

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعى الحسابات
القواعد المالية الأولية غير المراجعة

لفترة الإثنتي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤



Al-Harbi

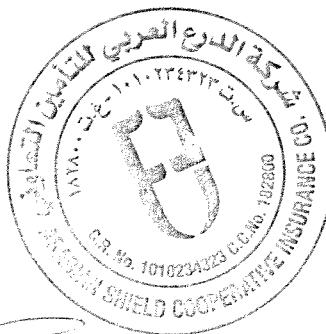
Al-Harbi

Al-Harbi

الصفحة

الفهرس

٢	بيانات الشركة
٣	تقرير مراجعى الحسابات
٤ - ٥	القوائم المالية الأولية غير المراجعة
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٨	قائمة التغيرات في الفائض المتراكם لعمليات التأمين
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١١ - ٣٤	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة



تقرير مراجعى الحسابات
القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 / عبد الرحمن الطريقي
السيد / سمير الوزان
السيد / أحمد العبد الكريم

الرئيس التنفيذي

السيد / جون كاليفورد ديفيس

المدير العام و سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم كامل عودة

المكتب الرئيسي

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

+٩٦٦ ١ ٢٥٠ ٥٤٠٠
+٩٦٦ ١ ٤٦٣ ١٢٩٤
www.arabianshield.com

الهاتف
fax
الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

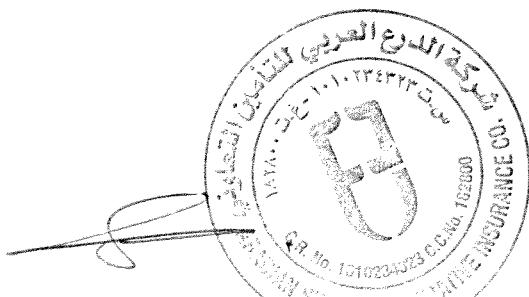
البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

طلال أبو غزالة و شركاه
محاسبون قانونيون
الرياض، المملكة العربية السعودية

بي كي إف البسام و النمر
المحاسبون المخالفون
الرياض، المملكة العربية السعودية



تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

إلى المسادة 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 قسمة المركز المالي الأولية كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤ والقوائم الأولية ذات العلاقة لكل من عمليات التأمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في القائض المتراكم لعمليات التأمين لفترتي الثلاثة و الأثنى عشر شهراً المنتهية في تلك التاريخ و التغيرات في حقوق المساهمين الأولية و التدفقات النقدية لعمليات التأمين و التدفقات النقدية للمساهمين لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في تلك التاريخ والإصلاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

إن هذه القوائم المالية الأولية هي من مسؤولية إدارة الشركة واعتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

وقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعايير 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 تم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إيداع الرأي في القوائم المالية بكل. لذا، فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

للتباين

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

PKF البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٩٩

طلال أبو غزالة وشركاه
محاسبون قانونيون
ص ٩٧٦٧
١١٤٢٣
الرياض
المملكة العربية السعودية



عبد الوهاب إسماعيل خنكار
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٣٢

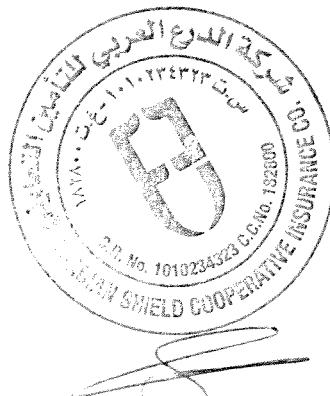
٢٠١٥ بندر
الرياض - المملكة العربية السعودية

قائمة المركز المالي

٢٠١٣ ديسمبر ٣١ ٢٠١٤ ديسمبر ٣١ إيضاح

موجودات عمليات التأمين		
٩,٤٥٣,٩٥٩	٨,٤١٩,٢١٨	١٠
٩,٩١٧,٠١٣	٢٧,١٩٣,٦٧٣	٩
١٠٧,٦٠٢,٩٢٩	١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠	١٧
٤٢,٠٠٥,١٨٩	٦٦,٩٠٢,٣٢٩	١٢
٣٠,٤٩٤,٩٨٠	٢٢,٦٣٧,٧٢٧	٨
٦,٠٢٤,٦٤٧	٤,٥٤٤,٨٢٩	
١٠,٠٠٢,٦٥٩	١٤,٧٤٥,٨٨٦	٦
١٦٠,٦٢٨,٧٢٧	٢١٦,١١٠,٠٥٩	٤
.	.	.
٣٧٦,١٣٠,١٠٣	١,٦٤٥,٨١٥,٨٤١	
مجموع موجودات عمليات التأمين		

موجودات المساهمين		
٤٩,١٠٠,٠٠٠	٤٩,١٠٠,٠٠٠	١١
٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩	٧
٧,٣١٠	٥٠٠,٠٠٨	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥
١٥٦,٦٢٩,٤٢٠	١٦٠,١٢٦,٣٩٩	٤
١,١٢٨,٨٣٢	٧,٨٦٤,١٠٤	
٢٦٨,٣٤٢,٣٠١	٢٧٩,٠٦٧,٢٥٠	
مجموع موجودات المساهمين		
مجموع الموجودات		
٦٤٤,٤٧٢,٤٠٤	١,٩٢٤,٨٨٣,٠٩١	



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً من القواعد المالية

D.J. Daff -

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة المركز المالي (تتمة)

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ ٢٠١٤ ديسمبر ٣١ إيضاح

مطلوبات عمليات التأمين		
١٨٢,٨٢٧,٤٣٢	١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١	١٧
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	
١٢٧,١٣٧,٤٥٩	١٦٩,٢٣٤,٧٨٤	١٢
١٠,٥٣,٠٢٩	١٦,٨٠١,٧٠٠	١٣
٥,٣٣١,٩٨٤	٢,٤٣١,٤١٨	
٢,٧٤٦,٦٩٠	٢,٤١٦,١٥٦	١٨
١٥,٣٥٥,١٢٨	٣٤,٢٠٢,٢٤٠	
٣,٩٨٥,٥٥	٤,٧٥٣,٣٦٢	
١٧,٤٦٤,٦٦	٢٣,٤٢٠,٣٣٢	١٥
٢,٠٢٣,١٥٣	٢,٣٥٣,٤٩٠	١٦
١,١٢٨,٨٣٢	٧,٨٦٤,١٠٤	
٣٦٩,١٧٨,٣٦٣	١,٦٣٧,٤٣٤,٠٠٧	
٦,٩٥١,٧٤٠	٨,٣٨١,٨٣٤	
٣٧٦,١٣٠,١٠٣	١,٦٤٥,٨١٥,٨٤١	
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		
الفائض المتراكם لعمليات التأمين		
مجموع المطلوبات والفائض المتراكם لعمليات التأمين		

مطلوبات المساهمين		
٧٤٧,٣٠٧	٩٣٢,٣٠٦	
٥,٩٧٠,٩٥٠	٧,٥١٠,٨٥٥	١٩
٢٤,٨١٧,١٧٨	٢٣,٧٣٠,١٤١	١١
.	.	
٣١,٥٣٥,٤٣٥	٣٢,١٧٣,٣٠٢	
مطالبات المساهمين		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١
٧,٣٦١,٣٧٣	٩,٣٧٨,٧٨٩	٢٠
٢٩,٤٤٥,٤٩٣	٣٧,٥١٥,١٥٩	
٢٣٦,٨٠٦,٨٦٦	٢٤٦,٨٩٣,٩٤٨	
٢٦٨,٣٤٢,٣٠١	٢٧٩,٠٦٧,٢٥٠	
٦٤٤,٤٧٢,٤٠٤	١,٩٢٤,٨٨٣,٩١	
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين		
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين		



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً من القواعد المالية

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة عمليات التأمين

لل فترة من بدأ السنة و حتى ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيضاح
٣٣٣,٣١١,٤٥٠ (١٢٢,٠٠٤,٢٤٢)	٤٥٢,٦٨٣,٣٨١ (١٦٢,٣١٦,٩٩٤)	اجمالي الأقساط المكتتبة الأقساط المكتتبة المسندة
٢١١,٣٠٧,٢٠٨ (٢٠,٩٨٠,١٩٥) ٢١,١٠٠,٣٧٩	٢٩٠,٣٦٦,٣٨٧ (٤٢,٠٩٧,٣٢٦) ٢٤,٨٩٧,١٤٠	صافي الأقساط المكتتبة التغير في اجمالي الأقساط الغير مكتسبة التغير في الأقساط الغير مكتسبة
١٢٠,١٨٤	(١٧,٢٠٠,١٨٦)	التغير في صافي الأقساط الغير مكتسبة
٣١٢,٣٣١,٢٥٥ (١٠٠,٩٠٣,٨٦٢)	٤١٠,٥٨٦,٠٥٥ (١٣٧,٤١٩,٨٥٤)	اجمالي الأقساط المكتتبة الأقساط المكتتبة المسندة
٢١١,٤٢٧,٣٩٢	٢٧٣,١٦٦,٢٠١	صافي الأقساط المكتتبة
٢٦,٨٦٥,٧٣٨ (٥٧٧,٥٦٢)	٣١,٥١٢,٧٩٣ (٥,٤٤١,٢٦٢)	دخل عمولات مكتسبة إيرادات / (مصاريف) أخرى
٢٣٧,٧١٥,٥٦٨	٢٩٩,٢٣٧,٧٣٢	اجمالي دخل الإكتتاب
(٢١٩,٨١٥,٣٣٥) ٥٠,٣٢٠,٣١٠	(٢٩٧,٧٩٦,٢٤٦) ٩٥,٦٠,٤٧٦	اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٦٩,٤٩٥,٠٢٥) (٩,٦٠,٠٩٠)	(٢٠٢,٧٣٥,٧٧٠) (١٢,٣٤٤,٧٩٨)	صافي المطالبات المدفوعة التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(١٧٨,٥٥٥,١١٥) (١٢,٠٤١,٠٨٦) (٣,٧٨٢,٠٤٧) (٢,٧٠٥,١٠٦)	(٢١٥,٠٨٠,٥٦٨) (١٨,٥٥٤,٩١٦) (٦,٦٩٠,٤٥٧) (٣,٧٦٥,٢١٤)	صافي المطالبات المتکبدة تكليف الإكتتاب المتکبدة ضريبة الاستقطاع المتکبدة رسوم الجهات الإشرافية المتکبدة
(١٩٧,٠٨٣,٣٥٤)	(٢٤٤,٠٩١,١٥٥)	مجموع المطالبات و تکاليف الإكتتاب
٤٠,٦٣٢,٢١٤ ١,١٦٥,٣٩٥	٥٥,١٤٦,٥٧٧ ١,٢٥٩,٤٨٠	صافي نتائج الإكتتاب عمولات و دائع البنوك
(٣٠,١٧٧,٢٩٤) (٦,٧٠٨,١٥٢) (١,٨٧١,٤٠٠) ١,٨٥٠,٠٠٠	(٣١,٢٧٠,٥٤٤) (٩,١٥٧,٢١٦) (٢,٥٧٧,٣٥٩) ٩٠٠,٠٠٠	رواتب و تکاليف الموظفين مصاريف عمومية و إدارية استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
(٣٦,٩٠٦,٨٤٦)	(٤٢,١٠٥,١١٩)	مجموع مصاريف العمليات
٤,٨٩٠,٧٦٣	١٤,٣٠٠,٩٣٨	فائض عمليات التأمين
(٤,٤٠١,٦٨٧)	(١٢,٨٧٠,٨٤٤)	حصة المساهمين من الفائض
٤٨٩,٠٧٦	١,٤٣٠,٠٩٤	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً من القوائم المالية



D. J. D. M.

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

لل فترة من بدأ السنة و حتى ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيضاح	
٤,٤٠١,٦٨٧	١٢,٨٧٠,٨٤٤	٢,٦٨٢,٦٥٨	٩,٣٩٣,٣٢٤
١,٨٦٩,٢٩٥	١,٢٧٧,٠١١	٥١٤,٦٩٢	٣٢٤,٦٠٤
١,٣٧٣,٣٣٤	٢,٧١٢,٦٦٧	.	٥١١,٤٤٥
٣,٢٤٢,٦٢٩	٣,٩٨٩,٦٧٨	٥١٤,٦٩٢	٨٣٦,٠٤٩
٧,٦٤٤,٣١٦	١٦,٨٦٠,٥٢٢	٣,١٩٧,٣٥٠	١٠,٢٢٩,٣٧٣
(١٨٠,٠٠٠)	(٢٠٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	(٥١,٢٥٠)
(٩٢٣,٩٩٩)	(١,٣٤١,٤٤٠)	(١٨٢,٠٠٥)	(٤٥٢,٢٥٤)
(١,١٠٣,٩٩٩)	(١,٥٤٦,٤٤٠)	(٢٢٧,٠٠٥)	(٥٠٣,٥٠٤)
٦,٥٤٠,٣١٧	١٥,٣١٤,٠٨٢	٢,٩٧٠,٣٤٥	٩,٧٢٥,٨٦٩
(٤,٣٦٦,٢٤٤)	(٥,٢٢٧,٠٠٠)	(١,٣١٤,٢٤٤)	(١,٤٧١,٠٠٠)
٢,١٧٤,٠٧٣	١٠,٠٨٧,٠٨٢	١,٦٥٦,١٠١	٨,٢٥٤,٨٦٩
لل فترة من بدأ السنة و حتى ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيضاح	
٦,٥٤٠,٣١٧	١٥,٣١٤,٠٨٢	٢,٩٧٠,٣٤٥	٩,٧٢٥,٨٦٩
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٠.٣٣	٠.٧٧	٠.١٥	٠.٤٩
			٢٥
			صفافي الربح
			مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
			الدخل الشامل للفترة
			صفافي الربح
			المعدل الموزون لعدد الأسهم المصدرة
			العائد الأساسي و المخفض للسهم الواحد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً من القوائم المالية



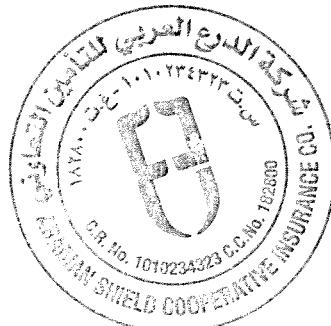
القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

قائمة التغيرات في الفائض المتراكם لعمليات التأمين

المجموع	
٦,٤٦٢,٦٦٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤٨٩,٠٧٦	الفائض بعد حصة المساهمين
<u>٦,٩٥١,٧٤٠</u>	<u>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣</u>
٦,٩٥١,٧٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١,٤٣٠,٠٩٤	الفائض بعد حصة المساهمين
<u>٨,٣٨١,٨٣٤</u>	<u>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤</u>

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	
٢٣٤,٦٣٢,٧٩٣	٢٧,٧٠٦,٢٣٥	٦,٩٢٦,٥٥٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٦,٥٤٠,٣١٧	٦,٥٤٠,٣١٧				صافي الربح
(٤,٣٦٦,٢٤٤)	(٤,٣٦٦,٢٤٤)				مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
.	(٤٣٤,٨١٥)	٤٣٤,٨١٥			محول إلى الاحتياطي النظامي
<u>٢٣٣,٨٠٦,٨٦٦</u>	<u>٢٩,٤٤٥,٤٩٣</u>	<u>٧,٣٦١,٣٧٣</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣</u>
٢٣٦,٨٠٦,٨٦٦	٢٩,٤٤٥,٤٩٣	٧,٣٦١,٣٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٥,٣١٤,٠٨٢	١٥,٣١٤,٠٨٢				صافي الربح
(٥,٢٢٧,٠٠٠)	(٥,٢٢٧,٠٠٠)				مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
.	(٢,٠١٧,٤١٦)	٢,٠١٧,٤١٦			محول إلى الاحتياطي النظامي
<u>٢٤٦,٨٩٣,٩٤٨</u>	<u>٣٧,٥١٥,١٥٩</u>	<u>٩,٣٧٨,٧٨٩</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤</u>



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً من القوائم المالية

القواعد المالية الأولية غير المراجعة
للفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

لل فترة من بداية السنة و حتى
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الأنشطة التشغيلية

فائض بعد خصم حصة المساهمين

البنود الغير نقدية

استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات

خسارة / (مكسب) من عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات

مخصص الديون المدعومة و المشكوك فيها

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

مخصص ضريبة الاستقطاع

مخصص الجهات الإشرافية

التغير في تكاليف الإكتتاب الموجلة

التغير في ضريبة الاستقطاع الموجلة

التغير في رسوم الجهات الإشرافية الموجلة

التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة

التغير في الأقساط المسندة غير المكتسبة

التغير في إيرادات العمولة الإعتيادية الغير مكتسبة

التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية

ذمم مدينة، صافي

مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع

إجمالي المطالبات تحت التسوية

مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين

مصاريف إكتتاب مستحقة

ذمم دائنة

مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

رصيد المساهمين

المدفوعات

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة

ضريبة الاستقطاع المدفوعة

رسوم الجهات الإشرافية المدفوعة

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

مشتريات الممتلكات و المركبات و المعدات

عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقدية و ما في حكمها

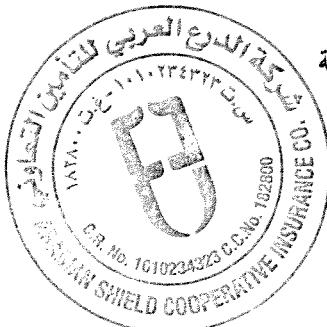
النقدية و ما في حكمها في بداية السنة

النقدية و ما في حكمها في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً من القواعد المالية

(٤,٥٥٩,٧٦٣)	(١,٥٦٠,٢٨٤)
٦٠,٠٠٠	١١٣,٠٠٠
(٤,٤٩٩,٧٦٣)	(١,٤٤٧,٢٨٤)

٢٠,٥٦٤,٢٨١	٥٥,٤٨١,٣٣٢
١٤٠,٦٤,٤٤٦	١٦٠,٦٢٨,٧٢٧
١٦٠,٦٢٨,٧٢٧	٢١٦,١١٠,٠٥٩



جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للفترة من بداية السنة و حتى

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر

٦,٥٤٠,٣١٧ ١٥,٣١٤,٠٨٢

صافي الربح

١١٠,٠٣٧ (٤٩٢,٦٩٨)
(٧,٤٠٢) ١٨٤,٩٩٩
(٧,٦٠٨,٤٤٢) (١,٠٨٧,٠٣٧)
٣,٨٨٥,٦٢٥ (٦,٧٣٥,٢٧٢)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
مصاريف مدفوعة مقدماً و دانع
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
رصيد عمليات التأمين

(٥,١١٢,٠٤٧) (٣,٦٨٧,٠٩٥)
(٢,١٩١,٨٩٢) ٣,٤٩٦,٩٧٩

المدفوعات
الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

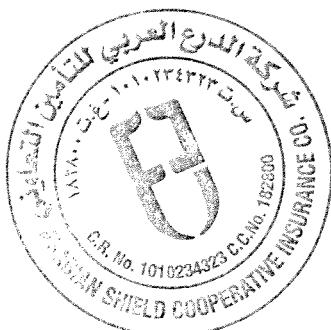
الأنشطة الاستثمارية

(٢٠,٠٠٠,٠٠٠) .
. .
. .
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠) .

تكلفة الإستثمارات
عوائد من بيع الإستثمارات
ودائع لأجل (أئنة) / استحققت
النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

(٢٢,١٩١,٨٩٢) ٣,٤٩٦,٩٧٩
١٧٨,٨٢١,٣١٢ ١٥٦,٦٢٩,٤٢٠
١٥٦,٦٢٩,٤٢٠ ١٦٠,١٢٦,٣٩٩

التغيرات في النقدية و ما في حكمها
النقد و ما في حكمه في بداية السنة
النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً من القوائم المالية

١ - عام

ينظم صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين التعاوني") بجانب اللائحة التنفيذية ("اللائحة") و ذلك تحت إشراف و رقابة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما" 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 ١٠١٠٢٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧.

إن الأنشطة الرئيسية التي حصلت الشركة على التصريح لها هي القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الصحي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت م ن ٦ / ٢٠٠٧٩ في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن ساما و التي تم تجديدها لثلاثة سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و ٧ يوليو ٢٠١٣.

بناءً على طلب الشركة، وافقت ساما على تعديل التصريح اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ليستثنى منه أعمال إعادة التأمين 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.

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

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

طبقاً لنظام التأمين التعاوني واللائحة، يتم نقل ٩٠٪ من الفائض الصافي من عمليات التأمين، بما في ذلك أي فائض من الأنشطة الاستثمارية للأموال المستثمرة الخاصة بحملة الوثائق، إلى عمليات المساهمين.

٢ - بيان الالتزام

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

٣ - أهم السياسات المحاسبية

أ) أسس الإعداد

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

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

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

السياسات المحاسبية المتبعة متوافقة مع تلك المعتمدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.



B. J. Dohle,

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الائتمان عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

ينبغي قراءة النتائج الأولية في ضوء النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حيث أن النتائج الأولية لا تشمل بالضرورة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في النتائج السنوية.

تعتقد الشركة أنه قد تم الإفصاح عن جميع الأمور الازمة بشكل عادل لفترات المقدمة، و مع ذلك فإن النتائج الأولية قد لا تكون بالضرورة مؤشراً على النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

(ب) التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

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

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

خسائر إنخفاض الديم المدينة
تقييم الشركة النجم المدينة المنخفضة الكبيرة منفردة والذمم المدينة المدرجة في مجموعة من الموجودات المالية مع مخاطر انتعانية مماثلة معرضة للإنخفاض. الذمم المدينة المقيمة على حدة والتي يظهر بوضوح أنها معرضة لأنخفاض ليست مدرجة في تقييم الإنخفاض الجماعي. تغير تلك الأضرار يتطلب إفتراضاً. وفي سبيل الوصول إلى ذلك الإفتراض، تقوم الشركة بتقييم خصائص المخاطر الانتعانية آخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

التزامات عقود التأمين
بالنسبة لعقود التأمين، يتم إجراء التقديرات بشأن كل من التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية. قد يستغرق التيقن من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة وقد تتشكل المطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي اعتمده الشركة في تقيير تكفة المطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها هو استخدام إتجاه التسويات للمطالبات من الأعوام السابقة للتبويب 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 الهمامة. وعادةً تم الإشارة إلى المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواءً 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 الأفتراضات الناجمة عن البيانات التاريخية للمطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الإستعانة بتقديرات فنية إضافية لتقدير مدى دقة الإتجاهات السابقة والتي قد لا تتطابق على المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الواقع المنفرد غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أية عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية، مستوى تضخم المطالبات أو تعديل التشريعات و القرارات القضائية، فضلاً عن عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة التأمينية أو أحكام وشروط عقود التأمين أو إجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل التوصل إلى تقييرات التكفة النهائية المرجحة من بين عدة تنتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

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

(ج) العملات

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

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

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

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



B. I. Adele

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الائتمان عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

د) حسابات تاريخ المتاجرة

جميع مشتريات و مبيعات الموجودات المالية تحتسب طبقاً لتاريخ المتاجرة.

هـ) القيمة العادلة

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

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

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 استنتاجي) ناتج من حدث في الماضي ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً للموارد لتسديد هذا الإلتزام وكان من الممكن تقدير الإلتزام بشكل يعتمد عليه. في حالة ما اعتنقت الشركة بأن بعض أو كل المبالغ المقدمة سوف تسترد، يتم إثبات الإسترداد فقط في حالة الإعتقاد بأنها مؤكدة.

ز) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ قائمة المركز المالي إجراء تقييم للتأكد فيما إذا 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:

أ) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.

ب) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل العائد السائد حالياً في السوق لموجودات مالية مشابهة.

ج) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطافة، يحسب الإنخفاض في القيمة على أساس الفرق بين التكلفة المطافة 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.

إن 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 باستعمال الطرق التالية:

أخطار التأمين البحري:
بشكل تناصي على إفتراض مدة تغطية ٩٠ يوماً.

أخطار الإنشاءات الهندسية التي تتجاوز مدة تغطيتها السنة الواحدة:
بطريقة المجاميع الخطية المتزايدة للأخطار المتقطعة على فترة التغطية الفعلية.

أنواع المخاطر الأخرى:
بشكل تناصي على أساس فترة التغطية الفعلية



D. J. Deale,

ط) التكاليف المؤجلة

أجلت بعض التكاليف المعينة عند التسجيل الأولى و صرفت لاحقاً بشكل تناسب مع الدخل المتثبت المتعلقة بالأقساط التي ترتبط بها.

التكاليف الخاصة لتلك السياسة هي:

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

ي) عقود التأمين و إعادة التأمين

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

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

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

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

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

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

يتم استبعاد موجودات و مطلوبات إعادة التأمين متى ما انتهت 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 يشتراك سواء فيما يتعلق بتوفير المنتجات أو الخدمات (قطاع أعمال) أو عن طريق توفير منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، و الذي يكون عرضة لمخاطر أو 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 الواقعية بين تاريخ القوائم و تاريخ إعتماد 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.



D. A. Dabbah

Signature

Signature

جميع المبالغ بالريال السعودي

م) النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقود 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) ودائع لأجل

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

س) الإستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

تصنف الشركة إستثماراتها الغير متنفسة إلى ثلاثة فئات عند التسجيل الأولى بناءً على الغرض من الحصول على تلك الإستثمارات أو إنشائها - مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمتحدة للبيع.

يتم إثبات توزيعات الدخل للفئات الثلاثة في قائمة الدخل بمجرد أن ينشأ الحق في الحصول على الدخل. يتم ذكر هذا الدخل في قائمة الدخل. يتم إستبعاد الإستثمارات عند انتهاء الحق في الحصول على تدفقات نقدية منها وأو كانت، و إلى حد كبير، جميع المخاطر والفوائد الناجمة عن ملكيتها قد انتهت أو تم نقلها.

مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

الانخفاضات الناجمة عن التقييم تقييد في قائمة الدخل.

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

الأرباح و الخسائر المتحققة و الناجمة عن الشطب تقييد 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 المحمول 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.

المتحدة للبيع

الإستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لم تقتني بغرض الإحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و ليست محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويثير تم الحصول عليها مبدئياً بغرض الإحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ولكنها قد تتطلب أن يتم تداولها خلال فترة أقصر حكماً حاجة للسوق أو نتيجة لتغيرات السوق.

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



D. A. Dabbagh

Signature

Signature

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
للفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

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

الأرباح والخسائر الغير متحققة والناجمة عن إعادة تقييم القيمة العادلة يتم الإبلاغ عنها كدخل شامل آخر و يتم الإحتفاظ بها في مخصص حقوق ملكية منفصل ما لم تنخفض قيمة الاستثمار.

في حالة إنخفاض الإستثمارات الغير مشطوبة فإن الأرباح والخسائر الغير متحققة المتراكمة والتي تم الإبلاغ عنها سابقاً كدخل شامل آخر و المحافظ عليها في مخصص حقوق ملكية منفصل يتم نقلها إلى قائمة الدخل. الأرباح والخسائر المتحققة والناجمة عن الشطب يتم ذكرها في قائمة الدخل.

في حالة شطب الإستثمار فإن تكاليف الإنخفاض تسجل في قائمة الدخل كما أن الأرباح والخسائر الغير متحققة المتراكمة والتي تم الإبلاغ عنها سابقاً كدخل شامل آخر و المحافظ عليه في مخصص حقوق ملكية منفصل يتم نقلها إلى قائمة الدخل. الأرباح والخسائر المتحققة والناجمة عن الشطب يتم ذكرها في قائمة الدخل.

(ع) النم المدينة

تظهر النم المدينة حسب مبلغ الفاتورة الأصلية ناقصاً منه مخصص مبالغ الديون المعودة أو المشكوك فيها.

(ف) الممتلكات والمركبات والمعدات

تظهر الممتلكات والمركبات والمعدات بسعر التكلفة، باستثناء تكاليف الخدمات اليومية، وبعد طرح الإستهلاك المتراكם وأي 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 تكاليف وكان يمكن قياس تكلفتها بشكل يعتمد عليه.

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

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

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

(ص) الشهرة

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

يتم تحديد إنخفاض 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

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

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



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
للفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

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

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

(ر) اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ 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 الاعتبار 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 إدراجه بشكل فوري ويوضع 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 تقدير 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

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

٤ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

عمليات التأمين:

٣٣١,٧١١	١٠٥,٧٠٩	نقد بالصندوق
٣٩,٤٥٣,٦٠٣	٣٤,٤٠٧,٣٧٥	حسابات جارية
١٢٠,٨٤٣,٤١٣	١٨١,٥٩٦,٩٧٥	ودائع
<u>١٦٠,٦٢٨,٧٢٧</u>	<u>٢١٦,١١٠,٠٥٩</u>	<u>المجموع</u>

عمليات المساهمين:

٧٢٠,٣٧٧	حسابات جارية	
١٥٦,٦٢٩,٤٢٠	١٥٩,٤٠٦,٠٢٢	ودائع
<u>١٥٦,٦٢٩,٤٢٠</u>	<u>١٦٠,١٢٦,٣٩٩</u>	<u>المجموع</u>

٥ - الوديعة النظامية

إلتزاماً بالأنظمة، قامت الشركة بإيداع ١٣٪ (%) من رأسملها المدفوع في بنك محلي. هذه الوديعة، و المحافظ بها لدى البنك السعودي البريطاني، لا يمكن السحب منها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي كما أن الشركة لا تحصل على أية عمولات عن تلك الوديعة.



جميع المبالغ بالريال السعودي

- ٦ - مصاريف مؤجلة

٢٠١٤ ديسمبر ٣١		٢٠١٣ ديسمبر ٣١	
٧,٤٥٥,٦٠٨	١٠,٢٩٨,٨١١		
١,٤٠٥,٤٤٠	٣,١٣٤,٠٧٧		
١,١٤١,٦١١	١,٣١٢,٩٩٨		
<u>١٠,٠٠٢,٦٥٩</u>	<u>١٤,٧٤٥,٨٨٦</u>		

تكليف الإكتتاب المتبدلة
ضريبة الاستقطاع المؤجلة
رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
المجموع

- ٧ - الإستثمارات

المجموع	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خل قاعدة الدخل	مبلغ مقتناء لتاريخ الاستحقاق	
٢١,٤٧٦,٧٣٩	٢١,٤٧٦,٧٣٩	.	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	.	.	تكلفة الإستثمارات
.	.	.	.	عوائد من بيع الإستثمارات
٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩	.	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩	.	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
.	.	.	.	تكلفة الإستثمارات
.	.	.	.	عوائد من بيع الإستثمارات
٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩	.	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

تتضمن الإستثمارات إستثماراً قدره (٣,٠٠٠,٠٠٠ : ٢٠١٣) في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة.

- ٨ - الذمم المدينة، صافي

٢٠١٤ ديسمبر ٣١		٢٠١٣ ديسمبر ٣١	
٣٥,٣٩٤,٩٨٠	(٤,٩٠٠,٠٠٠)	٢٦,٦٣٧,٧٢٧	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
٣٠,٤٩٤,٩٨٠		٢٢,٦٣٧,٧٢٧	

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

- ٩ - مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

٢٠١٤ ديسمبر ٣١		٢٠١٣ ديسمبر ٣١	
٩,٩١٧,٠١٣	.	٢٧,١٩٣,٦٧٣	.
.	.	.	.
٩,٩١٧,٠١٣		٢٧,١٩٣,٦٧٣	

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي



[Handwritten signatures]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الائتمان عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٠ - صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

المجموع	برمج تقنية المعلومات	معدات تقنية معلومات	سيارات	معدات مكتبية	آلات مكتبية	تحسینات على مبان مستأجرة	التكلفة
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
٤,٥٥٩,٧٦٣	٢,٩٤١,٩٦٤	٤١٠,٣٤٨	٢٣٢,٠٠٠	٥٠٦,٤٩٦	٩,٣٥٠	٤٥٩,٦٠٥	الإضافات
(٢٥٤,٥٠٠)	.	.	(٢٥٤,٥٠٠)	.	.	.	الاستبعادات
١٨,١٥٤,٥٥٩	٥,٦٨٠,٢١٥	٣,٩٣٦,١٨١	٣,١٢٨,٧٨٥	٢,١١٨,٨٦٨	٧٦٦,٣٦٤	٢,٥٢٣,٦٤٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٨,١٥٤,٥٥٩	٥,٦٨٠,٢١٥	٣,٩٣٦,١٨١	٣,١٢٨,٧٨٥	٢,١١٨,٨٦٨	٧٦٦,٣٦٤	٢,٥٢٣,٦٤٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١,٥٦٠,٢٨٤	٨٥٤,٣٦٦	١١٢,١٣٧	.	٢٥٧,٧٨١	٤٨,٧٢٢	٢٨٧,٢٧٨	الإضافات
(٥٢٢,٦٩٠)	.	.	(٥٢٢,٦٩٠)	.	.	.	الاستبعادات
١٩,١٩١,٦٥٢	٦,٥٣٤,٥٨١	٤,٠٤٨,٣١٨	٢,٦٠٦,٠٩٥	٢,٣٧٦,٦٤٩	٨١٥,٠٨٦	٢,٨١٠,٩٢٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الاستهلاكات المتراكمة

٧,٠٨٣,٢٠٠	١,٦٨٧,٢٦٧	١,٧٤٥,٢٦٣	١,٧٠٢,٥١٣	٧٠٥,٣٣٦	٣٧١,٥٣٧	٨٧١,٢٨٤	٢٠١٢
١,٨٧١,٤٠٠	٤٥,٦١٢	٤٩١,٦٤٢	٤٣٣,٨٠٩	٣٨٦,٠٦٢	١٣٥,٦١٦	٣٧٨,٦٥٩	الإضافات
(٢٥٤,٥٠٠)	.	.	(٢٥٤,٥٠٠)	.	.	.	الاستبعادات
٨,٧٠٠,١٠٠	١,٧٣٢,٨٧٩	٢,٢٣٦,٩٠٥	١,٨٨١,٨٢٢	١,٠٩١,٣٩٨	٥٠٧,١٥٣	١,٢٤٩,٩٤٣	٢٠١٣
٨,٧٠٠,١٠٠	١,٧٣٢,٨٧٩	٢,٢٣٦,٩٠٥	١,٨٨١,٨٢٢	١,٠٩١,٣٩٨	٥٠٧,١٥٣	١,٢٤٩,٩٤٣	٢٠١٣
٢,٥٧٧,٣٥٩	٥٥٤,٢٩٤	٧٤٣,٩٣٤	٤٢٧,٥٤٥	٣٣٨,٨٥٣	٩٨,٧٥٨	٤١٣,٩٧٥	الإضافات
(٥٠٥,٠٢٤)	.	.	(٥٠٥,٠٢٤)	.	.	.	الاستبعادات
١٠,٧٧٢,٤٣٥	٢,٢٨٧,١٧٣	٢,٩٨٠,٨٣٩	١,٨٠٤,٣٤٣	١,٤٣٠,٢٥١	٦٠٥,٩١١	١,٦٦٣,٩١٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صافي القيمة المخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢,٠١٣
صافي القيمة المخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢,٠١٤

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 و حتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٤٦,١٩٥,٤٥٩ والمتبقي هو ٤٦,١٩٥,٤٥٩ (٢٠١٣: ٢٢,٧٣٠,١٤١) ٢٤,٨١٧,١٧٨ سيتم دفعها على دفعات، يتم اعتماد توقيتها و قيمتها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.



ايضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الائتمان عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٢- الأقساط غير المكتسبة

الصافي	معيدي التأمين	الإجمالي
٨٥,٢٥٢,٤٥٣	(٢٠,٩٠٤,٨١٠)	١٠٦,١٥٧,٢٦٣

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢١١,٣٠٧,٢٠٨	(١٢٢,٠٠٤,٢٤٢)	٣٣٣,٣١١,٤٥٠
-------------	---------------	-------------

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣

(٨٥,٣٦٤,٨٩٤)	١٨,٣٧١,٠٣٧	(١٠٣,٧٣٥,٩٣١)
(١٢٦,٠٦٢,٤٩٨)	٨٢,٥٣٢,٨٢٦	(٢٠٨,٥٩٥,٣٢٤)
(٢١١,٤٢٧,٣٩٢)	١٠٠,٩٠٣,٨٦٣	(٣١٢,٣٣١,٢٥٥)

المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣

٨٥,١٣٢,٢٦٩	(٤٢,٠٠٥,١٨٩)	١٢٧,١٣٧,٤٥٨
------------	--------------	-------------

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(٢١١,٣٠٧,٢٠٨)	١٢٢,٠٠٤,٢٤٢	(٣٣٣,٣١١,٤٥٠)
٢١١,٤٢٧,٣٩٢	(١٠٠,٩٠٣,٨٦٣)	٣١٢,٣٣١,٢٥٥
١٢٠,١٨٤	٢١,١٠٠,٣٧٩	(٢٠,٩٨٠,١٩٥)

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣

التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٣

٨٥,١٣٢,٢٦٩	(٤٢,٠٠٥,١٨٩)	١٢٧,١٣٧,٤٥٨
------------	--------------	-------------

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٩٠,٣٦٦,٣٨٧	(١٦٢,٣١٦,٩٩٤)	٤٥٢,٦٨٣,٣٨١
-------------	---------------	-------------

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

(٨٥,٢٥٨,٢٧١)	٣٥,٣٤٢,٠٨٣	(١٢٠,٦٠٠,٣٥٤)
(١٨٧,٩٠٧,٩٣٠)	١٠٢,٠٧٧,٧٧١	(٢٨٩,٩٨٥,٧٠١)
(٢٧٣,١٦٦,٢٠١)	١٣٧,٤١٩,٨٥٤	(٤١,٥٨٦,٠٥٥)

المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

١٠٢,٣٣٢,٤٥٥	(٦٦,٩٠٢,٣٢٩)	١٦٩,٢٣٤,٧٨٤
-------------	--------------	-------------

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(٢٩٠,٣٦٦,٣٨٧)	١٦٢,٣١٦,٩٩٤	(٤٥٢,٦٨٣,٣٨١)
٢٧٣,١٦٦,٢٠١	(١٣٧,٤١٩,٨٥٤)	٤١,٥٨٦,٠٥٥
(١٧,٢٠٠,١٨٦)	٢٤,٨٩٧,١٤٠	(٤٢,٠٩٧,٣٢٦)

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٤



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الائتمان عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٢- العمولات غير المكتسبة

اجمالي العمولة	عمولة الأرباح	العمولة الإعتيادية
		٥,٩٤٦,٥٩٣
		٣٠,٥٥٢,٤٣٧
		(٥,٦٢٧,٢١٢)
		(٢٠,٨١٨,٧٨٩)
<u>(٢٦,٨٦٥,٧٣٨)</u>	<u>(٤١٩,٧٣٧)</u>	<u>(٢٦,٤٤٦,٠٠١)</u>
		<u>١٠,٠٥٣,٠٢٩</u>

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣

المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣

العمولات المكتسبة في ٢٠١٣

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣

العمولات المكتسبة في ٢٠١٣

التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٣

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

العمولات المكتسبة في ٢٠١٤

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

العمولات المكتسبة في ٢٠١٤

التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٤

<u>(٣١,٥١٢,٧٩٣)</u>	<u>(٢٤٦,٥٦٤)</u>	<u>(٨,٢٤٩,٧١٧)</u> <u>(٢٣,٠١٦,٥١٢)</u> <u>(٣١,٢٦٦,٢٢٩)</u>
		<u>١٦,٨٠١,٧٠٠</u>

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

<u>(٣٨,٠١٤,٩٠٠)</u>
<u>٣١,٢٦٦,٢٢٩</u>
<u>(٦,٧٤٨,٦٧١)</u>

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

العمولات المكتسبة في ٢٠١٤

التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٤



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

٤ - تكاليف الإكتتاب

المستحق

٢,١٦١,٦١٣	٢٠١٢ ديسمبر
١٣,٦٦٤,٢٥٨	إجمالي المحمل المتකد
(١٣,٨١٢,٤٨٥)	مدفوع
<u>٢,٠١٣,٣٨٦</u>	<u>٢٠١٣ ديسمبر</u>

٢,٠١٣,٣٨٦	٢٠١٣ ديسمبر
٢١,٣٩٨,١١٩	إجمالي المحمل المتකد
(٢٢,٢٤٤,٣٢٢)	مدفوع
<u>١,١٦٧,١٨٣</u>	<u>٢٠١٤ ديسمبر</u>

الموجل

٥,٨٣٢,٤٣٦	٢٠١٢ ديسمبر
(٥,٨٣٢,٤٣٦)	الموجل الإفتتاحي المعكوس
٧,٤٥٥,٦٠٨	الموجل النهائي
<u>٧,٤٥٥,٦٠٨</u>	<u>٢٠١٣ ديسمبر</u>

٧,٤٥٥,٦٠٨	٢٠١٣ ديسمبر
(٧,٤٥٥,٦٠٨)	الموجل الإفتتاحي المعكوس
١٠,٢٩٨,٨١١	الموجل النهائي
<u>١٠,٢٩٨,٨١١</u>	<u>٢٠١٤ ديسمبر</u>

صافي المحمل المتකد

لل فترة من ذ بادیة السنّة و حتی ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ل فترة ثلاثة أشهر المنتهیة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ل فترة ثلاثة أشهر المنتهیة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٣,٦٦٤,٢٥٨	٢١,٣٩٨,١١٩	٤,٧٢٣,٣٧١
٥,٨٣٢,٤٣٦	٧,٤٥٥,٦٠٨	١١,٠١٢,٠٨٧
(٧,٤٥٥,٦٠٨)	(١٠,٢٩٨,٨١١)	(١٠,٢٩٨,٨١١)
<u>١٢,٠٤١,٠٨٦</u>	<u>١٨,٥٥٤,٩١٦</u>	<u>٣,٠٠٠,٩٥٣</u>
		٥,٤٣٦,٦٤٧

إجمالي المحمل المتකد
الموجل الإفتتاحي المعكوس
الموجل النهائي
صافي المحمل المتකد



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الائتمان عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٥ - ضريبة الاستقطاع

المخصص

١٤,٨٧٨,٠٨٤
٤,٢٤٤,١٦٦
(١,٦٥٧,٦٤٤)
<u>١٧,٤٦٤,٦٠٦</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

مجنوب
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٧,٤٦٤,٦٠٦
٨,٤١٩,٠٩٤
(٢,٤٦٣,٣٦٨)
<u>٢٣,٤٢٠,٣٣٢</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

مجنوب
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٩٤٣,٣٢٠
(٩٤٣,٣٢٠)
١,٤٠٥,٤٤٠
<u>١,٤٠٥,٤٤٠</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المؤجل الإفتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١,٤٠٥,٤٤٠
(١,٤٠٥,٤٤٠)
٣,١٣٤,٠٧٧
<u>٣,١٣٤,٠٧٧</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المؤجل الإفتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صافي المحمل المتكمد

للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٤,٢٤٤,١٦٧	٨,٤١٩,٠٩٤	٥٩٤,٤٠٧	٢,٢٣٦,٠٨٣
٩٤٣,٣٢٠	١,٤٠٥,٤٤٠	١,٨٠٨,٣٦١	٣,٦٩٣,٠٤٣
(١,٤٠٥,٤٤٠)	(٣,١٣٤,٠٧٧)	(١,٤٠٥,٤٤٠)	(٣,١٣٤,٠٧٧)
<u>٣,٧٨٢,٠٤٧</u>	<u>٦,٦٩٠,٤٥٧</u>	<u>٩٩٧,٣٢٨</u>	<u>٢,٧٩٥,٠٤٩</u>

المجنوب
المؤجل الإفتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

صافي المحمل المتكمد



D. J. D. M.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٦ - رسوم الجهات الإشرافية

المخصص

١,٧٣٧,٨٧٧	٢٠١٢ ديسمبر
٢,٩٤٥,٠٥٣	مجب
(٢,٦٥٩,٧٧٧)	مدفع
<u>٢,٠٢٣,١٥٣</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢,٠٢٣,١٥٣	٢٠١٣ ديسمبر
٣,٩٣٦,٦٠١	مجب
(٣,٦٠٦,٢٦٤)	مدفع
<u>٢,٣٥٣,٤٩٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المؤجل

٩٠١,٦٦٤	٢٠١٢ ديسمبر
(٩٠١,٦٦٤)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١,١٤١,٦١١	المؤجل النهائي
<u>١,١٤١,٦١١</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١,١٤١,٦١١	٢٠١٣ ديسمبر
(١,١٤١,٦١١)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١,٣١٢,٩٩٨	المؤجل النهائي
<u>١,٣١٢,٩٩٨</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صافي المحمل المتبدد

للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر	المحب
٢,٩٤٥,٠٥٣	٣,٩٣٦,٦٠١	٦٣٥,٢١٤	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٩٠١,٦٦٤	١,١٤١,٦١١	١,٢٠٧,٨٥٣	المؤجل النهائي
(١,١٤١,٦١١)	(١,٣١٢,٩٩٨)	(١,١٤١,٦١١)	صافي المحمل المتبدد
<u>٢,٧٥٥,١٠٦</u>	<u>٣,٧٦٥,٢١٤</u>	<u>٧٠١,٤٥٦</u>	<u>١,٠٠٤,٧٧٤</u>



جميع المبالغ بالريال السعودي

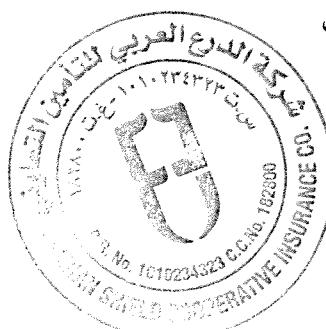
١٧ - المطالبات تحت التسوية

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٤٨,٨٨٩,٤١٢	(٤٢,٦٥٦,٣٣١)	٩١,٥٤٥,٧٤٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٧,٢٧٥,٠٠٠	(٨,١٠٠,٠٠٠)	٢٥,٣٧٥,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
٦٦,١٦٤,٤١٢	(٥٠,٧٥٦,٣٣١)	١١٦,٩٢٠,٧٤٣	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
١٧٠,٤٣٢,٦١٦	(٩٩,٣٨١,٩٠٨)	٢٦٩,٨١٤,٥٢٤	المجموع
٨,١٢٢,٥٠٠	(٧,٧٨٥,٠٠٠)	١٥,٩٠٧,٥٠٠	مطالبات مجتبأة
١٧٨,٥٥٥,١١٦	(١٠٧,١٦٦,٩٠٨)	٢٨٥,٧٢٢,٠٢٤	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها مجتبأة
(١٦٩,٤٩٥,٠٢٥)	٥٠,٣٢٠,٣١٠	(٢١٩,٨١٥,٣٣٥)	المجموع
٤٩,٨٢٧,٠٠٣	(٩١,٧١٧,٩٢٩)	١٤١,٥٤٤,٩٣٢	مطالبات مدفوعة
٢٥,٣٩٧,٥٠٠	(١٥,٨٨٥,٠٠٠)	٤١,٢٨٢,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٧٥,٢٢٤,٥٠٣	(١٠٧,٦٠٢,٩٢٩)	١٨٢,٨٢٧,٤٣٢	مطالبات تحت التسوية
٤٩,٨٢٧,٠٠٣	(٩١,٧١٧,٩٢٩)	١٤١,٥٤٤,٩٣٢	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
٢٥,٣٩٧,٥٠٠	(١٥,٨٨٥,٠٠٠)	٤١,٢٨٢,٥٠٠	المجموع
٧٥,٢٢٤,٥٠٣	(١٠٧,٦٠٢,٩٢٩)	١٨٢,٨٢٧,٤٣٢	مطالبات مجتبأة
٢٠٢,٩٥٥,٥٦٨	(١,١٠٩,٥٩٧,١٦٧)	١,٣١٢,٥٠٢,٧٣٥	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها مجتبأة
١٢,١٧٥,٠٠٠	(١٦٣,١٢٢,٥٠٠)	١٧٥,٢٩٧,٥٠٠	المجموع
٢١٥,٠٨٠,٥٦٨	(١,٢٧٢,٧١٩,٦٦٧)	١,٤٨٧,٨٠٠,٢٣٥	مطالبات مدفوعة
(٢٠٢,٧٣٥,٧٧٠)	٩٥,٠٦٠,٤٧٦	(٢٩٧,٧٩٦,٢٤٦)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤٩,٩٩٦,٨٠١	(١,١٠٦,٢٥٤,٦٢٠)	١,١٥٦,٢٥١,٤٢١	مطالبات تحت التسوية
٣٧,٥٧٢,٥٠٠	(١٧٩,٠٠٧,٥٠٠)	٢١٦,٥٨٠,٠٠٠	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
٨٧,٥٦٩,٣٠١	(١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠)	١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١	المجموع

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر

٢,٠١٣,٣٨٦	١,١٦٧,١٨٣
٧٣٣,٣٠٤	١,٢٤٨,٩٧٣
٢,٧٤٦,٦٩٠	٢,٤١٦,١٥٦

مبالغ مستحقة لتكليف الإكتتاب
مبالغ مستحقة أخرى
المجموع



D. b. A.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الائتني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٩- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

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

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

تحتسب الزكاة على الحصة المعدلة من حقوق المساهمين السعوديين و التي 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.

٦,٧١٦,٧٥٣	٢٠١٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤,٣٦٦,٢٤٤	مجنوب	
(٥,١١٢,٠٤٧)	مدفوع	
<hr/> ٥,٩٧٠,٩٥٠	<hr/> ٢٠١٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٥,٩٧٠,٩٥٠	مجنوب	
٥,٢٢٧,٠٠٠	مدفوع	
(٣,٦٨٧,٠٩٥)	٢٠١٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
<hr/> ٧,٥١٠,٨٥٥	<hr/> ٢٠١٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و هي في انتظار إنتهاء عملية التقييم.

٢٠- الاحتياطي النظامي

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، مثل الاحتياطي النظامي ٢٠% من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٢٠% من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣).

٢١- رأس المال

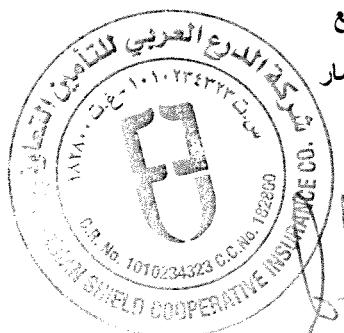
يبلغ رأس مال الشركة المتصدر به والمصدر و المدفوع بالكامل (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠: ٢٠١٣) ينكون من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٠,٠٠٠: ٢٠١٣) بقيمة اسمية للسهم الواحد.

٢٢- دخل الاستثمار

للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
:	:
:	:
١,٣٧٣,٣٣٤	٢,٧١٢,٦٦٧
<hr/> ١,٣٧٣,٣٣٤	<hr/> ٢,٧١٢,٦٦٧

مقننة حتى تاريخ الإستحقاق
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المتاحه للبيع

دخل الاستثمار



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

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 والإستثمار والتسييجات والمكافآت و سكرتير مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين الشركة و منشآت مدارة (و تشمل المنشآت المداربة 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 الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ستة أشخاص) - الرئيس التنفيذي والمدير المالي و عضو مجلس الإدارة بصفته التنفيذية و ثلاثة تنفيذيين آخرين (فترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ثلاثة تنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجر.

تمت جميع المعاملات مع الأطراف ذوو العلاقة على أساس عادل. الأرصدة المستحقة للأطراف ذوو العلاقة أو منها غير مضمونة و خالية من الغواند و يتم تسويتها نقداً. لم تقدم أو تستلم أية ضمانات فيما يتعلق بأية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذوو العلاقة.

لم تسجل الشركة لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ أي شطب في المستحقات المتعلقة بالبالغ المستحقة من الأطراف ذوو العلاقة (فترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣: لا يوجد). يجري هذا التقدير من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة و السوق الذي يعمل به.

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

المعاملات مع الأطراف ذوو العلاقة هي في نطاق عقود التأمين السنوية و الأجر و الإستثمارات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مبالغ مستحقة من أطراف ذوو علاقة
المساهمون

أعضاء مجلس الإدارة

لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يوثر عليها بشكل ملحوظ

مبالغ مستحقة لأطراف ذوو علاقة
المساهمون

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يوثر عليها بشكل ملحوظ

لل فترة من بدء السنة و حتى
٢٠١٣ ديسمبر ٣١ ٢٠١٤ ديسمبر ٣١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٢٠١٣ ديسمبر ٣١ ٢٠١٤ ديسمبر ٣١

اجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة
المساهمون

أعضاء مجلس الإدارة

لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يوثر عليها بشكل ملحوظ

الاقساط المكتتبة المسندة لأطراف ذوو علاقة
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يوثر عليها بشكل ملحوظ

عمولات من أطراف ذوو علاقة
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يوثر عليها بشكل ملحوظ

عمولات لأطراف ذوو علاقة
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يوثر عليها بشكل ملحوظ

اجمالي المطالبات المتჩدة من أطراف ذوو علاقة
المساهمون

أعضاء مجلس الإدارة

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يوثر عليها بشكل ملحوظ

المطالبات المتჩدة المسندة لأطراف ذوو علاقة
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يوثر عليها بشكل ملحوظ

مكافآت لأطراف ذوو علاقة
مخصص لمكافأة مجلس الإدارة و لجان و سكرتير مجلس الإدارة

أجور مدفوعة أو مخصصة لأعلى التنفيذيين بما في ذلك عضو مجلس الإدارة بصفة تنفيذية

تندرج شركة أسينت اليمامة السعودية تحت تصنيف "المساهمين" المذكور في الجدول أعلاه و التي بدأت عام ٢٠١٤ كمساهم و قامت لاحقاً ببيع حصتها بالكامل.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الالثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

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

تم تحصيص مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ في بيانات السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ 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. تم الموافقة على دفع ما لا يتجاوز هذا المبلغ في الاجتماع السنوي للجمعية العامة التي عقدت في ٣ أبريل ٢٠١٤ و تم دفع مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ لاحقاً.

تم تحصيص مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ في بيانات السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ 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 الاجتماع السنوي للجمعية العامة التي ستعقد في ٢٠١٥.

تتضمن الإستثمارات إستثماراً قدره (٣,٠٠٠,٠٠٠ : ٢٠١٣) في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة و التي أثمرت عن دخل مقداره (٦٠,٥٤٤) في فترة الالثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (فترة الالثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٦١,٢٥٢).

٤ - 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	ممتلكات	سيارات	طبي	آخرى	المجموع
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠	٢٠,٥٣٠,٣٢٨	٠	٣١,٦٣٧,٧٣٧	١,٢٣٣,٠٩٤,٥٥٥	موجودات عمليات التأمين
٦٦,٩٠٢,٣٢٩	١٧,٩٧٦,٠٢٤	٠	٤٢,٢٠٨,٨٥٨	٦,٧١٧,٤٤٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلبات تحت التسوية
١٠,٢٩٨,٨١١	١,١٧٨,٧٤٣	١,٨٩١,٧٨٦	٦,٤٩٧,٥١٤	٧٣٠,٧٦٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٨٣,٣٥٢,٥٨١					تكليف الافتتاب المؤجلة
١,٦٤٥,٨١٥,٨٤١					موجودات غير موزعة
					المجموع
					مطلوبيات عمليات التأمين و الفائض المتراكم
١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١	٢٥,٥٧٠,٦٠٠	٣٢,٣٤٦,٧١٧	٧٧,٦٢٤,٨٠١	١,٢٣٧,٢٨٩,٣٠٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٦٩,٢٣٤,٧٨٤	٢٠,٥٢٨,٠٢٢	٤٨,٧٩٢,٧٩٥	٩٢,٠٤٣,٥٧٠	٧,٨٧٠,٣٩٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩٥,٣٦٧,٨٠٢					مطلوبيات غير موزعة
٨,٣٨١,٨٣٤					الفائض المتراكم
١,٦٤٥,٨١٥,٨٤١					المجموع
					كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٠٧,٦٠٢,٩٢٩	٦١,٤٣٩,٥٥٨	١٤,٠٣٨	١٠,١٥٥,٣٧٠	٣٥,٩٩٤,٤٦٣	موجودات عمليات التأمين
٤٢,٠٠٥,١٨٩	١٥,١٩٢,٧١٩	٠	٢١,٥٩٢,٢٠٤	٥,٢٢٠,٢٦٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧,٤٥٥,٦٠٨	١,٢٩٧,٨٢١	٢,٤٤٥,٣٧٣	٣,١٨٩,٧١٦	٥٢٢,٦٩٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢١٩,٠٦٦,٣٧٧					تكليف الافتتاب المؤجلة
٣٧٦,١٣٠,١٠٣					موجودات غير موزعة
					المجموع
					مطلوبيات عمليات التأمين و الفائض المتراكم
١٨٢,٨٢٧,٤٣٢	٦٧,٥٤٨,١٦٨	٣٨,٨٧٠,٥١٥	٣٦,٤١٤,٦٢٠	٣٩,٩٩٦,١٧٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢٧,١٣٧,٤٥٩	١٧,٤٥٠,٢٨٤	٥٧,٥٢٠,٧٨١	٤٦,٤١١,٥١٠	٥,٧٥٤,١٨٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٩,٢١٣,٤٧٢					مطلوبيات غير موزعة
٦,٩٥١,٧٤٠					الفائض المتراكم
٣٧٦,١٣٠,١٠٣					المجموع

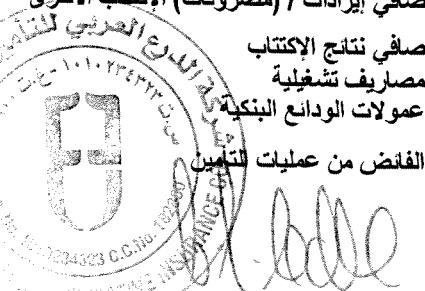


(Signature)

(Signature)

جميع المبالغ بالريال السعودي

المجموع	آخرى	طبي	سيارات	ممتلكات	
٧٥,٨٢٠,٠٨٤	٥,٠٠٦,٢٢٢	٢٣,١١٢,٤٨٧	٤٣,٢٤١,٠٧٠	٤,٤٦٠,٣٠٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤٨,١٣٣,٢٩٣	١,١٠٥,٧٨٤	٢٣,١١٢,٤٨٧	٢٣,٥٤٩,٤٨٩	٣٦٥,٥٣٣	اجمالي الأقساط المكتتبة
٧٣,٥٦٩,٢٦٨	١,٥٨٦,٥٣٨	٤٤,٨٥٢,٢٢٨	٢٧,٥٠٩,٢٧٤	(٣٧٨,٧٧٢)	صافي الأقساط المكتتبة
١٠,٢١٠,٥٤٥	٢,٢٢٨,١٨١	.	٥,٨٦٠,٧٠٠	٢,١٢١,٦٦٤	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٥,١٥٧,٩٨٧)	٧٦٤,٤٩٥	(٢٣,١١١,١٦٨)	(٣١,١٦٠,١٣٥)	(١,٦٥١,١٧٩)	دخل عمولات مكتتبة
(١٠,٥٧٣,٣٣٧)	(١,٩٥,٥٤٤)	(١,٩٢٧,٧٨٩)	(٦,٥٥١,٢٦٠)	(٩٩٨,٧٤٤)	صافي المطالبات المنكبة
١٨,٠٤٨,٤٨٩	٣,٤٨٣,٦٧٠	١٩,٨١٣,٢٧١	(٤,٣٤١,٤٢١)	(٩٠٧,٠٣١)	صافي إيرادات / (مصاروفات) الإكتتاب الأخرى
(٧,٩٢٣,٨٣٥)	(٥٤٣,٩٨٠)	(٢,٨٢٢,٠٧٢)	(٣,٨٩٩,٩٨٩)	(٦٥٧,٧٩٤)	صافي نتائج الإكتتاب
٣١٢,٣٧٣	٢٢,٧٢١	١١٩,٣٦٥	١٤٣,٨٤٥	٢٦,٤٤٢	مصاريف تشغيلية
١٠,٤٣٧,٠٢٧	٢,٩٦٢,٤١١	١٧,١١٠,٥٦٤	(٨,٠٩٧,٥٦٥)	(١,٥٣٨,٣٨٣)	عمولات الودائع البنكية
					الفائض من عمليات التأمين
٦٩,٧٤٣,١٨٩	٥,٧٧,٩٥٢	٣٢,٢٥١,٧٧٩	٢٩,٥٦٥,٩٢٠	٢,٨٤٧,٥٣٨	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٥٠,٦٥١,١٤٣	٦٢٧,٢٣١	٣٢,٢٥١,٧٧٩	١٧,٣٦٧,٤٦٣	٤٠٤,٦٧٠	اجمالي الأقساط المكتتبة
٥١,٢٢١,٣٤٠	١,٨٢٧,٨٥٤	٣٤,٥٣٥,٦٤٧	١٤,٥٦٩,٦٨٢	٢٨٨,١٥٧	صافي الأقساط المكتتبة
٥٣٩,٨٧٧	١,٨٢١,٢٤٠	.	١,٦٣٨,١٢٨	١,٩٣١,٥٩	صافي الأقساط المكتتبة
(٤٢,٩٠١,١٤٧)	(٢,٣٢٤,١١٢)	(٣٠,٤٧٥,٧٣٣)	(٨,٩١٨,٢٤٤)	(١,١٨٣,٥٥٨)	دخل عمولات مكتتبة
(٥,٣٧٦,١٥٦)	(١,١٨,٥٠٤)	(١,٢٨٠,٣٥٠)	(٢,٢٨٧,٥٣١)	(٦٨٩,٧٧١)	صافي المطالبات المنكبة
٨,٣٣٤,٩١٤	٢٠٦,٤٧٨	٢,٧٧٩,٥٦٤	٥,٠٠٢,٠٣٥	٣٤٦,٨٣٧	صافي إيرادات / (مصاروفات) الإكتتاب الأخرى
(٥,٧٦٦,١٤٠)	(١,١٩٨,٣١١)	(٢,٣٦٦,٩٩٤)	(٢,٠٠٧,٤٠٨)	(١٩٣,٤٢٧)	صافي نتائج الإكتتاب
٤١١,٩٥٧	٥٢,٨٣٠	٢١٤,٩٤٥	١٠,١٥١٣	٤٢,٦٦٩	مصاريف تشغيلية
٢,٩٨٠,٧٣١	(٩٣٩,٠٠٣)	٦٢٧,٥١٥	٣,٠٩٦,١٤٠	١٩١,٠٧٩	عمولات الودائع البنكية
					الفائض من عمليات التأمين
المجموع	آخرى	طبي	سيارات	ممتلكات	
٤٥٢,٦٨٣,٣٨١	٣٦,٩٠٦,٧٧٢	١٧٣,٣٩٥,٩٢٦	٢٠٣,٩٢٠,٦٤٤	٣٨,٤٦٠,٠٣٩	للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٩٠,٣٦٦,٣٨٧	٦,٥٧,٨٩٨	١٧٣,٣٩٥,٩٢٦	١٠٩,٢٠٥,١٤٤	١,١٩٤,٤١٩	اجمالي الأقساط المكتتبة
٢٧٢,١٦٦,٢٠١	٦,٢٧٦,٤٦٤	١٨٢,١٢٣,٩١٢	٨٤,١٨٩,٧٣٨	٥٧٦,٠٨٧	صافي الأقساط المكتتبة
٣١,٥١٢,٧٩٣	٨,٢٦٢,١٧٦	.	١٥,٤٠٨,٧٧٤	٧,٨٤١,٨٤٣	صافي الأقساط المكتتبة
(٢١٥,٨٠,٥٦٨)	(١,٧٦٤,٣٧٣)	(١٢٦,٠٦٧,٠٧٦)	(٨٦,٠٩٨,٢٥٠)	(١,١٥٠,٨٦٩)	دخل عمولات مكتتبة
(٣٤,٤٥١,٨٤٩)	(٣,٨٦٨,١١٠)	(٨,٨٥٠,٤٣١)	(١٨,٨٠٤,٨٦٤)	(٢,٩٢٨,٤٤٤)	صافي المطالبات المنكبة
٥٥,١٤٦,٥٧٧	٨,٩٠٦,١٥٧	٤٧,٢٠٦,٤٠٥	(٥,٣٠٤,٦٠٢)	٤,٣٣٨,٦١٧	صافي إيرادات / (مصاروفات) الإكتتاب الأخرى
(٤٢,١٠٥,١١٩)	(٣,٤٦٩,١٢٨)	(١٨,٦٧٦,٥٩٤)	(١٦,٢٣٢,٣٠٩)	(٣,٧٢٧,٠٨٨)	صافي نتائج الإكتتاب
١,٢٥٩,٤٨٠	١٠,٣٧٧٢	٥٥٨,٦٦٨	٤٨٥,٥٥٣	١١١,٤٨٧	مصاريف تشغيلية
١٤,٣٠٠,٩٣٨	٥,٥٤٠,٨٠١	٢٩,٠٨٨,٤٧٩	(٢١,٠٥١,٣٥٨)	٧٢٣,٠١٦	عمولات الودائع البنكية
					الفائض من عمليات التأمين
٢٣٣,٣١١,٤٥٠	٤٧,٠٧٣,١٩٣	١٤٦,٤١٠,٠٥٢	١٠٤,٥٥٣,١٢٤	٣٥,٢٧٥,٠٨١	للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢١١,٣٠٧,٢٠٨	٨,٢٩٤,٩٣٩	١٤٦,٤١٠,٠٥٢	٥٥,٢٩٠,٦٣٦	١,٣١١,٥٨١	اجمالي الأقساط المكتتبة
٢١١,٤٢٧,٣٩٢	٨,٣٥٣,٥٠٩	١٢٦,٩٩٦,٢١٧	٧٥,٠٤٨,٥٧٥	١,٠٢٩,٩١	صافي الأقساط المكتتبة
٢٦,٨٦٥,٧٣٨	١١,٣٧١,٦٣٢	.	٧,٨٢٨,٨٣٩	٧,٦٦٥,٢٦٧	صافي الأقساط المكتتبة
(١٧٨,٥٥٥,١١٥)	(٢,٩٧٤,١٣٦)	(١١٩,٥٨٤,٥٢٣)	(٥٣,٤٢١,٨٧٦)	(٢,٥٧٤,٥٨٠)	دخل عمولات مكتتبة
(١٩,١٥٠,٨٠١)	(٤,٥٢٨,١٣٤)	(٤,٣٠٦,٩٣٣)	(٧,٩٧٣,٠٨٢)	(٢,٢٩٧,٦٥٢)	صافي المطالبات المنكبة
٤٠,٦٣٢,٢١٤	١٢,٢٢٢,٨٧١	٣,١٠٤,٧٦١	٢١,٤٨٢,٤٥٦	٣,٨٢٢,١٢٦	صافي إيرادات / (مصاروفات) الإكتتاب الأخرى
(٣٦,٩٠٦,٨٤٦)	(٥,٨١٧,٤١٥)	(١٤,٦٤١,٠٠٥)	(١٢,٩٢٠,٩١٨)	(٣,٥٢٧,٥٠٨)	صافي نتائج الإكتتاب
١,١٦٥,٣٩٥	١٦٤,٥٨٨	٥١,٩١٠	٣٦٥,٥٦١	١٢٣,٣٣٦	مصاريف تشغيلية
٤,٨٩٠,٧٦٣	٦,٥٧٠,٠٤٤	(١١,٠٢٤,٣٣٤)	٨,٩٢٧,٠٩٩	٤١٧,٩٥٤	عمولات الودائع البنكية
					الفائض من عمليات التأمين



جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٥ - ربح السهم الواحد

يتم احتساب ربح السهم الواحد بتقسيم صافي الأرباح على عدد المعدل الموزون للأسهم المصدرة خلال الفترة.
نظراً لعدم وجود آية تأثيرات مخففة، فإن الأرباح الأساسية والأرباح المخففة للسهم الواحد هي نفسها.

٢٦ - إدارة المخاطر

حكومة المخاطر

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

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

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

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

المخاطر التي تواجهها الشركة

تعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإنتقام والعملات وأسعار الفائدة والسيولة والمتطلبات النظامية والتركيز الجغرافي ،
ونلخص تاليًا الطرق المتتبعة 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.

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

الممتلكات والحوادث

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

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

السيارات

بالنسبة لعقود السيارات تمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح السيارات.

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



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
للفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

التأمين الطبي
إن الأخطار الرئيسية في العقود الطبية هي المصارييف المتکبدة 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.

تحليل الحساسية
المبلغ المخصص لصافي المطالبات تحت التسوية متضمناً المطالبات المتکبدة الغير مبلغ عنها حساس لأساسيات إتخاذ التقديرات و الإفتراضات 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 المتکبدة الغير مبلغ عنها.

(ب) مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

(ج) مخاطر الإنتمان

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

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

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

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الإنتمان المتعلقة بال وكلاء الوسطاء ، على أساس انتقائي ، وذلك بوضع حدود الإنتمان والإحتفاظ بالودائع النقدية لدى الشركة، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

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

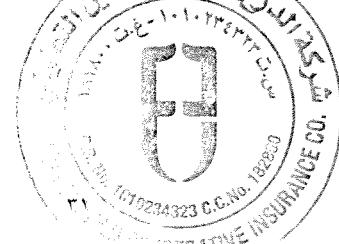
ولتقليل تعرضها لخسائر الكبرى الناجمة عن إعصار شركات إعادة التأمين، فيجب أن تكون الجهات، التي تتم إعادة التأمين معها تصنف ذات حد أدنى مقبول من حيث مستوى الأمان والذي يؤكد متانة وضعها المالي.

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 الإتفاقي للإحتفاظ ضد فائض الخسارة، وخلال تسعين يوماً بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الإختيارية.

(د) مخاطر العملات

وتمثل التنبؤات 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.

تعامل الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي وعليه لرصدة يحفظ بها بالعملات الأخرى في أي وقت فمبالغها غير جوهريه و بالتالي تعقد الشركة بأن هناك مخاطر متعددة لوقوع خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.



ه) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر الفائدة عن إمكانية تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة لأداة مالية ما. تكون الإستثمارات عادة عند القيام بها من أدوات بفائدة ثابتة، بينما تودع الودائع البنكية لأجل لدى البنك لفترات لا تزيد عن ثلاثة أشهر.

و) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. ترافق متطلبات السيولة على أساس شهري ، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال السائلة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها.

ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

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

٢٧ - إدارة رأس المال

تسعى الشركة لتحسين هيكل و مصادر رأس المال للتأكد من استمرارية تحقيق العوائد القصوى للمساهمين و حملة الوثائق. ينطوي نهج الشركة في إدارة رأس المال على إدارة الموجودات و المطلوبات و المخاطر بطريقة منسقة و تقييم أوجه القصور بين رأس المال المعلن و المطلوب بشكل منتظم و اتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير في موقف رأس مال الشركة في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية و خصائص المخاطر.

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

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



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
للفترة الاثنتي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

- ٢٨ - محفظة الاستحقاقات

يلخص الجدول التالي آجال الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات المالية للشركة على أساس الإلتزامات التعاقدية الغير مخصومة المتبقية المتوقعة.

تم استبعاد الموجودات والمطلوبات التالية وال موجودة 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 العمولات غير المكتسبة و إحتياطي الكوارث و التكاليف المؤجلة و الشهرة و صافي الممتلكات و المركبات و المعدات.

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

المجموع	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٥٥٥,٧٤٨,٤٠٨	٠	١,٥٥٥,٧٤٨,٤٠٨	الموجودات المالية لعمليات التأمين
٢٧,١٩٣,٦٧٣	٢٧,١٩٣,٦٧٣		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠	١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠		ذمم مدينة، صافي مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٢,٦٣٧,٧٢٧	٢٢,٦٣٧,٧٢٧		نقد و ما في حكمه
٤,٥٤٤,٨٢٩	٤,٥٤٤,٨٢٩		رصيد المساهمين
٢١٦,١١٠,٠٥٩	٢١٦,١١٠,٠٥٩		
.	.		
١,٥٥٥,٧٤٨,٤٠٨	٠	١,٥٥٥,٧٤٨,٤٠٨	المجموع
٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩		الموجودات المالية للمساهمين
٥٠٠,٠٠٨	٥٠٠,٠٠٨		استثمارات
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
١٦٠,١٢٦,٣٩٩	١٦٠,١٢٦,٣٩٩		وديعة نظامية
٧,٨٦٤,١٠٤	٧,٨٦٤,١٠٤		نقد و ما في حكمه
٢٢٩,٩٦٧,٢٥٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٩٦٧,٢٥٠	رصيد عمليات التأمين
١,٤٥٠,٢٧٢,٥٢٣	٤,٧٥٣,٣٦٢	١,٤٤٥,٥١٩,١٦١	المجموع
٩٣٢,٣٠٦	٩٣٢,٣٠٦		المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٧,٥١٠,٨٥٥	٧,٥١٠,٨٥٥		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٣,٧٣٠,١٤١	١٨,٦٨٦,٦٠٠		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
.			ذمم دائنة
٣٢,١٧٣,٣٠٢	١٨,٦٨٦,٦٠٠	١٣,٤٨٦,٧٠٢	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١	١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٤٣١,٤١٨	٢,٤٣١,٤١٨		مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٤١٦,١٥٦	٢,٤١٦,١٥٦		مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٣٤,٢٠٢,٢٤٠	٣٤,٢٠٢,٢٤٠		رصيد المساهمين
٤,٧٥٣,٣٦٢	٤,٧٥٣,٣٦٢		
٢٣,٤٢٠,٣٣٢	٢٣,٤٢٠,٣٣٢		
٢,٣٥٣,٤٩٠	٢,٣٥٣,٤٩٠		
٧,٨٦٤,١٠٤	٧,٨٦٤,١٠٤		
٤,٧٥٣,٣٦٢	٤,٧٥٣,٣٦٢	١,٤٤٥,٥١٩,١٦١	المجموع
٩٣٢,٣٠٦	٩٣٢,٣٠٦		المطلوبات المالية للمساهمين
٧,٥١٠,٨٥٥	٧,٥١٠,٨٥٥		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢٣,٧٣٠,١٤١	١٨,٦٨٦,٦٠٠		مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
.			مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين
٣٢,١٧٣,٣٠٢	١٨,٦٨٦,٦٠٠	١٣,٤٨٦,٧٠٢	رصيد عمليات التأمين
١,٤٥٠,٢٧٢,٥٢٣	٤,٧٥٣,٣٦٢	١,٤٤٥,٥١٩,١٦١	المجموع



جميع المبالغ بالريال السعودي

المجموع	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
٩,٩١٧,٠١٣	٩,٩١٧,٠١٣	
١٠٧,٦٠٢,٩٢٩	١٠٧,٦٠٢,٩٢٩	
٣٠,٤٩٤,٩٨٠	٣٠,٤٩٤,٩٨٠	
٦,٠٢٤,٦٤٧	٦,٠٢٤,٦٤٧	
١٦٠,٦٢٨,٧٢٧	١٦٠,٦٢٨,٧٢٧	
.	.	
٣١٤,٦٦٨,٢٩٦	٣١٤,٦٦٨,٢٩٦	

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الموجودات المالية لعمليات التأمين
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
نسم مدينة، صافي
مصاريف مدفوعة مقدماً و دانع
نقد و ما في حكمه
رصيد المساهمين
المجموع

المجموع	الموجودات المالية للمساهمين	استثمارات
٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩
٧,٣١٠	٧,٣١٠	٧,٣١٠
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	.
١٥٦,٦٢٩,٤٢٠	١٥٦,٦٢٩,٤٢٠	١٥٦,٦٢٩,٤٢٠
١,١٢٨,٨٣٢	١,١٢٨,٨٣٢	١,١٢٨,٨٣٢
٢١٩,٢٤٢,٣٠١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٩٩,٢٤٢,٣٠١	١٩٩,٢٤٢,٣٠١

موجودات المالية للمساهمين
مصاريف مدفوعة مقدماً و دانع
وديعة نظامية
نقد و ما في حكمه
رصيد عمليات التأمين
المجموع

المجموع	المطلوبات المالية لعمليات التأمين	اجمالي المطالبات تحت التسوية
١٨٢,٨٢٧,٤٣٢	١٨٢,٨٢٧,٤٣٢	١٨٢,٨٢٧,٤٣٢
٥,٣٣١,٩٨٤	٥,٣٣١,٩٨٤	٥,٣٣١,٩٨٤
٢,٧٤٦,٦٩٠	٢,٧٤٦,٦٩٠	٢,٧٤٦,٦٩٠
١٥,٣٥٥,١٢٨	١٥,٣٥٥,١٢٨	١٥,٣٥٥,١٢٨
٣,٩٨٥,٥٠	٣,٩٨٥,٥٠	.
١٧,٤٦٤,٦٦	١٧,٤٦٤,٦٦	١٧,٤٦٤,٦٦
٢,٠٢٣,١٥٣	٢,٠٢٣,١٥٣	٢,٠٢٣,١٥٣
١,١٢٨,٨٣٢	١,١٢٨,٨٣٢	١,١٢٨,٨٣٢
٢٣٠,٨٦٢,٨٧٥	٣,٩٨٥,٥٠	٢٢٦,٨٧٧,٨٢٥

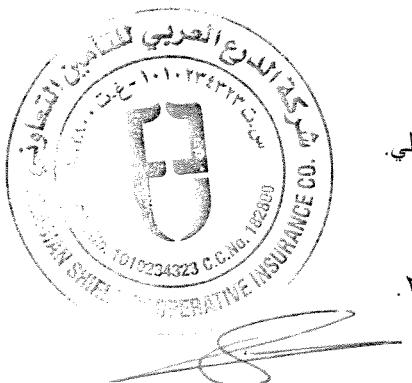
المطلوبات المالية لعمليات التأمين
اجمالي المطالبات تحت التسوية
مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
نسم دائنة
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
مخصص ضريبة الاستقطاع
مخصص رسوم الجهات الإشرافية
رصيد المساهمين
المجموع

المجموع	المطلوبات المالية للمساهمين	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٧٤٧,٣٠٧	٧٤٧,٣٠٧	٥,٩٧٠,٩٥٠
٥,٩٧٠,٩٥٠	٥,٩٧٠,٩٥٠	٥,٩٧٠,٩٥٠
٢٤,٨١٧,١٧٨	٢٣,٧٣٠,١٤٢	١,٠٨٧,٠٣٦
.	.	.
٣١,٥٣٥,٤٣٥	٢٣,٧٣٠,١٤٢	٧,٨٠٥,٢٩٣

المطلوبات المالية للمساهمين
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
رصيد عمليات التأمين
المجموع

- ٢٩ - المسؤوليات والمخصصات الطارئة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لم يكن لدى الشركة أية مسؤوليات أو مخصصات طارئة أو إجراءات أو منازعات قانونية متعلقة ذات طبيعة جوهرية (٢٠١٣: لا يوجد).



تم إعادة تبويب بعض مبالغ وأرصدة الفترة السابقة لتنتوافق مع العرض الحالي.

- ٣٠ - أرقام المقارنة

تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٥.

- ٣١ - موافقة مجلس الإدارة