

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية الأولية غير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

الصفحة	الفهرس
٢	بيانات الشركة
٣	تقرير مراجعي الحسابات
	القوائم المالية الأولية غير المراجعة
٥ - ٤	قائمة المركز المالي
٦	قائمة عمليات التأمين
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٨	قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٣٥ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
السيد / ناصر بن محمد حمود المطوع العتيبي
السيد / عبد الله عبد الرحمن ثنيان العبيكان
السيد / كريستوفر ليدويج
السيد / جوزيف ريزو
السيد / عبد الله بن سليمان الربيعان
السيد / عمار بن عبد الواحد فالج 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 السبركون - المبنى رقم ١٥
شارع العليا
صندوق البريد ٦١٣٥٢
الرياض ١١٥٦٥
المملكة العربية السعودية

+٩٦٦ ١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

الهاتف

+٩٦٦ ١ ٤٦٣ ١٢٩٤

الفاكس

www.arabianshield.com

الموقع الإلكتروني

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

اليسام محاسبون قانونيون وإستشاريون
الرياض، المملكة العربية السعودية



(Handwritten signatures)

(Handwritten signature)



ص ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

محاسبون قانونيون - عضو جرانت ثورنتون الدولية
شركة تضامن مهنية ترخيص رقم (٣٦)
مجمع الموسى التجاري- البرج الرابع- الدور السابع - شارع العليا
ص.ب. ٢١٩٥ الرياض ١١٤٥١
تلفون : ٤٦٣٠٦٨٠ فاكس ٤٦٤٥٩٣٩

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

نطاق الفحص

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المرفقة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (الشركة) والتي تتألف من قائمة المركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ والقوائم الأولية ذات العلاقة لكل من عمليات التأمين و الدخل الشامل للمساهمين و التغييرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين و التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

إن هذه القوائم المالية الأولية هي من مسؤولية إدارة الشركة و أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ و المقدمة لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

و قد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. 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 لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

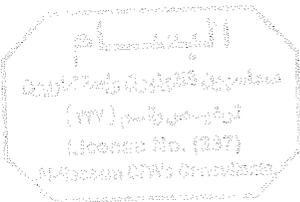
بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت إنتباه

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

البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



عبدالله البصري وشركاه
الدار لتدقيق الحسابات

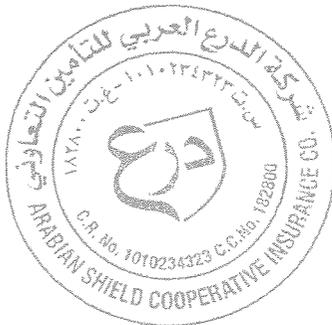


عبد الله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١

١٥ أبريل ٢٠١٣
الرياض - المملكة العربية السعودية

قائمة المركز المالي

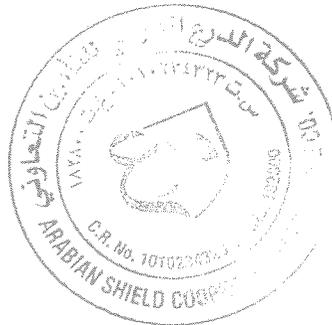
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٦,٧٦٥,٥٩٦	٧,٢٧٨,٠٦٠	١٠	الممتلكات و المركبات و المعدات، صافي
١٤,٢٥٥,٦٢٤	٤,٨٢٢,٤١٤	٩	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٥٠,٧٥٦,٣٣١	٥٨,٧٧٠,٩٤٨	١٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٠,٩٠٤,٨١٠	٥٢,٧٤٣,٦٤٢	١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٨,٣٠٧,٠٠٤	٧٨,٨٩١,٣٩٠	٨	ذمم مدينة، صافي
٤,٩٦٦,٣٢٦	٧,٦٦٧,٩٣٦		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٧,٦٧٧,٤٢٠	٨,٥٥٠,١٦٠	٦	مصاريف مؤجلة
١٤٠,٠٦٤,٤٤٦	١٣٨,٠٥٥,٨٠٩	٤	نقد و ما في حكمه
<u>٢٨٣,٦٩٧,٥٥٧</u>	<u>٣٥٦,٧٨٠,٣٥٩</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٩,١٠٠,٠٠٠	٤٩,١٠٠,٠٠٠	١١	الشهرة
٢١,٤٧٦,٧٣٩	٢١,٤٧٦,٧٣٩	٧	إستثمارات
١١٧,٣٤٧	٣٥٠,٩٧٩		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	وديعة نظامية
١٧٨,٨٢١,٣١٢	١٨٠,٠٢٠,٦٣٠	٤	نقد و ما في حكمه
٥,٠١٤,٤٥٧	٥,٠٩٣,١٩٣		رصيد عمليات التأمين
<u>٢٧٤,٥٢٩,٨٥٥</u>	<u>٢٧٦,٠٤١,٥٤١</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٥٥٨,٢٢٧,٤١٢</u>	<u>٦٣٢,٨٢١,٩٠٠</u>		مجموع الموجودات



B. I. Lode

قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
١١٦,٩٢٠,٧٤٣	١١٥,٠١٧,١٦٨	١٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠		إحتياطي الكوارث
١٠٦,١٥٧,٢٦٣	١٤٦,٤٤٧,٢٥٣	١٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥,٩٤٦,٥٩٣	١٤,٤٠٤,٧٥٠	١٣	دخل عمولات غير مكتسبة
٧,٣٥١,٠٥٦	٢٦,٦٣٠,٣٢٧		مبالغ مستحقة لمعدي التأمين
٣,٤٥٤,١٢٤	٥,٢٤٦,٧٥٣	١٨	ذمم دائنة
١١,٤١٠,٦٧٤	١٢,٤١٩,٤٩٢		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٣,٢٣٩,٠٢٢	٣,٨٢٢,٤٣٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٤,٨٧٨,٠٨٤	١٧,٤٩٢,٩٠٣	١٥	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٧٣٧,٨٧٧	٢,٥٧٥,٣٢٨	١٦	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٥,٠١٤,٤٥٧	٥,٠٩٣,١٩٣		رصيد المساهمين
٢٧٧,٢٣٤,٨٩٣	٣٥٠,٢٧٤,٥٩٧		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٦,٤٦٢,٦٦٤	٦,٥٠٥,٧٦٢		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٢٨٣,٦٩٧,٥٥٧	٣٥٦,٧٨٠,٣٥٩		مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
٧٥٤,٧٠٩	٨٥٩,٨٠٩		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٦,٧١٦,٧٥٣	٧,٩١٣,٧٥٣	١٩	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٣٢,٤٢٥,٦٠٠	٣٢,٤٢٥,٦٠٠	١١	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
٣٩,٨٩٧,٠٦٢	٤١,١٩٩,١٦٢		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٦,٩٢٦,٥٥٨	٦,٩٢٦,٥٥٨	٢٠	إحتياطي نظامي
٢٧,٧٠٦,٢٣٥	٢٧,٩١٥,٨٢١		أرباح مبقاة
٢٣٤,٦٣٢,٧٩٣	٢٣٤,٨٤٢,٣٧٩		مجموع حقوق المساهمين
٢٧٤,٥٢٩,٨٥٥	٢٧٦,٠٤١,٥٤١		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
٥٥٨,٢٢٧,٤١٢	٦٣٢,٨٢١,٩٠٠		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين



(Handwritten signatures)

(Handwritten signature)

قائمة عمليات التأمين

إيضاح

لفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
١١٧,٣٣٣,٦٠٨	١٢٣,٣٧٢,٨٠٣	١١٧,٣٣٣,٦٠٨	١٢٣,٣٧٢,٨٠٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٥,٨٤٠,٠٧٨)	(٥٥,٧٠٨,٠٢٣)	(٣٥,٨٤٠,٠٧٨)	(٥٥,٧٠٨,٠٢٣)	الأقساط المكتتبة المسندة
٨١,٤٩٣,٥٣٠	٦٧,٦٦٤,٧٨٠	٨١,٤٩٣,٥٣٠	٦٧,٦٦٤,٧٨٠	صافي الأقساط المكتتبة
(٤٧,٦٢٧,٦٥٠)	(٤٠,٢٨٩,٩٨٩)	(٤٧,٦٢٧,٦٥٠)	(٤٠,٢٨٩,٩٨٩)	التغير في إجمالي الأقساط الغير مكتسبة
١٤,٧٠٨,٥٩٥	٣١,٨٣٨,٨٣١	١٤,٧٠٨,٥٩٥	٣١,٨٣٨,٨٣١	التغير في الأقساط الغير مكتسبة المسندة
(٣٢,٩١٩,٠٥٥)	(٨,٤٥١,١٥٨)	(٣٢,٩١٩,٠٥٥)	(٨,٤٥١,١٥٨)	التغير في صافي الأقساط الغير مكتسبة
٦٩,٧٠٥,٩٥٨	٨٣,٠٨٢,٨١٤	٦٩,٧٠٥,٩٥٨	٨٣,٠٨٢,٨١٤	إجمالي الأقساط المكتسبة
(٢١,١٣١,٤٨٣)	(٢٣,٨٦٩,١٩٢)	(٢١,١٣١,٤٨٣)	(٢٣,٨٦٩,١٩٢)	الأقساط المكتسبة المسندة
٤٨,٥٧٤,٤٧٥	٥٩,٢١٣,٦٢٢	٤٨,٥٧٤,٤٧٥	٥٩,٢١٣,٦٢٢	صافي الأقساط المكتسبة
٦,٥٨٦,٣٢٠	٦,٩٧١,٩٠٧	٦,٥٨٦,٣٢٠	٦,٩٧١,٩٠٧	دخل عمولات مكتسبة
(١٨٤,٤٨٩)	(٢٤٥,٥٦٣)	(١٨٤,٤٨٩)	(٢٤٥,٥٦٣)	إيرادات / (مصاريف) أخرى
٥٤,٩٧٦,٣٠٦	٦٥,٩٣٩,٩٦٦	٥٤,٩٧٦,٣٠٦	٦٥,٩٣٩,٩٦٦	إجمالي دخل الإكتتاب
(٣٨,٤٥٨,٢٨١)	(٦٦,٠١٥,٨١٧)	(٣٨,٤٥٨,٢٨١)	(٦٦,٠١٥,٨١٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٥٢٤,١٨٠	٦,٦١٤,١١٠	٧,٥٢٤,١٨٠	٦,٦١٤,١١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٠,٩٣٤,١٠١)	(٥٩,٤٠١,٧٠٧)	(٣٠,٩٣٤,١٠١)	(٥٩,٤٠١,٧٠٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦,٩٢٣,٩٨٣)	٩,٩١٨,١٩٢	(٦,٩٢٣,٩٨٣)	٩,٩١٨,١٩٢	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٣٧,٨٥٨,٠٨٤)	(٤٩,٤٨٣,٥١٥)	(٣٧,٨٥٨,٠٨٤)	(٤٩,٤٨٣,٥١٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,١٩٤,١٣٧)	(٣,٤٦١,٢٣٤)	(٥,١٩٤,١٣٧)	(٣,٤٦١,٢٣٤)	١٤ تكاليف الإكتتاب المتكبدة
(١,١٢٤,١٣٦)	(١,١٥٢,٧٢٤)	(١,١٢٤,١٣٦)	(١,١٥٢,٧٢٤)	١٥ ضريبة الاستقطاع المتكبدة
(٥٩٨,٨٠٣)	(٦٩١,٤١٠)	(٥٩٨,٨٠٣)	(٦٩١,٤١٠)	١٦ رسوم الجهات الإشرافية المتكبدة
(٤٤,٧٧٥,١٦٠)	(٥٤,٧٨٨,٨٨٣)	(٤٤,٧٧٥,١٦٠)	(٥٤,٧٨٨,٨٨٣)	مجموع المطالبات و تكاليف الإكتتاب
١٠,٢٠١,١٤٦	١١,١٥١,٠٨٣	١٠,٢٠١,١٤٦	١١,١٥١,٠٨٣	صافي نتائج الإكتتاب
١٥٤,٤٥٨	٢٨٧,٥٤٥	١٥٤,٤٥٨	٢٨٧,٥٤٥	عمولات ودائع البنوك
(٦,٤٠٩,٢٨٨)	(٨,٥١٨,٤٩٤)	(٦,٤٠٩,٢٨٨)	(٨,٥١٨,٤٩٤)	رواتب و تكاليف الموظفين
(١,٤٣٣,٢٩١)	(٢,٠٠٣,٨٤٥)	(١,٤٣٣,٢٩١)	(٢,٠٠٣,٨٤٥)	مصاريف عمومية و إدارية
(٥٠٢,٧٧٦)	(٤٨٥,٣١٣)	(٥٠٢,٧٧٦)	(٤٨٥,٣١٣)	استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
.	.	.	.	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
(٨,٣٤٥,٣٥٥)	(١١,٠٠٧,٦٥٢)	(٨,٣٤٥,٣٥٥)	(١١,٠٠٧,٦٥٢)	مجموع مصاريف العمليات
٢,٠١٠,٢٤٩	٤٣٠,٩٧٦	٢,٠١٠,٢٤٩	٤٣٠,٩٧٦	فائض عمليات التأمين
(١,٨٠٩,٢٢٥)	(٣٨٧,٨٧٨)	(١,٨٠٩,٢٢٥)	(٣٨٧,٨٧٨)	حصة المساهمين من الفائض
٢٠١,٠٢٤	٤٣,٠٩٨	٢٠١,٠٢٤	٤٣,٠٩٨	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين





قائمة الدخل الشامل للمساهمين

لفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢	
١,٨٠٩,٢٢٥	٣٨٧,٨٧٨	١,٨٠٩,٢٢٥	٣٨٧,٨٧٨	فائض عمليات التأمين
٣١٣,٢٤٥	٦١٧,١٣٩	٣١٣,٢٤٥	٦١٧,١٣٩	عمولات ودائع بنكية
٥٦٢,٢٢٢	٦٨٠,٤٥٩	٥٦٢,٢٢٢	٦٨٠,٤٥٩	٢٢ دخل الاستثمار
٨٧٥,٤٦٧	١,٢٩٧,٥٩٨	٨٧٥,٤٦٧	١,٢٩٧,٥٩٨	مجموع العمولات و دخل الاستثمار
٢,٦٨٤,٦٩٢	١,٦٨٥,٤٧٦	٢,٦٨٤,٦٩٢	١,٦٨٥,٤٧٦	مجموع الدخل
(٥٥,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	أتعاب مراجعي الحسابات
(٢٠٧,٥٠٠)	(٢٢٨,٨٩٠)	(٢٠٧,٥٠٠)	(٢٢٨,٨٩٠)	مصاريف عمومية و إدارية
(٢٦٢,٥٠٠)	(٢٧٨,٨٩٠)	(٢٦٢,٥٠٠)	(٢٧٨,٨٩٠)	مجموع مصاريف العمليات
٢,٤٢٢,١٩٢	١,٤٠٦,٥٨٦	٢,٤٢٢,١٩٢	١,٤٠٦,٥٨٦	صافي الربح
(١,٣٣٣,٠٠٠)	(١,١٩٧,٠٠٠)	(١,٣٣٣,٠٠٠)	(١,١٩٧,٠٠٠)	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
١,٠٨٩,١٩٢	٢٠٩,٥٨٦	١,٠٨٩,١٩٢	٢٠٩,٥٨٦	الدخل الشامل للفترة

لفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢	
٢,٤٢٢,١٩٢	١,٤٠٦,٥٨٦	٢,٤٢٢,١٩٢	١,٤٠٦,٥٨٦	صافي الربح
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل الموزون لعدد الأسهم المصدرة
٠.١٢	٠.٠٧	٠.١٢	٠.٠٧	٢٦ العائد الأساسي و المخفض للسهم الواحد



قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين

المجموع	
٥,٦٤٢,٥٣١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢٠١,٠٢٤	الفائض بعد حصة المساهمين
٥,٨٤٣,٥٥٥	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢
٦,٤٦٢,٦٦٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤٣,٠٩٨	الفائض بعد حصة المساهمين
٦,٥٠٥,٧٦٢	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح المبقة	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
٢٣٠,٥٧٩,٥١١	٢٤,٤٦٣,٦٠٩	٦,١١٥,٩٠٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢,٤٢٢,١٩٢	٢,٤٢٢,١٩٢	.	.	صافي الربح
(١,٣٣٣,٠٠٠)	(١,٣٣٣,٠٠٠)	.	.	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
.	.	.	.	محول إلى الإحتياطي النظامي
٢٣١,٦٦٨,٧٠٣	٢٥,٥٥٢,٨٠١	٦,١١٥,٩٠٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢
٢٣٤,٦٣٢,٧٩٣	٢٧,٧٠٦,٢٣٥	٦,٩٢٦,٥٥٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١,٤٠٦,٥٨٦	١,٤٠٦,٥٨٦	.	.	صافي الربح
(١,١٩٧,٠٠٠)	(١,١٩٧,٠٠٠)	.	.	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
.	.	.	.	محول إلى الإحتياطي النظامي
٢٣٤,٨٤٢,٣٧٩	٢٧,٩١٥,٨٢١	٦,٩٢٦,٥٥٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣



قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
٢٠١,٠٢٤	٤٣,٠٩٨	فائض بعد خصم حصة المساهمين
		البنود الغير نقدية
٥٠٢,٧٧٦	٤٨٥,٣١٣	إستهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
.	.	مكاسب من عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
.	.	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
٩٣,٤٠٦	٦٧٦,٥٩٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,٦٩٦,١٠٠	٢,٧٧٢,٧٤٩	مخصص ضريبة الإستقطاع
١,٠٤٩,٥١٨	١,٠٥٦,٩٣٧	مخصص الجهات الإشرافية
١,٨٤٦,٥٦٥	١,١١٢,٨١٢	التغير في تكاليف الإكتتاب المؤجلة
(٥٧١,٩٦٤)	(١,٦٢٠,٠٢٥)	التغير في ضريبة الإستقطاع المؤجلة
(٤٥٠,٧١٥)	(٣٦٥,٥٢٧)	التغير في رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
٤٧,٦٢٧,٦٥٠	٤٠,٢٨٩,٩٨٩	التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(١٤,٧٠٨,٥٩٥)	(٣١,٨٣٨,٨٣١)	التغير في الأقساط المسندة غير المكتسبة
٣,٩٣٦,٩٧٣	٨,٤٥٨,١٥٧	التغير في إيرادات العمولة الإعتيادية الغير مكتسبة
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
٢٢,٣٢٠,٢٧١	٩,٤٣٣,٢١٠	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١٢١,٣٧٩	(٨,٠١٤,٦١٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٣٣,٤٣٧,٨٠٠)	(٤٠,٥٨٤,٣٨٦)	ذمم مدينة، صافي
(٣,٨٦٨,١٥٨)	(٢,٧٠١,٦٠٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٦,٨٠٢,٦٠٤	(١,٩٠٣,٥٧٥)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٩,٥٧٧,١٧١	١٩,٢٧٩,٢٧١	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
١٠,١٦٧	١٤٣,٦٥٦	مصاريف إكتتاب مستحقة
٣٣٢,٥٢١	١,٦٤٨,٩٧٣	ذمم دائنة
(٢,٢٥٩,٨٠٣)	١,٠٠٨,٨١٧	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
(١,٤٥٥,٨٠٧)	٧٨,٧٣٦	رصيد المساهمين
		المدفوعات
(٤٩,٨٣٧)	(٩٣,١٨٨)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٦٥,١١٥)	(١٥٧,٩٣٠)	ضريبة الإستقطاع المدفوعة
(٢٢٥,٠٠١)	(٢١٩,٤٨٦)	رسوم الجهات الإشرافية المدفوعة
٣٩,٠٢٥,٣٣٠	(١,٠١٠,٨٦٠)	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢,٢٦٤,٩٣٨)	(٩٩٧,٧٧٧)	مشتريات الممتلكات و المركبات و المعدات
.	.	عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
(٢,٢٦٤,٩٣٨)	(٩٩٧,٧٧٧)	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
٣٦,٧٦٠,٣٩٢	(٢,٠٠٨,٦٣٧)	صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
٨٥,٩١١,٨٦٠	١٤٠,٠٦٤,٤٤٦	النقدية و ما في حكمها في بداية السنة
١٢٢,٦٧٢,٢٥٢	١٣٨,٠٥٥,٨٠٩	النقدية و ما في حكمها في نهاية الفترة



(Handwritten signatures and names)

(Handwritten initials)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
٢,٤٢٢,١٩٢	١,٤٠٦,٥٨٦	صافي الربح
(٣٠٦,٧٧٩)	(٢٣٣,٦٣٢)	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
١١٧,٥٠٤	١٠٥,١٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
١,٤٥٥,٨٠٧	(٧٨,٧٣٦)	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
		رصيد عمليات التأمين
		المدفوعات
		الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٦٨٨,٧٢٤	١,١٩٩,٣١٨	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	٠	تكلفة الإستثمارات
٠	٠	عوائد من بيع الإستثمارات
٠	٠	ودائع لأجل (أنشنت) / أستحققت
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	٠	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
٦٨٨,٧٢٤	١,١٩٩,٣١٨	التغيرات في النقدية و ما في حكمها
١٧٢,٤٣٩,٦١٤	١٧٨,٨٢١,٣١٢	النقد و ما في حكمه في بداية السنة
١٧٣,١٢٨,٣٣٨	١٨٠,٠٢٠,٦٣٠	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة



(Handwritten signatures)

(Handwritten signature)

١ - عام

يُنظَّم صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين التعاوني") بجانب اللائحة التنفيذية ("اللائحة") وذلك تحت إشراف و رقابة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما" أو "الجهة الرقابية").

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ١٩ مايو ٢٠٠٧ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧. صدر التصريح رقم ت م ن / ٦ / ٢٠٠٧٩ في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن ساما.

إن الأنشطة الرئيسية التي حصلت الشركة على التصريح لها هي القيام بأعمال التأمين و إعادة التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الصحي في المملكة العربية السعودية.

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

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

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

تحفظ 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 و المساهمين. ويتم توزيع الأموال على عمليات التأمين عند الحاجة لتمويل العمليات.

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

٢ - بيان الإلتزام

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

٣ - أهم السياسات المحاسبية

أ) أسس الأعداد

يتم إتباع مبدأ التكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ الإستحقاق المحاسبي بإستثناء الأسس المطبقة على بعض فئات الإستثمارات (أنظر الإيضاح رقم ٣ "س").

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

يتم مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية و إحتساب صافي القيمة فقط لدى وجود متطلب قانوني لتطبيق تلك المقابلة على المبالغ المثبتة و هناك نية للتسوية طبقاً للقيمة الصافية، أو لإحتساب 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.

السياسات المحاسبية المتبعة متوافقة مع تلك المعتمدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ كما تم إعتداد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣: قياس القيمة العادلة. لم ينجح عن هذا الإعتداد أية آثار جوهرية على الأداء أو المركز المالي للشركة و لم ينتج عنه أية تعديلات جوهرية في العرض و الإفصاح.

ينبغي قراءة النتائج الأولية في ضوء النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ حيث أن النتائج الأولية لا تشمل بالضرورة جميع المعلومات و الإفصاحات المطلوبة في النتائج السنوية.

D. A. L. L. L. L.



جميع المبالغ بالريال السعودي

تعتقد الشركة أنه قد تم الإفصاح عن جميع الأمور اللازمة بشكل عادل للفترات المقدمة، و مع ذلك فإن النتائج الأولية قد لا تكون بالضرورة مؤشراً على النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

(ب) التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

خسائر إنخفاض الذمم المدينة

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

الإلتزامات عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، يتم إجراء التقديرات بشأن كل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية و التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية. قد يستغرق التيقن من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة و قد تشكل المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات. و من الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي إعتدته الشركة في تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها هو استخدام اتجاه التسويات للمطالبات من الأعوام السابقة للتنبؤ بالإتجاهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

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

لا يتم تخفيض مطلوبات عقود التأمين عن القيمة الزمنية للنفود حيث أنه، و بشكل كبير، يعتقد أن تكون جميع المطالبات قد دفعت خلال سنة واحدة من تاريخ التبليغ. يتم إستبعاد المطلوبات متى ما إنتهى الإلتزام بدفع مطالبة أو تم الفصل فيها أو إلغائها.

(ج) العملات

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

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

الأرباح و الخسائر الناتجة، سواءاً كانت متحققة أو غير متحققة، تدرج على أساس أنها دخل أو مصروف.

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

(د) حسابات تاريخ المتاجرة

جميع مشتريات و مبيعات الموجودات المالية تحتسب طبقاً لتاريخ المتاجرة.



B. A. Ledte

[Handwritten signature]

MA

هـ) القيمة العادلة

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

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

وتستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة و الإفصاح عنها:

المستوى ١: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (أي دون تعديل أو إعادة تجميع)؛

المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات و المطلوبات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند مدخلاتها الجوهرية على بيانات السوق الملحوظة، و

المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا تستند مدخلاتها الجوهرية على بيانات السوق الملحوظة.

و) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام على الشركة (قانوني أو إستراتيجي) ناتج من حدث في الماضي ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقا للموارد لتسديد هذا الإلتزام وكان من الممكن تقدير الإلتزام بشكل يعتمد عليه. في حالة ما اعتقدت الشركة بأن بعض أو كل المبالغ المقدمة سوف تسترد، يتم إثبات الإسترداد فقط في حاله الإعتقاد بأنها مؤكدة.

ز) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

ح) إثبات دخل الأقساط و العمولات

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

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

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

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

ط) التكاليف الموجلة

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



Handwritten signature: A. I. Ledda

Handwritten signature

Handwritten initials: WA

ي) عقود التأمين و إعادة التأمين

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

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

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

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

المبالغ 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 معلنة، على الشركة تقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض أي من موجودات 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 وتخضع لتساوي القيمة القابلة للإسترداد.

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

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

ك) التقارير القطاعية

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

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

ل) أحداث لاحقة لتاريخ القوائم

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

م) النقد وما في حكمه

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

ن) ودايع لأجل

الودائع لأجل هي تلك الودائع التي يزيد موعد إستحقاقها الأصلي عن فترة ثلاثة أشهر.

س) الإستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

تصنف الشركة إستثماراتها الغير مشتقة إلى ثلاث فئات عند التسجيل الأولي بناءً على الغرض من الحصول على تلك الإستثمارات أو إنشائها – مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و المتاحة للبيع.



Q. I. ...

...

MA

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

يتم إستبعاد الإستثمارات عند إنتهاء الحق في الحصول على تدفقات نقدية منها و/أو كانت، و إلى حد كبير، جميع المخاطر و الفوائد الناجمة عن ملكيتها قد إنتهت أو نقلها.

مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة و ذات إستحقاقات ثابتة تصنف على أنها مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق عندما يكون لدى الشركة النية الأكيدة و القدرة على الإحتفاظ بها حتى موعد إستحقاقها.

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

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

الإنخفاضات الناجمة عن التقييم تقيد في قائمة الدخل.

الأرباح الناجمة عن التقييم تقيد في قائمة الدخل بحد أقصى يعادل الإنخفاضات التراكمية التي تم الإعتراف بها سابقاً.

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

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم تسجيل تلك الإستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة مع تكاليف أية معاملات ذات صلة و المرتبطة بشكل مباشر بالإستحواذ المحمل على قائمة الدخل في وقت الإستحواذ.

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

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

المتاحة للبيع

الإستثمارات المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لم تقتنى بغرض الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق و ليست محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث يتم الحصول عليها مبدئياً بغرض الإحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ولكنها قد تتطلب أن يتم تداولها خلال فترة أقصر كاستجابة للحاجة للسيولة أو نتيجة لتغيرات السوق.

يتم إثبات تلك الإستثمارات مبدئياً بقيمة التكلفة شاملة تكاليف المعاملات المرتبطة بشكل مباشر بالإستحواذ.

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

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

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

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



B. A. Leidle

MA

ع) الذمم المدينة

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

ف) الممتلكات و المركبات و المعدات

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

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 مكثبي
١٠	معدات مكثبية
٤	مركبات
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 الناجمة عن الإنخفاض في القيم يتم إثباتها 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.

ص) الشهرة

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

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

ق) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً منها قيمة الحطام و الإسترداد الأخرى .

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

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

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

ر) اختبار كفاية المطلوبات

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

ش) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

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

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

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

ت) توزيع الأرباح

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

٤- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
١٤٠,٨٦٨	١٥٢,٩٥٦
١١,٣٨٣,٠٤٦	٢,٤٣٠,٠٢٩
١٢٨,٥٤٠,٥٣٢	١٣٥,٤٧٢,٨٢٤
١٤٠,٠٦٤,٤٤٦	١٣٨,٠٥٥,٨٠٩

عمليات التأمين:

نقد بالصندوق
حسابات جارية
ودائع

المجموع

عمليات المساهمين:

حسابات جارية
ودائع

المجموع

٠	٦٤٩,٩٣٧
١٧٨,٨٢١,٣١٢	١٧٩,٣٧٠,٦٩٣
١٧٨,٨٢١,٣١٢	١٨٠,٠٢٠,٦٣٠

٥- الوديعة النظامية

إلتزاماً بالأنظمة، قامت الشركة بإيداع ١٠% (٢٠١٢: ١٠%) من رأسمالها المدفوع في بنك محلي. هذه الوديعة، و المحتفظ بها لدى البنك السعودي البريطاني، لا يمكن السحب منها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي كما أن الشركة لا تحصل على أية عموالات عن تلك الوديعة.

٦- مصاريف مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
٥,٨٣٢,٤٣٦	٤,٧١٩,٦٢٤
٩٤٣,٣٢٠	٢,٥٦٣,٣٤٥
٩٠١,٦٦٤	١,٢٦٧,١٩١
٧,٦٧٧,٤٢٠	٨,٥٥٠,١٦٠

تكاليف الإكتتاب المتكبدة
ضريبة الإستقطاع المؤجلة
رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
المجموع



D. A. Locke

M.A.

٧- الإستثمارات			
المجموع	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	مبالغ مقتناة لتاريخ الإستحقاق
٢١,٩٢٣,٠٧٨	٢١,٩٢٣,٠٧٨	.	.
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	.	.
(٣,٤٤٦,٣٣٩)	(٣,٤٤٦,٣٣٩)	.	.
٢١,٤٧٦,٧٣٩	٢١,٤٧٦,٧٣٩	.	.
٢١,٤٧٦,٧٣٩	٢١,٤٧٦,٧٣٩	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
٢١,٤٧٦,٧٣٩	٢١,٤٧٦,٧٣٩	.	.

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

تكلفة الإستثمارات

عوائد من بيع الإستثمارات

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تكلفة الإستثمارات

عوائد من بيع الإستثمارات

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

الإستثمارات المتاحة للبيع، و المصنفة بالكامل تحت المستوى ٣ و التي ليس لها أسعار معلنة متوفرة لقيمتها العادلة، تم قياسها بسعر التكلفة و مراجعتها لتقييم أي إنخفاض ممكن في قيمتها.

تتضمن الإستثمارات إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٢: ٣,٠٠٠,٠٠٠) في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة.

٨- الذمم المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
٤٥,٠٥٧,٠٠٤	٨٥,٦٤١,٣٩٠
(٦,٧٥٠,٠٠٠)	(٦,٧٥٠,٠٠٠)
٣٨,٣٠٧,٠٠٤	٧٨,٨٩١,٣٩٠

ذمم مدينة

مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها

ذمم مدينة، صافي

٩- مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
١٤,٢٥٥,٦٢٤	٤,٨٢٢,٤١٤
.	.
١٤,٢٥٥,٦٢٤	٤,٨٢٢,٤١٤

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين

مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي



D. A. ...

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

١٠ - صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

المجموع	برامج تقنية المعلومات	معدات تقنية معلومات	سيارات	معدات مكتبية	أثاث مكتبي	تحسينات على مبان مستأجرة	التكلفة
٨,٣٩٩,٨٨٧	١,٧٢٤,٣٧٥	١,٦٧٠,٩٠٢	٢,١٣١,٢٣٥	٨٤٦,٥٩١	٤٤٤,٣١٣	١,٥٨٢,٤٧١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٥,٥٤٥,٩٠٩	١,٠١٣,٨٧٦	١,٨٥٤,٩٣١	١,١١٧,٠٥٠	٧٦٥,٧٨١	٣١٢,٧٠١	٤٨١,٥٧٠	الإضافات
(٩٧,٠٠٠)	.	.	(٩٧,٠٠٠)	.	.	.	الإستبعادات
١٣,٨٤٨,٧٩٦	٢,٧٣٨,٢٥١	٣,٥٢٥,٨٣٣	٣,١٥١,٢٨٥	١,٦١٢,٣٧٢	٧٥٧,٠١٤	٢,٠٦٤,٠٤١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٣,٨٤٨,٧٩٦	٢,٧٣٨,٢٥١	٣,٥٢٥,٨٣٣	٣,١٥١,٢٨٥	١,٦١٢,٣٧٢	٧٥٧,٠١٤	٢,٠٦٤,٠٤١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٩٩٧,٧٧٧	٦٢٩,٤٣٨	٧٠,٢٦٣	.	٩٣,٠٩٦	.	٢٠٤,٩٨٠	الإضافات
.	الإستبعادات
١٤,٨٤٦,٥٧٣	٣,٣٦٧,٦٨٩	٣,٥٩٦,٠٩٦	٣,١٥١,٢٨٥	١,٧٠٥,٤٦٨	٧٥٧,٠١٤	٢,٢٦٩,٠٢١	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣
الإستهلاكات المتراكمة							
٤,٩٨٥,٨٨٠	١,٣٦٧,٠٥١	١,١٢٦,٣١٩	١,٢٤٤,٣٩٥	٤٦٠,٤٧٥	٢٣٦,٩٧٣	٥٥٠,٦٦٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢,١٧٢,٣٤٢	٣٢٠,٢١٦	٦١٨,٩٤٤	٥٣٣,١٤٠	٢٤٤,٨٦١	١٣٤,٥٦٤	٣٢٠,٦١٧	الإضافات
(٧٥,٠٢٢)	.	.	(٧٥,٠٢٢)	.	.	.	الإستبعادات
٧,٠٨٣,٢٠٠	١,٦٨٧,٢٦٧	١,٧٤٥,٢٦٣	١,٧٠٢,٥١٣	٧٠٥,٣٣٦	٣٧١,٥٣٧	٨٧١,٢٨٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٧,٠٨٣,٢٠٠	١,٦٨٧,٢٦٧	١,٧٤٥,٢٦٣	١,٧٠٢,٥١٣	٧٠٥,٣٣٦	٣٧١,٥٣٧	٨٧١,٢٨٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤٨٥,٣١٣	٦٩,٠٢٣	١٠٠,٤٤٧	١١٠,٦٣٣	٨٢,٥٥٧	٣٦,٩٧٠	٨٥,٦٨٣	الإضافات
.	الإستبعادات
٧,٥٦٨,٥١٣	١,٧٥٦,٢٩٠	١,٨٤٥,٧١٠	١,٨١٣,١٤٦	٧٨٧,٨٩٣	٤٠٨,٥٠٧	٩٥٦,٩٦٧	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣
٦,٧٦٥,٥٩٦	١,٥٠٠,٩٨٤	١,٧٨٠,٥٧٠	١,٤٤٨,٧٧٢	٩٠٧,٠٣٦	٣٨٥,٤٧٧	١,١٩٢,٧٥٧	صافي القيمة المخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٧,٢٧٨,٠٦٠	١,٦١١,٣٩٩	١,٧٥٠,٣٨٦	١,٣٣٨,١٣٩	٩١٧,٥٧٥	٣٤٨,٥٠٧	١,٣١٢,٠٥٤	صافي القيمة المخفضة في ٣١ مارس ٢٠١٣

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

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

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

يبلغ إجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ وحتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٣٧,٥٠٠,٠٠٠ و المتبقي هو ٣٢,٤٢٥,٦٠٠ (٢٠١٢: ٣٢,٤٢٥,٦٠٠) سيتم دفعها على دفعات، يتم إعتداد توقيتها و قيمتها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.



١٢ - الأقساط غير المكتسبة

الصافي	معيدي التأمين	الإجمالي
٦٧,٤٨٦,٥٦٥	(٢٤,٤٧٧,٨٤٢)	٩١,٩٦٤,٤٠٧
٢٥٠,٤٩١,١٨٨	(٨١,٠٤٦,٩٢٨)	٣٣١,٥٣٨,١١٦
(٦٥,٩٠٢,٣٨١)	٢٣,٨٦٨,٩٦٦	(٨٩,٧٧١,٣٤٧)
(١٦٦,٨٢٢,٩١٩)	٦٠,٧٥٠,٩٩٤	(٢٢٧,٥٧٣,٩١٣)
(٢٣٢,٧٢٥,٣٠٠)	٨٤,٦١٩,٩٦٠	(٣١٧,٣٤٥,٢٦٠)
٨٥,٢٥٢,٤٥٣	(٢٠,٩٠٤,٨١٠)	١٠٦,١٥٧,٢٦٣

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢

المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(٢٥٠,٤٩١,١٨٨)	٨١,٠٤٦,٩٢٨	(٣٣١,٥٣٨,١١٦)
٢٣٢,٧٢٥,٣٠٠	(٨٤,٦١٩,٩٦٠)	٣١٧,٣٤٥,٢٦٠
(١٧,٧٦٥,٨٨٨)	(٣,٥٧٣,٠٣٢)	(١٤,١٩٢,٨١٤)

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢

التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٢

٨٥,٢٥٢,٤٥٣ (٢٠,٩٠٤,٨١٠) ١٠٦,١٥٧,٢٦٣

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٦٧,٦٦٤,٧٨٠ (٥٥,٧٠٨,٠٢٣) ١٢٣,٣٧٢,٨٠٣

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣

(٤٤,٧٨٢,٨٣٦) ٩,٩٢٥,٢٠٨ (٥٤,٧٠٨,٠٤٤)

المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(١٤,٤٣٠,٧٨٦) ١٣,٩٤٣,٩٨٤ (٢٨,٣٧٤,٧٧٠)

المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣

(٥٩,٢١٣,٦٢٢) ٢٣,٨٦٩,١٩٢ (٨٣,٠٨٢,٨١٤)

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣

٩٣,٧٠٣,٦١١ (٥٢,٧٤٣,٦٤٢) ١٤٦,٤٤٧,٢٥٣

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

(٦٧,٦٦٤,٧٨٠) ٥٥,٧٠٨,٠٢٣ (١٢٣,٣٧٢,٨٠٣)

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣

٥٩,٢١٣,٦٢٢ (٢٣,٨٦٩,١٩٢) ٨٣,٠٨٢,٨١٤

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣

(٨,٤٥١,١٥٨) ٣١,٨٣٨,٨٣١ (٤٠,٢٨٩,٩٨٩)

التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٣



Handwritten signature and name: B. I. Abd-El...

Handwritten signature and initials: JWA

١٣ - العمولات غير المكتسبة

إجمالي العمولة	عمولة الأرباح	العمولة الإعتيادية	
		٧,٣٩٦,٢٥١	العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
		٢٣,٦٠٨,٨٩٩	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢
		(٦,٦٦٨,٦٣٣)	المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
		(١٨,٣٨٩,٩٢٤)	المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢
(٢٥,٧٧٥,٥٦١)	(٧١٧,٠٠٤)	(٢٥,٠٥٨,٥٥٧)	العمولات المكتسبة في ٢٠١٢
		٥,٩٤٦,٥٩٣	العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
		(٢٣,٦٠٨,٨٩٩)	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٢
		٢٥,٠٥٨,٥٥٧	العمولات المكتسبة في ٢٠١٢
		١,٤٤٩,٦٥٨	التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٢
		٥,٩٤٦,٥٩٣	العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
		١٥,١٦٩,٩٠٣	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣
		(٤,٠٣٥,٢٢٠)	المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
		(٢,٦٧٦,٥٢٦)	المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣
(٦,٩٧١,٩٠٧)	(٢٦٠,١٦١)	(٦,٧١١,٧٤٦)	العمولات المكتسبة في ٢٠١٣
		١٤,٤٠٤,٧٥٠	العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ مارس ٢٠١٣
		(١٥,١٦٩,٩٠٣)	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣
		٦,٧١١,٧٤٦	العمولات المكتسبة في ٢٠١٣
		(٨,٤٥٨,١٥٧)	التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٣



h-1. lecth.

h-1. lecth.

١٤ - تكاليف الإكتتاب

المستحق

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
إجمالي المحمل المتكبد
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
إجمالي المحمل المتكبد
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

١,٨٦١,٦٥٢
١٤,٤٥١,١٨٢
(١٤,١٥١,٢٢١)

٢,١٦١,٦١٣

٢,١٦١,٦١٣
٢,٣٤٨,٤٢٢
(٢,٢٠٤,٧٦٦)

٢,٣٠٥,٢٦٩

الموكل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
الموكل الافتتاحي المعكوس
الموكل النهائي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الموكل الافتتاحي المعكوس
الموكل النهائي

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

١٠,٢٢٠,٢٩٥
(١٠,٢٢٠,٢٩٥)
٥,٨٣٢,٤٣٦

٥,٨٣٢,٤٣٦

٥,٨٣٢,٤٣٦
(٥,٨٣٢,٤٣٦)
٤,٧١٩,٦٢٤

٤,٧١٩,٦٢٤

صافي المحمل المتكبد

إجمالي المحمل المتكبد
الموكل الافتتاحي المعكوس
الموكل النهائي

صافي المحمل المتكبد

الفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
٣,٣٤٧,٥٧٢	٢,٣٤٨,٤٢٢	٣,٣٤٧,٥٧٢	٢,٣٤٨,٤٢٢
١٠,٢٢٠,٢٩٥	٥,٨٣٢,٤٣٦	١٠,٢٢٠,٢٩٥	٥,٨٣٢,٤٣٦
(٨,٣٧٣,٧٣٠)	(٤,٧١٩,٦٢٤)	(٨,٣٧٣,٧٣٠)	(٤,٧١٩,٦٢٤)
<hr/> ٥,١٩٤,١٣٧	<hr/> ٣,٤٦١,٢٣٤	<hr/> ٥,١٩٤,١٣٧	<hr/> ٣,٤٦١,٢٣٤



D. I. Liddle

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

١٥ - ضريبة الاستقطاع

المخصص

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	مجرب	مدفوع
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	مجرب
	مدفوع	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

١١,٤٠٢,٩٠١
٤,٧٤٣,٩٠٤
(١,٢٦٨,٧٢١)
١٤,٨٧٨,٠٨٤

١٤,٨٧٨,٠٨٤
٢,٧٧٢,٧٤٩
(١٥٧,٩٣٠)
١٧,٤٩٢,٩٠٣

المؤجل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	المؤجل الإفتتاحي المعكوس	المؤجل النهائي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	المؤجل الإفتتاحي المعكوس
	المؤجل النهائي	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

١,١١٢,٧٢٨
(١,١١٢,٧٢٨)
٩٤٣,٣٢٠
٩٤٣,٣٢٠

٩٤٣,٣٢٠
(٩٤٣,٣٢٠)
٢,٥٦٣,٣٤٥
٢,٥٦٣,٣٤٥

صافي المحمل المتكبد

الفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
١,٦٩٦,١٠٠	٢,٧٧٢,٧٤٩	١,٦٩٦,١٠٠	٢,٧٧٢,٧٤٩
١,١١٢,٧٢٨	٩٤٣,٣٢٠	١,١١٢,٧٢٨	٩٤٣,٣٢٠
(١,٦٨٤,٦٩٢)	(٢,٥٦٣,٣٤٥)	(١,٦٨٤,٦٩٢)	(٢,٥٦٣,٣٤٥)
١,١٢٤,١٣٦	١,١٥٢,٧٢٤	١,١٢٤,١٣٦	١,١٥٢,٧٢٤

المجرب
المؤجل الإفتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
صافي المحمل المتكبد



b.1. ledte.

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

١٦ - رسوم الجهات الإشرافية

المخصص

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
مجنب
مدفوع
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
مجنب
مدفوع
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

١,٤٣٦,٥٢٦
٢,٨٧٣,٩٣٠
(٢,٥٧٢,٥٧٩)
١,٧٣٧,٨٧٧

١,٧٣٧,٨٧٧
١,٠٥٦,٩٣٧
(٢١٩,٤٨٦)
٢,٥٧٥,٣٢٨

المؤجل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
المؤجل الإفتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
المؤجل الإفتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

٧٩٧,٦١٦
(٧٩٧,٦١٦)
٩٠١,٦٦٤
٩٠١,٦٦٤

٩٠١,٦٦٤
(٩٠١,٦٦٤)
١,٢٦٧,١٩١
١,٢٦٧,١٩١

صافي المحمل المتكبد

المجنب
المؤجل الإفتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
صافي المحمل المتكبد

الفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
١,٠٤٩,٥١٨	١,٠٥٦,٩٣٧	١,٠٤٩,٥١٨	١,٠٥٦,٩٣٧
٧٩٧,٦١٦	٩٠١,٦٦٤	٧٩٧,٦١٦	٩٠١,٦٦٤
(١,٢٤٨,٣٣١)	(١,٢٦٧,١٩١)	(١,٢٤٨,٣٣١)	(١,٢٦٧,١٩١)
<u>٥٩٨,٨٠٣</u>	<u>٦٩١,٤١٠</u>	<u>٥٩٨,٨٠٣</u>	<u>٦٩١,٤١٠</u>



B. A. Ledde

M.A.

١٧ - المطالبات تحت التسوية

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٣٢,٨٩٥,٤١١	(٤٧,٨٧٥,٠٦٩)	٨٠,٧٧٠,٤٨٠
١٢,٤٢٥,٠٠٠	(٨,١٧٥,٠٠٠)	٢٠,٦٠٠,٠٠٠
٤٥,٣٢٠,٤١١	(٥٦,٠٥٠,٠٦٩)	١٠١,٣٧٠,٤٨٠
١٧٦,٦٤٧,٤٠٢	(٢٤,٩٨٥,٢٢٠)	٢٠١,٦٣٢,٦٢٢
٤,٨٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٤,٧٧٥,٠٠٠
١٨١,٤٩٧,٤٠٢	(٢٤,٩١٠,٢٢٠)	٢٠٦,٤٠٧,٦٢٢
(١٦٠,٦٥٣,٤٠١)	٣٠,٢٠٣,٩٥٨	(١٩٠,٨٥٧,٣٥٩)
٤٨,٨٨٩,٤١٢	(٤٢,٦٥٦,٣٣١)	٩١,٥٤٥,٧٤٣
١٧,٢٧٥,٠٠٠	(٨,١٠٠,٠٠٠)	٢٥,٣٧٥,٠٠٠
٦٦,١٦٤,٤١٢	(٥٠,٧٥٦,٣٣١)	١١٦,٩٢٠,٧٤٣
٤٨,٨٨٩,٤١٢	(٤٢,٦٥٦,٣٣١)	٩١,٥٤٥,٧٤٣
١٧,٢٧٥,٠٠٠	(٨,١٠٠,٠٠٠)	٢٥,٣٧٥,٠٠٠
٦٦,١٦٤,٤١٢	(٥٠,٧٥٦,٣٣١)	١١٦,٩٢٠,٧٤٣
٤٩,٤٨٣,٥١٥	(١٣,٤٠٨,٧٢٧)	٦٢,٨٩٢,٢٤٢
.	(١,٢٢٠,٠٠٠)	١,٢٢٠,٠٠٠
٤٩,٤٨٣,٥١٥	(١٤,٦٢٨,٧٢٧)	٦٤,١١٢,٢٤٢
(٥٩,٤٠١,٧٠٧)	٦,٦١٤,١١٠	(٦٦,٠١٥,٨١٧)
٣٨,٩٧١,٢٢٠	(٤٩,٤٥٠,٩٤٨)	٨٨,٤٢٢,١٦٨
١٧,٢٧٥,٠٠٠	(٩,٣٢٠,٠٠٠)	٢٦,٥٩٥,٠٠٠
٥٦,٢٤٦,٢٢٠	(٥٨,٧٧٠,٩٤٨)	١١٥,٠١٧,١٦٨

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
المجموع

مطالبات مجتنبية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنبية
المجموع

مطالبات مدفوعة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
المجموع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
المجموع

مطالبات مجتنبية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنبية
المجموع

مطالبات مدفوعة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
المجموع

١٨ - ذمم دانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
٢,١٦١,٦١٣	٢,٣٠٥,٢٦٩
١,٢٩٢,٥١١	٢,٩٤١,٤٨٤
٣,٤٥٤,١٢٤	٥,٢٤٦,٧٥٣

مبالغ مستحقة لتكاليف الإكتتاب
مبالغ مستحقة أخرى
المجموع



B. A. Lohita

[Signature]

[Signature]

١٩- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

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

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

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

٦,٥٩٦,٦٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٥,١٩١,٠٠٠	مجنب
(٥,٠٧٠,٨٥٣)	مدفوع
٦,٧١٦,٧٥٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٦,٧١٦,٧٥٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١,١٩٧,٠٠٠	مجنب
.	مدفوع
٧,٩١٣,٧٥٣	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

حالة التقييم النهائي

قدمت الشركة ملفها الخاص بعوائد الزكاة و ضريبة الدخل للفترة من بداية التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و هي في انتظار إنتهاء عملية التقييم. أما عوائد السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ فسيتم تقديم ملفها قبل إنتهاء المدة المحددة للتقديم في ٣٠ أبريل ٢٠١٣

٢٠- الإحتياطي النظامي

إمتثالاً لنظام التأمين التعاوني و اللائحة 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.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، مثل الإحتياطي النظامي ٢٠% من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

أما بالنسبة للإحتياطي النظامي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ فسيتم تحديده في ذلك التاريخ و لم يتم إجراء أي تحويل في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (٢٠١٢: لا يوجد).

٢١- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به و المصدر و المدفوع بالكامل ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٢: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) يتكون من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٢: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠) بقيمة إسمية للسهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

٢٢- دخل الإستثمار

لفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
.	.	.	.
.	.	.	.
٥٦٢,٢٢٢	٦٨٠,٤٥٩	٥٦٢,٢٢٢	٦٨٠,٤٥٩
٥٦٢,٢٢٢	٦٨٠,٤٥٩	٥٦٢,٢٢٢	٦٨٠,٤٥٩

مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المتاحة للبيع
دخل الإستثمار



b.t. ledte.

MA

٢٣- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

يمثل الأطراف ذوو العلاقة المساهمين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، وأعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء لجان المراجعة و التنفيذية و الإستثمار و الترشيدات و المكافآت و سكرتير مجلس الإدارة و كبار تنفيذي الشركة و منشآت مدارة (و تشمل المنشآت المدارة بصورة مشتركة) أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتبر العائلات التي لها صلة مباشرة بالأطراف أعلاه أيضاً أطرافاً ذوي علاقة.

كبار التنفيذيين يعني بها الأشخاص الستة التاليين (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢: سبعة أشخاص) - الرئيس التنفيذي و المدير المالي و عضو مجلس الإدارة بصفته التنفيذية و ثلاثة تنفيذيين آخرين (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢: أربعة تنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجور.

تمت جميع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة على أسس عادلة. الأرصدة المستحقة للأطراف ذوي العلاقة أو منها غير مضمونة و خالية من الفوائد و يتم تسويتها نقداً. لم تُقدم أو تستلم أية ضمانات فيما يتعلق بأية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذوي العلاقة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣، لم تسجل الشركة أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢: لا يوجد). يجري هذا التقدير في كل سنة مالية من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة و السوق الذي يعمل به.

المبالغ المستحقة للأطراف ذوي العلاقة لا تتضمن المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها.

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة هي في نطاق عقود التأمين السنوية و الأجور و الإستثمارات.

٣١ مارس ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة

١,١٧٩,٠٩٥	١١٨,٣٨٠
٨٠,٢١١	١٣٩,٣٩٠
.	٤٧,١١٩
٥,٦٦٦,٩٩٤	٣٨,٣٠٣,٤٧٦

المساهمون
أعضاء مجلس الإدارة
لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة

٣٢,٤٢٥,٦٠٠	٣٢,٤٢٥,٦٠٠
٢٥٧,١٢٠	٦٧٢,٢٣٧

المساهمون
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

للفترة منذ بداية السنة و حتى
٣١ مارس ٢٠١٢ ٣١ مارس ٢٠١٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٢ ٣١ مارس ٢٠١٣

إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة

٣,٦٣٤,٤٧٦	٣,٠٨٠,٨٩٠
٨١,١٢٥	٦٣,٣٢٥
٤٧,١١٩	٤٧,١١٩
٥٠,٦٨٣,٣٤٤	٦٢,٧٨٠,٥٤٣

المساهمون
أعضاء مجلس الإدارة
لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

الأقساط المكتتبة المسندة لأطراف ذوي علاقة

١,٣٩٣,٦٤٧	١,٤٠٦,٢٧٩
-----------	-----------

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

عمولات من أطراف ذوي علاقة

٢٩٣,٧٩١	٢٩٦,٩٦٠
---------	---------

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

إجمالي المطالبات المتكبدة من أطراف ذوي علاقة

١,٣٢٨,٠٠٥	١,٦٩٧,٩٥٧
٣٧,٨٦٢	(١,٥٥٥)
١٠,٥٦٧,٨٨٢	١٨,٧٧٥,٥٥٤

المساهمون
أعضاء مجلس الإدارة
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

المطالبات المتكبدة المسندة لأطراف ذوي علاقة

٤٠,٤٥٦	١٨,٥٤٠
--------	--------

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

مكافآت لأطراف ذوي علاقة

١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
---------	---------

مخصص لمكافأة مجلس الإدارة و لجان و سكرتير مجلس الإدارة
أجر مدفوع أو مخصصة لكبار التنفيذيين بما في ذلك عضو
مجلس الإدارة بصفة تنفيذية

١,٩٥٣,٥٢٣	١,٩٦٩,٠٦٣
-----------	-----------

١,٩٥٣,٥٢٣	١,٩٦٩,٠٦٣
-----------	-----------



B. A. Ledke

M. A.

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

تم تخصيص مبلغ ٤٠٠,٠٠٠ في بيانات السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ فيما يتعلق برسوم المجلس و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس و أعضاء لجان المراجعة و التنفيذية و الإستثمار و الترشيحات و المكافآت بما في ذلك سكرتير مجلس الإدارة .

سيتم طلب الموافقة على دفع ما لا يتجاوز هذا المبلغ في الإجتماع السنوي للجمعية العامة.

تتضمن الإستثمارات إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٢: ٣,٠٠٠,٠٠٠) في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة و التي أثمرت عن دخل مقداره ٣٠,٥٢٣ في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢: لا يوجد).

٢٤ - التقارير القطاعية

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

عمليات التأمين - القطاعات الجغرافية

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

عمليات التأمين - القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	ممتلكات	
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣					
موجودات عمليات التأمين					
٥٨,٧٧٠,٩٤٨	١٧,٤٦٨,٠٩٠	١٣,٧٢٧	٩,٠٠٢,٥٨٣	٣٢,٢٨٦,٥٤٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٢,٧٤٣,٦٤٢	١٤,٦٣٦,١٥٥	.	١٦,٥٧٦,٦٠٤	٢١,٥٣٠,٨٨٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤,٧١٩,٦٢٤	٩٠٨,٠٧٩	٦٧٢,٠٦٢	٢,٨٣٤,٨٦٦	٣٠٤,٦١٧	تكاليف الأكتتاب المؤجلة
٢٤٠,٥٤٦,١٤٥					موجودات غير موزعة
٣٥٦,٧٨٠,٣٥٩					المجموع
مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم					
١١٥,٠١٧,١٦٨	٢٢,١٩٦,٦٩٨	١٥,٧٧١,٩١٥	٤١,٨٣٨,٨٨٦	٣٥,٢٠٩,٦٦٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٤٦,٤٤٧,٢٥٣	١٧,٩١٤,٤٣٦	٥٤,٢٢٠,٢٤٩	٥٢,٠٩٦,٧٠٠	٢٢,٢١٥,٨٦٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨٨,٨١٠,١٧٦					مطلوبات غير موزعة
٦,٥٠٥,٧٦٢					الفائض المتراكم
٣٥٦,٧٨٠,٣٥٩					المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
موجودات عمليات التأمين					
٥٠,٧٥٦,٣٣١	١٥,٩٢٢,٢٢٢	١٣,٧٠١	٨,٣٧٦,٤٢١	٢٦,٤٤٣,٩٨٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٠,٩٠٤,٨١٠	١١,٧٨٣,٣٧١	.	٤,٩١٦,٠٥٩	٤,٢٠٥,٣٨٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥,٨٣٢,٤٣٦	١,٣٠٢,٨١٣	٩٣٦,٨١٣	٣,٢٧٩,٩٠٩	٣١٢,٩٠١	تكاليف الأكتتاب المؤجلة
٢٠٦,٢٠٣,٩٨٠					موجودات غير موزعة
٢٨٣,٦٩٧,٥٥٧					المجموع
مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم					
١١٦,٩٢٠,٧٤٣	٢٠,٦٩٩,٧٢٣	٢٥,٦١٤,٣١٥	٤١,٧١٣,٢٧٠	٢٨,٨٩٣,٤٣٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٠٦,١٥٧,٢٦٣	١٤,٠٩٩,٥٠٦	٣٨,١٠٦,٩٤٥	٤٩,٤٩٣,٣٠٤	٤,٤٥٧,٥٠٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٤,١٥٦,٨٨٧					مطلوبات غير موزعة
٦,٤٦٢,٦٦٤					الفائض المتراكم
٢٨٣,٦٩٧,٥٥٧					المجموع

B. Al-Ladhi

جميع المبالغ بالريال السعودي

ممتلكات	سيارات	طبي	أخرى	المجموع
٢٦,٣٢٧,٣٠٧	٣٤,٣٢٥,٢٥٤	٤٦,٦٣٣,٨٠٢	١٦,٠٨٦,٤٤٠	١٢٣,٣٧٢,٨٠٣
٧٣١,٦٨١	١٧,١٢٥,٧٦٦	٤٦,٦٣٣,٨٠٢	٣,١٧٣,٥٣١	٦٧,٦٦٤,٧٨٠
٢٩٨,٨٢٣	٢٦,١٨٢,٩١٥	٣٠,٥٢٠,٤٩٨	٢,٢١١,٣٨٦	٥٩,٢١٣,٦٢٢
٢,٠١٥,٥٤٣	١,٦٤٩,٧٣٥	.	٣,٣٠٦,٦٢٩	٦,٩٧١,٩٠٧
(٥٠٩,١٧١)	(٢٠,٠١٥,٣٩٩)	(٢٨,٦١١,٠٤٦)	(٣٤٧,٨٩٩)	(٤٩,٤٨٣,٥١٥)
(٥٢٤,٣٦٩)	(٢,٦٣٥,٤٣٦)	(١,١٤٠,٧٩٢)	(١,٢٥٠,٣٣٤)	(٥,٥٥٠,٩٣١)
١,٢٨٠,٨٢٦	٥,١٨١,٨١٥	٧٦٨,٦٦٠	٣,٩١٩,٧٨٢	١١,١٥١,٠٨٣
				(١٠,٧٢٠,١٠٧)
				٤٣٠,٩٧٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

إجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتسبة
دخل عمولات مكتسبة

صافي المطالبات المتكبدة

صافي إيرادات / (مصروفات) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية

الفائض من عمليات التأمين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

إجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتسبة
دخل عمولات مكتسبة

صافي المطالبات المتكبدة

صافي إيرادات / (مصروفات) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية

الفائض من عمليات التأمين

٢٢,٠٦٢,١٤٧	٣٢,٢٤١,١٤٣	٤٩,٢٤٤,٠٣٣	١٣,٧٨٦,٢٨٥	١١٧,٣٣٣,٦٠٨
٦٨٨,٩٢٨	٢٨,٨٠٧,٢٧٨	٤٩,٢٤٤,٠٣٣	٢,٧٥٣,٢٩١	٨١,٤٩٣,٥٣٠
٤٢٤,٥٣١	١٩,٨٦٢,٠٠٨	٢٦,٣٥١,٦٧٢	١,٩٣٦,٢٦٤	٤٨,٥٧٤,٤٧٥
١,٩٥٨,٣٨٣	١,٤٩١,٢٦٣	.	٣,١٣٦,٦٧٤	٦,٥٨٦,٣٢٠
(١٦٧,١٤٤)	(١٧,٨٥١,٨٠٧)	(١٩,٥٣٧,٠٣٧)	(٣٠٢,٠٩٦)	(٣٧,٨٥٨,٠٨٤)
(٧٢٨,٠٩٥)	(٤,٥٢١,٣٥٦)	(٧٠٦,٨٢١)	(١,١٤٥,٢٩٣)	(٧,١٠١,٥٦٥)
١,٤٨٧,٦٧٥	(١,٠١٩,٨٩٢)	٦,١٠٧,٨١٤	٣,٦٢٥,٥٤٩	١٠,٢٠١,١٤٦
				(٨,١٩٠,٨٩٧)
				٢,٠١٠,٢٤٩

ممتلكات	سيارات	طبي	أخرى	المجموع
٢٦,٣٢٧,٣٠٧	٣٤,٣٢٥,٢٥٤	٤٦,٦٣٣,٨٠٢	١٦,٠٨٦,٤٤٠	١٢٣,٣٧٢,٨٠٣
٧٣١,٦٨١	١٧,١٢٥,٧٦٦	٤٦,٦٣٣,٨٠٢	٣,١٧٣,٥٣١	٦٧,٦٦٤,٧٨٠
٢٩٨,٨٢٣	٢٦,١٨٢,٩١٥	٣٠,٥٢٠,٤٩٨	٢,٢١١,٣٨٦	٥٩,٢١٣,٦٢٢
٢,٠١٥,٥٤٣	١,٦٤٩,٧٣٥	.	٣,٣٠٦,٦٢٩	٦,٩٧١,٩٠٧
(٥٠٩,١٧١)	(٢٠,٠١٥,٣٩٩)	(٢٨,٦١١,٠٤٦)	(٣٤٧,٨٩٩)	(٤٩,٤٨٣,٥١٥)
(٥٢٤,٣٦٩)	(٢,٦٣٥,٤٣٦)	(١,١٤٠,٧٩٢)	(١,٢٥٠,٣٣٤)	(٥,٥٥٠,٩٣١)
١,٢٨٠,٨٢٦	٥,١٨١,٨١٥	٧٦٨,٦٦٠	٣,٩١٩,٧٨٢	١١,١٥١,٠٨٣
				(١٠,٧٢٠,١٠٧)
				٤٣٠,٩٧٦

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٣

إجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتسبة
دخل عمولات مكتسبة

صافي المطالبات المتكبدة

صافي إيرادات / (مصروفات) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية

الفائض من عمليات التأمين

٢٢,٠٦٢,١٤٧	٣٢,٢٤١,١٤٣	٤٩,٢٤٤,٠٣٣	١٣,٧٨٦,٢٨٥	١١٧,٣٣٣,٦٠٨
٦٨٨,٩٢٨	٢٨,٨٠٧,٢٧٨	٤٩,٢٤٤,٠٣٣	٢,٧٥٣,٢٩١	٨١,٤٩٣,٥٣٠
٤٢٤,٥٣١	١٩,٨٦٢,٠٠٨	٢٦,٣٥١,٦٧٢	١,٩٣٦,٢٦٤	٤٨,٥٧٤,٤٧٥
١,٩٥٨,٣٨٣	١,٤٩١,٢٦٣	.	٣,١٣٦,٦٧٤	٦,٥٨٦,٣٢٠
(١٦٧,١٤٤)	(١٧,٨٥١,٨٠٧)	(١٩,٥٣٧,٠٣٧)	(٣٠٢,٠٩٦)	(٣٧,٨٥٨,٠٨٤)
(٧٢٨,٠٩٥)	(٤,٥٢١,٣٥٦)	(٧٠٦,٨٢١)	(١,١٤٥,٢٩٣)	(٧,١٠١,٥٦٥)
١,٤٨٧,٦٧٥	(١,٠١٩,٨٩٢)	٦,١٠٧,٨١٤	٣,٦٢٥,٥٤٩	١٠,٢٠١,١٤٦
				(٨,١٩٠,٨٩٧)
				٢,٠١٠,٢٤٩

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٢

إجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتسبة
دخل عمولات مكتسبة

صافي المطالبات المتكبدة

صافي إيرادات / (مصروفات) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريف تشغيلية و عمولات الودائع البنكية

الفائض من عمليات التأمين

B. A. Ledte.

٢٥- ربح السهم الواحد

يتم احتساب ربح السهم الواحد بتقسيم صافي الأرباح للفترة على عدد المعدل الموزون للأسهم المصدرة خلال الفترة. نظراً لعدم وجود أية تأثيرات مخففة، فإن الأرباح الأساسية و الأرباح المخففة للسهم الواحد هي نفسها. تم تعديل ربحية السهم لعام ٢٠١٢ وفقاً للإيضاح رقم ٢٦.

٢٦- تعديل الفترة السابقة

حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢، أظهرت الشركة الزكاة و ضريبة الدخل في قائمة عمليات المساهمين. ابتداءً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، أظهرت الشركة الزكاة و ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل للمساهمين و قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. ينتج عن هذا التغيير احتساب ربحية السهم الواحد على صافي الربح قبل مخصص الزكاة و ضريبة الدخل. تم تعديل أرقام المقارنة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و يمكن تلخيص أثر هذا التعديل كالتالي:

الفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		صافي الربح وفقاً لطريقة العرض السابقة أثر تغيير طريقة العرض
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
١,٠٨٩,١٩٢	٢٠٩,٥٨٦	١,٠٨٩,١٩٢	٢٠٩,٥٨٦	
١,٣٣٣,٠٠٠	١,١٩٧,٠٠٠	١,٣٣٣,٠٠٠	١,١٩٧,٠٠٠	
٢,٤٢٢,١٩٢	١,٤٠٦,٥٨٦	٢,٤٢٢,١٩٢	١,٤٠٦,٥٨٦	صافي الربح وفقاً لطريقة العرض الحالية
٠.١٢	٠.٠٧	٠.١٢	٠.٠٧	ربحية السهم الواحد وفقاً لطريقة العرض الحالية



Signature of the representative

Signature of the representative

٢٧- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

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

المخاطر التي تواجهها الشركة

تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإئتمان والعملات وأسعار الفائدة والسيولة والمتطلبات النظامية والتركيز الجغرافي ، ولنلخص تاليا الطرق المتبعة لتقليل هذه المخاطر.

(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 أن تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات أكثر مما هو متوقع.

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

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

مخاطر التأمين تتأثر بتكرار المطالبات و مبالغها. التقييم الدقيق للمخاطر من خلال تطبيق إستراتيجية إكتتاب، 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 والطبيعة قصيرة الأجل للعقود من شأنه أن يساعد في التقليل من المخاطر.

الممتلكات والحوادث

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

يتم إصدار هذه العقود وذلك بالرجوع لقيمة الاستبدال للممتلكات 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 لعقود 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 العقود الطبية هي المصاريف المتكثفة بشأن العلاج و الأمراض .

التأمين البحري

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



Handwritten signature of B. A. Adde.

Handwritten signature.

جميع المبالغ بالريال السعودي

تحليل الحساسية

المبلغ المخصص لصافي المطالبات تحت التسوية متضمناً المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها حساس لأساسيات إتخاذ التقديرات و الافتراضات كما هي مبينة في الإيضاح رقم ٣(ب). كنتيجة لهذه العملية، سيتأثر صافي نتائج الإكتتاب الموضحة في قائمة عمليات التأمين بشكل مباشر بالمبلغ الزائد أو الناقص عن مخصص صافي المطالبات تحت التسوية بما فيها المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها.

(ب) مخاطر إعادة التأمين

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

لتقليل تعرضها لخسائر جسيمة قد تنتج عن إفسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيديها و تراقب عن كثب تركيز مخاطر الإلتئمان 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 إتفاقيات إعادة تأمين فإنها لا تُعفى من إلتزاماتها المباشرة لحاملي الوثائق في حالة فشل شركات إعادة التأمين في الوفاء بإلتزاماتها.

(ج) مخاطر الإئتمان

تمثل مخاطر الإئتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بإلتزاماته بشأن تعاقده مالي ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

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

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

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الإئتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء، على أساس إئتقائي، وذلك بوضع حدود إئتمان والإحتفاظ بالودائع النقدية لدى الشركة، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الإئتمان 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 إفسار شركات إعادة التأمين، فيجب أن تكون الجهات، التي تتم إعادة التأمين معها تصنف ذات حد أدنى مقبول من حيث مستوى الأمان والذي يؤكد متانة وضعها المالي.

إن 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 إتفاقيات إعادة التأمين وإعادة التأمين الإئتماني 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.

تتعامل الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي و أية أرصدة يحتفظ بها بالعملات الأخرى في أي وقت فمبالغها غير جوهرية و بالتالي تعتقد الشركة بأن هناك مخاطر متدنية لوقوع خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.

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



(و) مخاطر السيولة

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

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

(ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

(ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

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

٢٨ - إدارة رأس المال

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

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

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

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



b. f. ledet.

MAH

٢٩ - محفظة الإستحقاقات

يلخص الجدول التالي آجال الإستحقاقات للموجودات و المطلوبات المالية للشركة على أساس الإلتزامات التعاقدية الغير مخصومة المتبقية المتوقعة.

تم إستبعاد الموجودات و المطلوبات التالية و الموجودة في قائمة المركز المالي من الجدول أدناه إما لتصنيفها كموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية أو لأنها ليست ممثلة في الإلتزامات التعاقدية المترتبة عليها - الإجمالي و المسند من الأقساط غير المكتسبة و العملات غير المكتسبة و إحتياطي الكوارث و التكاليف المؤجلة و الشهرة و صافي الممتلكات و المركبات و المعدات.

البند الخاضعة للإشعار تم التعامل معها كما لو أنها أعطيت إشعاراً فورياً.

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
			الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣
			الموجودات المالية لعمليات التأمين
٤,٨٢٢,٤١٤		٤,٨٢٢,٤١٤	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٥٨,٧٧٠,٩٤٨		٥٨,٧٧٠,٩٤٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٨,٨٩١,٣٩٠		٧٨,٨٩١,٣٩٠	ذمم مدينة، صافي
٧,٦٦٧,٩٣٦		٧,٦٦٧,٩٣٦	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
١٣٨,٠٥٥,٨٠٩		١٣٨,٠٥٥,٨٠٩	نقد و ما في حكمه
٢٨٨,٢٠٨,٤٩٧	٠	٢٨٨,٢٠٨,٤٩٧	المجموع
			الموجودات المالية للمساهمين
٢١,٤٧٦,٧٣٩		٢١,٤٧٦,٧٣٩	إستثمارات
٣٥٠,٩٧٩		٣٥٠,٩٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
١٨٠,٠٢٠,٦٣٠		١٨٠,٠٢٠,٦٣٠	نقد و ما في حكمه
٥,٠٩٣,١٩٣		٥,٠٩٣,١٩٣	رصيد عمليات التأمين
٢٢٦,٩٤١,٥٤١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٩٤١,٥٤١	المجموع
			المطلوبات المالية لعمليات التأمين
١١٥,٠١٧,١٦٨		١١٥,٠١٧,١٦٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٦,٦٣٠,٣٢٧		٢٦,٦٣٠,٣٢٧	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
٥,٢٤٦,٧٥٣		٥,٢٤٦,٧٥٣	ذمم دائنة
١٢,٤١٩,٤٩٢		١٢,٤١٩,٤٩٢	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٣,٨٢٢,٤٣٠	٣,٨٢٢,٤٣٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٧,٤٩٢,٩٠٣		١٧,٤٩٢,٩٠٣	مخصص ضريبة الإستقطاع
٢,٥٧٥,٣٢٨		٢,٥٧٥,٣٢٨	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٥,٠٩٣,١٩٣		٥,٠٩٣,١٩٣	رصيد المساهمين
١٨٨,٢٩٧,٥٩٤	٣,٨٢٢,٤٣٠	١٨٤,٤٧٥,١٦٤	المجموع
			المطلوبات المالية للمساهمين
٨٥٩,٨٠٩		٨٥٩,٨٠٩	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٧,٩١٣,٧٥٣		٧,٩١٣,٧٥٣	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٣٢,٤٢٥,٦٠٠	٢٤,٨١٧,١٧٩	٧,٦٠٨,٤٢١	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
٤١,١٩٩,١٦٢	٢٤,٨١٧,١٧٩	١٦,٣٨١,٩٨٣	المجموع



ب.أ. عدلي

MA

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

جميع المبالغ بالريال السعودي

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
			الموجودات المالية لعمليات التأمين
١٤,٢٥٥,٦٢٤		١٤,٢٥٥,٦٢٤	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٥٠,٧٥٦,٣٣١		٥٠,٧٥٦,٣٣١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٨,٣٠٧,٠٠٤		٣٨,٣٠٧,٠٠٤	ذمم مدينة، صافي
٤,٩٦٦,٣٢٦		٤,٩٦٦,٣٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
١٤٠,٠٦٤,٤٤٦		١٤٠,٠٦٤,٤٤٦	نقد و ما في حكمه
٢٤٨,٣٤٩,٧٣١	٠	٢٤٨,٣٤٩,٧٣١	المجموع
			الموجودات المالية للمساهمين
٢١,٤٧٦,٧٣٩		٢١,٤٧٦,٧٣٩	إستثمارات
١١٧,٣٤٧		١١٧,٣٤٧	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		ودیعة نظامیة
١٧٨,٨٢١,٣١٢		١٧٨,٨٢١,٣١٢	نقد و ما في حكمه
٥,٠١٤,٤٥٧		٥,٠١٤,٤٥٧	رصيد عمليات التأمين
٢٢٥,٤٢٩,٨٥٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٤٢٩,٨٥٥	المجموع
			المطلوبات المالية لعمليات التأمين
١١٦,٩٢٠,٧٤٣		١١٦,٩٢٠,٧٤٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧,٣٥١,٠٥٦		٧,٣٥١,٠٥٦	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
٣,٤٥٤,١٢٤		٣,٤٥٤,١٢٤	ذمم دائنة
١١,٤١٠,٦٧٤		١١,٤١٠,٦٧٤	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٣,٢٣٩,٠٢٢	٣,٢٣٩,٠٢٢		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٤,٨٧٨,٠٨٤		١٤,٨٧٨,٠٨٤	مخصص ضريبة الإستقطاع
١,٧٣٧,٨٧٧		١,٧٣٧,٨٧٧	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٥,٠١٤,٤٥٧		٥,٠١٤,٤٥٧	رصيد المساهمين
١٦٤,٠٠٦,٠٣٧	٣,٢٣٩,٠٢٢	١٦٠,٧٦٧,٠١٥	المجموع
			المطلوبات المالية للمساهمين
٧٥٤,٧٠٩		٧٥٤,٧٠٩	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٦,٧١٦,٧٥٣		٦,٧١٦,٧٥٣	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٣٢,٤٢٥,٦٠٠	٢٤,٨١٧,١٧٩	٧,٦٠٨,٤٢١	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
٣٩,٨٩٧,٠٦٢	٢٤,٨١٧,١٧٩	١٥,٠٧٩,٨٨٣	المجموع

٣٠- المسؤوليات والمخصصات الطارئة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣، لم يكن لدى الشركة أية مسؤوليات أو مخصصات طارئة أو إجراءات أو منازعات قانونية معلقة ذات طبيعة جوهرية (٢٠١٢: لا يوجد).

٣١- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض مبالغ و أرصدة الفترة السابقة لتتوافق مع العرض الحالي.

٣٢- موافقة مجلس الإدارة

تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٣.



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)