 'KA' at the bottom left corner.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

القائمة الأولية للتدفقات النقدية للمساهمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩		
غير مراجعة	غير مراجعة		
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الأنشطة التشغيلية
٦,٤٦٩,٩٧٨	٧,٥٣٩,٤٧٣		صافي الربح
			البنود الغير نقدية
٠	(٤٠,٢١٠)	٨	المكاسب الغير متحققة على الاستثمارات
٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٩٤٦,٠٠٠	١٤	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
			التغيرات في بنود القائمة الأولية للمركز المالي
٧٨,٨٣٣	(٥٥,٤٥٢)		مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
٤٤,٠٦٢	(٣٠٩,٨٩٠)		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٦٨,٣٥١,٧٢٨	(٢٨,٤٢٦,١٢٨)		مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي EC
٠	(٢٧,٤٩٤,٨٥٩)		مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
(١,٩٢٣,٠٩٧)	(٢,٥٢٦,٥٦٤)		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
			المدفوعات
(٤,١٠٩,٢٠٦)	(٣,٧٧٢,٥٩٨)	١٤	الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
٧٢,٥١٢,٢٩٨	(٥١,١٤٠,٢٢٨)		النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
٠	(٣٢,٠٠٠,٠٠٠)		الاستثمارات
(٤٩,١٠٠,٠٠٠)	٠	١٧	الشهرة
(٤٩,١٠٠,٠٠٠)	(٣٢,٠٠٠,٠٠٠)		النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٢٣,٤١٢,٢٩٨	(٨٣,١٤٠,٢٢٨)		التغيرات في النقدية و ما في حكمها
١٧٩,٧٨٩,١٤٠	٢٣٥,٨٧٦,٧١٩	٦	النقد و ما في حكمه في بداية السنة
٢٠٣,٢٠١,٤٣٨	١٥٢,٧٣٦,٤٩١	٦	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءاً من القوائم المالية الأولية

KA

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

١ - عام

ينظم صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين التعاوني") بجانب اللانحة التنفيذية ("اللانحة") 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.

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

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

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

تغطي هذه القوائم المالية الأولية الفترة من ١ يناير ٢٠١٠ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠.

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

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

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

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

٢ - بيان الالتزام

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

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

٣ - أهم السياسات المحاسبية

(أ) أسس الإعداد

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

تم استخراج القوائم المالية الأولية للشركة من سجلات مالية آلية تحتفظ بها الشركة باللغتين العربية و الإنجليزية.



Handwritten signature.

KA

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

(ب) المخصصات

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

(ج) النقد وما في حكمه

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

(د) الإستثمارات

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

مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

للإستثمارات التي سيعاد تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يجب أن تتحقق المعايير التالية:

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

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

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

الإستثمارات التي تُشترى بنية البيع في المستقبل القريب تصنف كإستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة.



Handwritten signature in black ink.

Handwritten signature in black ink.

Handwritten initials 'KA' in black ink.

المتاحة للبيع

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

هـ) النعم المدينة

تظهر النعم المدينة حسب مبلغ الفاتورة الأصلي ناقصاً مخصص مبالغ الديون المدعومة أو المشكوك فيها.

و) الممتلكات و المركبات و المعدات

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

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

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

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

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

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

ز) الشهرة

يتم إثبات قيمة الشهرة مبدئياً حسب التكلفة. لا يتم إطفاء الشهرة و لكن بعد إثباتها مبدئياً يتم اختيار تعرضها لأي إنخفاض في قيمتها بشكل سنوي. الخسائر الناتجة عن الإخفاض في قيمة الشهرة لا تسترجع.

ح) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

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

تحمل تكلفة هذه المزايا على مدى فترة عمل الموظف و أيضاً تقيم للخصومات و تعديلها بشكل مستمر، وذلك على أساس الراتب الحالي و المزايا ذات العلاقة و مدة الخدمة.



Handwritten signature

Handwritten initials

(ي) المطالبات المتكبدة

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

بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة، تتضمن المطالبات المتكبدة مخصصات مقننة للمطالبات تحت التسوية التي يتم تحديد مبالغها من تقارير الخسائر المتوفرة لكل مطالبة على حده بالنسبة للخسائر المتكبدة وغير المسددة . إضافة الى ذلك، يجنب مخصص وفقا لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

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

(ك) إثبات دخل الأقساط و العمولات

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

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

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

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

(ط) التكاليف المؤجلة

أجلت بعض التكاليف المعينة عند التسجيل الأولي و صرفت لاحقا بشكل تناسبي مع الدخل المثبت المتعلق بالأقساط التي ترتبط بها.

التكاليف الخاضعة لتلك السياسة هي:

- تكاليف الإكتساب 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.

(ل) العملات

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

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

(م) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية 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 سائر الانخفاض. ويحدد الانخفاض على النحو التالي:



Handwritten signature in Arabic script.

Handwritten initials 'KA'.

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

(ن) عقود التأمين وإعادة التأمين

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

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

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

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

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

(ص) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

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

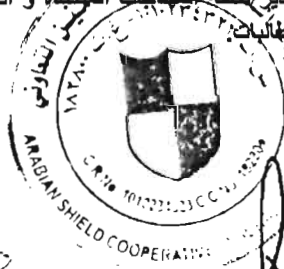
التقديرات والافتراضات التالية لها التأثير الأكبر على المبالغ المثبتة في القوائم المالية الأولية.

خسائر إنخفاض النعم المدينة

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

مسؤوليات عقود التأمين

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



Handwritten signature in black ink.

Handwritten signature in black ink.

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

(ع) اختبار كفاية المطلوبات

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

(غ) التقارير القطاعية

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

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

(ف) أحداث لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي الأولية

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

(ق) حسابات تاريخ المتاجرة

جميع مشتريات و مبيعات الموجودات المالية تحتسب طبقاً لتاريخ المتاجرة.



KA

٤ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتضح سياسة الشركة في حوكمة المخاطر بمجموعة من السياسات والإجراءات الرقابية الموضوعية التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. وتتجسد فلسفة الشركة في قبول المخاطر المعروفة والمنسجمة مع القابلية للمخاطر و الأهداف الإستراتيجية المعتمدة من مجلس الإدارة ، علماً أن الشركة تتعرض لمخاطر التأمين وإعادة التأمين وأسعار الفائدة والائتمان والسيولة والعملات.

هيكلية إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

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

أ) مخاطر التأمين

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

تتم رقابة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة لتري فيما إذا كان مستوى المخاطرة يقع ضمن حدود 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 لأنه يتم في العادة الإبلاغ وتسوية المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا التنوع و الطبيعة قصيرة الأجل للعقود من شأنه أن يساعد في التقليل من المخاطر.

الممتلكات والحوادث

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

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

السيارات

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

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

التأمين الطبي

إن الأخطار الرئيسية في التأمين الطبي هي المخاطر المتعلقة بتكبدية بشأن العلاج من الأمراض .



Handwritten signature and stamp of the company.

التأمين البحري

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

(ب) مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(د) مخاطر العملات

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

(هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

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



Handwritten signature in Arabic script.

Handwritten initials 'KA'.

(و) مخاطر السيولة

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

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

(ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

(ح) إدارة رأس المال

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

(ي) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تشتمل الموجودات المالية الخاصة بالشركة على النقدية و ما في حكم النقدية، والودائع والاستثمارات والذمم المدينة. وتشتمل المطلوبات المالية على الذمم الدائنة وإجمالي المطالبات تحت التسوية.

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

(ك) التركيز الجغرافي للمخاطر

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



Handwritten signature in black ink.

Handwritten signature in black ink.

Handwritten initials 'KA' in black ink.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٥ - أرقام المقارنة

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

٦ - النقد وما في حكمه

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مراجعة ريال سعودي	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ غير مراجعة ريال سعودي
--	--

٧٦,٢٩٤	٥٩,٤٩١
١٩,٨٥٦,٨٠٩	١٧,٩٤٩,٧١٥
٠	٥٤,٣٥٧,٤٧٨
١٩,٩٣٣,١٠٣	٧٢,٣٦٦,٦٨٤

عمليات التأمين:

نقد تحت اليد
حسابات بنكية جارية
ودائع بنكية
الإجمالي

عمليات المساهمين:

ودائع بنكية
الإجمالي

٢٣٥,٨٧٦,٧١٩	١٥٢,٧٣٦,٤٩١
٢٣٥,٨٧٦,٧١٩	١٥٢,٧٣٦,٤٩١

٧ - الوديعة النظامية

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

٨ - الاستثمارات

المجموع	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٠
٠	٠	٠
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٠
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٠,٢١٠	٠	٤٠,٢١٠
٣٣,٩٦٣,٢٨٨	١٣,٩٢٣,٠٧٨	٢٠,٠٤٠,٢١٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)

الإضافات

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)

الإضافات

المكاسب الغير متحققة على الاستثمارات

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

استثمارات الشركة مصنفة كاستثمارات متاحة للبيع و تم قياسها على أساس التكلفة.



Handwritten signature in black ink.

Handwritten signature in black ink.

Handwritten initials 'KA' in black ink.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٩ - النعم المدينة، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مراجعة ريال سعودي	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ غير مراجعة ريال سعودي
٢٨,٧٥٦,٠٣٠	٦٠,٧٩٢,٨١٢
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
٢٤,٧٥٦,٠٣٠	٥٥,٧٩٢,٨١٢

نعم مدينة
مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
نعم مدينة، صافي

١٠ - صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

الصافي ريال سعودي	الاستهلاكات المتراكمة ريال سعودي	التكلفة ريال سعودي
.	.	.
٣,٤٧١,٩٩٩	(١,٢٨٥,٧١٨)	٤,٧٥٧,٧١٧
١,٠٧٢,٠٨٧	٩١,٥٠٠	١,٠٧٢,٠٨٧
(١,٠٧٧,٣٠٨)	(١,٠٧٧,٣٠٨)	(٩١,٥٠٠)
٣,٤٦٦,٧٧٨	(٢,٢٧١,٥٢٦)	٥,٧٣٨,٣٠٤
٧٦٦,٢٨٥	١١٨,٠٥٠	٧٦٦,٢٨٥
(١,٠٤٠,٥٦٣)	(١,٠٤٠,٥٦٣)	(١١٨,٠٥٠)
٣,١٩٢,٥٠٠	(٣,١٩٤,٠٣٩)	٦,٣٨٦,٥٣٩

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)
ما استحوذ عليه - انظر ملاحظة ١٧
الإضافات
الإستبعادات
الإستهلاكات
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)
الإضافات
الإستبعادات
الإستهلاكات
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

١١ - المطالبات تحت التسوية

الصافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
١٦,٢٦٨,٨٢٣	(٢٨,٦٤٩,٦١٧)	٤٤,٩١٨,٤٤٠
٣,١٧٥,٠٠٠	(٢,٨٢٥,٠٠٠)	٦,٠٠٠,٠٠٠
١٩,٤٤٣,٨٢٣	(٣١,٤٧٤,٦١٧)	٥٠,٩١٨,٤٤٠
٦٢,٣٠٣,٦١٦	(٢٧,٨٣١,٦١١)	٩٠,١٣٥,٢٢٦
١٠,٥٨١,٥٤٤	(١,٦٦٨,٤٥٦)	١٢,٢٥٠,٠٠٠
٧٢,٨٨٥,١٦٠	(٢٩,٥٠٠,٠٦٧)	١٠٢,٣٨٥,٢٢٦
(٥٥,٤٧٨,٤٨٩)	٣٤,٠٤٥,١٠١	(٨٩,٥٢٣,٥٩٠)
٢٣,٠٩٣,٩٥٠	(٢٢,٤٣٦,١٢٧)	٤٥,٥٣٠,٠٧٧
١٣,٧٥٦,٥٤٤	(٤,٤٩٣,٤٥٦)	١٨,٢٥٠,٠٠٠
٣٦,٨٥٠,٤٩٤	(٢٦,٩٢٩,٥٨٣)	٦٣,٧٨٠,٠٧٧

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

مخصصات
مطالبات
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
المجموع

مدفوعات

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
المجموع



KA

Handwritten signature

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

١٢ - المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC

المجموع	صافي الموجودات	الشهرة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
.	.	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)
٦٩,٩٢٥,٦٠٠	٢٠,٨٢٥,٦٠٠	٤٩,١٠٠,٠٠٠	المستحوق عليه - ملاحظة رقم ١٧
(١,٥٧٣,٨٧٢)	(١,٥٧٣,٨٧٢)	.	المدفوعات
٦٨,٣٥١,٧٢٨	١٩,٢٥١,٧٢٨	٤٩,١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)
(٢٨,٤٢٦,١٢٨)	(١٩,٢٥١,٧٢٨)	(٩,١٧٤,٤٠٠)	المدفوعات
٣٩,٩٢٥,٦٠٠	.	٣٩,٩٢٥,٦٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

١٣ - الإحتياطي النظامي

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

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

١٤ - مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

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

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

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

ريال سعودي	
٤,٤٥٩,١٢١	المخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)
٥,٣٥٦,٤٢٩	مجنب
(٤,١٢٩,٢٠٦)	مدفوع
٥,٦٨٦,٣٤٤	المخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)
٣,٩٤٦,٠٠٠	مجنب
(٣,٧٧٢,٥٩٨)	مدفوع
٥,٨٥٩,٧٤٦	المخصص كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

حالة التقييم النهائي

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



SA

Handwritten signature

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

١٥ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به و المدفوع بالكامل ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي يتوزع على ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية للسهم الواحد ١٠ ريال سعودي منها ١٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم تم المساهمة بها نقداً من قبل الشركاء المؤسسين و ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم تم طرحها للإكتتاب العام وتم الإكتتاب بها نقداً من قبل جمهور المساهمين.

الاسم	%	الأسهم المصدرة	القيمة (ريال سعودي)
شركة الدرع العربي للتأمين - EC	٣٠%	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة البحرين الوطنية القابضة	١٥%	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة اسمنت اليمامة السعودية	٥%	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموعة العبيكان للإستثمار	٥%	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مؤسسة الجزيرة للصحافة والطباعة والنشر	٣%	٦٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
سمو الأمير تركي بن مقرن بن عبد العزيز آل سعود	٢%	٤٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي المساهمين المؤسسين	٦٠%	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
أسهم الإكتتاب العام	٤٠%	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي	١٠٠%	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٦ - دخل العمولات المكتسبة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٢,١٩٣,٨٥١	٢٤,٣٩٤,٧٣٤	٥,٠١٩,٩٦٦	٦,٦٨٨,٩٢٣
(١,٣٢٠,٦٨٢)	(٦,٣٢٨,١٤٨)	٢,٠١٤,٠٥١	٣,٤٨٨,٤
٢٠,٨٧٣,١٦٨	١٨,٠٦٦,٥٨٦	٧,٠٣٤,٠١٨	٦,٩٩٣,٨٠٧
٦٤٩,٧٩١	١,٠٩٨,٩٠٥	٢٤٧,٤٠٥	٤٥٢,٢٩٨
٢١,٥٢٢,٩٥٩	١٩,١٦٥,٤٩١	٧,٢٨١,٤٢٣	٧,٤٤٦,١٠٥

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



KA

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

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

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

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

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

إن الموجودات والمطلوبات التي تم الاستحواذ عليها والتي خضعت لتقييم تفصيلي تحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي اشتملت ذلك على تقارير محاسبية وإكتوارية من جهات مستقلة لتأكيد القيمة الدفترية كما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م.

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

تفصيلات الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها كما يلي:

ريال سعودي	الموجودات الغير نقدية
٣,٤٧١,٩٩٩	ممتلكات وسيارات ومعدات، صافي
٨,٥٨٦,١٧٥	نعم مدينة لمعدي التأمين
١٣,٨٨٧,٥٣٥	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٦,٣١٦,٣٣٨	حصة معدي التأمين من إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢١,٣٨٥,٤٩٠	نعم مدينة، صافي
٢,٨٨٥,٤٧٩	مدفوعات مسبقة وأصول أخرى
٦٦,٥٣٣,٠١٦	مجموع الموجودات الغير نقدية
	المطلوبات
٢٣,٠٣٨,٧١٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١,١٢٥,٠٠٠	احتياطي كوارث
٣٠,٩٠٧,١٠١	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٥,٠٠٢,٢١٠	دخل عمولات تأمين غير مكتسبة
٢,٤٧٧,٠٠٠	مخصص لمنافع نهاية الخدمة
١,٦٥٨,٠٨١	مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٠٦٩,٧٧٥	نعم دائنة لمعدي التأمين
١,٠٤٥,٨٥٥	نعم دائنة
١,٣١٣,٦٥٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٨,٦٣٧,٣٨٥	مجموع المطلوبات
(٢,١٠٤,٣٦٩)	صافي الموجودات الغير نقدية و المطلوبات المستحوذ عليها
٢٢,٩٢٩,٩٦٩	النقد وما في حكمه المستحوذ عليه
٢٠,٨٢٥,٦٠٠	الموجودات و المطلوبات المستحوذ عليها

يبلغ إجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ ريال سعودي.

حتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من المتبقين من ٣٩,٩٢٥,٦٠٠ ريال سعودي سيتم دفعها على دفعات، يتم اعتماد توقيتها و قيمتها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.



KA

(Handwritten signature)

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

١٨ - التقارير القطاعية - عمليات التأمين

القطاعات الجغرافية:

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

القطاعات التشغيلية :

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	طبي ريال سعودي
-----------------------	--------------------	----------------------	-------------------

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	
٢٦,٩٢٩,٥٨٣	١٧,٦٧٥,١٣١	٧,١٣٦,٨٠٩	٢,١١٧,٦٤٣	موجودات عمليات التأمين
٣٣,٨٨١,٢٥٥	٢٤,٤٤٥,٤٨٥	٩,٠٧٩,٣٨٨	٣٥٦,٣٨٢	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٩٠٩,٥٢٨	٢,١٢٨,٤٨١	٣٥٦,٦٠٥	٤٢٤,٤٤٢	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٣٩,٦٤٢,٠٤٥				تكاليف اكتساب الوثائق المؤجلة
				موجودات غير موزعة
٢٠٣,٣٦٢,٤١١				المجموع

مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	
٦٣,٧٨٠,٠٧٧	٢١,٤٣٥,٤٦٣	٢٣,٧٦٣,٧٥٤	١٨,٥٨٠,٨٦٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٩٥,٧٨٩,٢٢٤	٢٨,٠١٦,٧٦٥	٣٥,٥٤٤,٤٠٧	٣٢,٢٢٨,٠٥٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤٠,٨٩٧,٥٣٢				مطلوبات غير موزعة
٢,٨٩٥,٥٧٨				الفائض المتراكم
٢٠٣,٣٦٢,٤١١				المجموع

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	
٣١,٤٧٤,٦١٧	٢٠,١٣٩,١٤٦	٦,١٦٣,١٦٧	٥,١٧٢,٣٠٤	موجودات عمليات التأمين
٢٩,٤٧٦,١٠١	١١,٦٥٢,٩٨٠	٧,٨٣٢,٦٦٢	٩,٩٩٠,٤٥٩	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٢٣٣,٤٣٠	٨٠٩,٦٦٢	٣٢٢,٢٧٣	١٠١,٤٩٥	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧٩,٢٩٦,٠٦٦				تكاليف اكتساب الوثائق المؤجلة
١٤١,٤٨٠,٢١٤				موجودات غير موزعة
				المجموع

مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم

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



KA

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	ممتلكات ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	
					فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)
٤٥٠٠٥٩٠١٠٧	١٠٠٤٠٣٠٦٢٢	٥٠٩٨٤٠١٥	١٠٠٤٧٩٠٩٧٢	١٨٠١٩١٠٤٩٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢٨٠١٢٤٠١٧٠	١٠٥٦٠٠١١٣	٦٩٣٠٢٩٦	٧٠٨٠٢٠٦٢٩	١٨٠٠٦٨٠١٣٢	صافي الأقساط المكتتبة
٣٥٠٥٧١٠١٨٧	٢٠٠٧٠٠٥٢٨	٤٨٩٠٢٥٠	١٥٠٩١٥٠٥٣٦	١٧٠٠٩٥٠٨٧٣	صافي الأقساط المكتتبة
٧٠٢٨١٠٤٢٣	٣٠٠٦٥٠١٦٢	١٠٨٩٢٠٩١٩	١٠٨٨٩٠١٠٤	٤٣٤٠٢٣٨	دخل عملات مكتسبة
(٢٦٠٣٥٨٠١١٨)	(٧٧٠٠٨٤٢)	(٤٨٠٠٨٨٤)	(٩٠٧٥٠٠٢١٠)	(١٥٠٣٥٦٠١٨٢)	صافي المطالبات المكتتبة
(٣٠٤٧٠٠٤٤٩)	(١٠٢٣٢٠٨٩٠)	(٧٩٨٠٢٦٤)	(٩٢٢٠٧٠٠)	(٥١٦٠٥٩٥)	صافي إيرادات / (خسائر) التأمين الأخرى
١٣٠٠٢٤٠٠٤٣	٣٠١٣١٠٩٥٨	١٠١٠٣٠٢١	٧٠١٣١٠٧٣٠	١٠٦٥٧٠٣٣٤	صافي دخل الإكتتاب
(٨٠٠٤٠٠٢٣٠)					مصاريف التشغيل و عملات الودائع
٤٠٩٨٣٠٨١٣					الفائض من عمليات التأمين

					فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
٤٢٠١٩٣٠١٢٧	٧٠٤٧٤٠٨٩٣	٥٠٣٧٠٠٤٨٠	١٥٠٦٤٢٠٧٦٠	١٣٠٧٠٤٠٩٩٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٩٠٧٥٨٠٤٣٩	٧٦٦٠٣٧٣	٤٨١٠٥٨٦	١١٠٦٥٧٠٩٨٤	٦٠٨٥٢٠٤٩٦	صافي الأقساط المكتتبة
١٨٠٨٩٢٠٠٥٥	٨٢١٠٥٥١	٤٥٦٠٨١٥	١١٠٤٧٧٠٢٣٩	٦٠١٣٦٠٤٥٠	صافي الأقساط المكتتبة
٧٠٤٤٦٠١٠٥	٢٠٦٩٠٠٧٠٨	١٠٨٧٤٠٩٣٣	١٠٣٤٦٠٣٥١	١٠٥٣٤٠١١٣	دخل عملات مكتسبة
(١٢٠٠٢٤٠١١٥)	(٧٠٠٦٧٤)	٣٢٠٧٩٢	(٧٠٢٤٢٠٨١٩)	(٤٠٧٤٣٠٤١٤)	صافي المطالبات المكتتبة
(٢٠٢٠١٠٤٩٥)	(٧٢٠١٠٦)	(٥٢١٠٥٧٠)	(٤٦٩٠٩٤٧)	(٤٨٩٠٨٧٢)	صافي إيرادات / (خسائر) التأمين الأخرى
١٢٠١١٢٠٥٥٠	٢٠٧٢١٠٤٧٩	١٠٨٤٢٠٩٧٠	٥٠١١٠٠٨٢٤	٢٠٤٣٧٠٢٧٧	صافي دخل الإكتتاب
(٧٠٥٣١٠٨٦٧)					مصاريف التشغيل و عملات الودائع
٤٠٥٨٠٠٦٨٣					الفائض من عمليات التأمين

					فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)
١٩٣٠٥٨٨٠٧١٢	٣٦٠٦٥٠٠٢١٠	٢٧٠٠١١٠١٥٢	٦٦٠٨١٥٠٩٥٤	٦٣٠١١١٠٣٩٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٢٠٠٣١٧٠٦٥٣	٦٠٦٩٣٠٧٨٤	١٠٦٨٣٠٦٢١	٤٩٠٧٤٥٠٨٩٥	٦٢٠١٩٤٠٣٥٣	صافي الأقساط المكتتبة
٩٢٠٦٧٧٠٤٦٤	٤٠٨٨٠٠٣٣١	١٠٢٥٢٠٦٧٥	٤٦٠٢٢٤٠٧٣	٤٠٠٣٢٠٣٨٥	صافي الأقساط المكتتبة
٢١٠٥٢٢٠٩٥٩	٨٠٢٢٧٠٣٨٣	٥٠٢٤٧٠٣٨١	٥٠٤١٤٠٠٤٦	٢٠٦٣٤٠١٤٩	دخل عملات مكتسبة
(٧٢٠٨٨٥٠١٦٠)	(١٠٩١٠٠٨٥٣)	(٩٢٥٠٢٤٢)	(٣٣٠٣١٩٠٨٩)	(٣٦٠٧٢٩٠٩٧٦)	صافي المطالبات المكتتبة
(٨٠٠٨٠٠١٣٦)	(٢٠٦٦٢٠٩٨٦)	(١٠٧٩٦٠٢٤٦)	(٢٠١٠٥٠١٩٤)	(١٠٥١٥٠٧١٠)	صافي إيرادات / (خسائر) التأمين الأخرى
٣٣٠٢٣٥٠١٢٧	٨٠٥٣٣٠٨٧٥	٣٠٧٧٨٠٥٦٨	١٦٠٢١٣٠٨٣٦	٤٠٧٠٨٠٨٤٨	صافي دخل الإكتتاب
(١٩٠٦٥٢٠٦٨٩)					مصاريف التشغيل و عملات الودائع
١٣٠٥٨٢٠٤٣٨					الفائض من عمليات التأمين

					فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
١٥٠٠٤٥٥٠٩٩٠	٢٥٠١٦٧٠٥٣١	٢٤٠٧٣٩٠٥٧٤	٥٤٠٩٠٥٠٥٥٩	٤٥٠٦٤٣٠٣٢٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
٦٨٠٠٨٣٠٦٥٣	٢٠٧٧٠٠٠٥٢	١٠٥٦٣٠٤٠٨	٤٠٠٩٢٨٠٥٣١	٢٢٠٨٢١٠٦٦٢	صافي الأقساط المكتتبة
٤٥٠٨٨١٠٥٨٦	٢٠٤٤٦٠٢٨٩	١٠١٦٧٠٨٤٢	٢٥٠٩٦٤٠١٠٢	١٦٠٣٠٣٠٣٥٣	صافي الأقساط المكتتبة
١٩٠١٦٥٠٤٩١	٧٠٣٦٦٠٨٥٢	٤٠٦٥٤٠٨٧٣	٣٠٠٦٧٠٩٢٧	٤٠٠٧٥٠٨٣٤	دخل عملات مكتسبة
(٣١٠٢٠٥٠٦١٦)	(٣٧٨٠٨٤٠)	(١٠٣٩٣٠٢٧)	(١٦٠٠٤٣٠٥٤٢)	(١٣٠٣٠٣٠٣٥٣)	صافي المطالبات المكتتبة
(٥٠٣٤٥٠٦٠٦)	(١٠٦٣٥٠٨٨١)	(١٠٣٦٢٠٨٣٦)	(١٠٠٩٨٠١٠٦)	(١٠٠٩٨٠١٠٦)	صافي إيرادات / (خسائر) التأمين الأخرى
٢٨٠٤٩٥٠٨٥٥	٧٠٧٩٨٠٤٢٠	٣٠٠٦٦٠٨٥٢	١١٠٨٩٠٠٣٨١	١١٠٨٩٠٠٣٨١	صافي دخل الإكتتاب
(١٦٠٩٩٩٠٢٤٣)					مصاريف التشغيل و عملات الودائع
١١٠٤٩٦٠٦١٢					الفائض من عمليات التأمين



KA

Handwritten signature

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

١٩ - المعاملات و الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
غير مراجعة	مراجعة
ريال سعودي	ريال سعودي

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
منشآت يمارس عليها أعضاء مجلس الإدارة تأثيراً هاماً
أعضاء مجلس الإدارة

مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
منشآت يمارس عليها أعضاء مجلس الإدارة تأثيراً هاماً
أعضاء مجلس الإدارة

٢٠,٤٦٠,٦١٩	٦,٢٨٤,١٥٢
.	٢,٣٩٠

٣٩,٩٩٥,٤٧٧	٦٨,٣٩٠,٣٠٩
٤٤٨,٧١١	٣٧١,٩٨٧

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

إجمالي الأقساط المكتتبة
منشآت يمارس عليها أعضاء مجلس الإدارة تأثيراً هاماً
أعضاء مجلس الإدارة

إجمالي المطالبات المتكبدة
منشآت يمارس عليها أعضاء مجلس الإدارة تأثيراً هاماً
أعضاء مجلس الإدارة

منافع قصيرة المدى - أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا

٦٩,١٤٥,٦٧٣	٦١,١٠١,٨٦٩
١٨٠,٠١٤	١٦١,٣٦٠

٩,٩٦٨,٠٥٨	٨,٩١٤,٢٧٠
.	٧,٩٧٠

٣٩,٩٠٣,٢٠٠	٣٩,٢٩٥,٣٤٦
٤٢,٤١٠	.

٥,٠٢١,٨٦١	٩,٧٠٩,٢٩٦
.	(٢٥٠)

٣,٥١٩,٢٩٦	٢,٧٦٩,٢٧١
-----------	-----------

٩١٢,٦٩٧	١,١٧٥,٧٠٤
---------	-----------

٢٠ - ربح السهم الواحد

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

حيث أنه لا توجد تأثيرات مخففة، فإن الأرباح الأساسية و الأرباح المخففة للسهم الواحد هي نفسها.

٢١ - الدخل الشامل

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

٢٢ - المسؤوليات و المخصصات الطارئة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠، لم يكن لدى الشركة أية مسؤوليات أو مخصصات طارئة أو إجراءات أو منازعات قانونية معلقة ذات طبيعة جوهرية.

٢٣ - موافقة مجلس الإدارة

تم الموافقة على القوائم المالية الأولية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠١٠.

KA





