

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعى الحسابات  
القوائم المالية الأولية غير المراجعة

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١



K. Hanen

C. S. Hanen

D. I. Lalle.

الصفحة

الفهرس

٢	بيانات الشركة
٣	تقرير مراجعى الحسابات
٤ - ٥	القواعد المالية الأولية غير المراجعة
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة عمليات التأمين
٨	قائمة عمليات المساهمين
٨	قائمة التغيرات في الفائض المتراكם لعمليات التأمين
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١١ - ٢٧	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
	إيضاحات على القواعد المالية الأولية غير المراجعة



M. Almarai

[Signature]

B. J. Bokke

تقرير مراجعي الحسابات  
القواعد المالية الأولية غير المراجعة  
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

#### بيانات الشركة

#### رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

#### مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير  
السيد / ناصر محمد حمود المطوع العتيبي  
السيد / عبد الله عبد الرحمن شثيان العبيكان  
السيد / كريستوفر ليدويج  
السيد / جوزيف ريزو  
السيد / عبد الله بن سليمان الرييعان  
السيد / عمار بن عبد الواحد فائق 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، عمار السيركون - المبنى رقم ١٥  
شارع العليا العام  
صندوق البريد ٦١٣٥٢  
١١٥٦٥  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

+٩٦٦ ١ ٤٦٤ ٥٩٤٣

+٩٦٦ ١ ٤٦٣ ١٢٩٤

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

الهاتف

fax

الموقع الإلكتروني

#### السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٢

#### البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

#### مراجعة الحسابات

الدار لتفقيح الحسابات  
الرياض، المملكة العربية السعودية

السيد العبوطي و شركاه  
الرياض، المملكة العربية السعودية



Khalid

Sig.

B. J. Liddle

# السيد العيوطي وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

مورستيفنز

إنترناشونال

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

# الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه

محاسبون قانونيون - عضو جراث ثورنتون الدولية

شركة تضامن مهنية ترخيص رقم (٣٦)

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

من. 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 تتالف من قائمة المركز المالي الأولية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والقوائم الأولية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترات الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و القوائم الأولية للتغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقية لعمليات التأمين والتغيرات النقية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١، والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ والتي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية.

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

و قد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل 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 ككل. لذا، فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

## نتيجة الفحص

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

## نفت إنتباه

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

الدار لتدقيق الحسابات  
عبد الله البصري وشركاه

عبد الله البصري  
(ترخيص رقم ١٧١)



جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة المركز المالي

٢٠١١ ديسمبر ٣١ ٢٠١١ يونيو ٣٠ إيضاح

موجودات عمليات التأمين

٣٠٩٣٢٤٨٢	٣٠٣٣٣٩٧١	١٣	الممتلكات و المركبات و المعدات، صافي
٦٠٩٢٨٥١٣	١٠٨٧٦٢٠٩	١٢	مبلغ مستحقة من معيدي التأمين
٢٤٠٨٩٦١٩٨	٨٢٤٣٥٦٢٨	١٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٢٠٦٧٢٠٢٣٠	٤٣٠٧٦٦٦٦٤		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٤٠٦٢٥١٠٦	٦٥٠٤٧٠٠٢٢٠	١١	نهم مدينة، صافي
٥٠٤٠٣٤٤٥	١٨٠٥٥٢٠٣٣٤		مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
٩١٠٢٥٠٩٤٦	٩٨٠٥٩٣٦٣٢٧	٧	النقد و ما في حكمه
.	٤٣٨٦٦٧		رصيد المساهمين
<b>١٨٨,٩٦٩,٧٠٠</b>	<b>٣١٤,٢٦٦,٩٧٠</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>

موجودات المساهمين

٤٩٠١٠٠٠٠٠	٤٩٠١٠٠٠٠٠	١٠	الشهرة
١٣٠٩٢٣٠٧٨	٢١٠٩٢٣٠٧٨	٩	استثمارات
.	١١٠,٩٠٤		مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٨	وديعة نظامية
١٧٢,٦٥١٠٩٨	١٧٩,٠٩٤,٤٧٨	٧	نقد في الصندوق و ما في حكمه
١١٠٢٤٧٤٨١	.		رصيد عمليات التأمين
<b>٢٦٦,٩٢١,٦٥٧</b>	<b>٢٧٠,٢٢٨,٤٦٠</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>٤٠٠,٨٩١,٣٥٧</b>	<b>٥٨٤,٤٩٥,٤٣٠</b>		<b>مجموع الموجودات</b>



تغير الإيضاح المرفق من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من القواعد المالية الأولية

H. Hanlon

B. Liddle,

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة المركز المالي (نهاية)

٢٠١١ يونيو ٣٠ دسمبر ٢٠١٠

إيضاح

٦٢,٥٦٢,٠٤٠	١٢٩,٢٢٧,٤٦٩	١٩
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	
٧٨,٠٤٢,٦١٨	١٣١,٢٩٥,٨,٧	
٦,٩٢٦,٩٩٤	١٣,٢١٥,١٣٩	
٥,٨٣٢,١١٤	١٠,٩٧٥,٥٩٣	
٨١٦,٤٦١	٣,٤٢٦,٦٣٠	
٦,٢٧٨,٣٤٦	٥,٤٤٣,٥٠١	
٤,١٥٩,٠٠٠	٤,٥٧٥,٧,٧	
٨,١٣١,٣٣١	١٠,٣٣٤,٨٩٧	
١١,٢٤٧,٤٨١	٠	
<b>١٨٥,١٢١,٣٨٥</b>	<b>٢٠٩,٥٩٩,٧٤٣</b>	

٣,٨٤٨,٣١٥	٤,٦٦٧,٢٢٧
<b>١٨٨,٩٦٩,٧٠٠</b>	<b>٣١٤,٢٦٦,٩٧٠</b>

مطلوبات عمليات التأمين

اجمالي المطالبات تحت التسوية  
احتياطي الكوارث  
اجمالي الأقساط غير المكتسبة  
دخل عمولات غير مكتسبة

مبلغ مستحقة لمغعي التأمين  
نعم دائنة  
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

مخصص مكافأة نهاية الخدمة  
مخصص ضريبة الاستقطاع  
رصيد المساهمين

اجمالي مطلوبات عمليات التأمين

الفائض المتراكم لعمليات التأمين

اجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

مطلوبات المساهمين

مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى  
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

مبلغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC  
رصيد عمليات التأمين

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥
٣,٨٨٣,١٩٠	٣,٨٨٣,١٩٠	١٤
١٥,٥٣٢,٧٦٠	٢٠,٥٥٦,٦٨٢	
<b>٢١٩,٤١٥,٩٥٠</b>	<b>٢٢٤,٤٣٩,٨٧٢</b>	

اجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

٢٦٦,٩٢١,٦٥٧	٢٧٠,٢٢٨,٤٦٠
<b>٤٥٥,٨٩١,٣٥٧</b>	<b>٥٨٤,٤٩٥,٤٣٠</b>



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من القوائم المالية الأولية

K. Hanan

B.I. Laddie

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة عمليات التأمين

لل فترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٠ يونيو ٣٠	لل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ يونيو ٣٠	لل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٠ يونيو ٣٠	لل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ يونيو ٣٠	إيضاح
١٤٨,٥٢٩,٦٠٥ (٥٦,٣٣٦,١٢٢)	١٧٨,٦٥٥,١١٧ (٦٤,٧٤٣,٩٧٦)	٦٠,٢٤٨,٢٧٢ (١٨,٣٤٤,٢٩٣)	٧٥,١٥٩,٨٨١ (٢٢,٨١٥,٩٧٦)	اجمالي الأقساط المكتتبة
٩٢,١٩٣,٤٨٣	١١٣,٨٦١,١٤١	٤١,٩٠٣,٩٧٩	٥٢,٣٤٣,٩٠٥	الأقساط المكتتبة المسندة
(٤٥,٨٧٢,٧٤٠) ١٠,٧٨٥,٥٣٤	(٥٣,٢٥٣,١٨٩) ٢١,٠٩٤,٣٨٤	(٦,٨٤٩,٦٣٠) (٣,٨٩٨,٠٥١)	(١١,٣٩٦,٤١٤) ١٠,٣٤٢,٤٢٠	صافي الأقساط المكتتبة
(٣٥,٨٧,٢٠٦)	(٣٢,١٥٨,٨٠٥)	(١٠,٧٢٧,٦٨١)	(١٠,٣٦٢,١٧٤)	التغير في اجمالي الأقساط الغير مكتتبة
١٠,٢,٦٥٦,٨٦٥ (٤٥,٥٥٠,٥٨٨)	١٢٥,٣٥١,٩٢٨ (٤٣,٦٤٩,٥٩٢)	٥٣,٤١٨,٦٤٢ (٢٢,٢٤٢,٣٤٤)	٦٣,٧٦٣,٤٦٧ (٢١,٧٨١,٧٣٦)	التغير في الأقساط الغير مكتتبة المسندة
٥٧,١٠٦,٢٧٧	٨١,٧٠٢,٣٣٦	٣١,١٧٦,٢٩٨	٤١,٩٨١,٧٣١	صافي الأقساط المكتتبة
١٤,٢٤١,٥٣٦	١٣,٩١٦,٩١٥	٦,٨٤٢,٩٤٤	٦,٩٨٩,٣٥٢	دخل عمولات مكتتبة
(٣,٤٩٨)	(٢٠,٤,٤٠٠)	٩٤٤	(٢٤,٤٠٠)	إيرادات / (مصاريف) أخرى
٧١,٣٤٤,٣١٥	٩٥,٤١٤,٨٥١	٣٨,٠٢٠,١٨٦	٤٨,٩٤٦,٦٨٣	اجمالي دخل الإكتتاب
(٥٦,٤٤٥,٥٨١) ٢١,٤٩٤,٢٦٦	(٦٨,٧٥٩,٠٢١) ١٣,١٢٥,٢٨٢	(٢٩,١١٠,١٧٩) ٩,٤٥٤,٨٤٤	(٣٩,٦٢٢,٩٨٨) ٧,٩١١,٧٦٣	١٩ ١٩
(٣٤,٩٩٦,٣١٥)	(٥٥,٦٣٢,٧٣٩)	(١٩,٦٥٥,٣٣٥)	(٣١,٧١١,٠٢٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(١١,٥٣٠,٧٢٧)	(٩,١٤٥,٩٩٩)	(٥,١٣١,٣٢٣)	٣٨٢,٦٠٤	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٤٦,٥٢٧,٠٤٢)	(٦٤,٧٥٩,٧٣٨)	(٢٤,٧٨٦,٦٥٨)	(٣١,٣٢٨,٦٢١)	صافي المطالبات المتبقية
(١,٥٦٧,٥١٠) (٢,٢٢٦,٧٦٣) (٨١,١٩٦)	(٥,٦٦٤,٧٠٨) (٢,١٦٩,٦٣٥) (١,١٤٤,١٦٢)	(٧٦٢,٧٨١) (١٠,٧٩,١٣٩) (٤٤٢,٤٥٩)	(٣,٥١٣,٢٢٤) (١,٠٨٨,٦٨٤) (٦٢٣,٨٩٨)	تكليف الإكتتاب المكتتبة ضريبة الإستقطاع المكتتبة رسوم الجهات الإشرافية المكتتبة
(٥١,١٣٣,٢٣١)	(٧٣,٧١٨,٢٤٣)	(٢٧,٠٥٢,٨٣٧)	(٣٦,٥٥٤,٤٣٧)	مجموع المطالبات و تكاليف الإكتتاب المكتتبة
٢٠,٢١١,٠٨٤	٢١,٦٩٦,٦٠٨	١٠,٩٦٧,٣٤٩	١٢,٣٩٢,٢٤٦	صافي نتائج الإكتتاب
.	٢١٢,٥٨٦	.	١١١,٦٩٨	عمولات و دائع البنوك
(٨,٨٩٦,٤٢٠) (٢٠,٩٨,٨٤٩) (٦١٧,١٩١)	(١٠,١٨٣,٨٥٥) (٢,٣٤٥,٢٩٢) (٦٩٠,٩٢٧)	(٤,٧٧٥,٠١٦٩) (١٠٧١,٤٦١) (٣١٩,٦٥٥)	(٥,٣٦٥,٥٤٥) (١,١٨٩,١٣٧) (٣٥٩,١٩٨)	رواتب و تكاليف الموظفين مصاريف عمومية و إدارية
.	(٥٠,٠,٠)	.	(٥٠,٠,٠,٠)	استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات مخصل الديون المدعومة و المشكوك فيها
(١١,٦١٢,٤٦٠)	(١٣,٧٢٠,٠٧٤)	(٦,١٦٦,٢٨٥)	(٧,٤١٣,٨٦٠)	مجموع مصاريف العمليات
٨,٥٩٨,٦٢٤	٨,١٨٩,١٢٠	٤,٨٠١,٠٦٤	٥,٠٩٠,٠٨٤	فالص عمليات التأمين
(٧,٧٣٨,٧٦١)	(٧,٣٧٠,٢٠٨)	(٤,٤٢٠,٩٥٧)	(٤,٥٨١,٠٧٦)	حصة المساهمين من الفالص
٨٥٩,٨٦٣	٨١٨,٩١٢	٤٨,٠١٠٧	٥,٠٩٠,٠٨	فالص عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

تعتبر الإضافات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من القوائم المالية الأولية



H. Hanlen

B. J. Bell

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة عمليات المساهمين

للفترة من بدء السنة و حتى ٢٠١١ يونيو ٣٠		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ يونيو ٣٠		إيضاح	فائض عمليات التأمين
٧,٧٣٨,٧٦١	٧,٣٧٠,٢٠٨	٤,٣٢٠,٩٥٧	٤,٥٨١,٠٧٦		
٢٥٢,٠٧٥	٤٤٣,٦٦	١١٥,٦٤٢	٢٧٩,٣٢٢		عمولات و دائن بنكية
١٤,٩٩٤	٣٢٢,٥٠٠	١٤,٩٩٤	.		المكاسب المتتحققة من الاستثمارات
<u>٢٦٧,٠٦٩</u>	<u>٧٦٥,٥٦١</u>	<u>١٣٠,٦٣٦</u>	<u>٢٧٩,٣٢٢</u>		مجموع العمولات و مكاسب الإستثمارات
<u>٨,٠٠٥,٨٣٠</u>	<u>٨,١٣٥,٧٦٩</u>	<u>٤,٤٥١,٥٩٣</u>	<u>٤,٨٦٠,٣٩٨</u>		مجموع الدخل
(١١٠,٠٠٠)	(١١٠,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)		أتعاب مراجعى الحسابات
(٦٨٨,٧٢٩)	(٥٨٩,٨٤٦)	(٣٧٣,٠٥٤)	(٣٤٥,٣٤٩)		تكاليف عمومية و إدارية
<u>(٧٩٨,٧٢٩)</u>	<u>(٦٩٩,٨٤٦)</u>	<u>(٤٢٨,٠٥٤)</u>	<u>(٤٠٠,٣٤٩)</u>		مجموع مصاريف العمليات
٧,٢٠٧,١٠١	٧,٤٣٥,٩٢٣	٤,٠٢٣,٥٣٩	٤,٤٦٠,٠٤٩		الربح قبل الزكاة و ضريبة الدخل
(٢,٥٧١,٠٠٠)	(٢,٤١٢,٠٠٠)	(١,٣٨٥,٠٠٠)	(١,٤٤٠,٠٠٠)	١٦	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
<u>٤,٦٣٦,١٠١</u>	<u>٥,٠٢٣,٩٢٣</u>	<u>٢,٦٣٨,٥٣٩</u>	<u>٣,٠٢٠,٠٤٩</u>		صافي الربح
<u>٢٠,٠٠,٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠,٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠,٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠,٠,٠٠٠</u>		المعدل الموزون لعدد الأسهم المصدرة
٠,٧٣	٠,٢٥	٠,١٣	٠,١٥	٢٢	ربحية السهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من القوائم المالية الأولية



H. H. Al-Shehri

J. A. Bell

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين

المجموع	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ الفائض بعد حصة المساهمين
١,٥٣٧,٣٣٦	
٨٥٩,٨٦٣	
<b>٢,٣٩٧,١٩٩</b>	<b>٢٠١٠</b> الرصيد كما في ٣٠ يونيو
٣,٨٤٨,٣١٥	٢٠١٠ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر الفائض بعد حصة المساهمين
٨١٨,٩١٢	
<b>٤,٦٦٧,٢٢٧</b>	<b>٢٠١١</b> الرصيد كما في ٣٠ يونيو

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ صافي الربح محول إلى الاحتياطي النظامي
٢٠٤,٣٦٢,٣٦٦	٣,٤٨٩,٨٩٣	٨٧٢,٤٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٦٠٠	
٤,٦٣٦,١٠١	٤,٦٣٦,١٠١	.	.	
<b>٢٠٨,٩٩٨,٤٦٧</b>	<b>٨,١٢٥,٩٩٤</b>	<b>٨٧٢,٤٧٣</b>	<b>٢٠٠,٠٠٠,٦٠٠</b>	<b>٢٠١٠</b> الرصيد كما في ٣٠ يونيو
٢١٩,٤١٥,٩٥٠	٩٥,٥٣٢,٧٦٠	٣,٨٨٣,١٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٦٠٠	٢٠١٠ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر صافي الربح محول إلى الاحتياطي النظامي
٥٠,٢٢,٩٢٣	٥٠,٢٢,٩٢٣	.	.	
<b>٢٢٤,٤٣٩,٨٧٣</b>	<b>٢٠,٥٥٦,٦٨٣</b>	<b>٣,٨٨٣,١٩٠</b>	<b>٢٠٠,٠٠٠,٦٠٠</b>	<b>٢٠١١</b> الرصيد كما في ٣٠ يونيو



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من القواعد المالية الأولية

H. Hanafi

E. S. S.

D. J. Ladd

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

جميع المبالغ بالريال السعودي

لل فترة من بداية السنة و حتى  
٣٠ يونيو ٢٠١١ ٢٠١٠ يونيو ٣٠

الأنشطة التشغيلية

فائض بعد خصم حصة المساهمين

البنود الغير نقدية

استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات  
مخصص الديون المدورة و المشكوك فيها  
مخصص مكافأة نهاية الخدمة  
مخصص ضريبة الاستقطاع  
التغير في ضريبة الاستقطاع الموزجة  
التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة  
التغير في الأقساط المسندة غير المكتسبة  
التغير في إيرادات العمولة الإعتمادية الغير مكتسبة

٨٥٩,٨٦٣	٨١٨,٩١٢
٦١٧,١٩١	٦٩٠,٩٢٧
٠	٥٠٠,٠٠٠
٦٣٣,٧٤٥	٤١٩,٥٥٧
٢,٥٩٧,٢٠٧	٣,١١٦,٥٨٢
(٣٧,٠٤٤٤)	(٩٤٦,٩٤٧)
٤٥,٨٧٢,٧٤٠	٥٣,٢٥٣,١٨٩
(١٠,٧٨٥,٥٣٤)	(٢١,٠٩٤,٣٨٤)
٣,٣٣٤,٧٣٣	٦,٢٨٨,١٤٤

التأثيرات في بنود قائمة المركز العالمي  
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين  
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية  
نعم مدينة، صافي  
مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى  
إجمالي المطالبات تحت التسوية  
مبالغ مستحقة لممعيدي التأمين  
نعم دائنة  
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى  
رصيد المساهمين

(١٠,٥٣٦,٣٧١)	٥,٠٥٢,٣٠٤
(٢٩٤,٤٤٦)	(٥٧,٥٣٩,٤٣٠)
(٣٣,٥٨٣,٠٩٥)	(٣١,١٤٥,١١٤)
(٣,١٩٢,٩٧٦)	(١٤٢,٠١,٩٦١)
١١,٨٢٥,١٧٣	٦٦,٦٦٥,٤٢٩
٨,٨١٨,٩٤٢	٥,١٤٣,٤٧٩
١,٣٤٦,٨١٠	٢,٦١٠,١٦٩
١,١١٢,٩٧٢	(٨٥٤,٨٤٥)
٢٨,٧٣٤,٤٦٤	(١١,٦٨٦,١٤٨)

(٤٤,٠٣٢٦)	(٩١٣,٠١٦)
(٢٢,٧٢٦)	(٢,٨٥٠)
٤٦,٥٢٧,٩٠٢	٨,١٧٣,٩٩٧

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

ممتلكات و مركبات و معدات مشتراء  
النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقودية و ما في حكمها

النقودية و ما في حكمها في بداية السنة

النقودية و ما في حكمها في نهاية الفترة

٤٥,٩٣٦,٢٥٢	٧,٣٤٢,٣٨١
١٩,٩٣٢,١٠٣	٩١,٢٥٠,٩٤٦
٦٥,٨٦٩,٣٥٥	٩٨,٥٩٣,٣٢٧



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ٢٦ إلى رقم ٤٦ جزءاً من القواعد المالية الأولية

M. Farhan

J. J. Balle

القواعد المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

جميع المبالغ بالريال السعودي  
لل فترة منذ بداية السنة و حتى  
٢٠١١ يونيو ٣٠ يونيو ٢٠١٠

الأنشطة التشغيلية	
صافي الربح	
<b>البنود الغير نقدية</b>	
<b>مخصص الزكاة و ضريبة الدخل</b>	
(٤٦٣٦,١٠١)	٥٠٠٢٣,٩٢٣
<b>٢٥٧١,٠٠٠</b>	<b>٢,٤١٢,٠٠٠</b>
(١١٠,٩٠٤) (٣٣٧٠,٩٨) (٢٨,٤٢٦,١٢٨) (٢٨,٧٣٤,٤٦٤)	(١١٠,٩٠٤) (٢٩٣,٩٠٤) . . ١١,٦٨٦,١٤٨
(٣,٧٧٢,٥٩٨) (٥٤,١٧٤,٠٩١)	(٤,٢٧٣,٨٨٣) ١٤,٤٤٣,٣٨٠
<b>المدفوعات</b>	
<b>زكاة و ضريبة دخل مدفوعة</b>	
<b>النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>	
الأنشطة الاستثمارية	
<b>الاستثمارات</b>	
<b>ربح من القيمة العادلة من خلال استثمارات قائمة الدخل</b>	
<b>النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>	
(٢٠٠٠,٠٠٠) (١٤,٩٩٤)	(٨٠,٠٠٠) . .
(٢٠٠١٤,٩٩٤)	(٨٠,٠٠٠,٠٠)
<b>(٧٤,١٨٩,٠٨٥)</b>	<b>٦,٤٤٣,٣٨٠</b>
<b>٢٣٥,٨٧٦,٧١٩</b>	<b>١٧٢,٦٥١,٠٩٨</b>
<b>١٦١,٦٨٧,٦٣٤</b>	<b>١٧٩,٠٩٤,٤٧٨</b>
<b>التغيرات في النقديّة و ما في حكمها</b>	
<b>النقد و ما في حكمه في بداية السنة</b>	
<b>النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة</b>	



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من القواعد المالية الأولية

Khalid

b. balle.

إيضاحات على القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

١ - عام

ينظم صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين التعاوني") بجانب اللائحة التنفيذية ("اللائحة") و ذلك تحت إشراف و رقابة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ١٩ مايو ٢٠٠٧ والسجل التجاري رقم ١٠١٢٢٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧. صدرت الرخصة رقم ت م / ٦ / ٦٧٩ في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

النشاطات الرئيسية والتي رخصت الشركة على أساسها تتمثل في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والنشاطات ذات الصلة به في المملكة العربية السعودية.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ("النظام الأساسي"), فإنه 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 من شركة الدرع العربي للتأمين EC.

تحفظ الشركة بدفعات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين و عمليات المساهمين و الإيرادات والمصروفات المتعلقة بشكل واضح بأي من تلك العمليات يتم تسجيلها في الحساب الخاص بها. يتم تخصيص إيرادات و مصروفات العمليات المشتركة من قبل مجلس الإدارة.

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

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

٢ - بيان الالتزام

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

القوائم المالية تتفق مع متطلبات اللائحة فيما يتعلق بالمخصصات الفنية و مخصصات الديون المعدومة و المشكوك فيها.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

(١) أسس الإعداد

يتم اتباع مبدأ التكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي باستثناء الأسس المطبقة على بعض فئات الاستثمار (انظر الإيضاح رقم ٣ "ه").

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



M. Al-Harbi  
M. Al-Harbi

B. J. Balle  
B. J. Balle

إيضاحات على القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

جميع المبالغ بالريال السعودي

السياسات المحاسبية المتبعة موافقة مع تلك المتتبعة في إعداد البيانات المالية المدققة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. أما المعايير الجديدة وتعديلات على المعايير وتفسيرات المعايير التي هي إلزامية التنفيذ بداية من ١ يناير ٢٠١١ فقط تم اعتمادها و لا ينتج عنها آلية تعديلات جوهرية في عرض البيانات المالية الأولية أو الإيضاحات المتعلقة بها.

ينبغي قراءة النتائج الأولية بالتزامن مع النتائج السنوية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ حيث أن النتائج الأولية لا تشمل بالضرورة جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في النتائج السنوية.

تعتقد الشركة أنه قد تم إظهار جميع الأمور الازمة بشكل عادل لفترات المقدمة، ومع ذلك فإن النتائج الأولية قد لا تكون بالضرورة مؤشراً على النتائج السنوية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

(ب) القيمة العادلة

الموجودات المالية للشركة تشمل التقاديم و ما في حكمها و الودائع و الاستثمارات و الخصم المدينة. المطلوبات المالية للشركة تشمل على الدالنين و إجمالي المطالبات تحت التسوية.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أي أصل أو تسوية أي التزام بين أطراف مطلعة و راغبة في عملية تجارية على أسس متكافئة. يمكن وراء تعریف القيمة العادلة افتراض أن المؤسسة عاملة دون أي نية أو حاجة إلى تصفيتها أو تخفيض حجم عملياتها أو إجراء عمليات بشروط مجحفة.

(ج) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام على الشركة (قانوني أو استنتاجي) ناتج من حدث في الماضي ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً لموارد لتغذية هذا الالتزام وكان من الممكن تغذية الالتزام بشكل يعتمد عليه. في حالة ما اعتتقد الشركة بأن بعض أو كل المبالغ المقدمة سوف تسترد، يتم إثبات الاسترداد فقط في حالة التأكيد من صحتها.

(د) النقد وما في حكمه

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

(هـ) الإستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

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

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

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

مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

في تاريخ كل تقارير مالية يعاد تقييمها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد مع الأرباح أو الخسائر الغير متحققة 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.

H. Hanlon



B. I. babb.

إيضاحات على القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

جميع المبالغ بالريال السعودي

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم تسجيل تلك الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة مع تكاليف أية معاملات ذات صلة و المرتبطة بشكل مباشر بالاستحواذ المحمول على قائمة الدخل في وقت الاستحواذ.

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

الأرباح والخسائر المتحققة والناجمة عن الشطب يتم ذكرها في قائمة الدخل.

المتحدة للبيع

الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متحدة للبيع هي تلك التي لم تنتهي بغرض الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و ليست محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث يتم الحصول عليها مبدئياً بغرض الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ولكنها قد تتطلب أن يتم تداولها خلال فترة أقصر كاستجابة للحاجة للسيولة أو نتيجة للتغيرات في ظروف السوق.

يتم اثبات تلك الاستثمارات مبدئياً بقيمة التكلفة شاملة تكاليف المعاملات المرتبطة بشكل مباشر بالاستحواذ.

في تاريخ كل تقارير مالية يعاد تقييمها بالقيمة العادلة وفي حالة لم يمكن توفير عرض للقيمة السوقية لها أو لم يكن هناك طريقة أخرى مناسبة يمكن بها الحصول على قيمة عادلة موثوقة فيシステム احتسابها على أساس التكلفة ناقص أي تكاليف إنخفاض.

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

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

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

(و) الذمم المدينة

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

(ز) الممتلكات والمركبات والمعدات

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

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

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

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

الخسائر الناجمة عن الإنخفاض في القيم يتم اثباتها على أنها مصروفات.



إضاحات على القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

جميع المبالغ بالريال السعودي

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.

ح) الشهرة

يتم إثبات قيمة الشهرة مبدئياً حسب التكفة ولا يتم إطافتها ولكن بعد إثباتها مبدئياً يتم اختبار تعرضها لأى إنخفاض في قيمتها بشكل سنوي ويتم حملها بقيمة التكفة ناقصاً منها الخسائر المتراكمة الناجمة عن الانخفاض. لا يتم عكس الخسائر الناجمة عن الإنخفاض في الفترات اللاحقة.

يتم تحديد انخفاض القيمة من خلال تحديد القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة توليد نقية أو مجموعة من وحدات التوليد النقية التي تتعلق بها الشهرة، في حالة ما إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل من القيمة الدفترية، يتم إثباتها كخسائر ناجمة عن الانخفاض.

ط) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للعاملين في الشركة عن مدة خدمتهم تحتسب وفقاً لنظام العمل والعامل في المملكة العربية السعودية.

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

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.

ي) المطالبات المتકيدة

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

بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة، تتضمن المطالبات المتکيدة مخصصات مقدرة التي يتم تحديد مبالغها من تقارير الخسائر للمطالبات المتکيدة و المبلغ عنها و لم تسدد بعد بالإضافة إلى مخصصات وفقاً لتقريرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

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

ك) إثبات دخل الأقساط و العمولات

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

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

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

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

ل) التكاليف المؤجلة

أجلت بعض التكاليف المعينة عند التسجيل الأولي وصرفت لاحقاً بشكل تتناسب مع الدخل المثبت المتعلق بالأقساط التي ترتبط بها.



K. Hanan  
Signature

D. I. Gold  
Signature

إضاحات على القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

جميع المبالغ بالريال السعودي

التكاليف الرئيسية الخاضعة ل تلك السياسة هي:

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

(م) العملات

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

(ن) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

(س) عقود التأمين وإعادة التأمين

عقود التأمين هي تلك التي تقبل فيها الشركة (المؤمن) التعرض لمخاطر تأمينية من أطراف أخرى (حاملي الوثائق) و ذلك بالموافقة على تعويض حاملي الوثائق في حالة وقوع أحداث محددة غير متوقعة في المستقبل (الأحداث المؤمنة) و الذي تؤثر على حاملي الوثائق بشكل سلبي.

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

عقود إعادة التأمين هي تلك العقود التي تعقدها الشركة مع معيدي التأمين حيث يتم بمحاجتها تعويض الشركة عن الخسائر المتعلقة بعقود التأمين المصدرة.

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

في كل فترة معلنة، على الشركة تقدير ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض أي منأصول إعادة التأمين. وعند وجود مؤشر لـذلك الإنخفاض، تضع الشركة تقديرًا رسميًا للمبلغ القابل للإسترداد. عندما تتعذر القيمة الفعلية لأصل إعادة التأمين قيمة المبلغ القابل للإسترداد، تعتبر قيمة الأصل منخفضة وتخفض لنطوي القيمة القابلة للإسترداد.

(ع) اختبار كفاية المطلوبات

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



K. Hanlon

S. J. S.

B. I. Ballal

إيضاحات على القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

جميع المبالغ بالريال السعودي

ف) 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 بيئته الاقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، و الذي يكون عرضة لمخاطر أو عائدات تختلف عن تلك المتوفرة في القطاعات الأخرى.

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

ص) توزيع الأرباح

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

ق) أحداث لاحقة لتواريخ قوائم المركز المالي

يتم إدخال التعديلات اللازمة لتعكس الأحداث الواقعه بين تواريخ قائمه المركز المالي و تاريخ النشر شريطة تقديم أدلة على الظروف التي كانت موجودة بتاريخ قائمه المركز المالي. الأحداث الدالة على الظروف الناشئة بعد تاريخ قائمه المركز المالي يفصح عنها ولكن لا يتم تعديل أثارها.

ر) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تقوم الشركة بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بتاريخ قائمه المركز المالي وكذلك المخصصات والتغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن ذلك والمبالغ التي تم نشرها للدخل والمصروفات. تلك الافتراضات والتغيرات تعتمد على معرفة الشركة الجيدة بالأوضاع و المعاملات الحالية، و على كل حال، فإن الأحداث المستقبلية يمكن أن يترتب عليها إدخال تعديلات جوهرية لقيمة الأصل أو الالتزام.

التقديرات والافتراضات التالية لها التأثير الأكبر على المبالغ المثبتة.

خسائر إنخفاض القيمة المدينة

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

مسؤوليات عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، يتم إجراء التقديرات بشأن كل من التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمه المركز المالي الأولية والتكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المت kedda وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمه المركز المالي. قد يستغرق التقدير من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة وقد تشكل المطالبات المت kedda و الغير مبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات التي في القوائم المالية. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي اعتمده الشركة في تقدير تكفة المطالبات المت kedda و الغير مبلغ عنها هو استخدام اتجاه التسويات للمطالبات من الأعوام السابقة للتتنبأ بالاتجاهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات بشكل رئيسي طبقاً لسنة الاكتتاب، ولكن يمكن أيضاً تحليلاً باستخدام أنواع المطالبات أو قطاعات الأعمال الهامة. وعادةً تم الإشارة إلى المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواءً بالاحتياط لها بنفس القيمة المبلغ عنها من قبل مقدار الخسائر أو عن طريق التقدير المتوقع لما ستحول إليه المطالبة في النهاية. في أغلب الحالات، لا افتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. وبخلاف ذلك، تستخدم الافتراضات الناجمة عن البيانات التاريخية للمطالبات و التي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بتقديرات فنية إضافية لتقدير مدى دقة الاتجاهات السابقة و التي قد لا تتطابق على المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الواقع المفترض غير المترددة أو التغيرات الخارجية أو أية عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقييم المطالبات والظروف الاقتصادية، مستوى تضخم المطالبات أو تعديل التسويات و القرارات القضائية، فضلاً عن عوامل النهاية المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك).

ش) حسابات تاريخ المتاجرة

جميع مشتريات و مبيعات الموجودات المالية تحتسب طبقاً لتاريخ المتاجرة.



B. J. Laddie.

إيضاحات على القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

جميع المبالغ بالريال السعودي

#### ٤ - إدارة المخاطر

##### حوكمة المخاطر

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

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

مجلس الإدارة  
تتضمن المسؤولية العليا في حوكمة المخاطر للرقابة المركزية لمجلس الإدارة الذي يقوم بإلقاء التوجيه وتقديم الموافقات الضرورية على السياسات وال استراتيجيات 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 تتعرض لها الشركة

الشركة تتعرض لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والانتمان والعملات وأسعار الفائدة و السيولة و تلك المتعلقة بالمتطلبات النظمية و مخاطر التركيز الجغرافي ويمكن تلخيص الطرق المتتبعة من قبل الإدارة للتقليل من تلك المخاطر كالتالي:

##### أ) مخاطر التأمين

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

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

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

مخاطر التأمين تتأثر بتكرار المطالبات و مبالغها. التقييم الدقيق للمخاطر من خلال تطبيق استراتيجية اكتتاب، جنباً إلى جنب مع استخدام إعادة التأمين، يقلل المخاطر.

تقوم الشركة بشكل رئيسي بالتأمين على الممتلكات والحوادث، السيارات والتأمين الطبي، والبحري. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم في العادة الإبلاغ وتسوية المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه وهذا النوع و الطبيعة قصيرة الأجل للعقود من شأنه أن يساعد في التقليل من المخاطر.

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

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

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

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



##### التأمين الطبي

إن الأخطار الرئيسية في التأمين الطبي هي المصارييف المتکبدة بشأن العلاج من الأمراض .

B. J. Balle.

Marlon

ايضاحات على القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

## جميع المبالغ بالريال السعودي

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

### ب) مخاطر إعادة التأمين

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

لتقليل تعرضها لخسائر جسيمة قد تنتج عن اعصار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيديها وتراقب عن كثب تركز مخاطر الإنتمان الناتجة عن مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والخصائص الاقتصادية لهم.

يتم اختيار معيدي التأمين طبقاً لمعايير معينة مثل الحد الأدنى للتصنيف الإنتماني والسمعة والأداء السابق. يقبل التعامل مع الشركات المحلية التي ليس لديها تصنيف إنتمانياً رسمياً في حدود ضيقة نظراً لأنها مسجلة ومرخصة من الهيئات الإشرافية المحلية.

على الرغم من أن لدى الشركة اتفاقيات إعادة تأمين فإنها لا تُغطي 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.

وتمثل 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 والوسطاء ، على أساس انتقائي ، وذلك بوضع حدود الإنتمان والاحتفاظ 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 وبوضع ودائعها بشكل عام لمدة لا تزيد عن ثلاثة أشهر.

ولتقليل تعرضها لخسائر الكبرى الناجمة عن اعصار شركات إعادة التأمين، فيجب أن تكون الأطراف، التي تم إعادة التأمين معها تصنف ذات حد أدنى مقبول من حيث مستوى الأمان والذي يؤكد ممتانة وضعها المالي.

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

### د) مخاطر العملات

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

### هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

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



K. Hanlon

L. J. Smith

B. I. Leddy

إيضاحات على القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

جميع المبالغ بالريال السعودي

و) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالالتزاماتها 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 ومرأى الشفاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التأخير عن السداد وعدم الملاءة لدى شركات التأمين، وذلك لكي تتمكن تلك الشركات بالوفاء بالمسؤوليات التي لم تتحقق بعد عند نشوئها.

ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

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

٦ - إدارة رأس المال

لقد التزمت الشركة بشكل كامل بكافة متطلبات رأس المال خلال الفترة المالية المنصورة، ولم تطرأ أية تغيرات على الأهداف والسياسات وطرق إدارة رأس المال خلال الفترة .

٧ - أرقام المقارنة

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



*M. Hanan* *C. Saeed*

*B. J. Baker*

جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠١١ يونيو ٣٠ ديسمبر ٢٠١٠

إيضاحات على القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٧ - النقد وما في حكمه

٦٩,٩٣١	٧٤,١٧٧
٢٠,٤٦٤,٧٨٠	١٩,٩١٤,٣٢٨
٧٠,٧١٦,٢٣٥	٧٨,٦٠٤,٨٢٢
<b>٩١,٢٥٠,٩٤٦</b>	<b>٩٨,٥٩٣,٣٢٧</b>

عمليات التأمين:

نقد تحت اليد
حسابات بنكية جارية
ودائع
<b>المجموع</b>

عمليات المساهمين:

١٧٢,٦٥١,٠٩٨	١٧٩,٠٩٤,٤٧٨
<b>١٧٢,٦٥١,٠٩٨</b>	<b>١٧٩,٠٩٤,٤٧٨</b>

ودائع
<b>المجموع</b>

٨ - الوديعة النظامية

لتزاماً بالأنظمة، قامت الشركة بإيداع ١٠% من رأس المال المدفوع في بنك محلي. هذه الوديعة، و المحظوظ بها لدى البنك السعودي البريطاني، لا يمكن السحب منها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي كما أن الشركة لا تحصل على أية عمولة من هذه الوديعة.

٩ - الاستثمارات

المجموع	متاحة للبيع	القيمة العائدة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	.
٣٢٠٠٠,٠٠٠	١٢٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٠٠,٠٠٠
٦٥,٩٥١	.	٦٥,٩٥١
(٢٠٠٦٥,٩٥١)	.	(٢٠٠٦٥,٩٥١)
<b>١٣,٩٢٣,٠٧٨</b>	<b>١٣,٩٢٣,٠٧٨</b>	<b>.</b>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
المبالغ المستثمرة
المكاسب المتحققة
العوائد المتحققة
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠</b>

١٣,٩٢٣,٠٧٨	١٣,٩٢٣,٠٧٨	.
٨٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦٠,٠٠٠,٠٠٠	.
.	.	.
.	.	.
<b>٢١,٩٢٣,٠٧٨</b>	<b>٢١,٩٢٣,٠٧٨</b>	<b>.</b>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
المبالغ المستثمرة
المكاسب المتحققة
العوائد المتحققة

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

الاستثمارات المتاحة للبيع تم قياسها على أساس التكلفة.

١٠ - الشهرة

استحوذت الشركة على المحفظة التأمينية والأعمال ذات الصلة لشركة الدرع العربي للتأمين EC اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩.

تم تحديد ثمن الشراء من خلال عملية تقييم تفصيلية اشتملت على تقارير مراجع حسابات مستقلين و تقارير اكتوارية اسفرت عن مبلغ شهرة، وافقت عليه مؤسسة النقد العربي السعودي، و مقداره ٤٩٤,٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.



J. Hanlon

B. J. Latte.

إيضاحات على القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

جميع المبالغ بالريال السعودي

١١ - الذمم المدينة، صافي

٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١١ يونيو ٣٠
٤١,٣٧٥,١٦	٧٥,٥٢٠,٢٢٠
(٦,٧٥٠,٠٠)	(٧,٢٥٠,٠٠)
<u>٣٤,٦٢٥,١٦</u>	<u>٦٥,٢٧٠,٢٢٠</u>

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

١٢ - مبالغ مستحقة من معيدي التأمين

٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١١ يونيو ٣٠
٦,٩٢٨,٥١٣	١,٨٧٦,٢٠٩
.	.
<u>٦,٩٢٨,٥١٣</u>	<u>١,٨٧٦,٢٠٩</u>

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

١٣ - صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

الصافي	الاستهلاكات المتراكمة	التكلفة	
٣,٤٦٦,٧٧٨	(٢,٢٧١,٥٢٦)	٥,٧٣٨,٣٠٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١٠٠٧٨,٥٥٨	.	١٠٠٧٨,٥٥٨	الإضافات
.	١١٨,٠٥٠	(١١٨,٠٥٠)	الإستبعادات
(١,٣٥٢,٠٥٤)	(١,٣٥٢,٠٥٤)		الاستهلاكات
<u>٣,١٩٣,٢٨٢</u>	<u>(٣,٥٠٥,٥٣٠)</u>	<u>٦,٦٩٨,٨١٢</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠١٣,٢٨٢	(٣,٥٠٥,٥٣٠)	٦,٦٩٨,٨١٢
٨٣١,٦٦٦	.	٨٣١,٦٦٦
.	.	.
(٦٩٠,٩٢٧)	(٦٩٠,٩٢٧)	
<u>٢,٣٣٣,٩٧١</u>	<u>(٤,١٩٦,٤٥٧)</u>	<u>٧,٥٣٠,٤٢٨</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠  
الإضافات  
الإستبعادات  
الاستهلاكات  
الرصيد كما في ٣١ يونيو ٢٠١١

١٤ - الاحتياطي النظامي

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

تم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تحويل ٢٠% من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ إلى الاحتياطي النظامي.

المبلغ المحول للاحتياطي النظامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ سيتم تحديده في ذلك التاريخ و لا يوجد آية تحويلات حتى تاريخه.

١٥ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المتصدر به و المصدر و المدفوع بالكامل ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) بقيمة إسمية للسهم الواحد ١٠ ريال سعودي.



H. Hanlen

B. A. Leslie

إيضاحات على القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٦ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

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

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

٥٦٨٦٣٤٤	٢٠٠٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٤٤٧٠٠٠٠		مجنوب
(٣٧٧٢٥٩٨)		مدفوع
<u>٦٣٨٣٧٤٦</u>		
٦٣٨٣٧٤٦	٢٠١٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٢٤١٢٠٠٠		مجنوب
(٤٢٧٣٨٨٣)		مدفوع
<u>٤٥٢١٨٦٣</u>		
٤٥٢١٨٦٣	٢٠١١	الرصيد كما في ٣٠ يونيو

حالة التقييم النهائي

قدمت الشركة ملفها الخاص بعوائد الزكاة وضريبة الدخل للفترة من بداية التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وللسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وهي في انتظار انتهاء عملية التقييم.

١٧ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل

٥٤٣٥٥٩٣	٢٠٠٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٤٠١٦٥٩٣		مجنوب
(١٣٢٠٨٥٥)		مدفوع
<u>٨١٣١٤٣١</u>		
٨١٣١٤٣١	٢٠١٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٣١١٦٥٨٢		مجنوب
(٩١٣٠١٦)		مدفوع
<u>١٠٣٣٤٨٩٧</u>		
١٠٣٣٤٨٩٧	٢٠١١	الرصيد كما في ٣٠ يونيو

١٨ - المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC

٦٨,٣٥١,٧٢٨	٢٠٠٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
(٢٨,٤٢٦,١٢٨)		مدفوع
<u>٣٩,٩٢٥,٦٠٠</u>		
٣٩,٩٢٥,٦٠٠	٢٠١٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
'		
٣٩,٩٢٥,٦٠٠	٢٠١٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
<u>٣٩,٩٢٥,٦٠٠</u>		
٣٩,٩٢٥,٦٠٠	٢٠١١	الرصيد كما في ٣٠ يونيو



*H. Hanlon*

*J. J. Delle*

١٩ - المطالبات تحت التسوية

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
١٦,٢٦٨,٨٢٣	(٢٨,٦٤٩,٦١٧)	٤٤,٩١٨,٤٤٠	٢٠٠٩ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٣,١٧٥,٠٠٠	(٢,٨٢٥,٠٠٠)	٦,٠٠٠,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
١٩,٤٤٣,٨٢٣	(٣١,٤٧٤,٦١٧)	٥٠,٩١٨,٤٤٠	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
			المجموع
٨٦,٧١٠,٢٣٨	(٣٤,٢٠٩,٣٨٥)	١٢٠,٩١٩,٦٢٤	مطالبات مجتبأة
٩,٣٢٦,٣٧٢	(١,٤٢٣,٦٢٨)	١٠,٧٥٠,٠٠٠	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها مجتبأة
٩٦,٠٣٦,٦١٠	(٣٥,٦٣٢,٠١٢)	١٣١,٦٦٩,٦٢٤	المجموع
(٧٧,٨١٤,٥٩١)	٤٢,٢١١,٤٣٣	(١٢٠,٠٢٦,٠٢٤)	مطالبات مدفوعة
٢٥,١٦٤,٤٧٠	(٢٠,٦٤٧,٥٧٠)	٤٥,٨١٢,٠٤٠	٢٠١٠ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١٢,٥٠١,٣٧٢	(٤,٢٤٨,٦٢٨)	١٦,٧٥٠,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
٣٧,٦٦٥,٨٤٢	(٢٤,٨٩٦,١٩٨)	٦٢,٥٦٢,٠٤٠	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
			المجموع
٢٥,١٦٤,٤٧٠	(٢٠,٦٤٧,٥٧٠)	٤٥,٨١٢,٠٤٠	٢٠١٠ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١٢,٥٠١,٣٧٢	(٤,٢٤٨,٦٢٨)	١٦,٧٥٠,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
٣٧,٦٦٥,٨٤٢	(٢٤,٨٩٦,١٩٨)	٦٢,٥٦٢,٠٤٠	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
			المجموع
٦٥,٩٠١,١١٠	(٦٢,٩٢٣,٣٤٠)	١٢٨,٨٢٤,٤٥٠	مطالبات مجتبأة
(١,١٤١,٣٧٢)	(٧,٧٤١,٣٧٢)	٦,٦٠٠,٠٠٠	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها مجتبأة
٦٤,٧٥٩,٧٣٨	(٧٠,٦٦٤,٧١٢)	١٣٥,٤٢٤,٤٥٠	المجموع
(٥٥,٦٣٣,٧٣٩)	١٣,١٢٥,٢٨٢	(٦٨,٧٥٩,٠٢١)	مطالبات مدفوعة
٣٥,٤٣١,٨٤١	(٧٠,٤٤٥,٦٢٨)	١٠٥,٨٧٧,٤٦٩	٢٠١١ الرصيد كما في ٣٠ يونيو
١١,٣٦٠,٠٠٠	(١١,٩٩٠,٠٠٠)	٢٣,٣٥٠,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
٤٦,٧٩١,٨٤١	(٨٢,٤٣٥,٦٢٨)	١٢٩,٢٢٧,٤٦٩	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
			المجموع



K. Hanan  
Signature

G. J. Salih  
Signature

إيضاحات على القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠- الأرصدة و المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة بالشركة ومبانيها ومدارسها (وتشمل المنشآت المدارة بصورة مشتركة) أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. إن العائلات التي لها صلة مباشرة بالجهات أعلاه تعتبر أيضاً جهات ذات علاقة.

٢٠١١ يونيو ٣٠ ٢٠١٠ ديسمبر ٣١

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة  
المساهمون  
أعضاء مجلس الإدارة  
الإدارة العليا، لجان المجلس و سكرتير المجلس  
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

٣٩,٩٢٥,٦٠٠ ٣٩,٩٤٤,٤٧١  
٨٤٨,٧١١ ٧٣٢,٧١٣  
· ·  
· ·

مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة  
المساهمون  
أعضاء مجلس الإدارة  
الإدارة العليا، لجان المجلس و سكرتير المجلس  
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

للقرة من بداية السنة و حتى  
٢٠١٠ يونيو ٣٠ ٢٠١١ يونيو ٣٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٢٠١٠ يونيو ٣٠ ٢٠١١ يونيو ٣٠

٢٤,٣٠٧,٩٥٣ ٢٧,٣٢٧,٣٦٠  
٢,١٤٧,٨٧٩ ٢٠,٦٨,٥٥٦  
٤٣,٣٢٢ ٤١,١٢٥  
٣٣,٩٤,٢٩٢ ٤١,٣٨١,٥٠٨

١٦,٠٠٦,٧١٩ ١٩,٠٩٥,٢٩١  
١,٦٣٤,٦١٧ ١,٣٦٧,٣٦٨  
(٨٢١) ·  
٢,٧٢٣,١٦١ ٢,٥٣٧,٧٢٨

اجمالي الأقساط المكتتبة مع أطراف ذات علاقة  
المساهمون  
أعضاء مجلس الإدارة  
الإدارة العليا، لجان المجلس و سكرتير المجلس  
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

١,١٣٤,٣٠٨ ١,١٧٩,٧٨٤

٢٦٧,٦٠٢ ١٠٧,٧٦٧

الأقساط المكتتبة المسندة لأطراف ذات علاقة  
المساهمون

٢٧٩,٩٦٤ ٢٧٢,٩٩٤

٧٢,٩٣٠ ٢٥,٢٦٧

عمولات من أطراف ذات علاقة  
المساهمون

١٠٠٠٤٨,٣١٥ ٤٣,٨٥٥,٨٦٣  
١٠٠٣٠,٥٩٨ ٣٩٩,١٩٨  
· ·  
١٩,١٥٧,٦٥١ ١٢,٨٣٠,٢٦٥

٥,٣٤١,٨٩٢ ٦٠٣,٤٥٣  
٤٨٢,٠٤٧ ١٩٣,٨٥٩  
· ·  
١٢,٢٩٢,٣٦٥ ٦,٢٧٦,٤٢٧

اجمالي المطالبات المتقدمة مع أطراف ذات علاقة  
المساهمون  
أعضاء مجلس الإدارة  
الإدارة العليا، لجان المجلس و سكرتير المجلس  
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

· ١١٧,٧٦٤

· ١١٧,٧٦٤

المطالبات المتقدمة المسندة لأطراف ذات علاقة  
المساهمون

٢,٣٤٣,٥٩٢ ٢,٣٦٣,٢٩٣

١,١٧٣,٠٩٩ ١,١٨٦,٤٤٩

منافع قصيرة المدى لأطراف ذات علاقة



K. Hanlon

C. S. G.

B. J. Latte

جميع المبالغ بالريال السعودي

٢١ - التقارير القطاعية - عمليات التأمين

القطاعات الجغرافية:

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

القطاعات التشغيلية :

المجموع	آخرى	طبي	سيارات	ممتلكات	
في ٣٠ يونيو ٢٠١١					موجودات عمليات التأمين
٨٢,٤٣٥,٦٢٨ ٤٣,٧٦٦,٦١٤ ١٠,٥٤٦,٣١٥ ١٧٧,٥١٨,٤١٣					حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات تحت التسوية
١٢,٦٦٧,٩١٧ ١٦,٨٥٨,٠٠٦ ١,٥٣٧,٩٦٠					حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٨,٦٢٨ ٠ ٤٢١,٤٨٠					تكاليف اكتساب الوثائق الموجلة
٧,٤٩١,٦٨٢ ١٠,٨٧٨,٧١١ ٨,٠٣٨,١٦٣					موجودات غير موزعة
٦٢,٢٥٧,٤٠١ ١٦,٠٢٩,٨٩٧ ٥٤٨,٧١٢					
<b>٣١٤,٢٦٦,٩٧٠</b>					
المجموع					
مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكם					
١٤٩,٢٢٧,٤٦٩ ١٣١,٢٩٥,٨٠٧ ٤٩,٠٧٦,٤٦٧ ٤,٦٦٧,٢٢٧					
١٤,٥٤٠,٢٨١ ٢٠,٢٦٧,٥٢٧ ٤٣,٠٠٩,٣١٧					
٢٤,٤٤٤,١٤٨ ٥٠,٧٨٨,٢٦٣					
٢٢,٩٩٦,٩١٩ ١٧,٢٣٠,٧٠٠					
٦٧,٢٤٦,١٣١ ١٧,٢٣٠,٧٠٠					
<b>٣١٤,٢٦٦,٩٧٠</b>					
المجموع					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
موجودات عمليات التأمين					
٢٤,٨٩٦,١٩٨ ٢٢,٦٧٢,٢٣٠ ٢,٥٥٨,٤٤٩ ١٣٨,٨٤٢,٨٢٣					
٨,١١٠,٤٦٠ ١٠,٣٤٢,٥٠١ ١,٦٨٨,١٧٩					
١,٣١٦,٠٨٨ ٠ ٥٢٤,٧٢٣					
٦,٦٥٥,٦٥٠ ٨,٠٩٧,٠٧٧ ٤٨٣,٨٣١					
٨,٨١٤,٠٠٠ ٤,٢٣٢,٦٥٢ ٢٥١,٧١٦					
<b>١٨٨,٩٦٩,٧٠٠</b>					
المجموع					
مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكם					
٦٢,٥٦٢,٠٠٤ ٧٨,٠٤٢,٦١٨ ٤٤,٥١٦,٧٢٧ ٣,٨٤٨,٣١٥					
١٠,٢٦٥,٠٩٤ ١٢,١٦٣,٥١٢ ٢٩,٠٠٣,٧٩٥					
١٩,٦٩٦,٨٤٦ ٣٢,١٤٩,٨٨٧					
٢٢,٣٠٩,٧٣٩ ٤,٧٢٢,٤٤٤					
١٠,٢٩٠,٣٦١ ٤,٧٢٢,٤٤٤					
<b>١٨٨,٩٦٩,٧٠٠</b>					
المجموع					



H. Al-Harbi

H. Al-Harbi

B. A. Abdell

إيضاحات على القوائم المالية الأولية غير المراجعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

جميع المبالغ بالريال السعودي

المجموع	آخرى	طبي	سيارات	ممتلكات	
٧٥,١٥٩,٨٨١	١٤,٠٦٠,٤٧٣	٢٧,٧٤٤,٢٠٤	٢٦,١١٨,١٩٧	٧,٢٣٧,٠٠٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
٥٢,٣٤٣,٩٥٠	٢,٨٧٢,٩٧٦	٢٧,٦٦٩,٦٠٠	٢١,٠٢٢,٥٦٤	٧٧٨,٧٦٥	إجمالي الأقساط المكتسبة
٤١,٩٨١,٧٣١	٢,٤٤٦,٨٥٩	٢٢,١١٨,٨٣٢	١٧,١١٩,٥٥٦	٤٩٦,٩٨٤	صافي الأقساط المكتسبة
٦,٩٨٩,٣٥٢	٣,٥٠١,٩٠٥	١٨,٥٥١	١,٧٣٣,٨٧٢	١,٧٣٤,٩٢٤	دخل عمولات مكتسبة
(٣١,٣٢٨,٦٢١)	(٣٠٣,٩٢٧)	(١٨,١٥٨,٨٥٩)	(١١,٨٨٨,٨٤٠)	(٩٧٦,٩٩٥)	صافي المطالبات المتبددة
(٥,٢٥٠,٢١٦)	(١,١٩٧,٠١٢)	(٧٦٦,١١٦)	(٢,٦٣٠,٧٣٨)	(٦٥٦,٣٥٠)	صافي إيرادات / (مصاريف) التأمين الأخرى
١٢,٣٩٢,٢٤٦	٤,٢٤٧,٨٢٥	٣,٢١٢,٥٠٨	٤,٣٣٣,٣٥٠	٥٩٨,٥٦٣	صافي دخل الإكتتاب
(٧,٣٠,٢,١٦٢)					مصاريف التشغيل و عمولات الودائع البنكية
٥,٠٩٠,٠٨٤					الفائض من عمليات التأمين
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠					
٦٠,٢٤٨,٧٧٢	١٢,٦٠١,٤١١	٢٢,٥٠٨,٩٠١	٢٢,٥٧٦,٨٥١	٢,٥٦١,١٠٩	إجمالي الأقساط المكتسبة
٤١,٩٠٣,٩٧٩	٢,٦٢٤,٣٣٠	٢٢,٢٩٢,٨٠٣	١٦,٨٠٩,٠١٥	١٧٧,٨٣١	صافي الأقساط المكتسبة
٣١,١٧٦,٢٩٨	١,٥٢٦,٨٠٤	١٣,٢٠٨,٠٧٥	١٦,٠٧٨,٠٢٧	٣٦٣,٣٩٢	صافي الأقساط المكتسبة
٦,٨٤٢,٩٤٤	٢,٤٦٣,٢٢٤	٩,٠٣,٤١٤	١,٨٤٧,٢٥٩	١,٦٢٩,٠٤٧	دخل عمولات مكتسبة
(٢٤,٧٨٦,٦٥٨)	(٦٥,٠٠٢)	(١,٠٩٣,٩٢٥)	(١٢,٧٦٨,٣٨٥)	(٤٢٨,٣٢٧)	صافي المطالبات المتبددة
(٢,٢٦٥,٢٣٥)	(٧٢٨,٠٩٠)	(٤٧٢,٢١٠)	(٥٧٥,٦٥٤)	(٤٨٩,٢٨١)	صافي إيرادات / (مصاريف) التأمين الأخرى
١٠,٩٦٧,٣٤٩	٢,٦١١,٩١٧	٢,٦٩٩,٣٥٤	٤,٥٨١,٢٤٧	١,٠٧٤,٨٣١	صافي دخل الإكتتاب
(٦,١٦٦,٢٨٥)					مصاريف التشغيل و عمولات الودائع البنكية
٤,٨٠١,٠٦٤					الفائض من عمليات التأمين
للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١١					
١٧٨,٦٠٥,٦١٧	٢٩,٩٠٤,٣٧٦	٥٧,١٣٥,٠٠٥	٦٢,٤٤٦,٣٩٧	٢٩,١١٩,٣٣٩	إجمالي الأقساط المكتسبة
١١٣,٨٦١,١٤١	٥,٧١١,١٤٣	٥٧,٢٢٧,٠١٦	٤٩,٢٤٣,٦٩٥	١,٦٧٩,٢٨٧	صافي الأقساط المكتسبة
٨١,٧٠٢,٣٣٦	٤,١٢٦,٢٢٢	٤٣,٢٢٠,٩١٣	٣٣,٣٨٦,٩٤٧	٩٦٨,٠٤٦	صافي الأقساط المكتسبة
١٣,٩١٦,٩١٥	٦,٤٠٢,٨٦٣	(٢٣,٠٠٣)	٣,٥٢٢,١١٦	٤,٠١٤,٩٣٩	دخل عمولات مكتسبة
(٦٤,٧٥٩,٧٣٨)	(٦٦١,٣١٢)	(٣٧٠,٣٩,٩٩٩)	(٢٣,٥٨١,١١٩)	(٣,٤٧٧,٣٠٧)	صافي المطالبات المتبددة
(٩,١٦٢,٠٩٥)	(٢,٣٤٦,٢٨١)	(١,٣٣٠,٥٧٥)	(٤,١٤١,٠٢٤)	(١,٣٤٥,٠٢٥)	صافي إيرادات / (مصاريف) التأمين الأخرى
٢١,٦٩٦,٦٠٨	٧,٥٢١,٤٩١	٤,٨٢٧,٣٣٦	٩,١٨٦,٩٢٠	١٦٠,٨٦١	صافي دخل الإكتتاب
(١٣,٥٠٧,٤٤٨)					مصاريف التشغيل و عمولات الودائع البنكية
٨,١٨٩,٠١٢٠					الفائض من عمليات التأمين
للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٠					
١٤٨,٥٢٩,٦٠٥	٢٦,٢٤٦,٥٨٨	٤٤,٩١٩,٨٩٨	٥٦,٣٣٥,٩٨٢	٢١,٠٢٧,١٣٧	إجمالي الأقساط المكتسبة
٩٢,١٩٣,٤٨٣	٥,١٣٣,٦٧١	٤٤,١٢٦,٢٢١	٤١,٩٤٣,٢٦٦	٩٩,٠٣٢٥	صافي الأقساط المكتسبة
٥٧,١٠٦,٢٧٧	٢,٨٠٩,٨٠٣	٢٣,٢٢٤,٥١٢	٣٠,٣٠٨,٥٣٧	٧٦٣,٤٤٦	صافي الأقساط المكتسبة
١٤,٢٤١,٠٥٣٦	٥,١٦٢,٢٢١	٢,١٩٩,٩١١	٣,٥٢٤,٩٤٢	٣,٣٥٤,٤٤٦	دخل عمولات مكتسبة
(٤٦,٥٢٧,٠٤٢)	(١,١٤٠,٠١١)	(٢١,٣٧٣,٧٩٤)	(٢٣,٥٦٨,٨٧٩)	(٤٤٤,٣٥٨)	صافي المطالبات المتبددة
(٤,٦٠٩,٦٨٧)	(١,٤٣٠,٠٩٥)	(٩٩٩,١١٥)	(١,١٨٢,٤٩٤)	(٩٩٧,٩٨٣)	صافي إيرادات / (مصاريف) التأمين الأخرى
٢٠,٢١١,٠٨٤	٥,٤٠١,٩١٨	٣,٠٥١,٥١٤	٩,٠٨٢,٠١٦	٢,٦٧٥,٥٤١	صافي دخل الإكتتاب
(١١,٦١٢,٤٦٠)					مصاريف التشغيل و عمولات الودائع البنكية
٨,٥٩٨,٦٢٤					الفائض من عمليات التأمين

Khalid

Saad



B. I. Adeeb

جميع المبالغ بالريال السعودي

٤٤ - دخل العمولات المكتسبة

للفترة من بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١١		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	
١٧،١٧٣،٨٨٤	١٩،٧٥٥،٠٥٩	٥،٥٢٣،٦٧٢	٧،٢٢٦،٤٣١
(٣،٣٣٤،٧٣٤)	(٦،٢٨٨،١٤٤)	١،١٩٤،٥٢٢	(٣٤٣،٦٢٨)
١٣،٨٣٩،١٥٠	١٣،٤٦٦،٩١٥	٦،٧١٨،١٩٤	٦،٨٨٢،٨٠٣
٤٠٢،٣٨٦	٤٥،٠٠٠	١٢٤،٧٥٠	١٠٦،٥٤٩
١٤،٢٤١،٥٣٦	١٣،٩١٦،٩١٥	٦،٨٤٢،٩٤٤	٦،٩٨٩،٣٥٢

اجمالي دخل العمولات الإعتيادية المكتسبة  
التغير في دخل العمولات الإعتيادية غير المكتسبة  
دخل العمولات الإعتيادية المكتسبة  
دخل عمولة الأرباح المكتسبة  
دخل العمولات المكتسبة

٤٥ - ربح السهم الواحد

يتم احتساب ربح السهم الواحد بتقسيم صافي الأرباح للفترة على عدد المعدل الموزون للأسهم المصدرة و المحافظ بها خلال الفترة.  
حيث أنه لا توجد تأثيرات مخففة، فإن الأرباح الأساسية والأرباح المخففة للسهم الواحد هي نفسها.

٤٦ - الدخل الشامل

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

٤٧ - المسؤوليات والمخصصات الطارئة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١، لم يكن لدى الشركة أية مسؤوليات أو مخصصات طارئة أو اجراءات أو منازعات قانونية معلقة ذات طبيعة جوهرية.

٤٨ - موافقة مجلس الإدارة

تم الموافقة على القوائم المالية الأولية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١١.



*M. Al-Saleh*

*S. A. Al-Saleh*

*B. I. Ledde*