

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية الأولية غير المراجعة

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

الصفحة

الفهرس

٢	بيانات الشركة
٣	تقرير مراجعي الحسابات
	القوائم المالية الأولية غير المراجعة
٤ - ٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة عمليات التأمين
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٨	قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
١١ - ٣٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
السيد / عبد الله العبيكان
السيد / كريستوفر ليدويج
السيد / سمير الوزان
السيد / أحمد العبد الكريم
السيد / سليمان الهتلان
السيد / عبد العزيز العيسى
السيد / تركي المطوع

الرئيس التنفيذي

السيد / باسم كامل عودة

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم كامل عودة

المكتب الرئيسي

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

الهاتف

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

الفاكس

+٩٦٦ ١١ ٤٦٣ ١٢٩٤

الموقع الإلكتروني

www.arabianshield.com

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

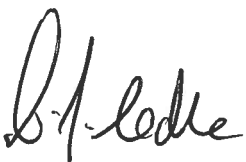
البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

بي كي إف البسام و النمر
محاسبون متحالون
الرياض، المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
الرياض، 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والقوائم الأولية ذات العلاقة لكل من عمليات التأمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ذلك التاريخ و التغيرات في حقوق المساهمين الأولية و التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة 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 لا نبدي 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.

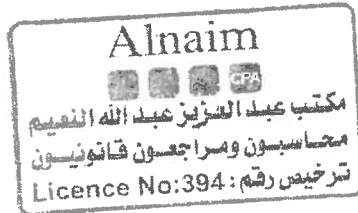
لفت انتباه

نود لفت الانتباه 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.

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
ص ب ٢٦٩٩١

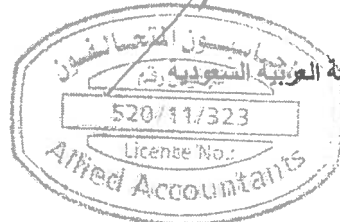
الرياض ١١٤٩٦
المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٤



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

أبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



١٥ يناير ٢٠١٧
الرياض - المملكة العربية السعودية

قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٨,٠٠٠,٦٦٤	٧,٥٥١,٣١٢	١٠	الممتلكات و المركبات و المعدات، صافي
١٦,٩٦٠,٤٦٠	٣,١٣٦,٦٦٣	٩	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١٣٠,٨٦٥,٦٨٥	١١٧,٢٦٩,٥٤٠	١٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٦,٢٥٠,٢٨١	٩٧,١٤٦,٤٢٦	١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٣,٥٥٤,٩٢٧	٢٤,٤٧٤,٢٦١	٨	ذمم مدينة، صافي
٥,٥٢٤,٢٦٦	٧,٧٢٦,٦٧٥		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
١٣,١٣٥,٧٢٤	٢٥,٦٤١,٠٧٣	٦	مصاريف مؤجلة
٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣	٤	نقد و ما في حكمه
.	.		رصيد المساهمين
٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧	٧١٠,٣٨٣,٥٣٣		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٩,١٠٠,٠٠٠	٤٦,٧٩٣,٨٦٣	١١	الشهرة
٩٩,٦٢١,٣٧٦	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	٧	إستثمارات
١,١٥٣,٦٢٦	٩٧١,٣٢٢		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	وديعة نظامية
١,١٩٩,٦٥٤	١,٣٧٣,٨٤٢		عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
١١٧,٢٢٧,٥٨٣	١٥٩,٤٢٤,١٥٣	٤	نقد و ما في حكمه
٢٣,٩٧٥,٢٦١	٤٠,٧٤٤,١٦٩		رصيد عمليات التأمين
٣١٢,٢٧٧,٥٠٠	٣٧٠,٠٧٢,٢٨٩		مجموع موجودات المساهمين
٨٣٧,٨٨٤,٩٢٧	١,٠٨٠,٤٥٥,٨٢٢		مجموع الموجودات



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	٢٦٣,٧٩٥,١٨٢	١٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠		احتياطي الكوارث
١٦٠,٥٥٠,٤٦٢	٢٧٨,٨٧٠,٨٧٩	١٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٢,٠٤١,١٦٦	١٨,٨٥٥,٢٧١	١٣	دخل عمولات غير مكتسبة
٣,٧٢٧,٥٦٣	١٧,٥١٨,٨٥٥		مبالغ مستحقة لمعدي التأمين
٢,٢٤١,٣٨٧	١٣,٠٦٦,٩٧٥	١٨	ذمم دائنة
٢٢,٤٩٦,٨٣٤	٤٣,٣٤٩,٩٩٨		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٥,٧٨٩,٧٥٥	٦,٥٩٧,٢٦٦		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣٢,١٣٨,٢٠٩	١٣,٦٥٠,٥٦٨	١٥	مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٦٦٧,٣٧٤	١,٥٧٨,٧٦٤	١٦	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٢٣,٩٧٥,٢٦١	٤٠,٧٤٤,١٦٩		رصيد المساهمين
٥١٣,١٠١,٩٩٠	٦٩٩,١٥٢,٩٢٧		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١٢,٥٠٥,٤٣٧	١١,٢٣٠,٦٠٦		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧	٧١٠,٣٨٣,٥٣٣		مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
١,٢٠٩,٨٠٥	١,٧١٨,٩٧٤		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١١,٥٢٦,٥٦٧	١٦,٨١٦,٧٠٦	١٩	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
١٨,٦٨٦,٦٠٠	٠	١١	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
١,١٩٩,٦٥٤	١,٣٧٣,٨٤٢		عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
٠	٠		رصيد عمليات التأمين
٣٢,٦٢٢,٦٢٦	١٩,٩٠٩,٥٢٢		مجموع مطلوبات المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	حقوق المساهمين
١٥,٩٣٠,٩٧٤	٣٠,٠٣٢,٥٥٣	٢٠	رأس المال
٦٣,٧٢٣,٩٠٠	١٢٠,١٣٠,٢١٤		إحتياطي نظامي
٢٧٩,٦٥٤,٨٧٤	٣٥٠,١٦٢,٧٦٧		أرباح مبقاة
٣١٢,٢٧٧,٥٠٠	٣٧٠,٠٧٢,٢٨٩		مجموع حقوق المساهمين
٨٣٧,٨٨٤,٩٢٧	١,٠٨٠,٤٥٥,٨٢٢		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين



مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

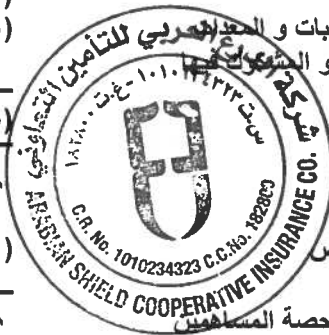
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين

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

B. J. Liddle

قائمة عمليات التأمين

الفترة منذ بداية السنة و حتى		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
٥٣١,١٧٥,٩١٠	٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤	٧٠,٨٧٦,٤٥٨	١٥٦,٤٢٢,٧٣٠		إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٩٩,٠١٩,٠٨٨)	(٢٧٣,٦٨٠,٧٣١)	(٢٤,٣٤٠,٤٠٥)	(٥٢,٠٣٧,٤٢٢)		الأقساط المكتتبة المسندة
٣٣٢,١٥٦,٨٢٢	٤٨٠,٧٨٩,٧٥٣	٤٦,٥٣٦,٠٥٣	١٠٤,٣٨٥,٣٠٨		صافي الأقساط المكتتبة
٨,٦٨٤,٣٢٢	(١١٨,٣٢٠,٤١٧)	٦٣,١٧٠,٨٢١	٣٤,٩٧٨,٣٥١		التغير في إجمالي الأقساط الغير مكتسبة
(١٠,٦٥٢,٠٤٨)	٤٠,٨٩٦,١٤٥	(٢٦,٣٨٦,٧٦٧)	(١٤,٩٦٨,٦٦٩)		التغير في الأقساط الغير مكتسبة المسندة
(١,٩٦٧,٧٢٦)	(٧٧,٤٢٤,٢٧٢)	٣٦,٧٨٤,٠٥٤	٢٠,٠٠٩,٦٨٢		التغير في صافي الأقساط الغير مكتسبة
٥٣٩,٨٦٠,٢٣٢	٦٣٦,١٥٠,٠٦٧	١٣٤,٠٤٧,٢٧٩	١٩١,٤٠١,٠٨١		إجمالي الأقساط المكتسبة
(٢٠٩,٦٧١,١٣٦)	(٢٣٢,٧٨٤,٥٨٦)	(٥٠,٧٢٧,١٧٢)	(٦٧,٠٠٦,٠٩١)		الأقساط المكتسبة المسندة
٣٣٠,١٨٩,٠٩٦	٤٠٣,٣٦٥,٤٨١	٨٣,٣٢٠,١٠٧	١٢٤,٣٩٤,٩٩٠		صافي الأقساط المكتسبة
٤٤,٤٣٦,٤٧٨	٤٦,١١٩,٩٥٥	١٠,٤٢٥,٧٧٠	١٢,٩٧٧,١٧٤		دخل عمولات مكتسبة
(٥,٥١٣,٣٥٢)	(٤,٩١١,١١٣)	(١,٤٧١,٩٥٢)	(١,٤٠٩,٣٩٥)		إيرادات / (مصاريف) أخرى
٣٦٩,١١٢,٢٢٢	٤٤٤,٥٧٤,٣٢٣	٩٢,٢٧٣,٩٢٥	١٣٥,٩٦٢,٧٦٩		إجمالي دخل الإكتتاب
(١,١١٠,٤٤٢,٣٢١)	(٣٧٨,٢٩٦,٨٨٥)	(١٠٦,٨٥١,٣٨٤)	(١٥٥,٢٤٤,٠٣٢)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٠٠,٢٧٤,٢١٠	١٤١,٤٣٢,٦٤٢	٣٧,٨٥٧,٦١٣	٣٢,٤٥٦,١٧٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢١٠,١٦٨,١١١)	(٢٣٦,٨٦٤,٢٤٣)	(٦٨,٩٩٣,٧٧١)	(١٢٢,٧٨٧,٨٥٩)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢٧,٩١٣,٩٩٣)	(٣١,٠٤٢,٣٤٨)	٢٥,٣٣٥,٤٦٨	٥٣,٢٥١,٨١٤		التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٢٣٨,٠٨٢,١٠٤)	(٢٦٧,٩٠٦,٥٩١)	(٤٣,٦٥٨,٣٠٣)	(٦٩,٥٣٦,٠٤٥)		صافي المطالبات المتكبدة
(٢٣,١٩٣,٦٨٣)	(٢٩,١٠٩,١٤٣)	(٥,٥١٠,٦٥٨)	(١٠,١١٤,٢٢٧)	١٤	تكاليف الإكتتاب المتكبدة
(١٢,٣٣٥,٠١٨)	(١١,٦٧٨,٨٩٩)	(٢,٦٩٩,٩٣٨)	(٣,١٥٦,١٩١)	١٥	ضريبة الإستقطاع المتكبدة
(٤,٦٠١,٩٥٤)	(٥,٥٨٩,٥٨٨)	(١,١٧٧,١٦٢)	(١,٧٠٨,٤٦٣)	١٦	رسوم الجهات الإشرافية المتكبدة
(٢٧٨,٢١٢,٧٥٩)	(٣١٤,٢٨٤,٢٢١)	(٥٣,٠٤٦,٠٦١)	(٨٤,٥١٤,٩٢٦)		مجموع المطالبات و تكاليف الإكتتاب
٩٠,٨٩٩,٤٦٣	١٣٠,٢٩٠,١٠٢	٣٩,٢٢٧,٨٦٤	٥١,٤٤٧,٨٤٣		صافي نتائج الإكتتاب
١,٧٣١,٧٩٩	٩,١٥٦,٤١٧	٧٥٣,٠٠١	٣,٤٩١,٣٥١		عمولات ودائع البنوك
(٣٧,٠٤٥,٥٠٩)	(٣٩,١٢٣,٠٤٨)	(١٠,٨٨٧,٧٨٢)	(١٠,٤٤٧,٠٥١)		رواتب و تكاليف الموظفين
(٩,٧٨٥,٢٢٣)	(٩,٠٠١,٢٨٣)	(٢,٧١٨,٠٢٦)	(١,٨٩٤,٥٠٩)		مصاريف عمومية و إدارية
(٣,٠٦٤,٤٩٦)	(٣,٨٢٩,٧٤١)	(٤٧٥,٨١٦)	(١,٥٥١,١٥٦)		استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٣,١٥٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠		مخصص الديون المدومة و المخصصات
(٥١,٣٩٥,٢٢٨)	(٥٣,٩٥٤,٠٧٢)	(١٠,٩٣١,٦٢٤)	(٦,٣٩٢,٧١٦)		مجموع مصاريف العمليات
٤١,٢٣٦,٠٣٤	٨٥,٤٩٢,٤٤٧	٢٩,٠٤٩,٢٤١	٤٨,٥٤٦,٤٧٨		فائض عمليات التأمين
(٣٧,١١٢,٤٣١)	(٧٦,٩٤٣,٢٠٢)	(٢٦,١٤٤,٣١٧)	(٤٣,٦٩١,٨٣٠)		حصة المساهمين من الفائض
٤,١٢٣,٦٠٣	٨,٥٤٩,٢٤٥	٢,٩٠٤,٩٢٤	٤,٨٥٤,٦٤٨		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين



B. I. Lade

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة منذ بداية السنة و حتى	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
فائض عمليات التأمين	٤٣,٦٩١,٨٣٠	٢٦,١٤٤,٣١٧	٧٦,٩٤٣,٢٠٢	٣٧,١١٢,٤٣١
عمولات ودائع بنكية	١,٤٠٣,٦٤٨	٣٨٩,٨٤٧	٤,٣٦٨,٠٨٧	١,١٣٠,٢٥١
دخل الاستثمار	٣١٦,٣٣٤	١,٧٨٤,١١٥	١,٧٨٥,٥٢١	٤,٧٣٦,٣٢١
مجموع العمولات و دخل الاستثمار	١,٧١٩,٩٨٢	٢,١٧٣,٩٦٢	٦,١٥٣,٦٠٨	٥,٨٦٦,٥٧٢
مجموع الدخل	٤٥,٤١١,٨١٢	٢٨,٣١٨,٢٧٩	٨٣,٠٩٦,٨١٠	٤٢,٩٧٩,٠٠٣
أتعاب مراجعي الحسابات	(٦٧,٥٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	(٢٧٧,٥٠٠)	(٢٠١,٢٥٠)
مصاريف عمومية و إدارية	(٦١٠,٣٠١)	(٤٤٢,٣١٢)	(١,٨٦٩,٤١٧)	(١,٤٨٥,٢٦٠)
مجموع مصاريف العمليات	(٦٧٧,٨٠١)	(٤٩٢,٣١٢)	(٢,١٤٦,٩١٧)	(١,٦٨٦,٥١٠)
صافي الربح	٤٤,٧٣٤,٠١١	٢٧,٨٢٥,٩٦٧	٨٠,٩٤٩,٨٩٣	٤١,٢٩٢,٤٩٣
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل	(٣,٣١١,٠٠٠)	(٣,٦٣٩,٠٠٠)	(١٠,٤٤٢,٠٠٠)	(٨,٥٣١,٥٦٧)
الدخل الشامل للفترة	٤١,٤٢٣,٠١١	٢٤,١٨٦,٩٦٧	٧٠,٥٠٧,٨٩٣	٣٢,٧٦٠,٩٢٦

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة منذ بداية السنة و حتى	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
صافي الربح	٤٤,٧٣٤,٠١١	٢٧,٨٢٥,٩٦٧	٨٠,٩٤٩,٨٩٣	٤١,٢٩٢,٤٩٣
المعدل الموزون لعدد الأسهم المصدرة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
العائد الأساسي و المخفض للسهم الواحد	٢.٢٤	١.٣٩	٤.٠٥	٢.٠٦



B. F. Loh

قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين

المجموع
٨,٣٨١,٨٣٤
٤,١٢٣,٦٠٣
.
١٢,٥٠٥,٤٣٧

١٢,٥٠٥,٤٣٧
٨,٥٤٩,٢٤٥
(٩,٨٢٤,٠٧٦)
١١,٢٣٠,٦٠٦

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الفائض بعد حصة المساهمين
مدفوع من الفائض المتراكم لعمليات التأمين
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الفائض بعد حصة المساهمين
مدفوع من الفائض المتراكم لعمليات التأمين
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	المجموع
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٧٨,٧٨٩	٣٧,٥١٥,١٥٩	٢٤٦,٨٩٣,٩٤٨
صافي الربح			٤١,٢٩٢,٤٩٣	٤١,٢٩٢,٤٩٣
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل			(٨,٥٣١,٥٦٧)	(٨,٥٣١,٥٦٧)
محول إلى الإحتياطي النظامي		٦,٥٥٢,١٨٥	(٦,٥٥٢,١٨٥)	.
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٩٣٠,٩٧٤	٦٣,٧٢٣,٩٠٠	٢٧٩,٦٥٤,٨٧٤
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٩٣٠,٩٧٤	٦٣,٧٢٣,٩٠٠	٢٧٩,٦٥٤,٨٧٤
صافي الربح			٨٠,٩٤٩,٨٩٣	٨٠,٩٤٩,٨٩٣
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل			(١٠,٤٤٢,٠٠٠)	(١٠,٤٤٢,٠٠٠)
محول إلى الإحتياطي النظامي		١٤,١٠١,٥٧٩	(١٤,١٠١,٥٧٩)	.
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٣٢,٥٥٣	١٢٠,١٣٠,٢١٤	٣٥٠,١٦٢,٧٦٧



B.A. ledle

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للفترة منذ بداية السنة و حتى
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الأنشطة التشغيلية

فائض بعد خصم حصة المساهمين

البنود الغير نقدية

إستهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
خسارة / (مكسب) من عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
مخصص ضريبة الإستهقاط
مخصص الجهات الإشرافية
التغير في تكاليف الإكتتاب المؤجلة
التغير في ضريبة الإستهقاط المؤجلة
التغير في رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
التغير في الأقساط المسندة غير المكتسبة
التغير في إيرادات العمولة الإعتيادية الغير مكتسبة

التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
ذمم مدينة، صافي
مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
مصاريف إكتتاب مستحقة
ذمم دائنة
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
رصيد المساهمين

المدفوعات

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
ضريبة الإستهقاط المدفوعة
رسوم الجهات الإشرافية المدفوعة
الفائض المتراكم لعمليات التأمين

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

صافي التغير في النقدية و ما في حكمها

النقدية و ما في حكمها في بداية السنة

النقدية و ما في حكمها في نهاية الفترة

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



B. Al-Ledde

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

الفترة منذ بداية السنة و حتى
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح	٨٠,٩٤٩,٨٩٣	٤١,٢٩٢,٤٩٣
التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية		
الشهرة	٢,٣٠٦,١٣٧	٠
مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع	١٨٢,٣٠٤	(٦٥٣,٦١٨)
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى	٥٠٩,١٦٩	٢٧٧,٤٩٩
مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC	(١٨,٦٨٦,٦٠٠)	(٥,٠٤٣,٥٤١)
رصيد عمليات التأمين	(١٦,٧٦٨,٩٠٨)	(١٦,١١١,١٥٧)
المدفوعات	(٥,١٥١,٨٦١)	(٤,٥١٥,٨٥٥)
الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة	٤٣,٣٤٠,١٣٤	١٥,٢٤٥,٨٢١
النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الإستثمارية		
تكلفة الإستثمارات	(٢٥,٨٦٢,٧٠٨)	(٧٦,٨٢٩,٠٥٢)
عوائد من بيع الإستثمارات	٢٤,٧١٩,١٤٤	١٨,٦٨٤,٤١٥
ودائع لأجل (أنشئت) / أستحقت	٠	٠
النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية	(١,١٤٣,٥٦٤)	(٥٨,١٤٤,٦٣٧)
التغيرات في النقدية و ما في حكمها	٤٢,١٩٦,٥٧٠	(٤٢,٨٩٨,٨١٦)
النقد و ما في حكمه في بداية السنة	١١٧,٢٢٧,٥٨٣	١٦٠,١٢٦,٣٩٩
النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة	١٥٩,٤٢٤,١٥٣	١١٧,٢٢٧,٥٨٣



b.i. ledde

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 و إعادة 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 و ٣ يونيو ٢٠١٦.

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 الالتزام

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 باستثناء 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 ٢٠١٦



J. I. Ledde

ينبغي قراءة النتائج الأولية في ضوء النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ حيث أن النتائج الأولية لا تشمل بالضرورة جميع المعلومات و الإفصاحات 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 ٢٠١٦.

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 والذمم 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 الإئتمانية أخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة و التي تعتبر مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

إلتزامات عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، يتم إجراء التقديرات بشأن كل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية والتكلفة 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 اعتمدته الشركة في تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها هو استخدام إتجاه التسويات للمطالبات من الأعوام السابقة للتنبؤ بالإتجاهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات بشكل رئيسي طبقاً لسنة الإكتتاب، و لكن يمكن أيضاً تحليلها باستخدام أنواع المطالبات أو قطاعات الأعمال الهامة. وعادة تتم الإشارة إلى المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالإحتياط لها بنفس القيمة المبلغ عنها من قبل مقدر الخسائر أو عن طريق التقدير المتوقع لما ستؤول إليه المطالبة في النهاية. في أغلب الحالات، لا إفتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. و بدلاً من ذلك، تستخدم الافتراضات الناجمة عن البيانات التاريخية للمطالبات و التي تستند التوقعات إليها. تتم 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 والظروف الاقتصادية، 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.



B. F. Sedde

(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 تشتمل على الدائنين و إجمالي المطالبات تحت التسوية.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أي أصل أو تسوية أي التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تجارية على أسس عادلة. يمكن وراء تعريف القيمة العادلة إقتراض أن المؤسسة عاملة دون أي نية أو حاجة إلى تصفيتها 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 إعتقدت 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 .

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

أخطار التأمين البحري:

آخر ثلاثة أشهر لفترة التغطية الفعلية التي تسبق تاريخ الإشعار.

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.



ب.إ. سعد

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 والوسطاء والوكلاء الناجمة عن إكتتاب أو تجديد العقود التأمينية.
- ضريبة الإستقطاع المفروضة على الدفعات لجهات أجنبية.
- رسوم الجهات التنظيمية.

ي) عقود التأمين وإعادة التأمين

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

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

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

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

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

في كل فترة معلنة، على الشركة تقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض أي من موجودات إعادة التأمين. وعند وجود مؤشر لذلك الانخفاض، تضع الشركة تقديراً رسمياً للمبلغ القابل للإسترداد. عندما تتعدى القيمة الفعلية لأصل إعادة التأمين قيمة المبلغ القابل للإسترداد، تعتبر قيمة الأصل منخفضة وتخفض 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 إلزاماتها 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)، والذي يكون عرضة لمخاطر أو عائدات تختلف عن تلك المتوفرة في القطاعات الأخرى.

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

ل) أحداث لاحقة لتاريخ القوائم

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



Signature of the representative.

Signature of the representative.

Signature of the representative.

(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 بحد أقصى يعادل الإنخفاضات التراكمية التي تم الإعتراف بها سابقاً.

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

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

المتاحة للبيع

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

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



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

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

في حالة إنخفاض الإستثمارات 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 الإستثمار 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، بإستثناء تكاليف الخدمات اليومية، وبعد طرح الإستهلاك المتراكم و أي إنخفاض متراكم في القيمة. تكاليف الإستبدال أو التحسينات الجوهرية يتم رسملتها حال حدوثها و ذلك في حالة ما إذا كان لها أية منافع مستقبلية ناجمة عن تكبد التكاليف 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 مكاتب
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 تعديلها وفقاً للأساس.

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 المتعاقدة 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.

h.d. h.d.

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 ويوضع مخصص مناسب له.

ش) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

تحمل تكلفة هذه المزايا على مدى فترة عمل الموظف ويعاد 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

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

٤ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٩٠,٩١٢	١٢٦,٨٩٩
٢٤,٠٥٤,٣٢٤	١٠,٢٢٨,٢٩٠
٢٤٧,٠٧٠,١٨٤	٤١٧,٠٨٢,٣٩٤
٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣

عمليات التأمين:

نقد بالصندوق
حسابات جارية
ودائع

المجموع

عمليات المساهمين:

حسابات جارية
ودائع

المجموع

٣٦١,٨٨٣	١,٠٠٠
١١٦,٨٦٥,٧٠٠	١٥٩,٤٢٣,١٥٣
١١٧,٢٢٧,٥٨٣	١٥٩,٤٢٤,١٥٣



٥ - الوديعة النظامية

إلتزاماً بالأنظمة، قامت الشركة بإيداع ١٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٠%) من رأسمالها المدفوع في بنك محلي. هذه الوديعة، و المحتفظ بها لدى البنك السعودي البريطاني، لا يمكن السحب منها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي كما أن الشركة لا تحصل على أية عمولات عن تلك الوديعة.

٦ - مصاريف مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٨,٦٢٢,٦١٠	٩,١٢٠,٠٦٠	تكاليف الإكتتاب المتكبدة
٤,٧٢٨,٢٦٤	٢,٦٣٤,٦٦٧	ضريبة الاستقطاع المؤجلة
٢,٢٩٠,١٩٩	١,٣٨٠,٩٩٧	رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
٢٥,٦٤١,٠٧٣	١٣,١٣٥,٧٢٤	المجموع

٧ - الإستثمارات

مبالغ مقتناة لتاريخ الإستحقاق	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	متاحة للبيع	المجموع	
٠	٠	٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٠	١,٣٦٠,٣٠٠	٧٥,٤٦٨,٧٥٢	٧٦,٨٢٩,٠٥٢	تكلفة الإستثمارات
٠	(١,٣٦٠,٣٠٠)	(١٧,٣٢٤,١١٥)	(١٨,٦٨٤,٤١٥)	عوائد من بيع الإستثمارات
٠	٠	٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٠	٠	٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٠	٠	٢٥,٨٦٢,٧٠٨	٢٥,٨٦٢,٧٠٨	تكلفة الإستثمارات
٠	٠	(٢٤,٧١٩,١٤٤)	(٢٤,٧١٩,١٤٤)	عوائد من بيع الإستثمارات
٠	٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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.

٨ - الذمم المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣١,٩٧٤,٢٦١	٢٩,٠٥٤,٩٢٧	ذمم مدينة
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
٢٤,٤٧٤,٢٦١	٢٣,٥٥٤,٩٢٧	ذمم مدينة، صافي

٩ - مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣,١٣٦,٦٦٣	١٦,٩٦٠,٤٦٠	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٠	٠	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
٣,١٣٦,٦٦٣	١٦,٩٦٠,٤٦٠	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي



Signature

Signature

Signature

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٠- صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

المجموع	برامج تقنية المعلومات	معدات تقنية معلومات	سيارات	معدات مكتبية	اثاث مكتبي	تحسينات على مبان مستلجرة	التكلفة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢,٨١٠,٩٢٤	٨١٥,٠٨٦	٢,٣٧٦,٦٤٩	٢,٦٠٦,٠٩٥	٤,٠٤٨,٣١٨	٦,٥٣٤,٥٨١	١٩,١٩١,٦٥٣
الإضافات	٦٦٣,٩٠٤	٢٣٢,٤٥٨	٦٧,١٤٠	٠	٤٦٩,٤٠٢	١,٢٤١,٦٢١	٢,٦٧٤,٥٢٥
الإستبعادات	٠	٠	٠	(٧٩٣,٦٠٥)	٠	٠	(٧٩٣,٦٠٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣,٤٧٤,٨٢٨	١,٠٤٧,٥٤٤	٢,٤٤٣,٧٨٩	١,٨١٢,٤٩٠	٤,٥١٧,٧٢٠	٧,٧٧٦,٢٠٢	٢١,٠٧٢,٥٧٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣,٤٧٤,٨٢٨	١,٠٤٧,٥٤٤	٢,٤٤٣,٧٨٩	١,٨١٢,٤٩٠	٤,٥١٧,٧٢٠	٧,٧٧٦,٢٠٢	٢١,٠٧٢,٥٧٣
الإضافات	٤٢٧,٢٣٥	١٤١,٤٧٣	٢٤٣,٨٨٤	١١٦,٦٠٠	٥٥٩,٧٤٩	٢,٢٠٣,٧٥٤	٣,٦٩٢,٦٩٥
الإستبعادات	٠	٠	٠	(١,٣٠٦,٧٤٠)	٠	٠	(١,٣٠٦,٧٤٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣,٩٠٢,٠٦٣	١,١٨٩,٠١٧	٢,٦٨٧,٦٧٣	٦٢٢,٣٥٠	٥,٠٧٧,٤٦٩	٩,٩٧٩,٩٥٦	٢٣,٤٥٨,٥٢٨
الإستهلاكات المتراكمة							
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,٦٦٣,٩١٨	٦٠٥,٩١١	١,٤٣٠,٢٥١	١,٨٠٤,٣٤٣	٢,٩٨٠,٨٣٩	٢,٢٨٧,١٧٣	١٠,٧٧٢,٤٣٥
الإضافات	٣٩٧,٦٨٨	١١٨,٦٦٦	٤١٧,٢٠٦	٣٦٠,٨٠١	٦٥٥,٨٠٢	١,١١٤,٣٣٣	٣,٠٦٤,٤٩٦
الإستبعادات	٠	٠	٠	(٧٦٥,٠٢٢)	٠	٠	(٧٦٥,٠٢٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢,٠٦١,٦٠٦	٧٢٤,٥٧٧	١,٨٤٧,٤٥٧	١,٤٠٠,١٢٢	٣,٦٣٦,٦٤١	٣,٤٠١,٥٠٦	١٣,٠٧١,٩٠٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢,٠٦١,٦٠٦	٧٢٤,٥٧٧	١,٨٤٧,٤٥٧	١,٤٠٠,١٢٢	٣,٦٣٦,٦٤١	٣,٤٠١,٥٠٦	١٣,٠٧١,٩٠٩
الإضافات	٤٢٦,٦٧٩	١١٥,٩٥٤	٤٣٨,٩٤٨	١٠١,٠٤٣	٦٠٧,٩٣٠	٢,١٣٩,١٨٧	٣,٨٢٩,٧٤١
الإستبعادات	٠	٠	٠	(٩٩٤,٤٣٤)	٠	٠	(٩٩٤,٤٣٤)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢,٤٨٨,٢٨٥	٨٤٠,٥٣١	٢,٢٨٦,٤٠٥	٥٠٦,٧٣١	٤,٢٤٤,٥٧١	٥,٥٤٠,٦٩٣	١٥,٩٠٧,٢١٦
صافي القيمة المخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٤١٣,٢٢٢	٣٢٢,٩٦٧	٥٩٦,٣٣٢	٤١٢,٣٦٨	٨٨١,٠٧٩	٤,٣٧٤,٦٩٦	٨,٠٠٠,٦٦٤
صافي القيمة المخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٤١٣,٧٧٨	٣٤٨,٤٨٦	٤٠١,٢٦٨	١١٥,٦١٩	٨٣٢,٨٩٨	٤,٤٣٩,٢٦٣	٧,٥٥١,٣١٢

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 المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة السهم وصافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ وحتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٦٧,٦١٩,٤٦٣ على دفعات تم اعتمادها وفقاً لمخطط برنامج التوزيع حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

و عليه، فيعتبر المبلغ المتبقي و مقداره ٢,٣٠٦,١٣٧ غير قابل مطلقاً و تم تقييظ كل ما من الشهرة و المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC بنفس المقدار.



B. J. Lalle




١٢- الأقساط غير المكتسبة

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الصافي	معيدي التأمين	الإجمالي
١٠٢,٣٣٢,٤٥٥	(٦٦,٩٠٢,٣٢٩)	١٦٩,٢٣٤,٧٨٤

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

٣٣٢,١٥٦,٨٢٢	(١٩٩,٠١٩,٠٨٨)	٥٣١,١٧٥,٩١٠
-------------	---------------	-------------

المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

(١٠١,٨٤٤,٦٦٣)	٦١,٦٧٩,٣٠٣	(١٦٣,٥٢٣,٩٦٦)
(٢٢٨,٣٤٤,٤٣٣)	١٤٧,٩٩١,٨٣٣	(٣٧٦,٣٣٦,٢٦٦)
(٣٣٠,١٨٩,٠٩٦)	٢٠٩,٦٧١,١٣٦	(٥٣٩,٨٦٠,٢٣٢)

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠٤,٣٠٠,١٨١	(٥٦,٢٥٠,٢٨١)	١٦٠,٥٥٠,٤٦٢
-------------	--------------	-------------

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

(٣٣٢,١٥٦,٨٢٢)	١٩٩,٠١٩,٠٨٨	(٥٣١,١٧٥,٩١٠)
---------------	-------------	---------------

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

٣٣٠,١٨٩,٠٩٦	(٢٠٩,٦٧١,١٣٦)	٥٣٩,٨٦٠,٢٣٢
-------------	---------------	-------------

التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٥

(١,٩٦٧,٧٢٦)	(١٠,٦٥٢,٠٤٨)	٨,٦٨٤,٣٢٢
-------------	--------------	-----------

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠٤,٣٠٠,١٨١	(٥٦,٢٥٠,٢٨١)	١٦٠,٥٥٠,٤٦٢
-------------	--------------	-------------

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

٤٨٠,٧٨٩,٧٥٣	(٢٧٣,٦٨٠,٧٣١)	٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤
-------------	---------------	-------------

المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

(١٠٣,٨٦٠,٦٣٠)	٥٢,٠٠٣,١٥٨	(١٥٥,٨٦٣,٧٨٨)
(٢٩٩,٥٠٤,٨٥١)	١٨٠,٧٨١,٤٢٨	(٤٨٠,٢٨٦,٢٧٩)

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

(٤٠٣,٣٦٥,٤٨١)	٢٣٢,٧٨٤,٥٨٦	(٦٣٦,١٥٠,٠٦٧)
---------------	-------------	---------------

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٨١,٧٢٤,٤٥٣	(٩٧,١٤٦,٤٢٦)	٢٧٨,٨٧٠,٨٧٩
-------------	--------------	-------------

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

(٤٨٠,٧٨٩,٧٥٣)	٢٧٣,٦٨٠,٧٣١	(٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤)
---------------	-------------	---------------

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

٤٠٣,٣٦٥,٤٨١	(٢٣٢,٧٨٤,٥٨٦)	٦٣٦,١٥٠,٠٦٧
-------------	---------------	-------------

التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٦

(٧٧,٤٢٤,٢٧٢)	٤٠,٨٩٦,١٤٥	(١١٨,٣٢٠,٤١٧)
--------------	------------	---------------



b.f. lode

١٣- العمولات غير المكتسبة

إجمالي العمولة	عمولة الأرباح	العمولة الإعتيادية
		١٦,٨٠١,٧٠٠
		٣٩,٣٣١,٦٤٩
		(١٥,٢٢٤,١١٨)
		(٢٨,٨٦٨,٠٦٥)
(٤٤,٤٣٦,٤٧٨)	(٣٤٤,٢٩٥)	(٤٤,٠٩٢,١٨٣)
		١٢,٠٤١,١٦٦
		(٣٩,٣٣١,٦٤٩)
		٤٤,٠٩٢,١٨٣
		٤,٧٦٠,٥٣٤
		١٢,٠٤١,١٦٦
		٥١,٧٨٤,٣٦٩
		(١٠,٨١٥,٤٠٤)
		(٣٤,١٥٤,٨٦٠)
(٤٦,١١٩,٩٥٥)	(١,١٤٩,٦٩١)	(٤٤,٩٧٠,٢٦٤)
		١٨,٨٥٥,٢٧١
		(٥١,٧٨٤,٣٦٩)
		٤٤,٩٧٠,٢٦٤
		(٦,٨١٤,١٠٥)

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

العمولات المكتسبة في ٢٠١٥

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

العمولات المكتسبة في ٢٠١٥

التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٥

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

العمولات المكتسبة في ٢٠١٦

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

العمولات المكتسبة في ٢٠١٦

التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٦



h.f. ledde

[Signature]

[Signature]

١٤ - تكاليف الإكتتاب

المستحق

١,١٦٧,١٨٣
٢٢,٠١٤,٩٣٢
(٢٢,١٤٨,٢٨٧)
١,٠٣٣,٨٢٨

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
إجمالي المحمل المتكبد
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١,٠٣٣,٨٢٨
٣٨,٦١١,٦٩٣
(٣٩,١١٥,٦٧٤)
٥٢٩,٨٤٧

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إجمالي المحمل المتكبد
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المؤجل

١٠,٢٩٨,٨١١
(١٠,٢٩٨,٨١١)
٩,١٢٠,٠٦٠
٩,١٢٠,٠٦٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩,١٢٠,٠٦٠
(٩,١٢٠,٠٦٠)
١٨,٦٢٢,٦١٠
١٨,٦٢٢,٦١٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صافي المحمل المتكبد

للفترة منذ بداية السنة و حتى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٢,٠١٤,٩٣٢	٣٨,٦١١,٦٩٣	
١٠,٢٩٨,٨١١	٩,١٢٠,٠٦٠	
(٩,١٢٠,٠٦٠)	(١٨,٦٢٢,٦١٠)	
٢٣,١٩٣,٦٨٣	٢٩,١٠٩,١٤٣	

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤,٣٨٠,٣٠٤	١١,٣١٢,٠٧٠	
١٠,٢٥٠,٤١٤	١٧,٤٢٤,٧٦٧	
(٩,١٢٠,٠٦٠)	(١٨,٦٢٢,٦١٠)	
٥,٥١٠,٦٥٨	١٠,١١٤,٢٢٧	

إجمالي المحمل المتكبد
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

صافي المحمل المتكبد



Handwritten signature: D. Lade

Handwritten signature

Handwritten signature

١٥ - ضريبة الاستقطاع

المخصص

٢٣,٤٢٠,٣٣٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١١,٨٣٥,٦٠٨	مجنب
(٣,١١٧,٧٣١)	مدفوع
٣٢,١٣٨,٢٠٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٢,١٣٨,٢٠٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٣,٧٧٢,٤٩٦	مجنب
(٣٢,٢٦٠,١٣٧)	مدفوع
١٣,٦٥٠,٥٦٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المؤجل

٣,١٣٤,٠٧٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٣,١٣٤,٠٧٧)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٢,٦٣٤,٦٦٧	المؤجل النهائي
٢,٦٣٤,٦٦٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,٦٣٤,٦٦٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٢,٦٣٤,٦٦٧)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٤,٧٢٨,٢٦٤	المؤجل النهائي
٤,٧٢٨,٢٦٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صافي المحمل المتكبد

للفترة منذ بداية السنة و حتى	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المجنب
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٤٧٠,١٣٧	٢,٥٦١,٩٦١	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١١,٨٣٥,٦٠٨	٣,٨٦٤,٤٦٨	٣,٨٦٤,٤٦٨	٥,٣٢٢,٤٩٤	المؤجل النهائي
٣,١٣٤,٠٧٧	(٢,٦٣٤,٦٦٧)	(٢,٦٣٤,٦٦٧)	(٤,٧٢٨,٢٦٤)	صافي المحمل المتكبد
(٢,٦٣٤,٦٦٧)	٢,٦٩٩,٩٣٨	٢,٦٩٩,٩٣٨	٣,١٥٦,١٩١	
١٢,٣٣٥,٠١٨				



Signature

Signature

Signature

١٦ - رسوم الجهات الإشرافية

المخصص

٢,٣٥٣,٤٩٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤,٦٦٩,٩٥٣	مجنب
(٤,٣٥٦,٠٦٩)	مدفوع
٢,٦٦٧,٣٧٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,٦٦٧,٣٧٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦,٤٩٨,٧٩٠	مجنب
(٧,٥٨٧,٤٠٠)	مدفوع
١,٥٧٨,٧٦٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المؤجل

١,٣١٢,٩٩٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(١,٣١٢,٩٩٨)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١,٣٨٠,٩٩٧	المؤجل النهائي
١,٣٨٠,٩٩٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٣٨٠,٩٩٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(١,٣٨٠,٩٩٧)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٢,٢٩٠,١٩٩	المؤجل النهائي
٢,٢٩٠,١٩٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صافي المحمل المتكبد

للفترة منذ بداية السنة و حتى	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	صافي المحمل المتكبد
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المجنب
٤,٦٦٩,٩٥٣	٦,٤٩٨,٧٩٠	٦,٤٩٨,٧٩٠	١,٣٣٢,٤٠٨	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١,٣١٢,٩٩٨	١,٣٨٠,٩٩٧	١,٣٨٠,٩٩٧	٢,٦٦٦,٢٥٤	المؤجل النهائي
(١,٣٨٠,٩٩٧)	(٢,٢٩٠,١٩٩)	(١,٣٨٠,٩٩٧)	(٢,٢٩٠,١٩٩)	صافي المحمل المتكبد
٤,٦٠١,٩٥٤	٥,٥٨٩,٥٨٨	١,١٧٧,١٦٢	١,٧٠٨,٤٦٣	



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

١٧ - المطالبات تحت التسوية

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
١,١٥٦,٢٥١,٤٢١	(١,١٠٦,٢٥٤,٦٢٠)	٤٩,٩٩٦,٨٠١
٢١٦,٥٨٠,٠٠٠	(١٧٩,٠٠٧,٥٠٠)	٣٧,٥٧٢,٥٠٠
١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١	(١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠)	٨٧,٥٦٩,٣٠١
٩٣,٣١٢,٨٧٩	١١٨,١٧٣,٧٢٥	٢١١,٤٨٦,٦٠٤
(١٠٩,٣٥٣,٠٠٠)	١٣٥,٩٤٨,٥٠٠	٢٦,٥٩٥,٥٠٠
(١٦,٠٤٠,١٢١)	٢٥٤,١٢٢,٢٢٥	٢٣٨,٠٨٢,١٠٤
(١,١١٠,٤٤٢,٣٢١)	٩٠٠,٢٧٤,٢١٠	(٢١٠,١٦٨,١١١)
١٣٩,١٢١,٩٧٩	(٨٧,٨٠٦,٦٨٥)	٥١,٣١٥,٢٩٤
١٠٧,٢٢٧,٠٠٠	(٤٣,٠٥٩,٠٠٠)	٦٤,١٦٨,٠٠٠
٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	(١٣٠,٨٦٥,٦٨٥)	١١٥,٤٨٣,٢٩٤
١٣٩,١٢١,٩٧٩	(٨٧,٨٠٦,٦٨٥)	٥١,٣١٥,٢٩٤
١٠٧,٢٢٧,٠٠٠	(٤٣,٠٥٩,٠٠٠)	٦٤,١٦٨,٠٠٠
٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	(١٣٠,٨٦٥,٦٨٥)	١١٥,٤٨٣,٢٩٤
٣٤٠,٠٥٣,٠٨٨	(١١٣,٩١٤,٩٩٧)	٢٢٦,١٣٨,٠٩١
٥٥,٦٩٠,٠٠٠	(١٣,٩٢١,٥٠٠)	٤١,٧٦٨,٥٠٠
٣٩٥,٧٤٣,٠٨٨	(١٢٧,٨٣٦,٤٩٧)	٢٦٧,٩٠٦,٥٩١
(٣٧٨,٢٩٦,٨٨٥)	١٤١,٤٣٢,٦٤٢	(٢٣٦,٨٦٤,٢٤٣)
١٠٠,٨٧٨,١٨٢	(٦٠,٢٨٩,٠٤٠)	٤٠,٥٨٩,١٤٢
١٦٢,٩١٧,٠٠٠	(٥٦,٩٨٠,٥٠٠)	١٠٥,٩٣٦,٥٠٠
٢٦٣,٧٩٥,١٨٢	(١١٧,٢٦٩,٥٤٠)	١٤٦,٥٢٥,٦٤٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

المجموع

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

المجموع

مطالبات مدفوعة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

المجموع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

المجموع

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

المجموع

مطالبات مدفوعة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

المجموع

١٨ - ذمم دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥٢٩,٨٤٧	١,٠٣٣,٨٢٨
١٢,٥٣٧,١٢٨	١,٢٠٧,٥٥٩
١٣,٠٦٦,٩٧٥	٢,٢٤١,٣٨٧

مبالغ مستحقة لتكاليف الاكتتاب
مبالغ مستحقة أخرى

المجموع



[Signature]

[Signature]

[Signature]

١٩- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

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

نشأت الفروقات بين النتائج المالية 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.

٧,٥١٠,٨٥٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨,٥٣١,٥٦٧	مجنب
(٤,٥١٥,٨٥٥)	مدفوع
١١,٥٢٦,٥٦٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١١,٥٢٦,٥٦٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٠,٤٤٢,٠٠٠	مجنب
(٥,١٥١,٨٦١)	مدفوع
١٦,٨١٦,٧٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 ٢٠١٦، مثل الإحتياطي النظامي ٢٠% من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٠% من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

٢١- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به و المصدر و المدفوع بالكامل ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) يتكون من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠) بقيمة إسمية للسهم الواحد ١٠.

٢٢- دخل الإستثمار

للفترة من بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٠	٠	٠	٠
٧٩٨,٤٢٥	٠	٠	٠
٣,٩٣٧,٨٩٦	١,٧٨٥,٥٢١	١,٧٨٤,١١٥	٣١٦,٣٣٤
٤,٧٣٦,٣٢١	١,٧٨٥,٥٢١	١,٧٨٤,١١٥	٣١٦,٣٣٤



B.I. Lalle

٢٣ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

التعريفات والتفسيرات

يمثل الأطراف ذوو العلاقة المساهمين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، وأعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء لجان المراجعة والتفذية والإستثمار والترشيحات والمكافآت 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 أطرافاً ذوي علاقة.

كبار التنفيذيين، في سياق تحديد الأطراف ذات العلاقة، لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ يعنى بها الأشخاص الستة التاليين (لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ستة أشخاص) - الرئيس التنفيذي والمدير المالي و عضو مجلس الإدارة بصفته التنفيذية وثلاثة تنفيذيين آخرين (لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ثلاثة تنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجور.

تمت جميع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة على أسس عادلة و لم يحدث وجود أي تعارض قائم أو محتمل في المصالح خلال الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا يوجد). المبالغ المستحقة للأطراف ذوي العلاقة لا تتضمن المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها. الأرصدة المستحقة للأطراف ذوي العلاقة أو منها غير مضمونة وخالية من الفوائد ويتم تسويتها نقداً و لم تقدم أو تستلم أية ضمانات فيما يتعلق بأية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذوي العلاقة.

يجري تقييم انخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة و السوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة (لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا يوجد).

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة هي في نطاق شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والإستثمارات والأجور و عقود التأمين السنوية.

شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها من طرف ذو علاقة

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 المجمعة لشركة الدرع العربي للتأمين EC وكما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

تمت عملية الإستحواذ على شركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستحقة عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ و حتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٦٣,٦٣٠,٠٠٠ على دفعات تم اعتمادها وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

و على، فيجبر المبلغ المتبقي و مقداره ٢,٣٠٦,١٣٧ غير قابل للدفع و تم تخفيض كلا من الشهرة و المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC بنظر الإدارة.

إستثمارات في طرف ذو علاقة

تتضمن الإستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣,٠٠٠,٠٠٠) في صكوك صادرة عن شركة المراعي، منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة، و التي أثمرت لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عن دخل مقداره: ٧٢,٩٤٣ (لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٨,٤٦١).

رسوم و مصاريف مجلس الإدارة، أعضاء اللجان و سكرتير مجلس الإدارة

تم تخصيص مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٠٠,٠٠٠) فيما يتعلق برسوم المجلس و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس و أعضاء لجان المراجعة و التفذية و الإستثمار و الترشيحات و المكافآت بما في ذلك سكرتير مجلس الإدارة.

قدر مخصص عام ٢٠١٥ بـ ٦٠٠,٠٠٠ و تم تحديده في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و تم الموافقة على دفع ما لا يتجاوز هذا المبلغ في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي عقد في ١٣ يوليو ٢٠١٦.

الرسوم و المصاريف		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		الفترة منذ بداية السنة و حتى	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠		
مخصص لرسوم و مصاريف مجلس الإدارة و لجان و سكرتير مجلس الإدارة					

H. I. Lealle

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

جميع المبالغ بالريال السعودي

رواتب و بدلات مجلس الإدارة، أعضاء اللجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار تنفيذي الشركة، الرواتب و البدلات تشتمل على جميع عناصر التعويض بما في ذلك مخصص مكافأة نهاية الخدمة.

للفترة منذ بداية السنة وحتى		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		الرواتب و البدلات
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٦,٩٩٢,٠٣٥	٥,٨٠٤,٢٥٤	١,٦٥٦,٩١٢	١,٤٥٢,١١٤	مخصص و مدفوع لكبير تنفيذي الشركة بما في ذلك عضو مجلس إدارة تنفيذي

عقود التأمين السنوية مع الأطراف ذوي العلاقة – العمليات و الأرصدة

الأرصدة		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة		٣,٩٤٩	٦٧٣,٥٤٦
المساهمون		.	.
أعضاء مجلس الإدارة		.	.
لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين		٢,٧٠٢,٧٨٦	٤,٢٠٣,٣٦٥
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ			
مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة		.	١٨,٦٨٦,٦٠٠
المساهمون		١٠,٣٨٩,٢٨٠	٩,١٨١,٧١٦
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ			

العمليات		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		للفترة منذ بداية السنة و حتى	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة	١,٨٠٠	١,٦٤٩	٥١٨,٢٢٣	٣٨٢,٢٤٢	
المساهمون	١٥,٢٠٤	.	١٥,٢٠٤	١٥,٢٠٤	
أعضاء مجلس الإدارة	١٤,٣١٦	٣,٨١١	٥٢,١٦٥	١٠,٢٨٧	
لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين	١,١٦٩,٧٦٤	٢,٦٨٣,٣٢٨	١٧٩,٠٩٧,٦٣٣	١٥١,٨٩٣,١٠٥	
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ					
الأقساط المكتتبة المسندة لأطراف ذوي علاقة	٤٧,٢٣٩	٢٦٥,٨٤١	٤,٣٠٤,٢٥٥	٣,٣٧٣,٦٥٣	
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	٥,٠٦٥	٤٧,٤٤٢	٤٧٦,٩٧٩	٣٥٦,٥١٢	
عمولات من أطراف ذوي علاقة	٨٦	٤٣,٤٢٨	٢٠٨,٧١٤	٩٥٩,٩٢٦	
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	١٣٤,٢٧٥	(٧٥,٢٤٦)	٢٧٩,٤٥٩	٢٠٩,٨٩٢	
إجمالي المطالبات المتكبدة من أطراف ذوي علاقة	.	.	.	.	
المساهمون	.	.	٩,٦٢٣	٣٠,٦٩٠	
أعضاء مجلس الإدارة	٢٧,٧٧٧,٣٢٦	١٩,٣٦٠,١٨٥	١٢٠,٢١٦,١٤٧	(١٧٧,٩٧٠,٦٢١)	
لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	٤,٩٤٥,٦٦١	٤,١٠٦	٥,٥٩٣,٨٣٥	٢٨,٠٦٠,٤٠٨	
المطالبات المتكبدة المسندة لأطراف ذوي علاقة					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ					



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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
موجودات عمليات التأمين				
حصة معدي التأمين من إجمالي المطلبات تحت التسوية	١٨,٣٦٥,٧١٠	٦٦,٨٣٥,٨٧٧	٣٢,٠٦٧,٩٥٣	١١٧,٢٦٩,٥٤٠
حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٤,٢١٥,٦٧٢	٧٩,٨٠٠,٣٤٢	١٣,١٣٠,٤١٢	٩٧,١٤٦,٤٢٦
تكاليف الاكتتاب المؤجلة	٥٢١,٥٢٨	١٢,٤٧٩,٣٠٨	١,٣١٠,٥٨٤	١٨,٦٢٢,٦١٠
موجودات غير موزعة		٤,٣١١,١٩٠		٤٧٧,٣٤٤,٩٥٧
المجموع				٧١٠,٣٨٣,٥٣٣

مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم

إجمالي المطلبات تحت التسوية	١٩,٤٣٨,٣٨٤	١٤٧,٠٠٣,٧٠٩	٦٠,١٢٢,١٣٥	٢٦٣,٧٩٥,١٨٢
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٥,٣٤٥,٧٩٢	١٦٧,٠٨٦,٥٦٣	٩٠,٨٧٥,٠١٩	٢٧٨,٨٧٠,٨٧٩
مطلوبات غير موزعة				١٥٦,٤٨٦,٨٦٦
الفائض المتراكم				١١,٢٣٠,٦٠٦
المجموع				٧١٠,٣٨٣,٥٣٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

موجودات عمليات التأمين

حصة معدي التأمين من إجمالي المطلبات تحت التسوية	٤٦,١١٧,٣٠٥	٥٢,٧٠٨,٦١٦	٣٢,٠٣٩,٧٦٤	١٣٠,٨٦٥,٦٨٥
حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٥,٣١٩,٨٩٤	٣٤,٨٤٨,٦٩٣	١٦,٠٨١,٦٩٤	٥٦,٢٥٠,٢٨١
تكاليف الاكتتاب المؤجلة	٥٣٧,٦٣٧	٥,١٦٩,٢٤٠	٢,٢٨١,٩١٦	٩,١٢٠,٠٦٠
موجودات غير موزعة				٣٢٩,٣٧١,٤٠١
المجموع				٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧

مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم

إجمالي المطلبات تحت التسوية	٤٨,٦٣٢,٦٤٠	١١٥,٥٩٢,٧٥٢	٤٤,٧٦٥,٩٠٨	٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٦,٤٩٥,٢٣٣	٧٥,٦٩٨,٢٦٦	٥٩,٦٠٢,٩٢٩	١٦٠,٥٥٠,٤٦٢
مطلوبات غير موزعة				١٠٦,٢٠٢,٥٤٩
الفائض المتراكم				١٢,٥٠٥,٤٣٧
المجموع				٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧



B. A. Ledde

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

جميع المبالغ بالريال السعودي

ممتلكات	سيارات	طبي	أخرى	المجموع
٣,٦٢٧,١٣٧	٩١,٢٧٥,٢٠٦	٥٥,٤٢٨,٤٩٧	٦,٠٩١,٨٩٠	١٥٦,٤٢٢,٧٣٠
١,١٤٦,١٨٤	٤٧,٢٣٢,٩٢٣	٥٥,٤٢٨,٤٩٧	٥٧٧,٧٠٤	١٠٤,٣٨٥,٣٠٨
٩١٢,٣٤٠	٤٤,٠٨٤,٩٥٨	٧٧,٠٨٦,٨٧٦	٢,٣١٠,٨١٦	١٢٤,٣٩٤,٩٩٠
٢,٥٧٣,٨٤٦	٧,٦٢٧,١٤٥	.	٢,٧٧٦,١٨٣	١٢,٩٧٧,١٧٤
١٧٦,٦٥٨	(٢٥,٦٩٥,٠٦٢)	(٤٤,٦١٢,٤٨٣)	٥٩٤,٨٤٢	(٦٩,٥٣٦,٠٤٥)
(٨٥٤,٨٣٦)	(١٠,٠٩١,٦٤٤)	(٤,٠٠١,٥١٥)	(١,٤٤٠,٢٨١)	(١٦,٣٨٨,٢٧٦)
٢,٨٠٨,٠٠٨	١٥,٩٢٥,٣٩٧	٢٨,٤٧٢,٨٧٨	٤,٢٤١,٥٦٠	٥١,٤٤٧,٨٤٣
٢٨٦,٠٤٧	١,٥٣٣,٣٧١	١,٣٩٥,٤٢٥	٢٧٦,٥٠٨	٣,٤٩١,٣٥١
(١,٠٢٣,٣٣٢)	(٦,٢٧٧,٩٤٧)	(٥,٦٢٠,٦٠٧)	(٩٧٠,٨٣٠)	(١٣,٨٩٢,٧١٦)
٧١٨,٠٧٢	٣,٣٠١,٧٨٥	٢,٨٣٨,٤٢٧	٦٤١,٧١٦	٧,٥٠٠,٠٠٠
٢,٧٨٨,٧٩٥	١٤,٤٨٢,٦٠٦	٢٧,٠٨٦,١٢٣	٤,١٨٨,٩٥٤	٤٨,٥٤٦,٤٧٨
٥,١٣٧,٥١٢	٣٤,٢٤٣,٣٢٢	٢٦,٣٦٢,٢٤٤	٥,١٣٣,٣٨٠	٧٠,٨٧٦,٤٥٨
١,١١٠,٠٧١	١٨,٤٢٦,٠٨٧	٢٦,٣٦٢,٢٤٤	٦٣٧,٦٥١	٤٦,٥٣٦,٠٥٣
٢٩٦,٠٠١	٢٨,٧٠١,٩٤١	٥٢,٦٧٠,٨٢٦	١,٦٥١,٣٣٩	٨٣,٣٢٠,١٠٧
٢,٦٤٨,٥١٠	٥,٢٢٢,٧٣٤	.	٢,٥٥٤,٥٢٦	١٠,٤٢٥,٧٧٠
٤٦٣,٢٤٧	(١٥,٧٥١,٦٤٧)	(٢٧,٩٤١,٨٤٠)	(٤٢٨,٠٦٣)	(٤٣,٦٥٨,٣٠٣)
(١,٠١٥,٠٥٣)	(٥,٥٩٢,٣٦٠)	(٣,٠١٨,٩٩٦)	(١,٢٣٣,٣٠١)	(١٠,٨٥٩,٧١٠)
٢,٣٩٢,٧٠٥	١٢,٥٨٠,٦٦٨	٢١,٧٠٩,٩٩٠	٢,٥٤٤,٥٠١	٣٩,٢٢٧,٨٦٤
٨٢,٨٠٩	٣١٨,٣٢٥	٢٨٣,٧٨٥	٦٨,٠٨٢	٧٥٣,٠٠١
(١,٨٢٦,١٥٧)	(٤,٥٩٦,١٦٤)	(٦,١٠٩,٥٢٨)	(١,٥٤٩,٧٧٥)	(١٤,٠٨١,٦٢٤)
٣٦٩,٢٧٩	١,٢٤٩,٥٨٠	١,٢٤٥,٧٠٦	٢٨٥,٤٣٥	٣,١٥٠,٠٠٠
١,٠١٨,٦٣٦	٩,٥٥٢,٤٠٩	١٧,١٢٩,٩٥٣	١,٣٤٨,٢٤٣	٢٩,٠٤٩,٢٤١
٥٨,٦١٢,٦٣٤	٣٥٩,٠٤٧,٧٧٤	٢٨١,٠٠٨,٥٤٩	٥٥,٨٠١,٥٢٧	٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤
٣,٣٨١,٢٩٢	١٨٥,٧٣٥,٥٤١	٢٨١,٠٠٨,٥٤٩	١٠,٦٦٤,٣٧١	٤٨٠,٧٨٩,٧٥٣
٣,٤٢٦,٥١٢	١٣٩,٢٩٨,٨٩٣	٢٤٩,٧٣٦,٤٦٠	١٠,٩٠٣,٦١٦	٤٠٣,٣٦٥,٤٨١
١٠,٤٥٩,٤١٦	٢٤,١٤٣,٥٣٨	.	١١,٥١٧,٠٠١	٤٦,١١٩,٩٥٥
٣٣٥,٠٧٤	(٩١,١٨١,٧٥٧)	(١٧٦,١١١,٨٠٢)	(٩٤٨,١٠٦)	(٢٦٧,٩٠٦,٥٩١)
(٣,٦١٤,٨١٧)	(٢٨,٣٢٨,٥٥٥)	(١٣,٨٧٤,٤١٠)	(٥,٤٧٠,٩٦١)	(٥١,٢٨٨,٧٤٣)
١٠,٦٠٦,١٨٥	٤٣,٩٣٢,١١٩	٥٩,٧٥٠,٢٤٨	١٦,٠٠١,٥٥٠	١٣٠,٢٩٠,١٠٢
٨٦٠,١٨٥	٣,٨٥٢,٥٥٣	٣,٥٩٤,٥٧٨	٨٤٩,١٠١	٩,١٥٦,٤١٧
(٤,٨٨٠,٧٤٠)	(٢١,٨٥٩,٦٢٢)	(٢٠,٣٩٥,٨٥٧)	(٤,٨١٧,٨٥٣)	(٥١,٩٥٤,٠٧٢)
(١٥٥,٣٧٤)	(٩٥١,٧٨٧)	(٧٤٤,٩١٦)	(١٤٧,٩٢٣)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
٦,٤٣٠,٢٥٦	٢٤,٩٧٣,٢٦٣	٤٢,٢٠٤,٠٥٣	١١,٨٨٤,٨٧٥	٨٥,٤٩٢,٤٤٧
٥٧,٨٦٨,٦٤٣	٢١٩,٢١٧,٧٦٢	٢٠٧,٧٤٦,٥١١	٤٦,٣٤٢,٩٩٤	٥٣١,١٧٥,٩١٠
١,٢١٥,٩٩٦	١١٦,١٩٢,٠٩٦	٢٠٧,٧٤٦,٥١١	٧,٠٠٢,٢١٩	٣٣٢,١٥٦,٨٢٢
١,١٩٣,٦٠٧	١٢٥,١٧٧,٢٣٥	١٩٦,٩٣٦,٣٧٦	٦,٨٨١,٨٧٨	٣٣٠,١٨٩,٠٩٦
١٠,٦٥٥,٠١٣	٢٤,١٢٩,١٠٣	.	٩,٦٥٢,٣٦٢	٤٤,٤٣٦,٤٧٨
(٥٧٩,٩٦٠)	(١٠٢,٦٧٢,٤١٤)	(١٣٣,٤٩١,٦٢٤)	(١,٣٣٨,١٠٦)	(٢٣٨,٠٨٢,١٠٤)
(٤,٥٩١,٣٤٥)	(٢٥,٧٧٩,٥٧٩)	(١٠,٣٣٦,٨٥٥)	(٤,٩٣٦,٢٢٨)	(٤٥,٦٤٤,٠٠٧)
٦,٦٧٧,٣١٥	٢٠,٨٥٤,٣٤٥	٥٣,١٠٧,٨٩٧	١٠,٢٥٩,٩٠٦	٩٠,٨٩٩,٤٦٣
١٩٠,٠٤٦	٧٥٥,٦٥٥	٦٣١,٧٤٥	١٥٤,٣٥٣	١,٧٣١,٧٩٩
(٥,٧٢٦,٦٥٢)	(٢٠,٨٠٦,٧٨٣)	(١٨,٦٦١,٨٧٨)	(٤,٦٩٩,٩١٥)	(٤٩,٨٩٥,٢٢٨)
(١٦٣,٤١٧)	(٦١٩,٠٥٤)	(٥٨٦,٦٦٠)	(١٣٠,٨٦٩)	(١,٥٠٠,٠٠٠)
٩٧٧,٢٩٢	١٨٤,١٦٣	٣٤,٤٩١,١٠٤	٥,٥٨٣,٤٧٥	٤١,٢٣٦,٠٣٤

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

دخل عمولات مكتتبة

صافي المطالبات المكتتبة

صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

عمولات الودائع البنكية

مصاريف تشغيلية

مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها

الفائض من عمليات التأمين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

دخل عمولات مكتتبة

صافي المطالبات المكتتبة

صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

عمولات الودائع البنكية

مصاريف تشغيلية

مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها

الفائض من عمليات التأمين

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

دخل عمولات مكتتبة

صافي المطالبات المكتتبة

صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

عمولات الودائع البنكية

مصاريف تشغيلية

مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها

الفائض من عمليات التأمين

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

دخل عمولات مكتتبة

صافي المطالبات المكتتبة

صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

عمولات الودائع البنكية

مصاريف تشغيلية

مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها

الفائض من عمليات التأمين



H. A. Palle

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 الإستراتيجية. وتتجسد فلسفة الشركة في قبول المخاطر المعروفة والمنسجمة مع القابلية للمخاطر و الأهداف الإستراتيجية المعتمدة من مجلس الإدارة.

هيكلة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

المخاطر التي تواجهها الشركة

تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإنتمان والعملات وأسعار الفائدة والسيولة والمتطلبات النظامية والتركيز 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 التنبؤات المعقولة.

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

مخاطر التأمين تتأثر بتكرار المطالبات و مبالغها. التقييم الدقيق للمخاطر من خلال تطبيق إستراتيجية إكتتاب، جنباً إلى جنب مع 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 قصير الأجل للعقود من شأنه أن يساعد في التقليل من المخاطر.

الحوادث والحوادث

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

يتم إصدار هذه العقود وذلك بالرجوع لقيمة الإستبدال للممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها والأرباح المحتملة منها. تعتبر تكلفة إعادة بناء 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. A. Kadda

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 الإفتراضات كما هي مبينة في الإيضاح رقم ٣ (ب). كنتيجة لهذه العملية، سينتأثر 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 إعسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيديها و تراقب عن كثب تركيز مخاطر الإنتمان الناتجة عن مناطق جغرافية مشابهة و النشاطات و الخصائص الإقتصادية لهم.

يتم اختيار معيدي التأمين طبقاً لمعايير معينة مثل الحد الأدنى للتصنيف الإنتماني و السمعة و الأداء السابق. يقبل التعامل مع الشركات المحلية التي ليس لديها تصنيفاً إنتمانياً 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 إلزاماتها المباشرة لحاملي الوثائق في حالة فشل شركات إعادة التأمين في الوفاء بإلتزاماتها.

ج) مخاطر الإنتمان

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

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

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

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الإنتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء، على أساس إنتماني، وذلك بوضع حدود إنتمان والإحتفاظ بالودائع النقدية لدى الشركة، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

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

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

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

د) مخاطر العملات

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

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



(هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

(و) مخاطر السيولة

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



B.A. Ladd

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.

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

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٣,١٣٦,٦٦٣	٣,١٣٦,٦٦٣	٣,١٣٦,٦٦٣
١١٧,٢٦٩,٥٤٠	١١٧,٢٦٩,٥٤٠	١١٧,٢٦٩,٥٤٠
٢٤,٤٧٤,٢٦١	٢٤,٤٧٤,٢٦١	٢٤,٤٧٤,٢٦١
٧,٧٢٦,٦٧٥	٧,٧٢٦,٦٧٥	٧,٧٢٦,٦٧٥
٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣	٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣	٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣
.	.	.
٥٨٠,٠٤٤,٧٢٢	.	٥٨٠,٠٤٤,٧٢٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

الموجودات المالية للمساهمين

إستثمارات

مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع

وديعة نظامية

عوائد متراكمة على الوديعة النظامية

نقد و ما في حكمه

رصيد عمليات التأمين

المجموع

١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠
٩٧١,٣٢٢	٩٧١,٣٢٢	٩٧١,٣٢٢
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	.
١,٣٧٣,٨٤٢	١,٣٧٣,٨٤٢	.
١٥٩,٤٢٤,١٥٣	١٥٩,٤٢٤,١٥٣	١٥٩,٤٢٤,١٥٣
٤٠,٧٤٤,١٦٩	٤٠,٧٤٤,١٦٩	٤٠,٧٤٤,١٦٩
٣٢٣,٢٧٨,٤٢٦	٢١,٣٧٣,٨٤٢	٣٠١,٩٠٤,٥٨٤

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

٢٦٣,٧٩٥,١٨٢	٢٦٣,٧٩٥,١٨٢	٢٦٣,٧٩٥,١٨٢
١٧,٥١٨,٨٥٥	١٧,٥١٨,٨٥٥	١٧,٥١٨,٨٥٥
١٣,٠٦٦,٩٧٥	١٣,٠٦٦,٩٧٥	١٣,٠٦٦,٩٧٥
٤٣,٣٤٩,٩٩٨	٤٣,٣٤٩,٩٩٨	٤٣,٣٤٩,٩٩٨
٦,٥٩٧,٢٦٦	٦,٥٩٧,٢٦٦	.
١٣,٦٥٠,٥٦٨	١٣,٦٥٠,٥٦٨	١٣,٦٥٠,٥٦٨
١,٥٧٨,٧٦٤	١,٥٧٨,٧٦٤	١,٥٧٨,٧٦٤
٤٠,٧٤٤,١٦٩	٤٠,٧٤٤,١٦٩	٤٠,٧٤٤,١٦٩
٤٠٠,٣٠١,٧٧٧	٦,٥٩٧,٢٦٦	٣٩٣,٧٠٤,٥١١



المطلوبات المالية للمساهمين

مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC

عوائد متراكمة على الوديعة النظامية

رصيد عمليات التأمين

المجموع

١,٧١٨,٩٧٤	١,٧١٨,٩٧٤	١,٧١٨,٩٧٤
١٦,٨١٦,٧٠٦	١٦,٨١٦,٧٠٦	١٦,٨١٦,٧٠٦
.	.	.
١,٣٧٣,٨٤٢	١,٣٧٣,٨٤٢	.
.	.	.
١٩,٩٠٩,٥٢٢	١,٣٧٣,٨٤٢	١٨,٥٣٥,٦٨٠

Dr. Lalle

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
١٦,٩٦٠,٤٦٠		١٦,٩٦٠,٤٦٠
١٣٠,٨٦٥,٦٨٥		١٣٠,٨٦٥,٦٨٥
٢٣,٥٥٤,٩٢٧		٢٣,٥٥٤,٩٢٧
٥,٥٢٤,٢٦٦		٥,٥٢٤,٢٦٦
٢٧١,٣١٥,٤٢٠		٢٧١,٣١٥,٤٢٠
.		.
٤٤٨,٢٢٠,٧٥٨	.	٤٤٨,٢٢٠,٧٥٨

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

الموجودات المالية للمساهمين

إستثمارات
مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
وديعة نظامية
عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
نقد و ما في حكمه
رصيد عمليات التأمين

المجموع

٩٩,٦٢١,٣٧٦		٩٩,٦٢١,٣٧٦
١,١٥٣,٦٢٦		١,١٥٣,٦٢٦
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	.
١,١٩٩,٦٥٤	١,١٩٩,٦٥٤	.
١١٧,٢٢٧,٥٨٣		١١٧,٢٢٧,٥٨٣
٢٣,٩٧٥,٢٦١		٢٣,٩٧٥,٢٦١
٢٦٣,١٧٧,٥٠٠	٢١,١٩٩,٦٥٤	٢٤١,٩٧٧,٨٤٦

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

٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩		٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩
٣,٧٢٧,٥٦٣		٣,٧٢٧,٥٦٣
٢,٢٤١,٣٨٧		٢,٢٤١,٣٨٧
٢٢,٤٩٦,٨٣٤		٢٢,٤٩٦,٨٣٤
٥,٧٨٩,٧٥٥	٥,٧٨٩,٧٥٥	.
٣٢,١٣٨,٢٠٩		٣٢,١٣٨,٢٠٩
٢,٦٦٧,٣٧٤		٢,٦٦٧,٣٧٤
٢٣,٩٧٥,٢٦١		٢٣,٩٧٥,٢٦١
٣٣٩,٣٨٥,٣٦٢	٥,٧٨٩,٧٥٥	٣٣٣,٥٩٥,٦٠٧



المطلوبات المالية للمساهمين

مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
رصيد عمليات التأمين

المجموع

١,٢٠٩,٨٠٥		١,٢٠٩,٨٠٥
١١,٥٢٦,٥٦٧		١١,٥٢٦,٥٦٧
١٨,٦٨٦,٦٠٠	٢,٣٠٦,١٣٧	١٦,٣٨٠,٤٦٣
١,١٩٩,٦٥٤	١,١٩٩,٦٥٤	.
.	.	.
٣٢,٦٢٢,٦٢٦	٣,٥٠٥,٧٩١	٢٩,١١٦,٨٣٥

٢٩ - المسؤوليات والمخصصات الطارئة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم إصدار ضمانات بنكية بقيمة ١,٢٥٠,٠٠٠ لصالح أحد مزودي الخدمات الطبية و وكالات السيارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
.	١,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠

أحد مزودي الخدمات الطبية
وكالات السيارات

المجموع

Q.A. Lealle

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم يكن لدى الشركة أية التزامات أو تعهدات أو إجراءات أو منازعات قانونية معقدة ذات طبيعة جوهرية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: 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 ١٥ يناير ٢٠١٧.



B. A. ledle