

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية الأولية غير المراجعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

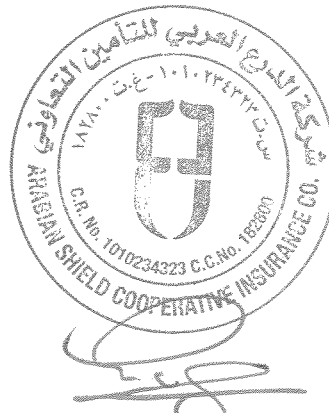


[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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



Handwritten signature in the bottom left corner.

Handwritten signature in the bottom right corner.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 تتيان العبيكان
السيد / كريستوفر ليدويج
السيد / سمير الوزان
السيد / أحمد العبد الكريم
السيد / عبد الرحمن الطريقي

الرئيس التنفيذي

السيد / جون كليفورد 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
الرياض ١١٥٦٥
المملكة العربية السعودية

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

الهاتف
الفاكس
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

المحاسبون المتحالفون
البسام و النمر محاسبون قانونيون
الرياض، المملكة العربية السعودية



B. F. Lalle

المحاسبون المتحالفون
البسام والنمر محاسبون قانونيون
شركة مهنية سجل رقم ٣٢٣ / ١١ / ٥٢٠

ص ب ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية



طلال أبو غزالة وشركاه
Talal Abu-Ghazaleh & Co.
محاسبون قانونيون



ص ب ٩٧٦٧
الرياض ١١٤٢٣
المملكة العربية السعودية

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

نطاق الفحص

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المرفقة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (الشركة) والتي تتألف من قائمة المركز المالي الأولية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ والقوائم الأولية ذات العلاقة لكل من عمليات التأمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ و التغيرات في حقوق المساهمين الأولية و التدفقات النقدية لعمليات التأمين و التدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

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

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

نتيجة الفحص

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

لفت إنتباه

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

المحاسبون المتحالفون
البسام والنمر محاسبون قانونيون

عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٩



طلال أبو غزالة وشركاه
محاسبون قانونيون

عبد الوهاب إسماعيل خنكار
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٣٢

١٩ أكتوبر ٢٠١٤
الرياض - المملكة العربية السعودية

قائمة المركز المالي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	إيضاح
موجودات عمليات التأمين		
الممتلكات و المركبات و المعدات، صافي		
٨,٥٠٥,٩٨٠	٩,٤٥٣,٩٥٩	١٠
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي		
٩,٨٠٧,٤٣١	٩,٩١٧,٠١٣	٩
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية		
١١٠,٠٨٩,٤١٣	١٠٧,٦٠٢,٩٢٩	١٧
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة		
٨٠,٢٨٣,٨٠٣	٤٢,٠٠٥,١٨٩	١٢
ذمم مدينة، صافي		
٤٥,٨٧٧,٦٩٢	٣٠,٤٩٤,٩٨٠	٨
مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع		
٨,٩٦٨,٦٢٦	٦,٠٢٤,٦٤٧	٦
مصاريف مؤجلة		
١٦,٤١٨,٦٠٢	١٠,٠٠٢,٦٥٩	٦
نقد و ما في حكمه		
٢١٦,٤١٦,٩٠٨	١٦٠,٦٢٨,٧٢٧	٤
١,٤٥٢,٥٧١	٠	
٤٩٧,٨٢١,٠٢٦	٣٧٦,١٣٠,١٠٣	
رصيد المساهمين		
مجموع موجودات عمليات التأمين		
موجودات المساهمين		
الشهرة		
٤٩,١٠٠,٠٠٠	٤٩,١٠٠,٠٠٠	١١
إستثمارات		
٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩	٧
مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع		
٣٧٣,٠٠٧	٧,٣١٠	
وديعة نظامية		
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥
نقد و ما في حكمه		
١٥٩,٤٧٢,٩٥٦	١٥٦,٦٢٩,٤٢٠	٤
رصيد عمليات التأمين		
٢٧٠,٤٢٢,٧٠٢	٢٦٨,٣٤٢,٣٠١	
مجموع موجودات المساهمين		
٧٦٨,٢٤٣,٧٢٨	٦٤٤,٤٧٢,٤٠٤	
مجموع الموجودات		



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

[Handwritten signatures]

[Handwritten signature]

قائمة المركز المالي (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	إيضاح
مطلوبات عمليات التأمين		
١٨٢,٨٢٧,٤٣٢	٢٠٨,٠٨٧,٨٢٠	١٧
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	
١٢٧,١٣٧,٤٥٩	٢٠٨,٠٥٢,٢٣٣	١٢
١٠,٠٥٣,٠٢٩	١٩,٩٨٥,٦٩٣	١٣
٥,٣٣١,٩٨٤	١١,٨٤٠,٠٤٣	
٢,٧٤٦,٦٩٠	٢,٩١٥,٤٤٠	١٨
١٥,٣٥٥,١٢٨	٩,٥٥١,٩٥٠	
٣,٩٨٥,٠٥٠	٤,٤٣٢,١٤٦	
١٧,٤٦٤,٦٠٦	٢٢,٢٧٦,٨٦٢	١٥
٢,٠٢٣,١٥٣	٢,٢١٥,٧٠٨	١٦
١,١٢٨,٨٣٢	.	
٣٦٩,١٧٨,٣٦٣	٤٩٠,٤٨٢,٨٩٥	
٦,٩٥١,٧٤٠	٧,٣٣٨,١٣١	
٣٧٦,١٣٠,١٠٣	٤٩٧,٨٢١,٠٢٦	
مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين		
مطلوبات المساهمين		
٧٤٧,٣٠٧	٥٦١,٠٥٦	
٥,٩٧٠,٩٥٠	٦,٠٣٩,٨٥٥	١٩
٢٤,٨١٧,١٧٨	٢٣,٧٣٠,١٤١	١١
.	١,٤٥٢,٥٧١	
٣١,٥٣٥,٤٣٥	٣١,٧٨٣,٦٢٣	
مجموع المطلوبات المساهمين		
حقوق المساهمين		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١
٧,٣٦١,٣٧٣	٧,٣٦١,٣٧٣	٢٠
٢٩,٤٤٥,٤٩٣	٣١,٢٧٧,٧٠٦	
٢٣٦,٨٠٦,٨٦٦	٢٣٨,٦٣٩,٠٧٩	
٢٦٨,٣٤٢,٣٠١	٢٧٠,٤٢٢,٧٠٢	
٦٤٤,٤٧٢,٤٠٤	٧٦٨,٢٤٣,٧٢٨	
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين		

مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

مطلوبات المساهمين

مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC

رصيد عمليات التأمين

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال
إحتياطي نظامي
أرباح مبقاة

مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين

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



[Signature]

[Signature]

[Signature]

قائمة عمليات التأمين

إيضاح

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	لفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	لفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
إجمالي الأقساط المكتتبة	٩٥,٥٩٥,٤٨٤	٣٧٦,٨٦٣,٢٩٧	٢٦٣,٥٦٨,٢٦١
الأقساط المكتتبة المسندة	(٤٠,٧٣١,٨١٠)	(١٣٤,٦٣٠,٢٠٣)	(١٠٢,٩١٢,١٩٦)
صافي الأقساط المكتتبة	٥٤,٨٦٣,٦٧٤	٢٤٢,٢٣٣,٠٩٤	١٦٠,٦٥٦,٠٦٥
التغير في إجمالي الأقساط الغير مكتتبة	١٥,٣٨٤,٩٦٥	(٨٠,٩١٤,٧٧٥)	(٢٨,٩٨٤,١٨٤)
التغير في الأقساط الغير مكتتبة المسندة	٣,٣٤٠,٥٨٢	٣٨,٢٧٨,٦١٤	٢٨,٥٣٤,١٧١
التغير في صافي الأقساط الغير مكتتبة	١٨,٧٢٥,٥٤٧	(٤٢,٦٣٦,١٦١)	(٤٥٠,٠١٣)
إجمالي الأقساط المكتتبة	١١٠,٩٨٠,٤٤٩	٢٩٥,٩٤٨,٥٢٢	٢٣٤,٥٨٤,٠٧٧
الأقساط المكتتبة المسندة	(٣٧,٣٩١,٢٢٨)	(٩٦,٣٥١,٥٨٩)	(٧٤,٣٧٨,٠٢٥)
صافي الأقساط المكتتبة	٧٣,٥٨٩,٢٢١	١٩٩,٥٩٦,٩٣٣	١٦٠,٢٠٦,٠٥٢
دخل عمولات مكتتبة	٩,٠٢٦,٥٦٩	٢١,٣٠٢,٢٤٨	٢١,٤٧٤,٨٦١
إيرادات / (مصاريف) أخرى	(٢,٥٧٤,٦٧٤)	(٤,١٠٤,٣٩٥)	٩٨,٨٥٧
إجمالي دخل الإكتتاب	٨٠,٠٤١,١١٦	٢١٦,٧٩٤,٧٨٦	١٨١,٧٧٩,٧٧٠
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٥٨,٥٥٤,٤٥٤)	(١٩٢,٧١٩,١٨٥)	(١٦١,٠٩٥,٧٢٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٦,٦٦٤,٥٧٦	٥٥,٥٧٠,٥٠٨	٢٨,٤٣١,٥٤٤
صافي المطالبات المدفوعة	(٤١,٨٨٩,٨٧٨)	(١٣٧,١٤٨,٦٧٧)	(١٣٢,٦٦٤,١٧٨)
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	(١٨,٤٤٩,٩٢٠)	(٢٢,٧٧٣,٩٠٤)	(٢,٩٨٩,٧٩٠)
صافي المطالبات المتكبدة	(٦٠,٣٣٩,٧٩٨)	(١٥٩,٩٢٢,٥٨١)	(١٣٥,٦٥٣,٩٦٨)
تكاليف الإكتتاب المتكبدة	(٥,٢٢٤,٧٨٥)	(١٣,١١٨,٢٦٩)	(٩,٠٤٠,١٣٣)
ضريبة الإستقطاع المتكبدة	(١,٦١٥,٧٦٤)	(٣,٨٩٥,٤٠٨)	(٢,٧٨٤,٧١٩)
رسوم الجهات الإشرافية المتكبدة	(٩٩٨,٨٨٠)	(٢,٧٦٠,٤٤٠)	(٢,٠٠٣,٦٥٠)
مجموع المطالبات و تكاليف الإكتتاب	(٦٨,١٧٩,٢٢٧)	(١٧٩,٦٩٦,٦٩٨)	(١٤٩,٤٨٢,٤٧٠)
صافي نتائج الإكتتاب	١١,٨٦١,٨٨٩	٣٧,٠٩٨,٠٨٨	٣٢,٢٩٧,٣٠٠
عمولات ودائع البنوك	٣٢٩,٠٠١	٩٤٧,١٠٧	٧٥٣,٤٣٨
رواتب و تكاليف الموظفين	(٧,٩٩٢,٠٨٢)	(٢٣,٥٥١,٢٥٩)	(٢٣,٢٠٢,٥٢٥)
مصاريف عمومية و إدارية	(٢,٢٢٤,٨٤١)	(٧,٧٠٢,٩٤٧)	(٥,٤٦٩,٥٠٩)
استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات	(٦٦٣,٩٤٠)	(١,٨٢٧,٠٧٨)	(١,٤٦٨,٦٧٢)
مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها	(٦٠٠,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
مجموع مصاريف العمليات	(١١,٤٨٠,٨٦٣)	(٣٤,١٨١,٢٨٤)	(٣١,١٤٠,٧٠٦)
فائض عمليات التأمين	٧١٠,٠٢٧	٣,٨٦٣,٩١١	١,٩١٠,٠٣٢
حصة المساهمين من الفائض	(٦٣٩,٠٢٤)	(٣,٤٧٧,٥٢٠)	(١,٧١٩,٠٢٩)
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين	٧١,٠٠٣	٣٨٦,٣٩١	١٩١,٠٠٣

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



[Signature]

[Signature]

[Signature]

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
للفترة منذ بداية السنة و حتى	للفترة منذ بداية السنة و حتى	للفترة منذ بداية السنة و حتى	للفترة منذ بداية السنة و حتى	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
١,٧١٩,٠٢٩	٣,٤٧٧,٥٢٠	٦٦,٧٥٣	٦٣٩,٠٢٤	فائض عمليات التأمين
١,٣٥٤,٦٠٣	٩٥٢,٤٠٧	٣٨٠,٧٠٩	٢٩٩,٨٧٢	عمولات ودائع بنكية
١,٣٧٣,٣٣٤	٢,٢٠١,٢٢٢	٦٩٢,٨٧٥	٩٣٩,٢٥٩	٢٢ دخل الاستثمار
٢,٧٢٧,٩٣٧	٣,١٥٣,٦٢٩	١,٠٧٣,٥٨٤	١,٢٣٩,١٣١	مجموع العمولات و دخل الاستثمار
٤,٤٤٦,٩٦٦	٦,٦٣١,١٤٩	١,١٤٠,٣٣٧	١,٨٧٨,١٥٥	مجموع الدخل
(١٣٥,٠٠٠)	(١٥٣,٧٥٠)	(٤٥,٠٠٠)	(٥٦,٢٥٠)	أتعاب مراجعي الحسابات
(٧٤١,٩٩٤)	(٨٨٩,١٨٦)	(٣٠٠,٦٠٤)	(٣٧٧,٢٥٥)	مصاريف عمومية و إدارية
(٨٧٦,٩٩٤)	(١,٠٤٢,٩٣٦)	(٣٤٥,٦٠٤)	(٤٣٣,٥٠٥)	مجموع مصاريف العمليات
٣,٥٦٩,٩٧٢	٥,٥٨٨,٢١٣	٧٩٤,٧٣٣	١,٤٤٤,٦٥٠	صافي الربح
(٣,٠٥٢,٠٠٠)	(٣,٧٥٦,٠٠٠)	(٦٥٦,٠٠٠)	(١,١٤٧,٠٠٠)	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٥١٧,٩٧٢	١,٨٣٢,٢١٣	١٣٨,٧٣٣	٢٩٧,٦٥٠	الدخل الشامل للفترة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
للفترة منذ بداية السنة و حتى	للفترة منذ بداية السنة و حتى	للفترة منذ بداية السنة و حتى	للفترة منذ بداية السنة و حتى	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
٣,٥٦٩,٩٧٢	٥,٥٨٨,٢١٣	٧٩٤,٧٣٣	١,٤٤٤,٦٥٠	صافي الربح
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل الموزون لعدد الأسهم المصدرة
٠.١٨	٠.٢٨	٠.٠٤	٠.٠٧	٢٥ العائد الأساسي و المخفض للسهم الواحد



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين

المجموع	
٦,٤٦٢,٦٦٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٩١,٠٠٣	الفائض بعد حصة المساهمين
٦,٦٥٣,٦٦٧	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٦,٩٥١,٧٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣٨٦,٣٩١	الفائض بعد حصة المساهمين
٧,٣٣٨,١٣١	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الأرباح المبقة	المجموع	
	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٢٦,٥٥٨	٢٧,٧٠٦,٢٣٥	٢٣٤,٦٣٢,٧٩٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
			٣,٥٦٩,٩٧٢	٣,٥٦٩,٩٧٢	صافي الربح
			(٣,٥٥٢,٠٠٠)	(٣,٥٥٢,٠٠٠)	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٢٠			.	.	محول إلى الإحتياطي النظامي
	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٢٦,٥٥٨	٢٨,٢٢٤,٢٠٧	٢٣٥,١٥٠,٧٦٥	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٦١,٣٧٣	٢٩,٤٤٥,٤٩٣	٢٣٦,٨٠٦,٨٦٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
			٥,٥٨٨,٢١٣	٥,٥٨٨,٢١٣	صافي الربح
			(٣,٧٥٦,٠٠٠)	(٣,٧٥٦,٠٠٠)	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٢٠			.	.	محول إلى الإحتياطي النظامي
	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٦١,٣٧٣	٣١,٢٧٧,٧٠٦	٢٣٨,٦٣٩,٠٧٩	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤



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

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

الفترة منذ بداية السنة و حتى		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
		الأنشطة التشغيلية
		فائض بعد خصم حصة المساهمين
		البنود الغير نقدية
٣٨٦,٣٩١	١٩١,٠٠٣	إستهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
١,٨٢٧,٠٧٨	١,٤٦٨,٦٧٢	خسارة / (مكسب) من عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
(٤٣,٣٩٩)	.	مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
١,١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,٠٤٨,٠٣٠	١,٠٨٧,٤٤٨	مخصص ضريبة الإستهطاع
٦,١٨٣,٠١١	٣,٦٤٩,٧٦٠	مخصص الجهات الإشرافية
٣,٣٣٢,٣٠١	٢,٣٠٩,٨٣٩	التغير في تكاليف الإكتتاب المؤجلة
(٣,٥٥٦,٤٧٩)	(٥٦٣,٤٠٧)	التغير في ضريبة الإستهطاع المؤجلة
(٢,٢٨٧,٦٠٣)	(٨٦٥,٠٤١)	التغير في رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
(٥٧١,٨٦١)	(٣٠٦,١٨٩)	التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨٠,٩١٤,٧٧٥	٢٨,٩٨٤,١٨٤	التغير في الأقساط المسندة غير المكتسبة
(٣٨,٢٧٨,٦١٤)	(٢٨,٥٣٤,١٧١)	التغير في إيرادات العمولة الإعتيادية الغير مكتسبة
٩,٩٣٢,٦٦٤	٧,٢٦٣,٣١٢	
		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 الإستهطاع المدفوعة
		رسوم الجهات الإشرافية المدفوعة
٥٦,٦٢٣,٨٨١	١,٩٧٥,٧٠٢	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
		مشتريات الممتلكات و المركبات و المعدات
		عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
		النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٨٨٤,٧٠٠)	(٣,٢٦٨,١٤٨)	صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
٤٩,٠٠٠	.	النقدية و ما في حكمها في بداية السنة
(٨٣٥,٧٠٠)	(٣,٢٦٨,١٤٨)	النقدية و ما في حكمها في نهاية الفترة
٥٥,٧٨٨,١٨١	(١,٢٩٢,٤٤٦)	
١٦٠,٦٢٨,٧٢٧	١٤٠,٠٦٤,٤٤٦	
٢١٦,٤١٦,٩٠٨	١٣٨,٧٧٢,٠٠٠	



قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

الفترة منذ بداية السنة و حتى		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
		الأنشطة التشغيلية
٣,٥٦٩,٩٧٢	٥,٥٨٨,٢١٣	صافي الربح
٥٧,٤١٠	(٣٦٥,٦٩٧)	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
٢٢٧,٥٩٩	(١٨٦,٢٥١)	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
(٧,٦٠٨,٤٢٢)	(١,٠٨٧,٠٣٧)	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٦,١٦١,٨٨٠	٢,٥٨١,٤٠٣	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
		رصيد عمليات التأمين
(٥,١١٢,٠٤٧)	(٣,٦٨٧,٠٩٥)	المدفوعات
(٢,٧٠٣,٦٠٨)	٢,٨٤٣,٥٣٦	الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
		النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٠	٠	تكلفة الإستثمارات
٠	٠	عوائد من بيع الإستثمارات
٠	٠	ودائع لأجل (أنشئت) / أُنشئت
٠	٠	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٢,٧٠٣,٦٠٨)	٢,٨٤٣,٥٣٦	التغيرات في النقدية و ما في حكمها
١٧٨,٨٢١,٣١٢	١٥٦,٦٢٩,٤٢٠	النقد و ما في حكمه في بداية السنة
١٧٦,١١٧,٧٠٤	١٥٩,٤٧٢,٩٥٦	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة



١ - عام

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

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ١٩ مايو ٢٠٠٧ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧.

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 / ٢٠٠٧ 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 بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين و عمليات المساهمين و الدخل والمصاريف المتعلقة بشكل واضح بأي من تلك العمليات يتم تسجيلها في الحساب الخاص بها، ويتم تخصيص دخل و تكاليف العمليات المشتركة من قبل مجلس الإدارة.

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

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

٢ - بيان الإلتزام

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

٣ - أهم السياسات المحاسبية

أ) أسس الإعداد

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

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

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

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



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 اللازمة بشكل عادل للفترة المقدمة، و مع ذلك فإن النتائج الأولية قد لا تكون بالضرورة مؤشراً على النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

(ب) التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الشركة استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بتاريخ نشرها، وكذلك المخصصات والتغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن ذلك والمبالغ التي تم نشرها للدخل والمصروفات. تلك الافتراضات و التقديرات 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 الإلتزام.

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

خسائر إنخفاض الذمم المدينة

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

الالتزامات عقود التأمين

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

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

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

(ج) العملات

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

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

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

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



(د) حسابات تاريخ المتاجرة

جميع مشتريات و مبيعات الموجودات المالية تحتسب طبقاً لتاريخ المتاجرة.

(هـ) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

(و) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام على الشركة (قانوني أو إستنتاجي) 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 اعتقدت الشركة بأن بعض أو كل المبالغ المقدمة سوف تسترد، يتم إثبات الإسترداد فقط في حاله الإعتقاد بأنها مؤكدة.

(ز) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

(ح) إثبات دخل الأقساط و العمولات

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

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

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 بإستعمال الطرق التالية:

أخطار التأمين البحري:

بشكل تناسبي على إفتراض مدة تغطية ٩٠ يوماً.

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

أنواع المخاطر الأخرى:

بشكل تناسبي على أساس فترة التغطية الفعلية.



b.f. ledle

[Signature]

[Signature]

ط) التكاليف المؤجلة

أجلت بعض التكاليف المعينة عند التسجيل الأولي و صرفت لاحقاً بشكل تناسبي مع الدخل المثبت المتعلق بالأقساط التي ترتبط بها.

التكاليف الخاضعة لتلك السياسة هي:

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

ي) عقود التأمين و إعادة التأمين

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

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

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

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

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

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

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

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

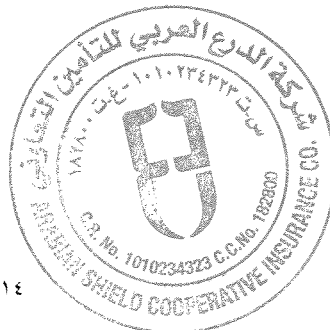
ك) التقارير القطاعية

القطاع هو جزء قابل للتصنيف أو محدد في الشركة يشترك 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 بإسلوب يتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار الرئيس عن العمليات. صانع القرار الرئيس عن العمليات، و المسؤول عن توزيع الموارد و تقييم الأداء للقطاعات التشغيلية، هو مجلس الإدارة.

ل) أحداث لاحقة لتاريخ القوائم

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



(م) النقد وما في حكمه

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

(ن) ودائع لأجل

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

(س) الإستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

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

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

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

مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

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

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

الإنخفاضات الناجمة عن التقييم تقيد في قائمة الدخل.

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

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

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

المتاحة للبيع

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

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

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

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

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

ع) الذمم المدينة

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

ف) الممتلكات و المركبات و المعدات

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

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

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

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

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

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

ص) الشهرة

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

يتم تحديد 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

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

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

يُدرج 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 المسؤولية 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 و يوضع مخصص مناسب له.

(ش) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

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

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

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

(ت) توزيع الأرباح

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

٤ - النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣٣١,٧١١	١٣٦,٤٠٩
٣٩,٤٥٣,٦٠٣	٤٩,٨٤٣,٢٥٨
١٢٠,٨٤٣,٤١٣	١٦٦,٤٣٧,٢٤١
١٦٠,٦٢٨,٧٢٧	٢١٦,٤١٦,٩٠٨

عمليات التأمين:

نقد بالصندوق
حسابات جارية
ودائع

المجموع

عمليات المساهمين:

٠	٣٨٥,١١٠
١٥٦,٦٢٩,٤٢٠	١٥٩,٠٨٧,٨٤٦
١٥٦,٦٢٩,٤٢٠	١٥٩,٤٧٢,٩٥٦

حسابات جارية
ودائع

المجموع

٥ - الوديعة النظامية

إلتزاماً بالأنظمة، قامت الشركة بإيداع ١٠% (١٣%) من رأسمالها المدفوع في بنك محلي. هذه الوديعة، و المحتفظ بها لدى البنك السعودي البريطاني، لا يمكن السحب منها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي كما أن الشركة لا تحصل على أية عمولات عن تلك الوديعة.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٦ - مصاريف موجلة
١١,٠١٢,٠٨٧	٧,٤٥٥,٦٠٨	تكاليف الإكتتاب المتكبدة
٣,٦٩٣,٠٤٣	١,٤٠٥,٤٤٠	ضريبة الاستقطاع الموجلة
١,٧١٣,٤٧٢	١,١٤١,٦١١	رسوم الجهات الإشرافية الموجلة
١٦,٤١٨,٦٠٢	١٠,٠٠٢,٦٥٩	المجموع

٧ - الإستثمارات	مبالغ مقتناة لتاريخ الإستحقاق	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	متاحة للبيع	المجموع
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٠	٠	٢١,٤٧٦,٧٣٩	٢١,٤٧٦,٧٣٩
تكلفة الإستثمارات	٠	٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
عوائد من بيع الإستثمارات	٠	٠	٠	٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٠	٠	٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٠	٠	٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩
تكلفة الإستثمارات	٠	٠	٠	٠
عوائد من بيع الإستثمارات	٠	٠	٠	٠
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٠	٠	٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٨ - الذمم المدينة، صافي
٥١,٨٧٧,٦٩٢	٣٥,٣٩٤,٩٨٠	ذمم مدينة
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٩٠٠,٠٠٠)	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
٤٥,٨٧٧,٦٩٢	٣٠,٤٩٤,٩٨٠	ذمم مدينة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٩ - مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٩,٨٠٧,٤٣١	٩,٩١٧,٠١٣	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٠	٠	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
٩,٨٠٧,٤٣١	٩,٩١٧,٠١٣	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٠ - صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

تأمينات على مبان مستأجرة	أثاث مكتبي	معدات مكتبية	سيارات	معدات تقنية معلومات	برامج تقنية المعلومات	المجموع
التكلفة						
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢,٠٦٤,٠٤١	٧٥٧,٠١٤	١,٦١٢,٣٧٢	٣,١٥١,٢٨٥	٣,٥٢٥,٨٣٣	١٣,٨٤٨,٧٩٦
الإضافات	٤٥٩,٦٠٥	٩,٣٥٠	٥٠٦,٤٩٦	٢٣٢,٠٠٠	٤١٠,٣٤٨	٤,٥٥٩,٧٦٣
الإستبعادات	.	.	.	(٢٥٤,٥٠٠)	.	(٢٥٤,٥٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢,٥٢٣,٦٤٦	٧٦٦,٣٦٤	٢,١١٨,٨٦٨	٣,١٢٨,٧٨٥	٣,٩٣٦,١٨١	١٨,١٥٤,٠٥٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢,٥٢٣,٦٤٦	٧٦٦,٣٦٤	٢,١١٨,٨٦٨	٣,١٢٨,٧٨٥	٣,٩٣٦,١٨١	١٨,١٥٤,٠٥٩
الإضافات	١١١,٥٣٣	٤٨,٧٢٢	٢٥٠,٦٣١	.	١٠١,٢٨٧	٨٨٤,٧٠٠
الإستبعادات	.	.	.	(٣٢٠,٦٩٠)	.	(٣٢٠,٦٩٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٢,٦٣٥,١٧٩	٨١٥,٠٨٦	٢,٣٦٩,٤٩٩	٢,٨٠٨,٠٩٥	٤,٠٣٧,٤٦٨	١٨,٧١٨,٠٦٩
الإستهلاكات المترتبة						
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٨٧١,٢٨٤	٣٧١,٥٣٧	٧٠٥,٣٣٦	١,٧٠٢,٥١٣	١,٧٤٥,٢٦٣	٧,٠٨٣,٢٠٠
الإضافات	٣٧٨,٦٥٩	١٣٥,٦١٦	٣٨٦,٠٦٢	٤٣٣,٨٠٩	٤٩١,٦٤٢	١,٨٧١,٤٠٠
الإستبعادات	.	.	.	(٢٥٤,٥٠٠)	.	(٢٥٤,٥٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,٢٤٩,٩٤٣	٥٠٧,١٥٣	١,٠٩١,٣٩٨	١,٨٨١,٨٢٢	٢,٢٣٦,٩٠٥	٨,٧٠٠,١٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,٢٤٩,٩٤٣	٥٠٧,١٥٣	١,٠٩١,٣٩٨	١,٨٨١,٨٢٢	٢,٢٣٦,٩٠٥	٨,٧٠٠,١٠٠
الإضافات	٣٢٧,٠٧٢	٧٤,٦٨٨	٢٢٦,٢٤٣	٣٢٧,٣٥٣	٥٣٧,٩٤٦	١,٨٢٧,٠٧٨
الإستبعادات	.	.	.	(٣١٥,٠٨٩)	.	(٣١٥,٠٨٩)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	١,٥٧٧,٠١٥	٥٨١,٨٤١	١,٣١٧,٦٤١	١,٨٩٤,٠٨٦	٢,٧٧٤,٨٥١	١٠,٢١٢,٠٨٩
صافي القيمة المخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,٢٧٣,٧٠٣	٢٥٩,٢١١	١,٠٢٧,٤٧٠	١,٢٤٦,٩٦٣	١,٦٩٩,٢٧٦	٩,٤٥٣,٩٥٩
صافي القيمة المخفضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	١,٠٥٨,١٦٤	٢٣٣,٢٤٥	١,٠٥١,٨٥٨	٩١٤,٠٠٩	١,٢٦٢,٦١٧	٨,٥٠٥,٩٨٠

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 ٢٠٠٩م 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 وصافي الموجودات المستحقة عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ وحتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٤٦,١٩٥,٤٥٩ والمتبقي هو ٢٣,٧٣٠,١٤١ (٢٠١٣: ٢٤,٨١٧,١٧٨) سيتم دفعها على دفعات، يتم اعتماد توقيتها وقيمتها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.



جميع المبالغ بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٢ - الأقساط غير المكتسبة

الإجمالي	معيدي التأمين	الصافي
١٠٦,١٥٧,٢٦٣	(٢٠,٩٠٤,٨١٠)	٨٥,٢٥٢,٤٥٣
٣٣٣,٣١١,٤٥٠	(١٢٢,٠٠٤,٢٤٢)	٢١١,٣٠٧,٢٠٨
(١٠٣,٧٣٥,٩٣١)	١٨,٣٧١,٠٣٧	(٨٥,٣٦٤,٨٩٤)
(٢٠٨,٥٩٥,٣٢٤)	٨٢,٥٣٢,٨٢٦	(١٢٦,٠٦٢,٤٩٨)
(٣١٢,٣٣١,٢٥٥)	١٠٠,٩٠٣,٨٦٣	(٢١١,٤٢٧,٣٩٢)
١٢٧,١٣٧,٤٥٨	(٤٢,٠٠٥,١٨٩)	٨٥,١٣٢,٢٦٩

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣

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

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٣

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

٢٤٢,٢٣٣,٠٩٤	(١٣٤,٦٣٠,٢٠٣)	٣٧٦,٨٦٣,٢٩٧
-------------	---------------	-------------

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

(٨٠,٢١٣,٧٥٧)	٣٢,٧١١,١٣٥	(١١٢,٩٢٤,٨٩٢)
(١١٩,٣٨٣,١٧٦)	٦٣,٦٤٠,٤٥٤	(١٨٣,٠٢٣,٦٣٠)
(١٩٩,٥٩٦,٩٣٣)	٩٦,٣٥١,٥٨٩	(٢٩٥,٩٤٨,٥٢٢)

المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

١٢٧,٧٦٨,٤٣٠	(٨٠,٢٨٣,٨٠٣)	٢٠٨,٠٥٢,٢٣٣
-------------	--------------	-------------

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

(٢٤٢,٢٣٣,٠٩٤)	١٣٤,٦٣٠,٢٠٣	(٣٧٦,٨٦٣,٢٩٧)
١٩٩,٥٩٦,٩٣٣	(٩٦,٣٥١,٥٨٩)	٢٩٥,٩٤٨,٥٢٢
(٤٢,٦٣٦,١٦١)	٣٨,٢٧٨,٦١٤	(٨٠,٩١٤,٧٧٥)

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٤



١٣ - العمولات غير المكتسبة

إجمالي العمولة	عمولة الأرباح	العمولة الإعتيادية
		٥,٩٤٦,٥٩٣
		٣٠,٥٥٢,٤٣٧
		(٥,٦٢٧,٢١٢)
		(٢٠,٨١٨,٧٨٩)
(٢٦,٨٦٥,٧٣٨)	(٤١٩,٧٣٧)	(٢٦,٤٤٦,٠٠١)
		١٠,٠٥٣,٠٢٩
		(٣٠,٥٥٢,٤٣٧)
		٢٦,٤٤٦,٠٠١
		(٤,١٠٦,٤٣٦)
		١٠,٠٥٣,٠٢٩
		٣١,٢٢٥,٨٩٨
		(٧,٧٢٢,٣٦١)
		(١٣,٥٧٠,٨٧٣)
(٢١,٣٠٢,٢٤٨)	(٩,٠١٤)	(٢١,٢٩٣,٢٣٤)
		١٩,٩٨٥,٦٩٣
		(٣١,٢٢٥,٨٩٨)
		٢١,٢٩٣,٢٣٤
		(٩,٩٣٢,٦٦٤)

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤
العمولات المكتسبة في ٢٠١٤

التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٤



١٤ - تكاليف الإكتتاب

المستحق

٢,١٦١,٦١٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٣,٦٦٤,٢٥٨	إجمالي المحمل المتكبد
(١٣,٨١٢,٤٨٥)	مدفوع
٢,٠١٣,٣٨٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢,٠١٣,٣٨٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٦,٦٧٤,٧٤٨	إجمالي المحمل المتكبد
(١٦,٥٩٥,٥١٨)	مدفوع
٢,٠٩٢,٦١٦	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

المؤجل

٥,٨٣٢,٤٣٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٥,٨٣٢,٤٣٦)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٧,٤٥٥,٦٠٨	المؤجل النهائي
٧,٤٥٥,٦٠٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٧,٤٥٥,٦٠٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(٧,٤٥٥,٦٠٨)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١١,٠١٢,٠٨٧	المؤجل النهائي
١١,٠١٢,٠٨٧	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

صافي المحمل المتكبد

للفترة منذ بداية السنة و حتى	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	إجمالي المحمل المتكبد
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٩,٦٠٣,٥٤٠	٤,١١٣,٦٠٤	المؤجل النهائي
٥,٨٣٢,٤٣٦	٤,٩٤٥,٦٠٣	صافي المحمل المتكبد
(٦,٣٩٥,٨٤٣)	(٦,٣٩٥,٨٤٣)	
٩,٠٤٠,١٣٣	٢,٦٦٣,٣٦٤	
١٣,١١٨,٢٦٩	٥,٢٢٤,٧٨٥	



١٥ - ضريبة الاستقطاع

المخصص

١٤,٨٧٨,٠٨٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤,٢٤٤,١٦٦	مجنب
(١,٦٥٧,٦٤٤)	مدفوع
١٧,٤٦٤,٦٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٧,٤٦٤,٦٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٦,١٨٣,٠١١	مجنب
(١,٣٧٠,٧٥٥)	مدفوع
٢٢,٢٧٦,٨٦٢	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

المؤجل

٩٤٣,٣٢٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٩٤٣,٣٢٠)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١,٤٠٥,٤٤٠	المؤجل النهائي
١,٤٠٥,٤٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١,٤٠٥,٤٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(١,٤٠٥,٤٤٠)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٣,٦٩٣,٠٤٣	المؤجل النهائي
٣,٦٩٣,٠٤٣	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

صافي المحمل المتكبد

للفترة منذ بداية السنة و حتى	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	صافي المحمل المتكبد
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	المجنب
٣,٦٤٩,٧٦٠	٦,١٨٣,٠١١	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٩٤٣,٣٢٠	١,٤٠٥,٤٤٠	المؤجل النهائي
(١,٨٠٨,٣٦١)	(٣,٦٩٣,٠٤٣)	صافي المحمل المتكبد
٢,٧٨٤,٧١٩	٣,٨٩٥,٤٠٨	



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

١٦ - رسوم الجهات الإشرافية

المخصص

١,٧٣٧,٨٧٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢,٩٤٥,٠٥٣	مجنب
(٢,٦٥٩,٧٧٧)	مدفوع
٢,٠٢٣,١٥٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢,٠٢٣,١٥٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣,٣٣٢,٣٠١	مجنب
(٣,١٣٩,٧٤٦)	مدفوع
٢,٢١٥,٧٠٨	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

المؤجل

٩٠١,٦٦٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٩٠١,٦٦٤)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١,١٤١,٦١١	المؤجل النهائي
١,١٤١,٦١١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١,١٤١,٦١١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(١,١٤١,٦١١)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١,٧١٣,٤٧٢	المؤجل النهائي
١,٧١٣,٤٧٢	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

صافي المحمل المتكبد

للفترة منذ بداية السنة و حتى	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	المجنب
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٢,٣٠٩,٨٣٩	٣,٣٣٢,٣٠١	المؤجل النهائي
٩٠١,٦٦٤	١,١٤١,٦١١	صافي المحمل المتكبد
(١,٢٠٧,٨٥٣)	(١,٧١٣,٤٧٢)	
٢,٠٠٣,٦٥٠	٢,٧٦٠,٤٤٠	



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٧ - المطالبات تحت التسوية

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
٩١,٥٤٥,٧٤٣	(٤٢,٦٥٦,٣٣١)	٤٨,٨٨٩,٤١٢
٢٥,٣٧٥,٠٠٠	(٨,١٠٠,٠٠٠)	١٧,٢٧٥,٠٠٠
١١٦,٩٢٠,٧٤٣	(٥٠,٧٥٦,٣٣١)	٦٦,١٦٤,٤١٢
٢٦٩,٨١٤,٥٢٤	(٩٩,٣٨١,٩٠٨)	١٧٠,٤٣٢,٦١٦
١٥,٩٠٧,٥٠٠	(٧,٧٨٥,٠٠٠)	٨,١٢٢,٥٠٠
٢٨٥,٧٢٢,٠٢٤	(١٠٧,١٦٦,٩٠٨)	١٧٨,٥٥٥,١١٦
(٢١٩,٨١٥,٣٣٥)	٥٠,٣٢٠,٣١٠	(١٦٩,٤٩٥,٠٢٥)
١٤١,٥٤٤,٩٣٢	(٩١,٧١٧,٩٢٩)	٤٩,٨٢٧,٠٠٣
٤١,٢٨٢,٥٠٠	(١٥,٨٨٥,٠٠٠)	٢٥,٣٩٧,٥٠٠
١٨٢,٨٢٧,٤٣٢	(١٠٧,٦٠٢,٩٢٩)	٧٥,٢٢٤,٥٠٣
١٤١,٥٤٤,٩٣٢	(٩١,٧١٧,٩٢٩)	٤٩,٨٢٧,٠٠٣
٤١,٢٨٢,٥٠٠	(١٥,٨٨٥,٠٠٠)	٢٥,٣٩٧,٥٠٠
١٨٢,٨٢٧,٤٣٢	(١٠٧,٦٠٢,٩٢٩)	٧٥,٢٢٤,٥٠٣
٢٠٣,١٢٥,٠٧٣	(٥١,٣١٨,٤٩٢)	١٥١,٨٠٦,٥٨١
١٤,٨٥٤,٥٠٠	(٦,٧٣٨,٥٠٠)	٨,١١٦,٠٠٠
٢١٧,٩٧٩,٥٧٣	(٥٨,٠٥٦,٩٩٢)	١٥٩,٩٢٢,٥٨١
(١٩٢,٧١٩,١٨٥)	٥٥,٥٧٠,٥٠٨	(١٣٧,١٤٨,٦٧٧)
١٥١,٩٥٠,٨٢٠	(٨٧,٤٦٥,٩١٣)	٦٤,٤٨٤,٩٠٧
٥٦,١٣٧,٠٠٠	(٢٢,٦٢٣,٥٠٠)	٣٣,٥١٣,٥٠٠
٢٠٨,٠٨٧,٨٢٠	(١١٠,٠٨٩,٤١٣)	٩٧,٩٩٨,٤٠٧

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

مطالبات مجتنبه
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنبه
المجموع

مطالبات مدفوعة

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

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

مطالبات مجتنبه
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنبه
المجموع

مطالبات مدفوعة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
المجموع

١٨ - ذمم دائنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢,٠٩٢,٦١٦	٢,٠١٣,٣٨٦
٨٢٢,٨٢٤	٧٣٣,٣٠٤
٢,٩١٥,٤٤٠	٢,٧٤٦,٦٩٠

مبالغ مستحقة لتكاليف الإكتتاب
مبالغ مستحقة أخرى
المجموع



١٩- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

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

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والضريبة 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	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤,٣٦٦,٢٤٤	مجنب
(٥,١١٢,٠٤٧)	مدفوع
٥,٩٧٠,٩٥٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٥,٩٧٠,٩٥٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣,٧٥٦,٠٠٠	مجنب
(٣,٦٨٧,٠٩٥)	مدفوع
٦,٠٣٩,٨٥٥	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر 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- الإحتياطي النظامي

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، مثل الإحتياطي النظامي ٢٠% من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

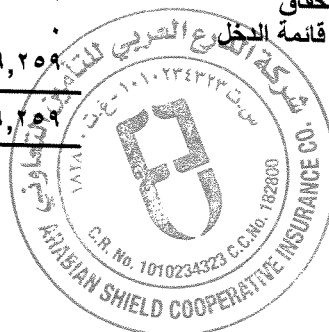
أما بالنسبة للإحتياطي النظامي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ فسيتم تحديده في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و لم يتم إجراء أي تحويل في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: لا يوجد).

٢١- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به و المصدر و المدفوع بالكامل ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٣: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) يتكون من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٣: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠) بقيمة إسمية للسهم الواحد ١٠.

٢٢- دخل الإستثمار

للفترة منذ بداية السنة و حتى	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الم المتاحة للبيع	دخل الإستثمار
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣		
٠	٠	٠	٠		
١,٣٧٣,٣٣٤	٢,٢٠١,٢٢٢	٦٩٢,٨٧٥	٩٣٩,٢٥٩		
١,٣٧٣,٣٣٤	٢,٢٠١,٢٢٢	٦٩٢,٨٧٥	٩٣٩,٢٥٩		



٢٣- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

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

كبار التنفيذيين يعني بها الأشخاص الستة التاليين (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣: ستة أشخاص) - الرئيس التنفيذي و المدير المالي و عضو مجلس الإدارة بصفته التنفيذية و ثلاثة تنفيذيين آخرين (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣: ثلاثة تنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجور.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، لم تسجل الشركة أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣: لا يوجد). يجري هذا التقدير من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة و السوق الذي يعمل به.

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
٤,١٤٩,٢٢٢	١,٢٩٨,٤٥٢	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة	
١٥,٢٠٤	٨,١٤١	المساهمون	
.	.	أعضاء مجلس الإدارة	
١٥,٣٧١,٣٢٨	٣,٧١٩,٠٥٩	لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين	
.	.	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	
٢٣,٧٣٠,١٤١	٢٤,٨١٧,١٧٨	مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة	
.	.	المساهمون	
.	.	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة منذ بداية السنة و حتى		
٣٣٨,١٥٧	١١,٩٩١,٩٨٩	٢٢٣,٨٠٢	١٠,٨١٨,٣٠٣
٢٤,٥٥٩	٨١,٩٠٣	١٥,٢٠٤	٧٢,٤٤٤
.	٩,٠٨٩	.	٤٩,٣٦٩
٤,٠٩٨,٩٤٩	٩٨,٩٧٤,١٠٣	٣,٥٦٨,٨٩١	٨٣,٥٨٠,٤٢٤
٤٢٠,٧٠١	١,٠٨٧,٠٧٨	١٨٥,٧٣٢	٢,٠٦٩,٠٤٦
٨٧,٧٧٩	٢٢٧,٧١٦	٤٠,٥٤٥	٤٣٣,٤٧٢
١٠,٦١٧	٤٢٨,٨١٨	٤٤,٢٤٨	٧٢,١١٠
٢,٠١٦,٨٣٤	٦,٦٩٤,٦٥١	٢,١٦٧,٢٢٧	٥,٢٨٩,٦٠٣
.	(٤٨٠)	.	٥,٥٤٥
١٧,٨٩٩,١٣٧	٤٥,٣٤٧,٨٠١	١٤,٢٧٠,٣٩٥	٥٠,١٣٣,٣٦٥
١٢,٥٤٤	٩٩١,٦١١	(٢,٦٣٧)	١٢٣,٨١٣
١٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
١,٤٣٦,٣٦٥	٤,٦٠٦,٤١٨	١,٤٩٦,٤٦٤	٤,٨٩٧,٧٦٠

إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة

المساهمون

أعضاء مجلس الإدارة

لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

الأقساط المكتتبة المسندة لأطراف ذوي علاقة

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

عمولات من أطراف ذوي علاقة

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

عمولات لأطراف ذوي علاقة

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

إجمالي المطالبات المتكبدة من أطراف ذوي علاقة

المساهمون

أعضاء مجلس الإدارة

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

المطالبات المكتتبة المسندة لأطراف ذوي علاقة

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

مكافآت لأطراف ذوي علاقة

مخصص لمكافآت مجلس الإدارة و لجان و سكرتير مجلس

أجور مدفوعة أو مخصصة لكبار التنفيذيين بما في ذلك عضو

مجلس الإدارة بصفة تنفيذية

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

تم تخصيص 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 الإجتماع السنوي للجمعية العامة التي عقدت في ٣ أبريل ٢٠١٤.

تتضمن الإستثمارات إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٣: ٣,٠٠٠,٠٠٠) 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣: ٦١,٢٥٢).

٢٤ - التقارير القطاعية

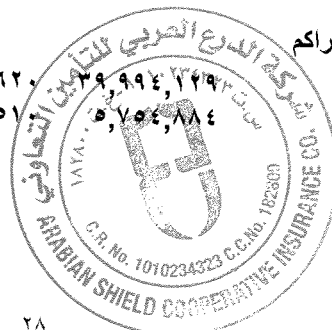
لا تطبق التقارير القطاعية على عمليات المساهمين و الموجودات و المطلوبات المتعلقة بها.

عمليات التأمين - القطاعات الجغرافية

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

عمليات التأمين - القطاعات التشغيلية

ممتلكات	سيارات	طبي	أخرى	المجموع
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤				
موجودات عمليات التأمين				
٢١,٦٧٨,٥٤٢	٢٤,٠٩٠,٤٨٧	١٤,٢١٠	٦٤,٣٠٦,١٧٤	١١٠,٠٨٩,٤١٣
١٢,٧٧١,٤٠٠	٤٦,٥٢٠,٨٤٧	.	٢٠,٩٩١,٥٥٦	٨٠,٢٨٣,٨٠٣
٥٢١,٦٦١	٦,٦٨٥,٥٩٢	٢,١٦٦,٧١٠	١,٦٣٨,١٢٤	١١,٠١٢,٠٨٧
				٢٩٦,٤٣٥,٧٢٣
				٤٩٧,٨٢١,٠٢٦
المجموع				
مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم				
٢٤,٢٣٩,٩٦٠	٥٨,٧٧٢,٦٩٣	٥٣,٧٥٩,٦٩٩	٧١,٣١٥,٤٦٨	٢٠٨,٠٨٧,٨٢٠
١٣,١٨٠,٠٤٥	١٠٠,٣١٥,٣٤٤	٧٠,٥٣٢,٥٣٦	٢٤,٠٢٤,٣٠٨	٢٠٨,٠٥٢,٢٣٣
				٧٤,٣٤٢,٨٤٢
				٧,٣٣٨,١٣١
				٤٩٧,٨٢١,٠٢٦
المجموع				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
موجودات عمليات التأمين				
٣٥,٩٩٤,٤٦٣	١٠,١٥٥,٣٧٠	١٤,٠٣٨	٦١,٤٣٩,٠٥٨	١٠٧,٦٠٢,٩٢٩
٥,٢٢٠,٢٦٦	٢١,٥٩٢,٢٠٤	.	١٥,١٩٢,٧١٩	٤٢,٠٠٥,١٨٩
٥٢٢,٦٩٨	٣,١٨٩,٧١٦	٢,٤٤٥,٣٧٣	١,٢٩٧,٨٢١	٧,٤٥٥,٦٠٨
				٢١٩,٠٦٦,٣٧٧
				٣٧٦,١٣٠,١٠٣
المجموع				
مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم				
٣٩,٩٩٤,٢٢٨	٣٦,٤١٤,٦٢٠	٣٨,٨٧٠,٥١٥	٦٧,٥٤٨,١٦٨	١٨٢,٨٢٧,٤٣٢
٥,٧٥٤,٨٨٤	٤٦,٤١١,٥١١	٥٧,٥٢٠,٧٨١	١٧,٤٥٠,٢٨٤	١٢٧,١٣٧,٤٥٩
				٥٩,٢١٣,٤٧٢
				٦,٩٥١,٧٤٠
				٣٧٦,١٣٠,١٠٣
المجموع				



h. f. Liddle

[Signature]

[Signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

ممتلكات	سيارات	طبي	أخرى	المجموع
٤,٨٥٧,٥١٠	٥٨,٤٠٦,٥٧٤	٢٢,٢٢٢,٧٠٣	١٠,١٠٨,٦٩٧	٩٥,٥٩٥,٤٨٤
١١٤,٥٥٠	٣١,٤٢٣,٥١٣	٢٢,٢٢٢,٧٠٣	١,١٠٢,٩٠٨	٥٤,٨٦٣,٦٧٤
٣٠٤,٥٢٩	٢٤,٨٧٢,٥٦٥	٤٦,٩٣٥,٨٢٠	١,٤٧٦,٣٠٧	٧٣,٥٨٩,٢٢١
٢,٠٩٣,٢٦٠	٥,٠٥٧,٤١٠	.	١,٨٧٥,٨٩٩	٩,٠٢٦,٥٦٩
٢٩١,٥٤٥	(٢٤,٣٦٢,٧٧٣)	(٣٥,٦٩٢,٩٦١)	(٥٧٥,٦٠٩)	(٦٠,٣٣٩,٧٩٨)
(٦٤٤,٤٩٦)	(٥,٨٩٧,٢٥٨)	(٣,٠٠٧,٦٨٤)	(٨٦٤,٦٦٥)	(١٠,٤١٤,١٠٣)
٢,٠٤٤,٨٣٨	(٣٣٠,٠٥٦)	٨,٢٣٥,١٧٥	١,٩١١,٩٣٢	١١,٨٦١,٨٨٩
(٩٧٧,٢٥٩)	(٤,٩٣٧,٣٨٢)	(٤,٧٦٧,٩٤٨)	(٧٩٨,٢٧٤)	(١١,٤٨٠,٨٦٣)
٢٨,٠٨١	١٤٠,٣٥٢	١٣٧,٤٢٩	٢٣,١٣٩	٣٢٩,٠٠١
١,٠٩٥,٦٦٠	(٥,١٢٧,٠٨٦)	٣,٦٠٤,٦٥٦	١,١٣٦,٧٩٧	٧١٠,٠٢٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

إجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

دخل عمولات مكتتبة

صافي المطالبات المكتتبة

صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريف تشغيلية

عمولات الودائع البنكية

الفائض من عمليات التأمين

٤,٤٠٠,٦٥١	٢١,٦٥٠,٤١٩	٣٢,١٦٩,٩٩١	١٠,٤٣٠,٦٤٠	٦٨,٦٥١,٧٠١
١٠,٩٨٤	١١,٣٨٠,٨٧١	٣٢,١٦٩,٩٩١	١,٨٠٤,٦٥٤	٤٥,٣٦٦,٥٠٠
١٦٥,٦٨٤	١٤,٨٨٣,٧٥٩	٣٠,٩٤٣,٦٨١	٢,٢٦٦,٥٨٠	٤٨,٢٥٩,٧٠٤
١,٩٤٣,٤٦١	٢,٥٠٨,١٤٧	.	٣,٥٢٧,٩٥٠	٧,٩٧٩,٥٥٨
(٥٣٣,٢١٩)	(١٢,٢٦٨,٧٠٩)	(٢٩,٤٢٦,٦٧٩)	(٥٩٥,٩٥١)	(٤٢,٨٢٤,٥٥٨)
(٥٧٣,٩٣١)	(١,٤٧٧,٨٥٣)	(٩٨٩,٧٢٤)	(١,٠٩٨,٩٣٠)	(٤,١٤٠,٤٣٨)
١,٠٠١,٩٩٥	٣,٦٤٥,٣٤٤	٥٢٧,٢٧٨	٤,٠٩٩,٦٤٩	٩,٢٧٤,٢٦٦
(١,٠٨١,٤٠٣)	(٢,٩٨٤,٩٨٨)	(٣,٩٠٤,٩٤٣)	(١,٤٤٢,٢٤٠)	(٩,٤١٣,٥٧٤)
٢٤,٦٨٤	٦٧,٠٠٩	٨٨,٩٧٨	٣٢,٨٠٧	٢١٣,٤٧٨
(٥٤,٧٢٤)	٧٢٧,٣٦٥	(٣,٢٨٨,٦٨٧)	٢,٦٩٠,٢١٦	٧٤,١٧٠

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

إجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

دخل عمولات مكتتبة

صافي المطالبات المكتتبة

صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريف تشغيلية

عمولات الودائع البنكية

الفائض من عمليات التأمين

ممتلكات	سيارات	طبي	أخرى	المجموع
٣٣,٩٩٩,٧٣٤	١٦٠,٦٧٩,٥٧٤	١٥٠,٢٨٣,٤٣٩	٣١,٩٠٠,٥٥٠	٣٧٦,٨٦٣,٢٩٧
٨٢٨,٨٨٦	٨٥,٦٥٥,٦٥٥	١٥٠,٢٨٣,٤٣٩	٥,٤٦٥,١١٤	٢٤٢,٢٣٣,٠٩٤
٩٥٤,٨٥٩	٥٦,٦٨٠,٤٦٤	١٣٧,٢٧١,٦٨٤	٤,٦٨٩,٩٢٦	١٩٩,٥٩٦,٩٣٣
٥,٧٢٠,١٧٩	٩,٥٤٨,٠٧٤	.	٦,٠٣٣,٩٩٥	٢١,٣٠٢,٢٤٨
٥٠٠,٣١٠	(٥٤,٩٣٨,١١٥)	(١٠٢,٩٥٥,٩٠٨)	(٢,٥٢٨,٨٦٨)	(١٥٩,٩٢٢,٥٨١)
(١,٩٢٩,٧٠٠)	(١٢,٢٥٣,٦٠٤)	(٦,٩٢٢,٦٤٢)	(٢,٧٧٢,٥٦٦)	(٢٣,٨٧٨,٥١٢)
٥,٢٤٥,٦٤٨	(٩٦٣,١٨١)	٢٧,٣٩٣,١٣٤	٥,٤٢٢,٤٨٧	٣٧,٠٩٨,٠٨٨
(٣,٠٦٩,٢٩٤)	(١٢,٣٣٢,٣٢٠)	(١٥,٨٥٤,٥٢٢)	(٢,٩٢٥,١٤٨)	(٣٤,١٨١,٢٨٤)
٨٥,٠٤٥	٣٤١,٧٠٨	٤٣٩,٣٠٣	٨١,٠٥١	٩٤٧,١٠٧
٢,٢٦١,٣٩٩	(١٢,٩٥٣,٧٩٣)	١١,٩٧٧,٩١٥	٢,٥٧٨,٣٩٠	٣,٨٦٣,٩١١

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

إجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

دخل عمولات مكتتبة

صافي المطالبات المكتتبة

صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريف تشغيلية

عمولات الودائع البنكية

الفائض من عمليات التأمين

٣٢,٤٢٧,٥٤٣	٧٤,٩٨٧,٢٠٤	١١٤,١٥٨,٢٧٣	٤١,٩٩٥,٢٤١	٢٦٣,٥٦٨,٢٦١
٩٠٦,٩١١	٣٧,٩٢٣,١٧٣	١١٤,١٥٨,٢٧٣	٧,٦٦٧,٧٠٨	١٦٠,٦٥٦,٠٦٥
٧٤٠,٩٣٤	٦٠,٤٧٨,٨٩٣	٩٢,٤٦٠,٥٧٠	٦,٥٢٥,٦٥٥	١٦٠,٢٠٦,٠٥٢
٥,٧٣٣,٧٥٨	٦,١٩٠,٧١١	.	٩,٥٥٠,٣٩٢	٢١,٤٧٤,٨٦١
(١,٣٩١,٥٢٢)	(٤٤,٥٠٣,٦٣٢)	(٨٩,١٠٨,٧٩٠)	(٦٥٠,٠٢٤)	(١٣٥,٦٥٣,٩٦٨)
(١,٦٠٧,٨٨١)	(٥,٦٨٥,٥٥١)	(٣,٠٢٦,٥٨٣)	(٣,٤٠٩,٦٣٠)	(١٣,٧٢٩,٦٤٥)
٣,٤٧٥,٢٨٩	١٦,٤٨٠,٤٢١	٣٢٥,١٩٧	١٢,٠١٦,٣٩٣	٣٢,٢٩٧,٣٠٠
(٣,٣٣٤,٠٨١)	(١٠,٩١٣,٥١٠)	(١٢,٢٧٤,٠١١)	(٤,٦١٩,١٠٤)	(٣١,١٤٠,٧٠٦)
٨٠,٦٦٧	٢٦٤,٠٤٨	٢٩٦,٩٦٥	١١١,٧٥٨	٧٥٣,٤٣٨
٢٢١,٨٧٥	٥,٨٣٠,٩٥٩	(١١,٦٥١,٨٤٩)	٧,٥٠٩,٠٤٧	١,٩١٠,٠٣٢

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

إجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

دخل عمولات مكتتبة

صافي المطالبات المكتتبة

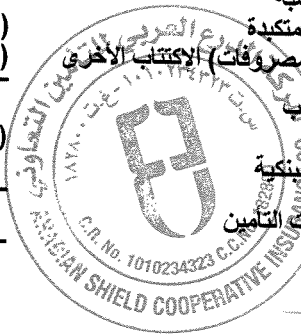
صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريف تشغيلية

عمولات الودائع البنكية

الفائض من عمليات التأمين



٢٥- ربح السهم الواحد

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

٢٦- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكلية إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

المخاطر التي تواجهها الشركة

تتعرض الشركة لمخاطر التأمين و إعادة التأمين و الائتمان و العملات و أسعار الفائدة و السيولة و المتطلبات النظامية و التركيز الجغرافي ، ونلخص تاليا الطرق المتبعة لتقليل هذه المخاطر.

(أ) مخاطر التأمين

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

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

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

مخاطر التأمين تتأثر بتكرار المطالبات و مبالغها. التقييم الدقيق للمخاطر من خلال تطبيق إستراتيجية إكتتاب، جنباً إلى جنب مع إستخدام إعادة التأمين، يقلل المخاطر.

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

الممتلكات والحوادث

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

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

السيارات

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

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



B. I. Lealle

التأمين الطبي

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

(ب) مخاطر إعادة التأمين

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

لتقليل تعرضها لخسائر جسيمة قد تنتج عن إفسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعديها و تراقب عن كثب تركيز مخاطر الإلتئمان الناتجة عن مناطق جغرافية مشابهة و النشاطات و الخصائص الإقتصادية لهم.

يتم إختيار معيدي التأمين طبقاً لمعايير معينة مثل الحد الأدنى للتصنيف الإئتماني و السمعة و الأداء السابق. يقبل التعامل مع الشركات المحلية التي ليس لديها تصنيفاً إئتمانياً رسمياً في حدود ضيقة نظراً لأنها مسجلة و مرخصة من الهيئات الإشرافية المحلية.

على الرغم من أن لدى الشركة إتفاقيات إعادة تأمين فإنها لا تُعفى من إلتزاماتها المباشرة لحاملي الوثائق في حالة فشل شركات إعادة التأمين في الوفاء بإلتزاماتها.

(ج) مخاطر الإئتمان

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

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

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

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

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

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

إن المبالغ المستحقة من معيدي التأمين تستحق بموجب العقد خلال فترة لا تزيد عن ستين يوماً من نهاية ربع السنة الذي يتم فيه سداد المطالبات بموجب إتفاقيات إعادة التأمين وإعادة التأمين الإئتماني للإحتفاظ ضد فائض الخسارة، وخلال تسعين يوماً بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الإختيارية.

(د) مخاطر العملات

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

تتعامل الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي و أية أخطاء محتملة بحفظ بها بالعملات الأخرى في أي وقت فبالغها غير جوهري و بالتالي تعتقد الشركة بأن هناك مخاطر متدنية لوقوع خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.



Signature of the representative.

Signature of the representative.

هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

و) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند إستحقاقها. تراقب متطلبات السيولة على أساس شهري ، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال السائلة الكافية لمواجهة أية إلتزامات عند نشونها.

ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

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 إستمرارية تحقيق العوائد القصوى للمساهمين و حملة الوثائق.

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

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

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



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

٢٨ - محفظة الإستحقاقات

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

تم إستبعاد الموجودات و المطلوبات التالية و الموجودة في قائمة المركز المالي من الجدول أدناه إما لتصنيفها كموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية أو لأنها ليست ممثلة في الإلتزامات التعاقدية المترتبة عليها - الإجمالي و المسند من الأقساط غير المكتسبة و 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	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٩,٨٠٧,٤٣١	٩,٨٠٧,٤٣١	٩,٨٠٧,٤٣١
١١٠,٠٨٩,٤١٣	١١٠,٠٨٩,٤١٣	١١٠,٠٨٩,٤١٣
٤٥,٨٧٧,٦٩٢	٤٥,٨٧٧,٦٩٢	٤٥,٨٧٧,٦٩٢
٨,٩٦٨,٦٢٦	٨,٩٦٨,٦٢٦	٨,٩٦٨,٦٢٦
٢١٦,٤١٦,٩٠٨	٢١٦,٤١٦,٩٠٨	٢١٦,٤١٦,٩٠٨
١,٤٥٢,٥٧١	١,٤٥٢,٥٧١	١,٤٥٢,٥٧١
٣٩٢,٦١٢,٦٤١	٠	٣٩٢,٦١٢,٦٤١
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		
الموجودات المالية لعمليات التأمين		
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي		
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية		
ذمم مدينة، صافي		
مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع		
نقد و ما في حكمه		
رصيد المساهمين		
المجموع		

٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩
٣٧٣,٠٠٧	٣٧٣,٠٠٧	٣٧٣,٠٠٧
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٠
١٥٩,٤٧٢,٩٥٦	١٥٩,٤٧٢,٩٥٦	١٥٩,٤٧٢,٩٥٦
٠	٠	٠
٢٢١,٣٢٢,٧٠٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١,٣٢٢,٧٠٢
الموجودات المالية للمساهمين		
إستثمارات		
مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع		
وديعة نظامية		
نقد و ما في حكمه		
رصيد عمليات التأمين		
المجموع		

٢٠٨,٠٨٧,٨٢٠	٢٠٨,٠٨٧,٨٢٠	٢٠٨,٠٨٧,٨٢٠
١١,٨٤٠,٠٤٣	١١,٨٤٠,٠٤٣	١١,٨٤٠,٠٤٣
٢,٩١٥,٤٤٠	٢,٩١٥,٤٤٠	٢,٩١٥,٤٤٠
٩,٥٥١,٩٥٠	٩,٥٥١,٩٥٠	٩,٥٥١,٩٥٠
٤,٤٣٢,١٤٦	٤,٤٣٢,١٤٦	٠
٢٢,٢٧٦,٨٦٢	٢٢,٢٧٦,٨٦٢	٢٢,٢٧٦,٨٦٢
٢,٢١٥,٧٠٨	٢,٢١٥,٧٠٨	٢,٢١٥,٧٠٨
٠	٠	٠
٢٦١,٣١٩,٩٦٩	٤,٤٣٢,١٤٦	٢٥٦,٨٨٧,٨٢٣
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
إجمالي المطالبات تحت التسوية		
مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين		
ذمم دائنة		
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى		
مخصص مكافأة نهاية الخدمة		
مخصص ضريبة الإستقطاع		
مخصص رسوم الجهات الإشرافية		
رصيد المساهمين		
المجموع		

٥٦١,٠٥٦	٥٦١,٠٥٦	٥٦١,٠٥٦
٦,٠٣٩,٨٥٥	٦,٠٣٩,٨٥٥	٦,٠٣٩,٨٥٥
٢٣,٧٣٠,١٤١	٢٢,٦٤٣,١٠٥	١,٠٨٧,٠٣٦
١,٤٥٢,٥٧١	١,٤٥٢,٥٧١	١,٤٥٢,٥٧١
٣١,٧٨٣,٦٢٣	٢٢,٦٤٣,١٠٥	٩,١٤٠,٥١٨
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		



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

جميع المبالغ بالريال السعودي

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى 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
ذمم مدبنة، صافي
مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
نقد و ما في حكمه
رصيد المساهمين

المجموع

الموجودات المالية للمساهمين

إستثمارات
مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
وديعة نظامية
نقد و ما في حكمه
رصيد عمليات التأمين

المجموع

٤١,٤٧٦,٧٣٩		٤١,٤٧٦,٧٣٩
٧,٣١٠		٧,٣١٠
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	.
١٥٦,٦٢٩,٤٢٠		١٥٦,٦٢٩,٤٢٠
١,١٢٨,٨٣٢		١,١٢٨,٨٣٢
٢١٩,٢٤٢,٣٠١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩,٢٤٢,٣٠١

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

إجمالي المطالبات تحت التسوية
مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
ذمم دائنة
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
مخصص ضريبة الاستقطاع
مخصص رسوم الجهات الإشرافية
رصيد المساهمين

المجموع

١٨٢,٨٢٧,٤٣٢		١٨٢,٨٢٧,٤٣٢
٥,٣٣١,٩٨٤		٥,٣٣١,٩٨٤
٢,٧٤٦,٦٩٠		٢,٧٤٦,٦٩٠
١٥,٣٥٥,١٢٨		١٥,٣٥٥,١٢٨
٣,٩٨٥,٠٥٠	٣,٩٨٥,٠٥٠	.
١٧,٤٦٤,٦٠٦		١٧,٤٦٤,٦٠٦
٢,٠٢٣,١٥٣		٢,٠٢٣,١٥٣
١,١٢٨,٨٣٢		١,١٢٨,٨٣٢
٢٣٠,٨٦٢,٨٧٥	٣,٩٨٥,٠٥٠	٢٢٦,٨٧٧,٨٢٥

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

٧٤٧,٣٠٧		٧٤٧,٣٠٧
٥,٩٧٠,٩٥٠		٥,٩٧٠,٩٥٠
٢٤,٨١٧,١٧٨	٢٣,٧٣٠,١٤٢	١,٠٨٧,٠٣٦
.		.
٣١,٥٣٥,٤٣٥	٢٣,٧٣٠,١٤٢	٧,٨٠٥,٢٩٣

٢٩- المسؤوليات والمخصصات الطارئة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، لم يكن لدى الشركة أية مسؤوليات أو مخصصات طارئة أو إجراءات أو منازعات قانونية معلقة ذات طبيعة جوهرية (٢٠١٣: لا يوجد).

٣٠- أرقام المقارنة

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

٣١- موافقة مجلس الإدارة

تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠١٤.



B. I. Liddle