

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية - الرياض، المملكة العربية السعودية

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية - الرياض، المملكة العربية السعودية

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ م

تقرير مراجعي الحسابات

قائمة المركز المالي

قائمة عمليات المساهمين

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

إيضاحات على القوائم المالية



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

السيد العيوي وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

مورستيفنز

إنترناشونال

ترخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ

طريق المطار القديم ٨ شارع جندب بن كعب - حي الضباط

ص.ب. ٤٨٩ ، الرياض ١١٤١١

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

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه

محاسبون قانونيون

عضو جرانت ثورنتون الدولية

شركة تضامن مهنية ترخيص رقم (٣٦)

عمارة الصالون الأخضر - الدور الثاني - شارع العليا العام

ص.ب. ٢١٩٥ ، الرياض ١١٤٥١

تليفون : ٤٦٣٠٦٨٠ (٠١) فاكس : ٤٦٤٥٩٣٩ (٠١)

تقرير مراجعي الحسابات عن فحص القوائم المالية الأولية

السادة / مجلس إدارة و مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

نطاق المراجعة:

قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ وكلا من قائمة عمليات المساهمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ والإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) المعتبرة جزءاً من هذه القوائم المالية. تم إعداد هذه القوائم المالية من قبل إدارة الشركة وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. بشكل أساسي، يتكون الفحص المحدود من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية و الأمور المالية المحاسبية وعلى استفساراتنا من الأشخاص المسؤولين في الشركة.

يُعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذلك، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

- كما هو مبين في الإيضاح رقم (٢)، حول القوائم المالية المرفقة، فإن الإدارة قامت بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

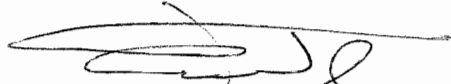
نتيجة الفحص:

بناءً على فحصنا المحدود فيما عدا ما تقدم لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على التقارير المالية الأولية المرفقة لتتوافق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها و المناسبة لظروف الشركة.

لفت انتباه:

- ١ - أن القوائم المالية لا تعكس عملية نقل المحفظة (كما هو موضح في الإيضاح رقم ١) والتي هي بصدد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي، وفي حالة إتمامها، من الممكن أن يكون لها تأثير على الأرقام الصادرة للربع الأول.
- ٢ - بدأت الشركة نشاطها بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٩. على كل، فإن القوائم المالية الخاصة بعمليات التأمين للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٠٩ لم يتم إصدارها، و ذلك انتظاراً لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على عملية النقل المذكورة أعلاه.

عن السيد العيوي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون


إصلاح العيوي
ترخيص رقم (٣٢)



الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه



عبدالله بن محمد البصري
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١)



الرياض
١٣ أبريل ٢٠٠٩

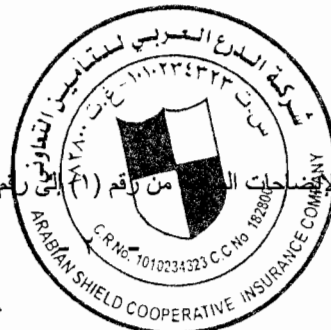
شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية - الرياض، المملكة العربية السعودية

قائمة المركز المالي الأولية (غير مدققة)
في ٣١ مارس ٢٠٠٩ م

جميع المبالغ (بالريالات السعودية)

ديسمبر ٢٠٠٨ م (مدققة)	مارس ٢٠٠٩ م (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
١٧٩,٧٨٩,١٤٠	١٨٠,٢٣٣,٠٤٧	٣	نقد في الصندوق و في البنوك
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	وديعة نظامية لصالح مؤسسة النقد العربي السعودي
١٣٣,٨٣٣	٧٨,٨٣٣		مدفوعات مقدمة وارصدة مدينة أخرى
١٩٩,٩٢٢,٩٧٣	٢٠٠,٣١١,٨٨٠		مجموع الموجودات المتداولة
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٥	الاستثمارات
٢٠١,٨٤٦,٠٥١	٢٠٢,٢٣٤,٩٥٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
١,١٢٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠		مصاريف مستحقة
٤,٤٥٩,١٢١	٤,٤٥٩,١٢١		مخصصات الزكاة و ضريبة الدخل
٥,٥٧٩,١٢١	٥,٦٠٩,١٢١		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	رأس المال
(٣,٧٣٣,٠٧٠)	(٣,٣٧٤,١٦٣)		خسائر متراكمة
١٩٦,٢٦٦,٩٣٠	١٩٦,٦٢٥,٨٣٧		مجموع حقوق المساهمين
٢٠١,٨٤٦,٠٥١	٢٠٢,٢٣٤,٩٥٨		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

تعتبر الملاحظات التي من رقم (١) إلى رقم (٩) جزءاً من القوائم المالية



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية - الرياض، المملكة العربية السعودية

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

جميع المبالغ (بالريالات السعودية)

مارس ٢٠٠٨م	مارس ٢٠٠٩م	إيضاح
١,٦١٩,٤٨٦	٤٤٣,٩٠٧	عمولات ودائع بنكية
١,٦١٩,٤٨٦	٤٤٣,٩٠٧	مجموع الإيرادات
(٣٠,٠٠٠)	---	إطفاء مصروفات تأسيس
---	(٨٥,٠٠٠)	مصاريف عمومية
(٣٠,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠)	إجمالي المصروفات
١,٥٨٩,٤٨٦	٣٥٨,٩٠٧	صافي الربح
٠,٠٨	٠,٠٢	ربحية السهم



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) جزءاً من القوائم المالية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية - الرياض، المملكة العربية السعودية

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ م

جميع المبالغ (بالريالات السعودية)

مارس ٢٠٠٨ م	مارس ٢٠٠٩ م	إيضاح
١,٥٨٩,٤٨٦	٣٥٨,٩٠٧	صافي ربح الفترة
٢٦٦,٠٢١	٥٥,٠٠٠	مدفوعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	---	وديعة نظامية لصالح مؤسسة النقد العربي السعودي
(١٨,١١٤,٤٩٣)	٤٤٣,٩٠٧	صافي التدفقات النقدية المستخدمة لعمليات ما قبل التشغيل
(١٨٠,١١٤,٤٩٣)	٤٤٣,٩٠٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٢٠٣,٧٧٢,٥٦٦	١٧٩,٧٨٩,١٤٠	النقد وما في حكمه في أول الفترة
١٨٠,٢٣٣,٠٤٧	١٨٥,٦٥٨,٠٧٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) جزءاً من القوائم المالية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية - الرياض، المملكة العربية السعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ م

جميع المبالغ (بالريالات السعودية)

مارس ٢٠٠٨ م	مارس ٢٠٠٩ م	رأس المال
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد في ١ يناير
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة
		<u>الخسائر المتراكمة</u>
(٥,٢٣٥,٥٥٠)	(٣,٧٣٣,٠٧٠)	رصيد في ١ يناير
١,٥٨٩,٤٨٩	٣٥٨,٩٠٧	صافي ربح الفترة
(٣,٦٤٦,٠٦٤)	(٣,٣٧٤,١٦٣)	الرصيد في نهاية الفترة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) جزءاً من القوائم المالية.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية - الرياض، المملكة العربية السعودية

إيضاحات على القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

جميع المبالغ (بالريالات السعودية)

١ - عام

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست رسمياً بموجب القرار الوزاري الصادر في ٢٠٠٧/٥/١٩م بالسجل التجاري برقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣ الصادر في ٢٠٠٧/٦/١٣.

طبقاً للنظام الأساسي للشركة فإن أغراض الشركة تتمثل في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق به و يشمل ذلك إعادة التأمين والوكالات والوساطة. وفقاً إلى الرخصة رقم م ن / ٦ / ٢٠٠٧٩ الصادرة في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يمكن للشركة أن تقوم بالأعمال التي يلزمها القيام بها لتحقيق أغراضها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها. كما لها أن تقوم بتملك الموجودات الثابتة و النقدية أو بيعها أو استبدالها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالتعاون مع مؤسسات أخرى.

أعمال شركة الدرع العربي للتأمين - البحرين سوف يتم الإستحواذ عليها مقابل قيمة شرائية يتم تحديدها بواسطة عملية تقييم محددة تحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي.

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتقديم نتائج التقييم بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨، حيث وافق مساهمو الشركة على إتمام العملية في الجمعية العامة العادية والتي عقدت بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٨ حيث تم تفويض مجلس الإدارة بإنهاء كافة الإجراءات المثبتية.

وقد توصلت عملية التقييم إلى تحديد قيمة الشهرة بمبلغ ٤٩,١ مليون ريال يتم تسديدها على دفعات تخضع لموافقة مؤسسة النقد. أفادت مؤسسة النقد العربي السعودي بأن كافة الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالتأمين سيتم الإستحواذ عليها من شركة الدرع العربي للتأمين - البحرين بالقيمة الدفترية والتي يتم تحديدها وفقاً لمعايير التقييم الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تخضع لمراجعة من قبل مدقق حسابات مستقل و مراجعة الإكتواري قبل الموافقة النهائية لمؤسسة النقد العربي السعودي. هذه العملية هي الآن في مراحلها النهائية. قامت الشركة باستكمال و تقديم جميع المتطلبات من مراجعة و تقرير أكتواري و هي الآن في انتظار الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي.

هذه القوائم المالية لا تعكس هذه المعاملات حيث أن عملية التصديق و الموافقة لم تنته بعد.

بدأت الشركة نشاطها بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٩م. على كل، فإن القوائم المالية الخاصة بعمليات التأمين لم يتم إصدارها، و ذلك انتظاراً لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على عملية النقل المذكورة أعلاه.

تم استخراج القوائم المالية من سجلات محاسبية آلية تحتفظ بها الشركة باللغة العربية وفقاً للأنظمة.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

لقد تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية و ليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. فيما يلي أهم السياسات المحاسبية:

العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير مبدأ التكلفة التاريخية (فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع و المشتقات حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة). تتبع الشركة قاعدة الاستحقاق المحاسبي في تسجيل إيراداتها و مصروفاتها.

أسس العرض

تتكون القوائم المالية من قائمة المركز المالي، وقائمة عمليات المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين، وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين و الإيضاحات المرفقة بها. وقد تم إعداد الحسابات بالريال السعودي.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد بالصندوق و الحسابات الجارية و البنوك و الودائع لأجل والتي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل من ذلك.



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية - الرياض، المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

جميع المبالغ (بالريالات السعودية)

إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل الأقساط الإجمالية والعمولات الإجمالية كدخل عند إصدار وثائق التأمين. يتم اعتبار و احتساب دخل الأقساط الإجمالية و العمولات الإجمالية التي تتعلق بمدد تغطية تمتد إلى ما بعد نهاية السنة المالية على أنها غير مكتسبة.

العملات الأجنبية

يتم استخدام سعر الصرف السائد لتحويل التعاملات و الأرصدة التي تستخدم عملات أجنبية إلى الريال السعودي. ما ينتج عن ذلك من كسب أو خسارة، سواء كانت محققة أو غير محققة، يتم إثباتها في قائمة عمليات المساهمين.

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للعاملين

مخصص مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للعاملين عن مدة خدمتهم حتى تاريخ القوائم المالية تقدم وفقاً متطلبات نظام العمل و العمال السعودي.

الموجودات الثابتة

تثبت الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم و الانخفاض في القيمة فيما عدا قيمة الأراضي حيث لا يتم احتساب استهلاكها. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل.

الانخفاض في موجودات إعادة التأمين و الموجودات الأخرى

في تاريخ القوائم المالية، يتم إجراء تقييم للموجودات للتأكد من قيمتها أو عدمه.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام على الشركة ناتج من حدث في الماضي إذا كانت تكاليف تسديد هذا الالتزام واردة الاحتمال و ممكن قياسها بشكل يعتمد عليه في أن معاً.

الزكاة الشرعية و ضرائب الدخل

تخضع الشركة إلى فريضة الزكاة الشرعية وفقاً لنظام مصلحة الزكاة و الدخل. يتم احتساب مخصص الزكاة الشرعية على حصة المساهمين السعوديين من حقوق المساهمين خاضعة لحد أدنى مساوي للحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل. يخضع المساهمون غير السعوديين لضريبة الدخل و التي يتم احتسابها على الحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل.

٣ - نقد في الصندوق و لدى البنوك

ديسمبر ٢٠٠٨م	مارس ٢٠٠٩م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٠٠٠	١,٠٠٠	حساب جاري
١٧٩,٧٨٨,١٤٠	١٨٠,٢٣٢,٠٤٧	ودائع لأجل
<u>١٧٩,٧٨٩,١٤٠</u>	<u>١٨٠,٢٣٣,٠٤٧</u>	الإجمالي

٤ - الوديعة النظامية - مؤسسة النقد العربي السعودي

تمثل وديعة بدون فوائد مقدارها ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٠٩م، مودعة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كوديعة نظامية إلزامية.

٥ - الاستثمارات

ديسمبر ٢٠٠٨م	مارس ٢٠٠٩م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	شركة نجم لخدمات التأمين - حصة بسبئية ٧,٦٩٢



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
ARABIAN SHIELD COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
C.R.No 1010234323 C.C.No 182800

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية - الرياض، المملكة العربية السعودية

إيضاحات على القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

جميع المبالغ (بالريالات السعودية)

الاسم	%	عدد الأسهم	القيمة (ريال سعودي)
شركة الدرع العربي للتأمين - البحرين	٣٠%	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة البحرين الوطنية القابضة	١٥%	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة اسمنت اليمامة السعودية	٥%	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموعة العبيكان للإستثمار	٥%	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مؤسسة الجزيرة للصحافة والطباعة والنشر	٣%	٦٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
سمو الأمير تركي بن مقرن بن عبد العزيز آل سعود	٢%	٤٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي المساهمين المؤسسين	٦٠%	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
أسهم الاكتتاب العام	٤٠%	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي	١٠٠%	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٧ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم للفترة بقسمة صافي ربح الفترة على عدد الأسهم القائمة بتاريخ إقفال القوائم المالية والبالغة عشرين مليون سهم (٢٠,٠٠٠,٠٠٠).

٨ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة وتتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية.

٩ - إدارة المخاطر

مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي المطالبات الفعلية التي تدفع لحامل بوليصة التأمين عن الحوادث المؤمن ضدها والتي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين.

مخاطر إعادة التأمين

للحد من المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إعادة التأمين تتم من خلال اتفاقية أو من خلال إعادة التأمين الإختياري أو إعادة التأمين فيما يتجاوز حد الخسارة.

مخاطر العملات

وتتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد إدارة الشركة بوجود احتمالات متدنية لوقوع خسائر جوهريّة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي.

مخاطر الائتمان

ويمثل عدم مقدرة طرف في معاملة مالية على الوفاء بالتزاماته الائتمانية من أهم مخاطر الائتمان المتعلقة بالمعاملات. وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالمعاملات وذلك بوضع حدود الائتمان على عميل وفرض رقبة الذمم المدينة القائمة.



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)