

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية و تقرير مراجعي الحسابات

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠



15A

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



Handwritten initials or signature.

Handwritten signature.

Handwritten signature.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

بيانات الشركة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

مجلس الإدارة

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

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

المدير العام و سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم كامل عودة

المكتب الرئيسي

الدور الثالث، عمانر السيركون - المينى 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 التجارى

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 signature/initials.

Handwritten signature/initials.

السيد العيوطي وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

مورستيفنز

إنترناشونال

ترخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ
طريق المطار القديم ٨ شارع جندب بن كعب - حي الضباط
ص.ب. ٤٨٩ ، الرياض ١١٤١١
تليفون : ٤٧٦١٦٩٦ (٠١) فاكس: ٤٧٦٦٥٥٩ (٠١)

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري و شركاه

محاسبون قانونيون - عضو جرائت ثورنتون الدولية

شركة تضامن مهنية ترخيص رقم (٣٦)

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

ص.ب. ٢١٩٥ الرياض ١١٤٥١

تلفون : ٤٦٣٠٦٨٠ فاكس ٤٦٤٥٩٣٩

تقرير مراجعي الحسابات عن فحص القوائم المالية الأولية

إلى السادة مساهمين 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 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م والقوائم الأولية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الثلاثة و السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م، والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ والتي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية.

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

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

نتيجة الفحص:

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

لفت إنتباه:

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

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه



صلاح العيوطي
(ترخيص رقم ٣٢)



بدر موسى عودة
(ترخيص رقم ٢٢٤)

١٧ يوليو ٢٠١٠
الرياض - المملكة العربية السعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مراجعة ريال سعودي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ غير مراجعة ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
			الممتلكات و المركبات و المعدات، صافي
٣,٤٦٦,٧٧٨	٣,٤٤١,٢٣٧	١٠	
			مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
١,٠١٩,٥٠٠	١١,٥٥٥,٨٧١		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣١,٤٧٤,٦١٧	٣١,٧٦٩,٠٦٣	١١	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٩,٤٧٦,١٠١	٤٠,٢٦١,٦٣٥		
			ذمم مدينة، صافي
٢٤,٧٥٦,٠٣٠	٥٨,٣٣٩,١٢٥	٩	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
٣,٨٥٩,٢٢٦	٧,٤٢٢,٦٤٦		
			نقد في الصندوق و ما في حكمه
١٩,٩٣٣,١٠٣	٦٥,٨٦٩,٣٥٥	٦	مبالغ مستحقة من المساهمين
٢٧,٤٩٤,٨٥٩	.		مجموع موجودات عمليات التأمين
١٤١,٤٨٠,٢١٤	٢١٨,٦٥٨,٩٣٢		
			موجودات المساهمين
			الشهرة
٤٩,١٠٠,٠٠٠	٤٩,١٠٠,٠٠٠	١٧	استثمارات
١,٩٢٣,٠٧٨	٢١,٩٣٨,٠٧٢	٨	
.	١١٠,٩٠٤		مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
			وديعة نظامية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	نقد في الصندوق و ما في حكمه
٢٣٥,٨٧٦,٧١٩	١٦١,٦٨٧,٦٣٤	٦	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
.	١,٢٣٩,٦٠٥		مجموع موجودات المساهمين
٣٠٦,٨٩٩,٧٩٧	٢٥٤,٠٧٦,٢١٥		
			مجموع الموجودات
٤٤٨,٣٨٠,٠١١	٤٧٢,٧٣٥,١٤٧		



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

KA

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مراجعة ريال سعودي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ غير مراجعة ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
٥٠,٩١٨,٤٤٠	٦٢,٧٤٣,٦١٣	١١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠		إحتياطي الكوارث
٦٣,٧٤٣,٨٨٢	١٠,٩,٦١٦,٦٢٢		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٨١٥,٠٦٩	١٢,١٤٩,٨٠٢		مخزل عمولات غير مكتسبة
٣,٣٧٩,٦١١	١٢,١٩٨,٥٥٣		مبالغ مستحقة لمعدي التأمين
١,٩٦٥,٩١٢	٣,٣١٢,٧٢٣		ذمم دائنة
٢,١٧٢,٣٧١	٣,٢٨٥,٣٤٣		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢,٣٨٧,٠٠٠	٢,٩٩٨,٠٠٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥,٤٣٥,٥٩٣	٧,٥٩٢,٤٧٤		مخصص ضريبة الإستقطاع
.	١,٢٣٩,٦٠٥		مبالغ مستحقة للمساهمين
١٣٩,٩٤٢,٨٧٨	٢١٦,٢٦١,٧٣٥		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
١,٥٣٧,٣٣٦	٢,٣٩٧,١٩٧		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١٤١,٤٨٠,٢١٤	٢١٨,٦٥٨,٩٣٢		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
١,٠٠٤,٥٠٠	٦٦٧,٤٠٢		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٥,٦٨٦,٣٤٤	٤,٤٨٤,٧٤٦	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
١٠,٢٠٣٧,٤٣١	٤٥٠,٧٧٧,٧٤٨		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٨٧٢,٤٧٣	٨٧٢,٤٧٣	١٣	إحتياطي نظامي
٣,٤٨٩,٨٩٣	٨,١٢٥,٩٩٤		أرباح مبقاة
٢٠٤,٣٦٢,٣٦٦	٢٠٨,٩٩٨,٤٦٧		إجمالي حقوق المساهمين
٣٠٦,٨٩٩,٧٩٧	٢٥٤,٠٧٦,٢١٥		إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين
٤٤٨,٣٨٠,٠١١	٤٧٢,٧٣٥,١٤٧		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين



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

KA

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٨,٢٦٢,٨٦٣	١٤٨,٥٢٩,٦٠٥	٤٥,٣٠٨,٨٨١	٦٠,٢٤٨,٢٧٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٥٩,٩٣٧,٦٤٩)	(٥٦,٣٣٦,١٢٢)	(٢١,٢٦٨,٤٧٨)	(١٨,٣٤٤,٢٩٤)	الأقساط المكتتبة المسندة
٤٨,٣٢٥,٢١٤	٩٢,١٩٣,٤٨٣	٢٤,٠٤٠,٤٠٣	٤١,٩٠٣,٩٧٨	صافي الأقساط المكتتبة
(٤٤,٢٣٤,٦٢٩)	(٤٥,٨٧٢,٧٤٠)	(١٠,٦٠٠,٨٤٩)	(٦,٨٢٩,٦٣٠)	التغير في إجمالي الأقساط الغير مكتتبة
٢٢,٨٩٨,٩٤٦	١٠,٧٨٥,٥٣٤	١,٧٤٢,٤٧٧	(٣,٨٩٨,٠٥١)	التغير في الأقساط المسندة الغير مكتتبة
(٢١,٣٣٥,٦٨٣)	(٣٥,٠٨٧,٢٠٦)	(٨,٨٥٨,٣٧٢)	(١٠,٧٢٧,٦٨١)	التغير في صافي الأقساط الغير مكتتبة
٦٤,٠٢٨,٢٣٣	١٠٢,٦٥٦,٨٦٥	٣٤,٧٠٨,٠٣٢	٥٣,٤١٨,٦٤٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٧,٠٣٨,٧٠٣)	(٤٥,٥٥٠,٥٨٨)	(١٩,٥٢٦,٠٠١)	(٢٢,٢٤٢,٣٤٥)	الأقساط المسندة المكتتبة
٢٦,٩٨٩,٥٣٠	٥٧,١٠٦,٢٧٧	١٥,١٨٢,٠٣١	٣١,١٧٦,٢٩٧	صافي الأقساط المكتتبة
١١,٧١٩,٣٨٦	١٤,٢٤١,٥٣٦	٦,١٥٦,٧٧٥	٦,٨٤٢,٩٤٤	دخل عمولات مكتتبة
٢٢,٤٣٤	(٣,٤٩٨)	٢٦,٩٣٤	٩٤٤	إيرادات / (مصاريف) التأمين الأخرى
٣٨,٧٣١,٣٥٠	٧١,٣٤٤,٣١٥	٢١,٣٦٥,٧٤٠	٣٨,٠٢٠,١٨٥	إجمالي دخل الإكتتاب
(٢٣,٣٠٢,٨٦٧)	(٥٦,٤٢٥,٥٨١)	(١٢,٢٠٠,٢٣٣)	(٢٩,١١٠,١٧٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠,٧٢٦,٩٩٧	٢١,٤٢٩,٢٦٦	٥,٦٧٢,٠٠٢	٩,٤٥٤,٨٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٢,٥٧٥,٨٧٠)	(٣٤,٩٩٦,٣١٥)	(٦,٥٢٨,٢٣١)	(١٩,٦٥٥,٣٣٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦,٦٠٥,٦٣١)	(١١,٥٣٠,٧٢٧)	(٣,٥٢٦,٠٥٠)	(٥,١٣١,٣٢٣)	التغير في صافي المطالبات تحت التسمية
(١٩,١٨١,٥٠١)	(٤٦,٥٢٧,٤٤٢)	(١٠,٠٥٤,٢٨١)	(٢٤,٧٨٦,٦٥٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠,٦٧,٧٤٠)	(١,٥٦٧,٥١٠)	(٥٨٩,٨٠٨)	(٧٦٢,٧٨١)	تكاليف الإكتتاب المتكبدة
(١,٥٨٢,٤٤٥)	(٢,٢٢٦,٧٦٣)	(٨٥٠,٣٠٧)	(١,٠٧٩,١٣٩)	ضريبة الإستقطاع المتكبدة
(٥١٦,٣٦٠)	(٨١١,٩١٦)	(٢٧٥,١٦٤)	(٤٢٤,٢٥٩)	رسوم الجهات الإشرافية المتكبدة
(٢٢,٣٤٨,٠٤٦)	(٥١,١٣٣,٢٣١)	(١١,٧٦٩,٥٦٠)	(٢٧,٠٥٢,٨٣٧)	مجموع المطالبات و تكاليف الإكتتاب المتكبدة
١٦,٣٨٣,٣٠٤	٢٠,٢١١,٠٨٤	٩,٥٩٦,١٨٠	١٠,٩٦٧,٣٤٨	صافي نتائج الإكتتاب
(٦,٧٥٠,٨٨٨)	(٨,٨٩٦,٤٤٠)	(٣,٤٥٤,٨٢٦)	(٤,٧٧٥,١٦٩)	رواتب و تكاليف الموظفين
(١,٤٩٣,٤٠٧)	(٢,٠٩٨,٨٤٩)	(٨٣٩,٠٠٨)	(١,٠٧١,٤٦١)	مصاريف عمومية و إدارية
(٤٧٣,٠٨١)	(٦١٧,١٩١)	(٢٩٩,٦٣٤)	(٣١٩,٦٥٥)	استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
(٧٥٠,٠٠٠)	.	(٥٢٥,٠٠٠)	.	مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
(٩,٤٦٧,٣٧٦)	(١١,٦١٢,٤٦٠)	(٥,١١٨,٤٦٨)	(٦,١٦٦,٢٨٥)	مجموع مصاريف العمليات
٦,٩١٥,٩٢٨	٨,٥٩٨,٦٢٤	٤,٤٧٧,٧١٢	٤,٨٠١,٠٦٣	فائض عمليات التأمين
(٦,٢٢٤,٣٣٥)	(٧,٧٣٨,٧٦١)	(٤,٠٢٩,٩٤٠)	(٤,٣٢٠,٩٥٧)	حصة المساهمين من الفائض
٦٩١,٥٩٣	٨٥٩,٨٦٣	٤٤٧,٧٧٢	٤٨٠,١٠٦	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

رواتب و تكاليف الموظفين
مصاريف عمومية و إدارية
استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
مجموع مصاريف العمليات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من القوائم المالية الأولية

KA



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

قائمة نتائج عمليات المساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٢٢٤,٣٣٥	٧,٧٣٨,٧٦٦	٤,٠٢٩,٩٤٠	٤,٣٢٠,٩٥٧	فاتص عمليات التأمين
٦٧٩,٣٦٤	٢٥٢,٠٧٥	٢٠٥,٠٤١	١١٥,٦٤٢	عمليات ودائع بنكية
.	١٤,٩٩٤	.	١٤,٩٩٤	القيمة العادلة من خلال استثمارات قائمة الدخل
٦٧٩,٣٦٤	٢٦٧,٠٦٩	٢٠٥,٠٤١	١٣٠,٦٣٦	مجموع العمولات و مكاسب الإستثمارات
٦,٩٠٣,٦٩٩	٨,٠٠٥,٨٣٠	٤,٢٣٤,٩٨١	٤,٤٥١,٥٩٣	مجموع الدخل
(٩٨,٠٠٠)	(١١٠,٠٠٠)	(٤٩,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	أتعاب مراجعي الحسابات
(٥٥٥,٤٢٥)	(٦٨٨,٧٢٩)	(٣٩٠,١٧٥)	(٣٧٣,٠٥٤)	تكاليف عمومية وإدارية
(٦٥٣,٤٢٥)	(٧٩٨,٧٢٩)	(٤٣٩,١٧٥)	(٤٢٨,٠٥٤)	مجموع مصاريف العمليات
٦,٢٥٠,٢٧٤	٧,٢٠٧,١٠١	٣,٧٩٥,٨٠٦	٤,٠٢٣,٥٣٩	صافي الربح قبل الزكاة و ضريبة الدخل
(٢,١٦٩,٢١٩)	(٢,٥٧١,٠٠٠)	(١,٤٨٧,٨٤٨)	(١,٣٨٥,٠٠٠)	١٤ مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٤,٠٨١,٠٥٥	٤,٦٣٦,١٠١	٢,٣٠٧,٩٥٨	٢,٦٣٨,٥٣٩	صافي الربح
٠,٢٠	٠,٢٣	٠,١٢	٠,١٣	٢٠ ربحية المسهم



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

Handwritten signatures and initials in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المجموع ريال سعودي	الأرباح المبقة ريال سعودي	الإحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	إيضاح
١٩٦,٢٦٦,٩٣٠ ٤,٠٨١,٠٥٥	(٣,٧٣٣,٠٧٠) ٤,٠٨١,٠٥٥	٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) صافي الربح لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
٠	٠	٠	٠	١٣ محول إلى الإحتياطي النظامي
٢٠٠,٣٤٧,٩٨٥	٣٤٧,٩٨٥	٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
٢٠٤,٣٦٢,٣٦٦ ٤,٦٣٦,١٠١	٣,٤٨٩,٨٩٣ ٤,٦٣٦,١٠١	٨٧٢,٤٧٣	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) صافي الربح لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)
٠	٠	٠	٠	١٣ محول إلى الإحتياطي النظامي
٢٠٨,٩٩٨,٤٦٧	٨,١٢٥,٩٩٤	٨٧٢,٤٧٣	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)



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

KA

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
غير مراجعة	غير مراجعة	
ريال سعودي	ريال سعودي	
الأنشطة التشغيلية		
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين		
٦٩١,٥٩٣	٨٥٩,٨٦٣	
البنود الغير نقدية		
استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات		
٤٧٣,٠٨١	٦١٧,١٩١	١٠
٧٥٠,٠٠٠	.	٩
٢٤٢,٣٤٣	٦٣٣,٧٢٥	
٢,٦٩٠,٢١٢	٢,٥٩٧,٢٠٧	
(١,١٠٧,٧٦٧)	(٣٧٠,٤٤٤)	
٤٤,٢٣٤,٦٢٩	٤٥,٨٧٢,٧٤٠	
(٢٢,٨٩٨,٩٤٦)	(١٠,٧٨٥,٥٣٤)	
٦,٦٣٣,٠٣٢	٣,٣٣٤,٧٣٣	١٦
التغيرات في بنود قائمة المركز المالي الأولية		
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين		
٧,٩٧٩,٩٣٢	(١٠,٥٣٦,٣٧١)	
(٢٤,٦٨١,٧٩٦)	(٢٩٤,٤٤٦)	
(٢٦,٩١٤,١٧٣)	(٣٣,٥٨٣,٠٩٥)	
(٢,٤٦٢,٥٠١)	(٣,١٩٢,٩٧٦)	
٣١,٢٨٧,٤٢٧	١١,٨٢٥,١٧٣	
١٠,٧٥٠,٩٥٨	٨,٨١٨,٩٤٢	
٩٢٣,٨٧٩	١,٣٤٦,٨١٠	
١,٣١٦,٥٢١	١,١١٢,٩٧٢	
(٢,٨٤٦,٧٨٧)	٢٧,٤٩٤,٨٥٩	
.	١,٢٣٩,٦٠٥	
المدفوعات		
ضريبة الإستقطاع المدفوعة		
.	(٤٤,٠٣٢٦)	
(٥٩٤,٣٤٣)	(٢٢,٧٢٦)	
٢٦,٤٦٧,٢٩٤	٤٦,٥٢٧,٩٠٢	
التقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الإستثمارية		
موجودات و مطلوبات غير نقدية مستحوذ عليها		
٢,١٠٤,٣٦٩	.	١٧
(٥٢٨,٥٥٩)	(٥٩١,٦٥٠)	١٠
١,٥٧٥,٨١٠	(٥٩١,٦٥٠)	
النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية		
صافي التغير في النقدية و ما في حكمها		
٢٨,٠٤٣,١٠٤	٤٥,٩٣٦,٢٥٢	
.	١٩,٩٣٣,١٠٣	٦
٢٨,٠٤٣,١٠٤	٦٥,٨٦٩,٣٥٥	٦



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٢ جزءاً من القوائم المالية الأولية

KA

[Signature]

[Signature]

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	
ريال سعودي	غير مراجعة	ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل		
٤,٦٣٦,١٠١	٤,٠٨١,٠٥٥	
البنود الغير نقدية		
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل		
٢,٥٧١,٠٠٠	٢,١٦٩,٢١٩	١٤
التغيرات في بنود قائمة المركز المالي الأولية		
مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى		
(١١٠,٩٠٤)	(٦٩,٩١٧)	
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى		
(٣٣٧,٠٩٨)	(٦١١,٥٠٠)	
مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي EC		
(٢٨,٤٢٦,١٢٨)	٦٨,٣٥١,٧٢٨	
مبالغ مستحقة لعمليات التأمين		
(٢٧,٤٩٤,٨٥٩)	.	
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين		
(١,٢٣٩,٦٠٥)	٢,٨٤٦,٧٨٧	
المدفوعات		
الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة		
(٣,٧٧٢,٥٩٨)	(٤,١٠٩,٢٠٦)	١٤
(٥٤,١٧٤,٠٩٢)	٧٢,٦٥٨,١٦٦	
الأنشطة الإستثمارية		
الاستثمارات		
المكاسب عن القيمة العادلة من خلال استثمارات قائمة الدخل الشهرية		
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	.	
(١٤,٩٩٤)	.	
.	(٤٩,١٠٠,٠٠٠)	١٧
(٢٠,٠١٤,٩٩٤)	(٤٩,١٠٠,٠٠٠)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية		
صافي التغيرات في النقدية و ما في حكمها		
(٧٤,١٨٩,٠٨٦)	٢٣,٥٥٨,١٦٦	
النقد و ما في حكمه في بداية السنة		
٢٣٥,٨٧٦,٧١٩	١٧٩,٧٨٩,١٤٠	٦
النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة		
١٦١,٦٨٧,٦٣٤	٢٠٣,٣٤٧,٣٠٦	٦



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

KA

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

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

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

تغطي هذه القوائم المالية الأولية الفترة من ١ يناير ٢٠١٠ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٠.

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

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 عهدهم بكافة الموجودات الصافية الخاصة بكل من عمليات التأمين والمساهمين. ويتم توزيع الأموال على عمليات التأمين بواسطة المساهمين عند الحاجة لتمويل العمليات.

طبقاً لنظام التأمين التعاوني و 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 الاختلافات في المعالجة بين المعايير الدولية الخاصة بالقوائم المالية الأولية و الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين قد ينتج عنها قوائم مالية لا تتفق مع تلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين حيث تؤثر تلك الاختلافات 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 المعومة 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.

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



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 بالنقد 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 المطفأة، باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد. الأرباح و الخسائر تسجل كدخل أو تكلفة عندما يتم التخلص من تلك الاستثمارات أو انخفاضها و كذلك عن طريق عملية الإطفاء.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

• إذا كان التصنيف يلغي أو يخفف بشكل جوهري المعاملة الغير متناسقة و التي قد تنتج عن تقييم الموجودات أو المطلوبات أو إثبات الأرباح أو الخسائر على أسس مختلفة، أو

• الموجودات أو المطلوبات جزء من مجموعة من الموجودات المالية، و المطلوبات المالية أو كليهما و التي تدار و يقيم أداؤها طبقاً لمبدأ القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة مخاطر أو استثمار موثقة.

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

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

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

Handwritten signature and initials.



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) الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة حسب مبلغ الفاتورة الأصلي ناقصاً مخصص مبالغ الديون المدومة 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 مباني مستأجرة
١٠	أثاث
١٠	معدات مكتبية
٤	سيارات
٤	معدات تقنية المعطومات
٤	برامج تقنية المعطومات

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

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

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

ز) الشهرة

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

ح) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

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

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

KA



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 مقدرة للمطالبات تحت التسوية التي يتم تحديد مبالغها من تقارير الخسائر المتوفرة لكل مطالبة على حده بالنسبة للخسائر المتكبدة وغير الممددة . إضافة إلى ذلك، يجب 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 المقترنة تعتبر كافية، فإن المسؤولية النهائية المتعلقة بالمطالبات تحت التسوية يمكن أن تزيد أو تقل عن تلك المبالغ المخصصة.

ك) إثبات نخل 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 والأقساط المسندة وإجمالي العمولات والذي يتعلق بتغطية فترات تمتد لما بعد نهاية الفترة المالية يحتمسب 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 الإشرافية.

ل) العملات

إن العملة الرئيسية المستخدمة من قبل الشركة هي الريال السعودي و جميع المبالغ مقربة إلى أقرب عدد صحيح وفقاً 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 - سواءا كانت محققة أو غير محققة - تدرج على أساس أنها دخل أو مصروفات حسب المناسب.

المخاطر المتعلقة بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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 المقررة 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 المقررة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

(ن) عقود التأمين و إعادة التأمين

عقود التأمين هي تلك التي تقبل فيها الشركة (المؤمن) التعرض لخطر تأميني من طرف آخر (حاملي 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 وفقاً لشروط كل عقد لإعادة التأمين.

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

(ص) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية من الشركة استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بتاريخ قائمة المركز المالي 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 انخفاض الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة المنخفضة الكبيرة منفردة والذمم المدينة المدرجة في مجموعة من الموجودات المالية مع مخاطر انتمائية مماثلة معرضة للانخفاض. الذمم المدينة المقيمة على حدة والتي يظهر بوضوح أنها معرضة لانخفاض ليست مدرجة في تقييم الانخفاض 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 مبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات التي في القوائم المالية الأولية. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي اعتمدته الشركة في تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها هو استخدام اتجاه التسويات للمطالبات من الأعوام السابقة للتنبؤ بالاتجاهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

HA



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 سنؤول 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 اليها. تتم الاستعانة بتقديرات فنية إضافية لتقدير مدى دقة الاتجاهات السابقة والتي قد لا تنطبق على المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغييرات الخارجية أو أية عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية، مستوى تضخم المطالبات أو تعديل التشريعات 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 المطبويات

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بالتأكد من وجود فائض بشكل إجمالي للمطالبات المتوقعة عن الأقساط غير المكتسبة الصافية بعد طرح تكاليف الاكتساب الموقعة. 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 الموقعة) 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.

يعلن عن القطاعات التشغيلية بإسلوب يتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار الرئيس عن العمليات. صانع القرار الرئيس عن العمليات، والمسؤول عن توزيع الموارد وتقييم 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.



Handwritten signatures and initials, including 'KA' and a large signature.

Handwritten signature.

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 وتقويم 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 مسنولة عن العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن خطة قبول المخاطر المحددة سلفاً.

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

(أ) مخاطر التأمين

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

تتم رقابة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة لتتري 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 الخطر الرئيسية في التأمين الطبي هي المصاريف المتكبدة بشأن العلاج من الأمراض .



التأمين البحري

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

(ب) مخاطر إعادة التأمين

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

لتقليل تعرضها لخسائر جسيمة قد تنتج عن إعمار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعبيديها و تراقب عن كثب تركيز 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

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

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

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

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

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتوقعة 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 إعمار 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 فائض الخسارة، وخلال تسعين يوماً بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الإختيارية.

(د) مخاطر العملات

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

(هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

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

KA



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

(و) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتوقعة 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 المتوقعة 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 تنطق بشكل أساسي بالمخاطر المغطاة في المملكة العربية السعودية.



Handwritten signatures in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٠ غير مراجعة ريال سعودي
--	---

عمليات التأمين:

٧٦,٢٩٤	٤٨,١٥٠
١٩,٨٥٦,٨٠٩	١١,٤٨٤,٥٥٩
.	٥٤,٣٣٦,٦٤٦
١٩,٩٣٣,١٠٣	٦٥,٨٦٩,٣٥٥

نقد تحت اليد
حسابات بنكية جارية
ودائع بنكية آجلة
الإجمالي

عمليات المساهمين:

.	.
.	١٣,٧١٥,٧٣٤
٢٣٥,٨٧٦,٧١٩	١٤٧,٩٧١,٩٠٠
٢٣٥,٨٧٦,٧١٩	١٦١,٦٨٧,٦٣٤

نقد تحت اليد
حسابات بنكية جارية
ودائع بنكية آجلة
الإجمالي

٧ - الوديعة النظامية

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

٨ - الاستثمارات

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

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المتاحة للبيع
المجموع

استثمار الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين، والمصنّف كاستثمار متاح للبيع، تم قياسه على أساس التكلفة و البالغة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي.



Handwritten signatures and initials in blue ink.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٩ - الذمم مدينة، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مراجعة ريال سعودي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ غير مراجعة ريال سعودي
٢٨,٧٥٦,٠٣٠	٦٢,٣٣٩,١٢٥
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
٢٤,٧٥٦,٠٣٠	٥٨,٣٣٩,١٢٥

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

١٠ - صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

الصافي	الاستهلاكات المتراكمة	التكلفة
.	.	.
٣,٤٧١,٩٩٩	(١,٢٨٥,٧١٨)	٤,٧٥٧,٧١٧
١,٠٧٢,٠٨٧	.	١,٠٧٢,٠٨٧
.	٩١,٥٠٠	(٩١,٥٠٠)
(١,٠٧٧,٣٠٨)	(١,٠٧٧,٣٠٨)	.
٣,٤٦٦,٧٧٨	(٢,٢٧١,٥٢٦)	٥,٧٣٨,٣٠٤
٥٩١,٦٥٠	.	٥٩١,٦٥٠
.	١١٨,٠٥٠	(١١٨,٠٥٠)
(٦١٧,١٩١)	(٦١٧,١٩١)	.
٣,٤٤١,٢٣٧	(٢,٧٧٠,٦٦٧)	٦,٢١١,٩٠٤

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 يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)

١١ - المطالبات تحت التسوية

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
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
٤١,٨٦٤,٣٤٢	(٢٢,٦٣٦,٤١٢)	٦٤,٥٠٠,٧٥٤
٤,٦٦٢,٧٠٠	٩١٢,٧٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠
٤٦,٥٢٧,٠٤٢	(٢١,٧٢٣,٧١٢)	٦٨,٢٥٠,٧٥٤
(٣٤,٩٩٦,٣١٥)	٢١,٤٢٩,٢٦٦	(٥٦,٤٢٥,٥٨١)
٢٣,١٣٦,٨٥٠	(٢٩,٨٥٦,٧٦٣)	٥٢,٩٩٣,٦١٣
٧,٨٣٧,٧٠٠	(١,٩١٢,٣٠٠)	٩,٧٥٠,٠٠٠
٣٠,٩٧٤,٥٥٠	(٣١,٧٦٩,٠٦٣)	٦٢,٧٤٣,٦١٣

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 يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
المجموع



Handwritten signatures and initials in blue ink.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

١٢ - المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC

المجموع ريال سعودي	صافي الموجودات ريال سعودي	الشهرة 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 يونيو 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 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.

تحسب الزكاة على الحصة المعدلة من حقوق المساهمين السعوديين و التي تخضع لمبدأ الحد الأدنى المساوي للحصة المتوقعة من صافي الربح المعدل. تخضع حصة المساهمين الأجانب لضريبة الدخل المحسوبة على الحصة المتوقعة 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)
٢,٥٧١,٠٠٠	مجنب
(٣,٧٧٢,٥٩٨)	مدفوع
٤,٤٨٤,٧٤٦	المخصص كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)

حالة التقييم النهائي

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

AA



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

١٥ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بالكامل ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي يتوزع على ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية للسهم الواحد ١٠ ريال سعودي منها ١٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم تم المساهمة بها نقداً من قبل الشركاء المؤسسين و ٨,٠٠٠,٠٠٠ 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 العيكان للإستثمار	٪٥	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مؤسسة الجزيرة للصحافة والطباعة والنشر	٪٣	٦٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
سمو الأمير تركي بن مقرن بن عبد العزيز آل سعود	٪٢	٤٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي المساهمين المؤسسين	٪٦٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
أسهم الإكتتاب العام	٪٤٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي	٪١٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٦ - دخل العمولات المكتسبة

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٧,٧٠٥,٨١١	١٧,١٧٣,٨٨٤	٦,٢٧٦,٤٠٣	٥,٥٢٣,٦٧٢
(٦,٦٣٣,٠٣٢)	(٣,٣٣٤,٧٣٤)	(٤٥٨,٥٧٧)	١,١٩٤,٥٢٢
١١,٠٧٢,٧٧٩	١٣,٨٣٩,١٥٠	٥,٨١٧,٨٢٦	٦,٧١٨,١٩٤
٦٤٦,٦٠٧	٤٠٢,٣٨٦	٣٣٨,٩٤٩	١٢٤,٧٥٠
١١,٧١٩,٣٨٦	١٤,٢٤١,٥٣٦	٦,١٥٦,٧٧٥	٦,٨٤٢,٩٤٤

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



KA

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

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

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

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

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

إن الموجودات والمطلوبات التي تم الاستحواذ عليها والتي خضعت لتقييم تفصيلي تحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي 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 تكون قد اكتملت آنذاك. وتظهر المعاملات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م وهو تاريخ السريان لمفعول المعاملة.

تفصيلات الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها كما يلي:

ريال سعودي	الموجودات الغير نقدية
٣,٤٧١,٩٩٩	ممتلكات وسيارات ومعدات، صافي
٨,٥٨٦,١٧٥	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
١٣,٨٨٧,٥٣٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,٣١٦,٣٣٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢١,٣٨٥,٤٩٠	ذمم مدينة، صافي
٢,٨٨٥,٤٧٩	مدفوعات مسبقة واصول أخرى
٦٦,٥٣٣,٠١٦	مجموع الموجودات الغير نقدية

ريال سعودي	المطلوبات
٢٣,٠٣٨,٧١٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١,١٢٥,٠٠٠	احتياطي كوارث
٣٠,٩٠٧,١٠١	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٥,٠٠٢,٢١٠	دخل عمولات تأمين غير مكتسبة
٢,٤٧٧,٠٠٠	مخصص لمنافع نهاية الخدمة
١,٦٥٨,٠٨١	مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٠٦٩,٧٧٥	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
١,٠٤٥,٨٥٥	حساب ذمم مدينة
١,٣١٣,٦٥٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٨,٦٣٧,٣٨٥	مجموع المطلوبات

صافي الموجودات الغير نقدية و المطلوبات المستحوذ عليها
النقد وما في حكمه المستحوذ عليه

صافي 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 سيتم دفعها على دفعات، يتم اعتماد توقيتها و قيمتها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

KA



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	الموجودات
٤٠,٢٦١,٦٣٥	٢٦,٤٢١,٠٣٩	١١,٨٥٦,١٠٣	١,٩٨٤,٤٩٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣١,٧٦٩,٠٦٣	٢١,٣٢٣,٠٩١	٧,١٣٠,٠٧٣	٣,٣١٥,٨٩٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٤١١,٧٠٨	١,٨٥٤,٢٠٥	٥٢٦,٠٣٩	٣١,٤٦٤	تكاليف اكتساب الوثائق الموجلة
١٤٤,٢١٦,٥٢٦				موجودات غير موزعة
٢١٨,٦٥٨,٩٣٢				مجموع الموجودات

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	المطلوبات
١٠٩,٦١٦,٦٢٢	٣٠,٣٠٥,٩٣١	٤٦,٤٣٤,٠٣٠	٣٢,٨٧٦,٦٦١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦٢,٧٤٣,٦١٣	٢٤,٩٤٠,٦٥٩	٢٣,٣٧١,٤٣٦	١٤,٤٣١,٥١٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٣,٩٠١,٥٠٠				مطلوبات غير موزعة
٢,٣٩٧,١٩٧				الفائض المتراكم
٢١٨,٦٥٨,٩٣٢				مجموع المطلوبات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)

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

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



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)				
٦٠,٢٤٨,٢٧٢	١٥,١٦٢,٥٢٠	٢٢,٥٧٦,٨٥١	٢٢,٥٠٨,٩٠١	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣١,١٧٦,٢٩٧	١,٨٩٠,١٩٥	١٦,٠٧٨,٠٢٧	١٣,٢٠٨,٠٧٥	صافي الأقساط المكتسبة
٦,٨٤٢,٩٤٤	٤,٠٩٢,٢٧١	١,٨٤٧,٢٥٩	٩٠٣,٤١٤	دخل عمولات مكتسبة
(٢٤,٧٨٦,٦٥٨)	(١,٠٧٨,٣٤٨)	(١٢,٧٦٨,٣٨٥)	(١٠,٩٣٩,٩٢٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٢٦٥,٢٣٥)	(١,٢١٧,٣٧١)	(٥٧٥,٦٥٤)	(٤٧٢,٢١٠)	إيرادات / (خسائر) التأمين الأخرى
١٠,٩٦٧,٣٤٨	٣,٦٨٦,٧٤٧	٤,٥٨١,٢٤٧	٢,٦٩٩,٣٥٤	صافي دخل الإكتتاب
(٦,١٦٦,٢٨٥)				مصاريف التشغيل الغير موزعة
٤,٨٠١,٠٦٣				الفائض من عمليات التأمين
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)				
٤٥,٣٠٨,٨٨١	٨,٢٣٦,٩٨٠	١٨,٣٨٧,٣٠٦	١٨,٦٨٤,٥٩٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٥,١٨٢,٠٣١	١,١٣١,١٨٥	٨,٥٨٩,١٠٣	٥,٤٦١,٧٤٣	صافي الأقساط المكتسبة
٦,١٥٦,٧٧٥	٣,٧٧٥,٨١٢	١,٠١٥,٥٢٨	١,٣٦٥,٤٣٥	دخل عمولات مكتسبة
(١٠,٠٥٤,٢٨١)	(٥١٤,٥٤٧)	(٥,٢٤٩,٧٠٦)	(٤,٢٩٠,٠٢٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٦٨٨,٣٤٥)	(٨٩٦,٨٥٦)	(٣٨١,٠٤٨)	(٤١٠,٤٤١)	إيرادات / (خسائر) التأمين الأخرى
٩,٥٩٦,١٨٠	٣,٤٩٥,٥٩٤	٣,٩٧٣,٨٧٧	٢,١٢٦,٧٠٩	صافي دخل الإكتتاب
(٥,١١٨,٤٦٨)				مصاريف التشغيل الغير موزعة
٤,٤٧٧,٧١٢				الفائض من عمليات التأمين
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)				
١٤٨,٥٢٩,٦٠٥	٤٧,٢٧٣,٧٢٥	٥٦,٣٣٥,٩٨٢	٤٤,٩١٩,٨٩٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
٥٧,١٠٦,٢٧٧	٣,٥٧٣,٢٢٨	٣٠,٣٠٨,٥٣٧	٢٣,٢٢٤,٥١٢	صافي الأقساط المكتسبة
١٤,٢٤١,٥٣٦	٨,٥١٦,٦٨٣	٣,٥٢٤,٩٤٢	٢,١٩٩,٩١١	دخل عمولات مكتسبة
(٤٦,٥٢٧,٠٤٢)	(١,٥٨٤,٣٦٩)	(٢٣,٥٦٨,٨٧٩)	(٢١,٣٧٣,٧٩٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤,٦٠٩,٦٨٧)	(٢,٤٢٨,٠٧٨)	(١,١٨٢,٤٩٤)	(٩٩٩,١١٥)	إيرادات / (خسائر) التأمين الأخرى
٢٠,٢١١,٠٨٤	٨,٠٧٧,٤٦٤	٩,٠٨٢,١٠٦	٣,٠٥١,٥١٤	صافي دخل الإكتتاب
(١١,٦١٢,٤٦٠)				مصاريف التشغيل الغير موزعة
٨,٥٩٨,٦٢٤				الفائض من عمليات التأمين
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مراجعة)				
١٠٨,٢٦٢,٨٦٣	٣٧,٠٦١,٧٣٢	٣٩,٢٦٢,٧٩٩	٣١,٩٣٨,٣٣٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢٦,٩٨٩,٥٣٠	٢,٣٣٥,٧٦٤	١٤,٤٨٦,٨٦٣	١٠,١٦٦,٩٠٣	صافي الأقساط المكتسبة
١١,٧١٩,٣٨٦	٧,٤٥٦,٠٨٤	١,٧٢١,٥٧٦	٢,٥٤١,٧٢٦	دخل عمولات مكتسبة
(١٩,١٨١,٥٠١)	(١,٧٣٣,٩٨٥)	(٨,٨٠٠,٧٢٣)	(٨,٦٤٦,٧٩٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,١٤٤,١١١)	(١,٧٥٧,٠٤١)	(٦٢٨,١٥٩)	(٧٥٨,٩١١)	إيرادات / (خسائر) التأمين الأخرى
١٦,٣٨٣,٣٠٤	٦,٣٠٠,٨٢٢	٦,٧٧٩,٥٥٧	٣,٣٠٢,٩٢٥	صافي دخل الإكتتاب
(٩,٤٦٧,٣٧٦)				مصاريف التشغيل الغير موزعة
٦,٩١٥,٩٢٨				الفائض من عمليات التأمين



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات على القوائم المالية الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

١٩ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

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

٢٧,٢٣٤,٨٦٧	٦,٢٨٤,١٥٢
.	٢,٣٩٠

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

٤٠,٠٠٠,١٥٠,٩	٦٨,٣٩٠,٣٠٩
٤٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٧١,٩٨٧

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

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

٦٠,٢٣١,٤٠٣	٥١,١٣٣,٨١١
١٧٢,٠٤٤	١٦١,٣٦٠

١٦,٥٨١,٥٣٩	٢٠,٣١٢,٨٩٧
٥١,٦٠٠	٥٠,٧٧٩

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

٣٠,١٩٣,٩٠٤	٣٤,٢٧٣,٤٨٥
٤٢,٦٦٠	.

١٤,٧٤٧,٣٦٢	١٨,٠٩٩,٠٠٤
.	١٧,٣٠٠

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

٢,٣٤٣,٥٩٢	١,٨٥٦,٥٧٤
-----------	-----------

٨٧١,٠٦٣	١,١٧٣,٠٩٩
---------	-----------

منافع قصيرة المدى - أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا

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 والمخصصات الطارئة

كما في ٣٠ يونيو 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 ١٧ يوليو ٢٠١٠.



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.