

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعى الحسابات
القواعد المالية الأولية غير المراجعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

Al-Badr

Al-Badr

Al-Badr

الصفحة

الفهرس

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

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
السيد / ناصر المطوع العتيبي
السيد / عبد الله العبيكان
السيد / كريستوفر ليدويج
السيد / عبد الرحمن الطريقي
السيد / سمير الوزان
السيد / أحمد العبد الكريم
السيد / سليمان الهتلان

الرئيس التنفيذي

السيد / باسم كامل عودة

المدير العام و سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم كامل عودة

المكتب الرئيسي

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

+٩٦٦ ١١ ٤٥٠ ٥٤٠٠
+٩٦٦ ١١ ٤٦٣ ١٢٩٤
www.arabianshield.com

الهاتف
fax
الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

بي كي أف البسام و النمر
محاسبون متحالفون
الرياض، المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
الرياض، المملكة العربية السعودية







تقرير الفحص المحدود لمراجعى 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 يونيو ٢٠١٦ والقوائم الأولية ذات العلاقة لكل من عمليات التأمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين لفترات ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية و التدفقات النقدية لعمليات التأمين و التدفقات النقدية للمساهمين لفترة ستة 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 التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وقدمنا لها مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

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

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أي تعديلات جوهريّة يتغيّر 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 لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص ٢٦٩٩١

١١٤٩٦
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الله النعيم

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٤

٢٠١٦
جدة
الرخصة مطبوعة في جدة
الرخصة مطبوعة في جدة
رخصة رقم ٣٩٤
Licence No: ٣٩٤

PKF البسام و النمر
المحاسبون المتألقون

٢٨٣٥٥
صندوق بريد ١٤٤٢
الرياض
المملكة العربية السعودية

ابراهيم احمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

٢٠١٦
الرياض - المملكة العربية السعودية
١٧



٢٠١٦
الرياض - المملكة العربية السعودية
١٧

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة المركز المالي

٢٠١٥ دسمبر ٣١ ٢٠١٦ يونيو ٣٠ ايضاح

موجودات عمليات التأمين	الممتلكات والمركبات والمعدات، صافي	
٨,٠٠٠,٦٩٤	٧,٣٤٦,٦١٣	١٠
١٦,٩٦٠,٤٦٠	١٧,٢٢٨,١٠٠	٩
١٣٠,٨٦٥,٦٨٥	١٢٤,٩٣٤,٠٥٣	١٧
٥٦,٢٥٠,٢٨١	١١٨,٩٣١,٨٠٤	١٢
٢٣,٥٥٤,٩٢٧	٦٨,٤٠٧,٦٠٦	٨
٥,٥٢٤,٢٦٦	١٧,٧٤٥,٧٨٧	
١٣,١٣٥,٧٢٤	٢٣,٥٠٥,٦١٦	٦
٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٣١٧,٤٩٦,٢٠٨	٤
.	٢١,٩٩٨,٤٤٠	
٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧	٧١٧,٥٩٤,٢٢٧	

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين		
٤٩,١٠٠,٠٠٠	٤٩,١٠٠,٠٠٠	١١
٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٤٥٢,١٤٦	٧
١,١٥٣,٦٢٦	٢,٤٢٣,٥٧٨	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥
١,١٩٩,٦٥٤	١,٢٨٩,٩١٣	
١١٧,٢٢٧,٥٨٣	١٥٨,٥٨٣,٠٦٥	٤
٢٣,٩٧٥,٢٦١	.	
٣١٢,٢٧٧,٥٠٠	٣٣٠,٨٤٨,٧٠٢	
٨٣٧,٨٨٤,٩٢٧	١,٠٤٨,٤٤٢,٩٢٩	

مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣ جزءاً من القوائم المالية

J. L. Lelle

قائمة المركز المالي (تنمية)

٢٠١٥ دسمبر ٣١ ٢٠١٦ يونيو ٣٠ ايضاح

مطلوبات عمليات التأمين

٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	٢٨٢,٧٢٤,٥٦١	١٧	اجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠		احتياطي الكوارث
١٦٠,٥٥٠,٤٦٢	٢٢١,٥٥٢,٠٢٤	١٢	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٢,٠٤١,١٦٦	٢٣,٠٥٩,٢٤٧	١٣	دخل عمولات غير مكتسبة
٣,٧٧٧,٥٦٣	٣٢,٨٧٥,٦٠٦		مبالغ مستحقة لممدي التأمين
٢,٢٤١,٣٨٧	٢,٩٠١,٢٩٤	١٨	نجم دائنة
٢٢,٤٩٦,٨٣٤	٤٥,٥٧٣,٠٨٣		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٥,٧٨٩,٧٥٥	٥,٤٤٠,٢٩٦		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣٢,١٣٨,٢٠٩	١٤,٦٧٥,٠٠٠	١٥	مخصص ضريبة الإستقطاع
٢,٦٦٧,٣٧٤	١,٨٠٥,٤٩٧	١٦	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٢٣,٩٧٥,٢٦١	.		رصيد المساهمين
٥١٣,١٠١,٩٩٠	٧١١,٧٣١,٦٠٨		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١٢,٥٠٥,٤٣٧	٥,٨٦٢,٦١٩		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧	٧١٧,٥٩٤,٢٢٧		مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

مطلوبات المساهمين

١,٢٠٩,٨٠٥	١,٧٢٣,٩٧٣		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١١,٥٢٦,٥٦٧	١٠,٨٦٣,٧٠٦	١٩	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
١٨,٦٨٦,٦٠٠	٢,٣٠٦,١٣٧	١١	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
١,١٩٩,٦٥٤	١,٢٨٩,٩١٣		عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
.	٢١,٩٩٨,٤٤٠		رصيد عمليات التأمين
٣٢,٦٢٢,٦٢٦	٣٨,١٨٢,١٦٩		مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
١٥,٩٣٠,٩٧٤	١٥,٩٣٠,٩٧٤	٢٠	احتياطي نظامي
٦٣,٧٢٣,٩٠٠	٧٦,٧٣٥,٥٥٩		أرباح مبقاء
٢٧٩,٦٥٤,٨٧٤	٢٩٢,٦٦٦,٥٣٣		مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين

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



قائمة عمليات التأمين

الفترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٥ يونيو ٣٠		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ يونيو ٣٠		بيان
٢٨٨,٥٥٢,١٧٦ (١٥١,٦٧٨,٦٢٣)	٤٤٥,٣٤٠,٤٥٢ (١٧٠,٢١٢,٣٩٩)	١٣٦,٦٧٠,٠٣٨ (٤٧,١٤٢,٢٦٦)	١٧٥,٢٨٣,٦٤٧ (٥٨,٤٩٥,٢١٢)	
٢٣٦,٨٧٣,٥٥٣ (١٢١,٩٥٧,٢٠٧) ٤٦,٥٧٨,٠٤٣	٢٧٥,١٢٧,٨٥٣ (١٦١,٠٠١,٥٦٢) ٦٢,٦٨١,٥٢٣	٨٩,٥٢٧,٧٧٢ ٢,٩٦٣,٥١٦ (٨,٤٢٧,٦٩٢)	١١٦,٧٨٨,٤٣٥ (٢٥,٠٧٥,٠٢٢) ٦٠٦,١٧٧	اجمالي الأقساط المكتتبة الأقساط المكتتبة المسندة صافي الأقساط المكتتبة
(٧٥,٣٧٩,١٦٤)	(٩٨,٣٢٠,٠٣٩)	(٥,٤٦٤,١٧٦)	(٢٤,٤٦٨,٨٤٥)	التغير في اجمالي الأقساط الغير مكتتبة التغير في الأقساط الغير مكتتبة المسندة التغير في صافي الأقساط الغير مكتتبة
٢٦٦,٥٩٤,٩٧٩ (١٠٥,١٠٠,٥٨٠)	٢٨٤,٣٣٨,٦٩٠ (١٠٧,٥٣٠,٨٧٦)	١٣٩,٦٣٣,٥٥٤ (٥٥,٥٦٩,٩٥٨)	١٥٠,٢٠٨,٦٢٥ (٥٧,٨٨٩,٠٣٥)	اجمالي الأقساط المكتتبة الأقساط المكتتبة المسندة
١٦١,٤٩٤,٣٨٩	١٧٦,٨٠٧,٨١٤	٨٤,٠٦٣,٥٩٦	٩٢,٣١٩,٥٩٠	صافي الأقساط المكتتبة
٢٢,٩١١,٠٢٧	٢١,٦٦٢,٧٢٣	١١,٨٢٣,١٩٤	١١,٧١٧,٢٠٩	دخل عمولات مكتتبة
(٢,٩٣٠,٣١٩)	(١,٥٠٠,٨٠١)	(١,٩٧٤,١٠٩)	(٢,٢٤٦,٧١٣)	إيرادات / (مصاريف) أخرى
١٨١,٤٧٥,٠٩٧	١٩٧,٩٦٩,٧٣٦	٩٣,٩١٢,٦٨١	١٠١,٧٩٠,٠٨٦	اجمالي دخل الإكتتاب
(٩٣٤,٩٥٥,٤٨٠) ٨٤١,٥٨٦,٩٩٦	(١٧٩,٦٦١,٧٨٦) ٨٩,٤٥٧,٨٧٠	(٦٢٣,٠٣٠,٦٣٦) ٥٦٩,٢١٥,٣٢٠	(٨١,٦٩٢,٠٦٦) ٤٢,٢١٧,٩٣٧	اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٩٣,٣٦٨,٤٨٤)	(٩٠,٢٠٣,٩١٦)	(٥٣,٨١٥,٣١٦)	(٣٩,٤٧٤,١٢٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٣,٤٩٥,٠٧٠)	(٤٢,٣٠٧,٢١٤)	(١٢,٥٢٧,٣٢٣)	(٢٦,١٩٩,٥٨٩)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(١٢٣,٨٦٣,٥٥٤)	(١٣٢,٥١١,١٢٠)	(٦٦,٣٤٢,٦٤٩)	(٦٥,٦٧٣,٧١٨)	صافي المطالبات المتکبدة
(١١,٧٢٩,٥٩٤) (٦,٨٣٨,٥٤٩) (٢,٢٤٤,٢٩٨)	(١١,٧٢٩,٢١٧) (٥,٦٥٢,٥٧٨) (٢,٤٧٨,٦٤٥)	(٦,٠١٤,٥٧٧) (٣,٤٧٠,٨٤٦) (١,١٧٥,١٠٨)	(٦,٣٢٢,٤٤٧) (٣,٢١٦,٩٤٤) (١,٢٩٩,٩٠٩)	تكليف الإكتتاب المتکبدة ضريبة الإستقطاع المتکبدة رسوم الجهات الإشرافية المتکبدة
(١٤٧,٦٧٥,٩٩٥)	(١٥٢,٣٧١,٥٧٠)	(٧٧,٠٠٣,١٨٠)	(٧٦,٥١٢,٨١٨)	مجموع المطالبات و تکاليف الإكتتاب
٣٣,٧٩٩,١٠٢	٤٤,٥٩٨,١٦٦	١٦,٩,٩,٥٠١	٢٥,٢٧٧,٢٦٨	صافي نتائج الإكتتاب
٥٤٧,٦٦٤	٣,١٣٨,٣١٢	٣٠٥,٠٥٧	١,٨٨٩,٢٣١	عمولات ودانع البنوك
(١٧,٢٥٣,٧٩٣) (٥,٢١٧,٩٦٨) (١,٧٦٣,٢٢٤) (٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٦٦٦,١٨٠) (٤,٦٢٥,٠٦٥) (١,٥٥٥,٠٩٧) (٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٨,٣١٣,٢١٢) (٢,٨٥٧,٩٣٧) (٩٩٧,٠٦٧) (٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٧٤٥,١٧٧) (٢,٣٩٧,٦٧٨) (٧٧٠,٩٨٨) (٤,٥٠٠,٠٠٠)	رواتب و تکاليف الموظفين مصاريف عمومية و إدارية استهلاك الممتلكات و المركيبات و المعدات مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
(٢٨,٢٣٤,٩٥٥)	(٣٠,٣٤٦,٣٤٢)	(١٥,١٦٨,٢١٦)	(١٧,٤١٣,٨٤٣)	مجموع مصاريف العمليات
٦,١١١,٨١١	١٧,٣٩٠,١٣٦	٢,٠٤٦,٣٤٢	٩,٧٥٢,٦٥٦	فائض عمليات التأمين
(٥,٥٠٠,٦٣٠)	(١٥,٦٥١,١٢٢)	(١,٨٤١,٧٠٨)	(٨,٧٧٧,٣٩٠)	حصة المساهمين من الفائض
٦١١,١٨١	١,٧٣٩,٠١٤	٢٠٤,٦٣٤	٩٧٥,٢٦٦	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

لل فترة من ذي بداية السنة و حتى ٢٠١٥ يونيو ٣٠ ٢٠١٦ يونيو ٣٠	ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ يونيو ٣٠ ٢٠١٦ يونيو ٣٠	إيضاح	فائض عمليات التأمين
٥,٥٠٠,٦٣٠	١٥,٦٥١,١٢٢	١,٨٤١,٧٠٨	٨,٧٧٧,٣٩٠
٤٦٢,٧٢١ ١,٩٤٦,٩٦٤	١,٧٣٢,٨٩٦ ١,٠٨١,٤٥٧	٢١٩,٥٣١ ٩٥٢,٤٣٤	١,٠٦٩,٨٨٧ ٧٢٣,٨٤٣
٢,٤٠٩,٦٨٥	٢,٨١٤,٣٥٣	١,١٧١,٩٦٥	١,٧٩٣,٧٣٠
٧,٩١٠,٣١٥	١٨,٤٦٥,٤٧٥	٣,٠١٣,٦٧٣	١٠,٥٧١,١٢٠
(١٠١,٢٥٠) (٧١١,٠٩٦)	(١٤٢,٥٠٠) (٨٢٢,٣١٦)	(٥٠,٠٠٠) (٣٧١,٤٤٩)	(٦٧,٥٠٠) (٤٣٣,١١٧)
(٨١٢,٣٤٦)	(٩٦٤,٨١٦)	(٤٢١,٤٤٩)	(٥٠٠,٦١٧)
٧,٠٩٧,٩٦٩	١٧,٥٠٠,٦٥٩	٢,٥٩٢,٢٢٤	١٠,٠٧٠,٥٠٣
(٣,٥٧٩,٠٠٠)	(٤,٤٨٩,٠٠٠)	(١,٨٢٥,٠٠٠)	(٢,٣٤٣,٠٠٠)
٣,٥١٨,٩٦٩	١٣,٠١١,٦٥٩	٧٦٧,٢٢٤	٧,٧٤٧,٥٠٣
لل فترة من ذي بداية السنة و حتى ٢٠١٥ يونيو ٣٠ ٢٠١٦ يونيو ٣٠	ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ يونيو ٣٠ ٢٠١٦ يونيو ٣٠	إيضاح	صافي الربح
٧,٠٩٧,٩٦٩	١٧,٥٠٠,٦٥٩	٢,٥٩٢,٢٢٤	١٠,٠٧٠,٥٠٣
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل الموزون لعدد الأسهم المصدرة
٠,٣٥	٠,٨٨	٠,١٣	العائد الأساسي و المخفض للسهم الواحد

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

القواعد المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين

المجموع	
٨,٣٨١,٨٣٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٦١١,١٨١	الفائض بعد حصة المساهمين
.	مدفوع من الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٨,٩٩٣,٠١٥	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٢,٥٠٥,٤٣٧	الفائض	المدفوع من الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١,٧٣٩,٠١٤		
(٨,٣٨١,٨٣٢)		
٥,٨٦٢,٦١٩		الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	
٢٤٦,٨٩٣,٩٤٨	٣٧,٥١٥,١٥٩	٩,٣٧٨,٧٨٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧,٠٩٧,٩٦٩	٧,٠٩٧,٩٦٩				صافي الربح
(٣,٥٧٩,٠٠٠)	(٣,٥٧٩,٠٠٠)				مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
.	.				محول إلى الاحتياطي النظامي
٢٥٠,٤١٢,٩١٧	٤١,٠٣٤,١٢٨	٩,٣٧٨,٧٨٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٢٧٩,٦٥٤,٨٧٤	٦٣,٧٢٣,٩٠٠	١٥,٩٣٠,٩٧٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٧,٥٠٠,٦٥٩	١٧,٥٠٠,٦٥٩				صافي الربح
(٤,٤٨٩,٠٠٠)	(٤,٤٨٩,٠٠٠)				مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
.	.				محول إلى الاحتياطي النظامي
٢٩٢,٦٦٦,٥٣٣	٧٦,٧٣٥,٥٥٩	١٥,٩٣٠,٩٧٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

B. J. Sodde.

جميع المبالغ بالريال السعودي

لل فترة من بدأ السنة و حتى
٣٠ يونيو ٢٠١٥ ٣٠ يونيو ٢٠١٦

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

الأنشطة التشغيلية

فائض بعد خصم حصة المساهمين

البنود الغير نقدية

٦٦١,١٨١	١,٧٣٩,٠١٤	استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
١,٧٦٣,٢٢٤	١,٥٥٥,٠٩٧	خسارة / (مكسب) من عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
(١٦١,٧٩٢)	٣٤,٤٩٦	مخصص الديون المدعومة و المشكوك فيها
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,٢٦٣,٦٣٩	٧٥٤,٧٦٧	مخصص ضريبة الاستقطاع
٩,٠٤٧,٨٩٤	٨,٥٩٣,٥٤٦	مخصص الجهات الإشرافية
٣,٣٧٩,٣٩٥	٣,٨٩٠,٠٣٤	التغير في تكاليف الإكتتاب الموجلة
(٢,٤٨٠,٧٧٦)	(٦,١١٧,٥٣٥)	التغير في ضريبة الاستقطاع الموجلة
(٢,٢٠٩,٣٤٥)	(٢,٩٤٠,٩٦٨)	التغير في رسوم الجهات الإشرافية الموجلة
(١,١٣٥,٠٩٧)	(١,٤١١,٣٨٩)	التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٢١,٩٥٧,٢٠٧	١٦١,٠٠١,٥٦٢	التغير في الأقساط المسندة غير المكتسبة
(٤٦,٥٧٨,٠٤٣)	(٦٢,٦٨١,٥٢٣)	التغير في إيرادات العمولة الإعتيادية الغير مكتسبة
٦,٨٥٢,٢٣٤	١١,٠١٨,٠٨١	

التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية

(٥١٧,٧٠٤,٩٧٨)	(٢٦٧,٦٤٠)	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١,١٥٧,٦٢٧,١٤٤	٥,٩٣١,٦٣٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٣٩,٨٠٦,٣٥٨)	(٥٠,٣٥٢,٦٧٩)	نهم مدينة، صافي
(٦,٤٨٠,٥٦٠)	(١٢,٢٢١,٥٢١)	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
(١,١٢٤,١٣٢,٠٧٤)	٣٦,٣٧٥,٥٨٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٦٤٥,٢٧٥	٢٩,١٤٨,٠٤٣	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
٥٤٩,٦٠٩	(٢٤٨,٢٩٩)	مصاريف إكتتاب مستحقة
٥٢٧,٨٥٦,٥١٦	٩٠٨,٢٠٦	نهم دائنة
(٢٠,٥٥٢,١٣٩)	٣,٠٧٦,٢٤٩	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
(٩,٣٧٥,٤١٢)	(٤٥,٩٧٣,٧٠١)	رصيد المساهمين

المدفوعات

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

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

مشتريات الممتلكات و المركبات و المعدات
عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقدية و ما في حكمها

النقدية و ما في حكمها في بداية السنة

النقدية و ما في حكمها في نهاية الفترة

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

H. H. Adle

9

DH

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

جميع المبالغ بالريال السعودي

للفترة من بداية السنة و حتى
٣٠ يونيو ٢٠١٦ ٣٠ يونيو ٢٠١٥

		الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح
٧,٠٩٧,٩٦٩	١٧,٥٠٠,٦٥٩	
(٢,٧١٢,٨٥٧)	(١,٢٦٩,٩٥٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٦٧,٥٠١	٥١٤,١٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
(٥,٠٤٣,٥٤١)	(١٦,٣٨٠,٤٦٣)	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٩,٣٧٥,٤١٢	٤٥,٩٧٣,٧٠١	مبلغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC رصيد عمليات التأمين
<u>(٤,٥١٥,٨٥٥)</u>	<u>(٥,١٥١,٨٦١)</u>	
<u>٤,٤٦٨,٦٢٩</u>	<u>٤١,١٨٦,٢٥٢</u>	
		المدفوعات الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
		النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤,٣٦٠,٣٠٠)	(١٤,٣١٠,٦٧٢)	تكلفة الإستثمارات
١,٣٦٠,٣٠٠	١٤,٤٧٩,٩٠٢	عوائد من بيع الإستثمارات
.	.	ودائع لأجل (أشتنت) / أستحقت
<u>(٣,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>١٦٩,٢٣٠</u>	
١,٤٦٨,٦٢٩	٤١,٣٥٥,٤٨٢	التغيرات في النقدية و ما في حكمها
<u>١٦٠,١٢٦,٣٩٩</u>	<u>١١٧,٢٢٧,٥٨٣</u>	النقد و ما في حكمه في بداية السنة
<u>١٦١,٥٩٥,٠٢٨</u>	<u>١٥٨,٥٨٣,٠٦٥</u>	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

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

١ - عام

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

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ١٩ مايو ٢٠٠٧ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣ الصادر في ٣١ 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 / ٦ / ٢٠٠٧٩ 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 ليشتمل 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.

تحفظ الشركة بدقائق مالية 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 و يحتفظون في عهدهم بكافة الموجودات الصافية بكل من عمليات التأمين والمساهمين. ويتم توزيع الأموال على عمليات التأمين عند الحاجة لتمويل العمليات.

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

٢ - بيان الإلتزام

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

٣ - أهم السياسات المحاسبية

أ) أسس الإعداد

يتم إتباع مبدأ التكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ الإستحقاق المحاسبي باستثناء الأسس المطبقة على بعض فئات الإستثمارات (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 تقريرها إلى أقرب عدد صحيح وفقاً لمعايير التقرير النسبي.

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

السياسات المحاسبية المتبعة متواقة مع تلك المعتمدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

جميع المبالغ بالريال السعودي

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

تعتقد الشركة أنه قد تم الإفصاح عن جميع الأمور الازمة بشكل عادل لفترات المقدمة، و مع ذلك فإن النتائج الأولية قد لا تكون بالضرورة مؤشرا على النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

(ب) التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الشركة استخدام التقديرات والإفتراضات 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 الإفتراضات والتغيرات تعتمد على معرفة الشركة الجيدة بالأوضاع والمعاملات الحالية، و على كل حال، فإن الأحداث المستقبلية يمكن أن يترتب عليها إدخال تعديلات جوهيرية لقيمة الأصل أو الإلتزام.

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

خسائر إنخفاض الذمم المدينة

تقييم الشركة الذمم المدينة المنخفضة الكبيرة منفردة والذمم المدينة المدرجة في مجموعة من الموجودات المالية مع مخاطر اجتماعية مماثلة معرضة للانخفاض. الذمم المدينة المقيمة على حدة والتي يظهر بوضوح أنها معرضة لأنخفاض ليست مدرجة في تقييم الإنخفاض الجماعي. تغير تلك الأضرار يتطلب إفتراضاً. وفي سبيل الوصول إلى ذلك الإفتراض، تقوم الشركة بتقييم خصائص المخاطر الاجتماعية أحدها في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشرا على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاافية.

الالتزامات عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، يتم اجراء التقديرات بشأن كل من التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية. قد يستغرق التيقن من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة وقد تشكل المطالبات المتکدة والغير مبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي اعتمده الشركة في تقيير تكفة المطالبات المتکدة والغير مبلغ عنها هو استخدام اتجاه 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 الهمة. وعادة تتم الإشارة إلى المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالإحتساب لها بنفس القيمة المبلغ عنها من قبل مقدار 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 الإفتراضات الناجمة عن البيانات التاريخية للمطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بتقديرات فنية لإضافة لتقدير مدى دقة الإتجاهات السابقة والتي قد لا تتطابق على المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الواقع المنفرد غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أي 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 تقييرات التكفة النهائية المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

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

(ج) العملات

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

الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية يتم إظهارها بسعر الصرف 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 تتضمن على الدائنين و إجمالي المطالبات تحت التسوية.

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

ز) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

- أ) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- ب) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل العائد السائد حالياً في السوق لموجودات مالية مشابهة.
- ج) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطफأة، يحسب الإنخفاض في القيمة على أساس الفرق بين التكلفة المططفأة 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 مكتتب وذلك باستخدام الطرق التالية:

أخطار التأمين البحري:
آخر تسعون يوماً 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:
يشكل تناسببي على أساس فترة التغطية الفعلية.

b. Lalle.

ط) التكاليف المؤجلة

اجلت بعض التكاليف المعينة عند التسجيل الأولى و صرفت لاحقاً بشكل تناسب مع الدخل المستثبت المتعلق بالأقساط التي ترتبط بها.

التكاليف الخاضعة لتلك السياسة هي:

- تكاليف الإكتتاب المستحقة لشركات التأمين والوسطاء وال وكلاء الناجمة عن إكتتاب أو تجديد العقود التأمينية.
- ضريبة الإستحقاق المفروضة على الدفعات لجهات أجنبية.
- رسوم الجهات التنظيمية.

ي) عقود التأمين وإعادة التأمين

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

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

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

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

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

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

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

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

ك) التقارير القطاعية

القطاع هو جزء قابل للتصنيف أو محدد في الشركة يشتراك سواء فيما يتعلق بتوفير المنتجات أو الخدمات (قطاع أعمال) أو عن طريق توفير منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، و الذي يكون عرضة لمخاطر أو عائدات تختلف عن تلك المنوفرة 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 الواقعية بين تاريخ القوائم و تاريخ اعتماد إصدارها شريطة تقييم 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 تعديليها 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 استحقاقها الأصلي عن فترة ثلاثة أشهر.

(س) الإستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

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

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

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

مفتتة حتى تاريخ الإستحقاق

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

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

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

الانخفاضات الناجمة عن التقييم تقييد في قائمة الدخل.

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

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

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

المتاحة للبيع

الإستثمارات المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لم تقتني 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 الحاجة للسيولة أو نتيجة لتغيرات السوق.

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

A. A. ledde

جميع المبالغ بالريال السعودي

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

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

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

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

(ع) الدعم المدينة

تظهر الدعم المدينة حسب مبلغ الفاتورة الأصلي ناقصاً منه مخصص مبالغ الديون المعدومة أو المشكوك فيها.

(ف) الممتلكات والمركبات والمعدات

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

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

العمر الإنتاجي بالسنوات	الموجودات الثابتة
١٠	تحسينات على مبان 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 والمركبات والمعدات بمجرد التخلص منه أو عند عدم توفر أي منفعة مستقبلية متوقعة منه أو من التخلص منه. أي ربح أو خسارة تنشأ عن شطب هذه الموجودات تعتبر دخلاً أو خسارة.

(ص) الشهرة

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

يتم تحديد إنخفاض القيمة من خلال تحديد القيمة القابلة للإسترداد لكل وحدة توليد نقدية أو مجموعة من وحدات التوليد النقدية التي تتعلق بها الشهرة. في حالة ما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد أقل من القيمة الدفترية، يتم إثباتها كخسائر ناجمة عن الإنخفاض.

(ق) المطالبات

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

بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة، تتضمن المطالبات مخصصات مقدرة يتم تحديد مبالغها من تقارير الخسائر المتوفّرة للمطالبات المبلغ عنها و لم تسدّد بعد إضافة إلى المخصصات المجنبة وفقاً للتقديرات الإدارية وخبرة الشركة السابقة للمطالبات الغير مبلغ عنها.

جميع المبالغ بالريال السعودي

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

بالرغم من اعتقاد الشركة بأن المخصصات المقدرة تعتبر كافية، فإن 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 اجمالي 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 (نافقاً 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 تكاليف 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

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

٤ - النقد وما في حكمه

عمليات التأمين:

١٩٠,٩١٢	١٩٦,١٩٣	نقد بالصندوق
٢٤,٠٥٤,٣٢٤	٣٣,٤٨٧,١٤٩	حسابات جارية
٢٤٧,٠٧٠,١٨٤	٢٨٣,٨١٢,٨٦٦	ودائع
٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٣١٧,٤٩٦,٢٠٨	المجموع

عمليات المساهمين:

٣٦١,٨٨٣	٧١٦,٦٨٧	حسابات جارية
١١٦,٨٦٥,٧٠٠	١٥٧,٨٦٦,٣٧٨	ودائع
١١٧,٢٢٧,٥٨٣	١٥٨,٥٨٣,٠٦٥	المجموع

٥ - الوديعة النظامية

إلتزاماً بالأنظمة، قامت الشركة بإيداع ٣١% (٣١٠ دسمبر ٢٠١٥) من رأس المال المدفوع في بنك محلي. هذه الوديعة، و المحافظ بها لدى البنك السعودي البريطاني، لا يمكن السحب منها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي كما أن الشركة لا تحصل على أيه عمولات عن تلك الوديعة.

جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠١٥ ديسمبر ٣١ ٢٠١٦ يونيو ٣٠

٩,١٢٠,٠٦٠	١٥,١٣٧,٥٩٥
٢,٦٣٤,٦٦٧	٥,٥٧٥,٦٣٥
١,٣٨٠,٩٩٧	٢,٧٩٢,٣٨٦
١٣,١٣٥,٧٢٤	٢٣,٥٠٥,٦١٦

٦ - مصاريف مؤجلة

تكلف الإكتتاب المتبدلة
ضريبة الاستقطاع المؤجلة
رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
المجموع

٧ - الإستثمارات

المجموع	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	مبلغ مقننة لتاريخ الاستحقاق
٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩	.	.
٧٦,٨٢٩,٠٥٢	٧٥,٤٦٨,٧٥٢	١,٣٦٠,٣٠٠	.
(١٨,٦٨٤,٤١٥)	(١٧,٣٢٤,١١٥)	(١,٣٦٠,٣٠٠)	.
٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦	.	.
٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦	.	.
١٤,٣١٠,٦٧٢	١٤,٣١٠,٦٧٢	.	.
(١٤,٤٧٩,٩٠٢)	(١٤,٤٧٩,٩٠٢)	.	.
٩٩,٤٥٢,١٤٦	٩٩,٤٥٢,١٤٦	.	.

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
تكلفة الإستثمارات
عوائد من بيع الإستثمارات
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
تكلفة الإستثمارات
عوائد من بيع الإستثمارات
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

٨ - الدعم المدينة، صافي

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ يونيو ٣٠
٢٩,٠٥٤,٩٢٧	٧٩,٤٠٧,٦٠٦
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)
٢٣,٥٥٤,٩٢٧	٦٨,٤٠٧,٦٠٦

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

٩ - مبلغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ يونيو ٣٠
١٦,٩٦٠,٤٦٠	١٧,٢٢٨,١٠٠
.	.
١٦,٩٦٠,٤٦٠	١٧,٢٢٨,١٠٠

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



جميع المبالغ بالريال السعودي

١٠ - صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

المجموع	برامج تقنية المعلومات	معدات تقنية معلومات	سيارات	معدات مكتبية	اثاث مكتبي	تحسينات على مبان مستأجرة	التكلفة
١٩,١٩١,٦٥٣	٦,٥٣٤,٥٨١	٤,٠٤٨,٣١٨	٢,٦٠٦,٠٩٥	٢,٣٧٦,٦٤٩	٨١٥,٠٨٦	٢,٨١,٩٢٤	٢٠١٤ ديسمبر ٣١ كمالي الرصيد
٢,٦٧٤,٥٢٥	١,٢٤١,٦٢١	٤٦٩,٤٠٢	.	٦٧,١٤٠	٢٣٢,٤٥٨	٦٦٣,٩٠٤	٢٠١٤ ديسمبر ٣١ الإضافات
(٧٩٣,٦٠٥)	.	.	(٧٩٣,٦٠٥)	.	.	.	٢٠١٤ ديسمبر ٣١ الإستبعادات
٢١,٠٧٢,٥٧٣	٧,٧٧٦,٢٠٢	٤,٥١٧,٧٢٠	١,٨١٢,٤٩٠	٢,٤٤٣,٧٨٩	١,٠٤٧,٥٤٤	٣,٤٧٤,٨٢٨	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ كمالي الرصيد
٢١,٠٧٢,٥٧٣	٧,٧٧٦,٢٠٢	٤,٥١٧,٧٢٠	١,٨١٢,٤٩٠	٢,٤٤٣,٧٨٩	١,٠٤٧,٥٤٤	٣,٤٧٤,٨٢٨	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ كمالي الرصيد
١,٢١٣,٣٥٢	٥٦٩,٦٩٦	٣٤٦,٦٧٠	١١٦,٦٠٠	١٥١,٩٠٤	١٢,٢٦٠	١٦,٢٢٢	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ كمالي الرصيد
(١,٣٠٦,٧٤٠)	.	.	(١,٣٠٦,٧٤٠)	.	.	.	٢٠١٥ يونيو ٣٠ كمالي الرصيد
٢٠,٩٧٩,١٨٥	٨٣٤٥,٨٩٨	٤,٨٦٤,٣٩٠	٦٢٢,٣٥٠	٢,٥٩٥,٦٩٣	١,٠٥٩,٨٠٤	٣,٤٩١,٥٥٠	٢٠١٦ يونيو ٣٠ كمالي الرصيد

الاستهلاكات المتراكمة

١٠,٧٧٢,٤٣٥	٢,٢٨٧,١٧٣	٢,٩٨٠,٨٣٩	١,٨٠٤,٣٤٣	١,٤٣٠,٢٥١	٦٠٥,٩١١	١,٦٦٣,٩١٨	٢٠١٤ ديسمبر ٣١ كمالي الرصيد
٣,٠٦٤,٤٩٦	١,١١٤,٣٢٣	٦٥٥,٨٠٢	٣٦٠,٨٠١	٤١٧,٢٠٦	١١٨,٦٦٦	٣٩٧,٦٨٨	٢٠١٤ ديسمبر ٣١ الإضافات
(٧٦٥,٠٢٢)	.	.	(٧٦٥,٠٢٢)	.	.	.	٢٠١٤ ديسمبر ٣١ الإستبعادات
١٣,٠٧١,٩٠٩	٣,٤٠١,٥٠٦	٣,٦٣٦,٦٤١	١,٤٠٠,١٢٢	١,٨٤٧,٤٥٧	٧٢٤,٥٧٧	٢,٠٦١,٦٠٦	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ كمالي الرصيد
١٣,٠٧١,٩٠٩	٣,٤٠١,٥٠٦	٣,٦٣٦,٦٤١	١,٤٠٠,١٢٢	١,٨٤٧,٤٥٧	٧٢٤,٥٧٧	٢,٠٦١,٦٠٦	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ كمالي الرصيد
١,٥٥٥,٠٩٧	٧١٧,٤٢٥	٢٨٧,٥٧٦	٤٨,٧١٩	٢٤٠,٨٥٩	٤٩,٣٣٧	٢١١,١٨١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ الإضافات
(٩٩٤,٤٣٤)	.	.	(٩٩٤,٤٣٤)	.	.	.	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ الإستبعادات
١٣,٦٣٢,٥٧٢	٤,١١٨,٩٣١	٣,٩٢٤,٢١٧	٤٥٤,٤٠٧	٢,٠٨٨,٣١٦	٧٧٣,٩١٤	٢,٢٧٢,٧٨٧	٢٠١٦ يونيو ٣٠ كمالي الرصيد

صافي القيمة المخضبة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٤١٣,٢٢٢
صافي القيمة المخضبة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	١,٢١٨,٢٦٣

١١ - شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC

تم الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ م عن طريق عملية شراء تم الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠,٠٠٠.

كما تم الإستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بالقيمة الدفترية بمبلغ ٢٠,٨٢٥,٦٠٠ طبقاً للبيانات المالية المدققة لشركة الدرع العربي للتأمين EC وكما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

يبلغ إجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة وصافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ و حتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٦٧,٦١٩,٤٦٣ و المتبقى كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ هو ٢,٣٠٦,١٣٧ (٢٠١٥ ديسمبر ٣١ : ٢٠٠٠,٦٨٦,٦٠٠) سيتم دفعها على دفعات، يتم اعتماد توريتها و قيمتها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٢ - الأقساط غير المكتسبة

الصافي	معدى التأمين	الإجمالي	
١٠٢,٣٣٢,٤٥٥	(٦٦,٩٠٢,٣٢٩)	١٦٩,٢٣٤,٧٨٤	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٣٢,١٥٦,٨٢٢	(١٩٩,٠١٩,٠٨٨)	٥٣١,١٧٥,٩١٠	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥
(١٠١,٨٤٤,٦٦٣) (٢٢٨,٣٤٤,٤٣٣) (٣٣٠,١٨٩,٠٩٦)	٦١,٦٧٩,٣٠٣ (١٤٧,٩٩١,٨٣٣) (٢٠٩,٦٧١,١٣٦)	(١٦٣,٥٢٣,٩٦٦) (٣٧٦,٣٣٦,٢٦٦) (٥٣٩,٨٦٠,٢٣٢)	المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥ الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥
١٠٤,٣٠٠,١٨١	(٥٦,٢٥٠,٢٨١)	١٦٠,٥٥٠,٤٦٢	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٣٣٢,١٥٦,٨٢٢) ٣٣٠,١٨٩,٠٩٦ (١,٩٦٧,٧٢٦)	١٩٩,٠١٩,٠٨٨ (٢٠٩,٦٧١,١٣٦) (١٠,٦٥٢,٠٤٨)	(٥٣١,١٧٥,٩١٠) ٥٣٩,٨٦٠,٢٣٢ ٨,٦٨٤,٣٢٢	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥ الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥ التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٥
١٠٤,٣٠٠,١٨١	(٥٦,٢٥٠,٢٨١)	١٦٠,٥٥٠,٤٦٢	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٧٥,١٢٧,٨٥٣	(١٧٠,٢١٢,٣٩٩)	٤٤٥,٣٤٠,٢٥٢	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
(٨٣,٤٨٤,١٣٢) (٩٣,٣٢٣,٦٨٢) (١٧٦,٨٠٧,٨١٤)	٣٩,٢٧٦,٧٥٧ ٦٨,٢٥٤,١١٩ ١٠٧,٥٣٠,٨٧٦	(١٢٢,٧٦٠,٨٨٩) (١٦١,٥٧٧,٨٠١) (٢٨٤,٣٢٨,٦٩٠)	المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦ الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
٢٠٢,٦٢٠,٢٢٠	(١١٨,٩٣١,٨٠٤)	٣٢١,٥٥٢,٠٢٤	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(٢٧٥,١٢٧,٨٥٣) ١٧٦,٨٠٧,٨١٤ (٩٨,٣٢٠,٠٣٩)	١٧٠,٢١٢,٣٩٩ (١٠٧,٥٣٠,٨٧٦) ٦٢,٦٨١,٥٢٣	(٤٤٥,٣٤٠,٢٥٢) ٢٨٤,٣٣٨,٦٩٠ (١٦١,٠٠١,٥٦٢)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦ الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦ التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٦

J. Lalle .

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٣ - العمولات غير المكتسبة

اجمالي العمولة	عمولة الأرباح	العمولة الاعتيادية
		١٦,٨٠١,٧٠٠
		٣٩,٣٣١,٦٤٩
		(١٥,٢٢٤,١١٨) (٢٨,٨٦٨,٠٦٥)
<u>(٤٤,٤٣٦,٤٧٨)</u>	<u>(٣٤٤,٢٩٥)</u>	<u>(٤٤,٠٩٢,١٨٣)</u>
		<u>١٢,٠٤١,١٦٦</u>

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتتبة في ٢٠١٥

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

العمولات المكتسبة في ٢٠١٥

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتتبة في ٢٠١٥
العمولات المكتسبة في ٢٠١٥

التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٥

	(٣٩,٣٣١,٦٤٩)
	<u>٤٤,٠٩٢,١٨٣</u>
	<u>٤,٧٦٠,٥٣٤</u>

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتتبة في ٢٠١٦

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

العمولات المكتسبة في ٢٠١٦

العمولات غير المكتسبة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	(٨,٢٧٦,٤٢٥)
	<u>(١٢,٨٩٠,٦٢٩)</u>
<u>(٢١,٦٦٢,٧٢٣)</u>	<u>(٤٩٥,٦٦٩)</u>

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

العمولات المكتسبة في ٢٠١٦

	<u>٢٣,٠٥٩,٢٤٧</u>
--	-------------------

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتتبة في ٢٠١٦
العمولات المكتسبة في ٢٠١٦

التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٦

	(٣٢,١٨٥,١٣٥)
	<u>٢١,١٦٧,٠٥٤</u>
	<u>(١١,٠١٨,٠٨١)</u>



B.I. Bedle

جميع المبالغ بالريال السعودي

٤ - تكاليف الإكتتاب

المستحق

١,١٦٧,١٨٣
٢٢,٠١٤,٩٣٢
(٢٢,١٤٨,٢٨٧)
<hr/>
١,٠٣٣,٨٢٨

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
إجمالي المحمل المتකد
 مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١,٠٣٣,٨٢٨
١٧,٧٤٦,٧٥٢
(١٧,٩٩٥,٠٥١)
<hr/>
٧٨٥,٥٢٩

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إجمالي المحمل المتකد
 مدفوع

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الموجل

١٠,٢٩٨,٨١١
(١٠,٢٩٨,٨١١)
٩,١٢٠,٠٦٠
<hr/>
٩,١٢٠,٠٦٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الموجل الإفتتاحي المعكوس
الموجل النهائي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩,١٢٠,٠٦٠
(٩,١٢٠,٠٦٠)
١٥,١٣٧,٥٩٥
<hr/>
١٥,١٣٧,٥٩٥

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الموجل الإفتتاحي المعكوس
الموجل النهائي

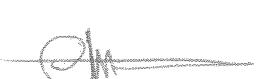
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

صافي المحمل المتකد

لل فترة من بدأ السنة و حتى	٢٠١٥	٢٠١٦
٢٠١٦	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
١٤,٢١٠,٣٧٠	١٧,٧٤٦,٧٥٢	
١٠,٢٩٨,٨١١	٩,١٢٠,٠٦٠	
(١٢,٧٧٩,٥٨٧)	(١٥,١٣٧,٥٩٥)	
<hr/>	<hr/>	
١١,٧٢٩,٥٩٤	١١,٧٢٩,٢١٧	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	٢٠١٥	٢٠١٦
٢٠١٥	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٧,٥٠٩,٩٨٧	١٠,١٥٧,٠٦٨	
١١,٢٨٤,١٧٧	١١,٣٠٢,٧٧٤	
(١٢,٧٧٩,٥٨٧)	(١٥,١٣٧,٥٩٥)	
<hr/>	<hr/>	
٦,٠١٤,٥٧٧	٦,٣٢٢,٢٤٧	

إجمالي المحمل المتකد
الموجل الإفتتاحي المعكوس
الموجل النهائي
صافي المحمل المتකد



جميع المبالغ بالريال السعودي

١٥ - ضريبة الاستقطاع

المخصص

٢٣,٤٢٠,٣٣٢	٢٠١٤ ديسمبر ٣١ كما في
١١,٨٣٥,٦٠٨	مجنب
(٣,١١٧,٧٣١)	مدفوع
<hr/>	
٣٢,١٣٨,٢٠٩	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ كما في
<hr/>	
٣٢,١٣٨,٢٠٩	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ كما في
٨,٥٩٣,٥٤٦	مجنب
(٢٦,٠٥٦,٧٥٥)	مدفوع
<hr/>	
١٤,٦٧٥,٠٠٠	٢٠١٦ يونيو ٣٠ كما في

الموجل

٣,١٣٤,٠٧٧	٢٠١٤ ديسمبر ٣١ كما في
(٣,١٣٤,٠٧٧)	الموجل الافتتاحي المعكوس
٢,٦٣٤,٦٦٧	الموجل النهائي
<hr/>	
٢,٦٣٤,٦٦٧	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ كما في
<hr/>	
٢,٦٣٤,٦٦٧	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ كما في
(٢,٦٣٤,٦٦٧)	الموجل الافتتاحي المعكوس
٥,٥٧٥,٦٣٥	الموجل النهائي
<hr/>	
٥,٥٧٥,٦٣٥	٢٠١٦ يونيو ٣٠ كما في

صافي المحمل المتبدد

لفترة من بدأ السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
٩,٠٤٧,٨٩٤	٨,٥٩٣,٥٤٦	٣,٣٦٩,٥١٨
٣,١٣٤,٠٧٧	٢,٦٣٤,٦٦٧	٥,٧٢٦,٧٨٣
(٥,٣٤٣,٤٢٢)	(٥,٥٧٥,٦٣٥)	(٥,٣٤٣,٤٢٢)
<hr/>		
٦,٨٣٨,٥٤٩	٥,٦٥٢,٥٧٨	٣,٤٧٠,٨٤٦

المجنب	الموجل الافتتاحي المعكوس	الموجل النهائي
<hr/>		
صافي المحمل المتبدد		

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٦ - رسوم الجهات الإشرافية

المخصص

٢,٣٥٣,٤٩٠	٢٠١٤ ديسمبر
٤,٦٦٩,٩٥٣	مجنوب
(٤,٣٥٦,٠٦٩)	مدفوع
<hr/>	
٢,٦٦٧,٣٧٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢,٦٦٧,٣٧٤	٢٠١٥ ديسمبر
٣,٨٩٠,٠٣٤	مجنوب
(٤,٧٥١,٩١١)	مدفوع
<hr/>	
١,٨٠٥,٤٩٧	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الموجل

١,٣١٢,٩٩٨	٢٠١٤ ديسمبر
(١,٣١٢,٩٩٨)	الموجل الافتتاحي المعكوس
١,٣٨٠,٩٩٧	الموجل النهائي
<hr/>	
١,٣٨٠,٩٩٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
<hr/>	
١,٣٨٠,٩٩٧	٢٠١٥ ديسمبر
(١,٣٨٠,٩٩٧)	الموجل الافتتاحي المعكوس
٢,٧٩٢,٣٨٦	الموجل النهائي
<hr/>	
٢,٧٩٢,٣٨٦	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

صافي المحمل المتكمد

لفترة من بدأ السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	٢٠١٦ يونيو ٣٠
٣,٣٧٩,٣٩٥	٣,٨٩٠,٠٣٤	١,٥٥٩,١٤١
١,٣١٢,٩٩٨	١,٣٨٠,٩٩٧	٢,٥٣٣,١٥٤
(٢,٤٤٨,٠٩٥)	(٢,٧٩٢,٣٨٦)	(٢,٧٩٢,٣٨٦)
<hr/>		
٢,٢٤٤,٢٩٨	٢,٤٧٨,٦٤٥	١,١٧٥,١٠٨
		١,٢٩٩,٩٠٩

المجنوب
الموجل الافتتاحي المعكوس
الموجل النهائي

صافي المحمل المتكمد

Mohamed

Ali Al-Saleh

Ali Al-Saleh

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٧ - المطالبات تحت التسوية

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٤٩,٩٩٦,٨٠١	(١,١٥٦,٢٥٤,٦٢٠)	١,١٥٦,٢٥١,٤٢١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٧,٥٧٢,٥٠٠	(١٧٩,٠٠٧,٥٠٠)	٢١٦,٥٨٠,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
٨٧,٥٦٩,٣٠١	(١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠)	١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
			المجموع
٢١١,٤٨٦,٦٠٤	١١٨,١٧٣,٧٢٥	٩٣,٣١٢,٨٧٩	مطالبات مجتبأة
٢٦,٥٩٥,٥٠٠	١٣٥,٩٤٨,٥٠٠	(١٠٩,٣٥٣,٠٠٠)	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها مجتبأة
٢٣٨,٠٨٢,١٠٤	٢٥٤,١٢٢,٢٢٥	(١٦,٠٤٠,١٢١)	المجموع
(٢١٠,١٦٨,١١١)	٩٠٠,٢٧٤,٢١٠	(١,١١٠,٤٤٢,٣٢١)	مطالبات مدفوعة
			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥١,٣١٥,٢٩٤	(٨٧,٨٠٦,٦٨٥)	١٣٩,١٢١,٩٧٩	مطالبات تحت التسوية
٦٤,١٦٨,٠٠٠	(٤٣,٠٥٩,٠٠٠)	١٠٧,٢٢٧,٠٠٠	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
١١٥,٤٨٣,٢٩٤	(١٣٠,٨٦٥,٦٨٥)	٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	المجموع
			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥١,٣١٥,٢٩٤	(٨٧,٨٠٦,٦٨٥)	١٣٩,١٢١,٩٧٩	مطالبات تحت التسوية
٦٤,١٦٨,٠٠٠	(٤٣,٠٥٩,٠٠٠)	١٠٧,٢٢٧,٠٠٠	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
١١٥,٤٨٣,٢٩٤	(١٣٠,٨٦٥,٦٨٥)	٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	المجموع
١١٨,٦٦٤,١٣٠	(٧٣,٦٠٤,٢٣٨)	١٩٢,٢٦٨,٣٦٨	مطالبات مجتبأة
١٣,٨٤٧,٠٠٠	(٩,٩٢٢,٠٠٠)	٢٣,٧٦٩,٠٠٠	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها مجتبأة
١٣٢,٥١١,١٣٠	(٨٣,٥٢٦,٢٣٨)	٢١٦,٠٣٧,٣٦٨	المجموع
(٩٠,٢٠٣,٩١٦)	٨٩,٤٥٧,٨٧٠	(١٧٩,٦٦١,٧٨٦)	مطالبات مدفوعة
			الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
٧٩,٧٧٥,٥٠٨	(٧١,٩٥٣,٠٥٣)	١٥١,٧٢٨,٥٦١	مطالبات تحت التسوية
٧٨,٠١٥,٠٠٠	(٥٢,٩٨١,٠٠٠)	١٣٠,٩٩٦,٠٠٠	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
١٥٧,٧٩٠,٥٠٨	(١٢٤,٩٣٤,٠٥٣)	٢٨٢,٧٢٤,٥٦١	المجموع

١٨ - ذمم دائنة

٢٠١٥ ديسمبر ٣١ ٢٠١٦ يونيو ٣٠

١,٠٣٣,٨٢٨	٧٨٥,٥٢٩
١,٢٠٧,٥٥٩	٢,١١٥,٧٦٥
٢,٢٤١,٣٨٧	٢,٩٠١,٢٩٤

مبالغ مستحقة لتكليف الإكتتاب
مبالغ مستحقة أخرى
المجموع

B.J. Bedle

١٩- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

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

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

تحسب الزكاة على الحصة المعدلة من حقوق المساهمين السعوديين 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	٢٠١٤ ديسمبر
٨,٥٣١,٥٦٧	مجنوب
(٤,٥١٥,٨٥٥)	مدفوع
<u>١١,٥٢٦,٥٦٧</u>	<u>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥</u>
١١,٥٢٦,٥٦٧	٢٠١٥ ديسمبر
٤,٤٨٩,٠٠٠	مجنوب
(٥,١٥١,٨٦١)	مدفوع
<u>١٠,٨٦٣,٧٠٦</u>	<u>الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦</u>

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- الاحتياطي النظامي

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

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

أما بالنسبة للاحتياطي النظامي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ فسيتم تحديده في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و لم يتم إجراء أي تحويل في فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥: لا يوجد).

٢١- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصدر 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 الاستثمار

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٧٩٨,٤٢٥	٧٩٨,٤٢٥
١,١٤٨,٥٣٩	١,٠٨١,٤٥٧
<u>١,٩٤٦,٩٦٤</u>	<u>١,٠٨١,٤٥٧</u>
٩٥٢,٤٣٤	٧٢٣,٨٤٣

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

دخل الاستثمار

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 والتنفيذية والإستثمار والترشيحات والمكافآت وسكرتير مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين الشركة ومنشآت مدارة (وتشمل المنشآت المداربة بصورة مشتركة) أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتبر العائلات التي لها صلة مباشرة بالأطراف ذوي العلاقة.

كبار التنفيذيين، في سياق تحديد الأطراف ذات العلاقة، لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ يعني بها الأشخاص الستة التاليين (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥: ستة أشخاص) - الرئيس التنفيذي والمدير المالي وعضو مجلس الإدارة بصفته التنفيذية وثلاثة التنفيذيين آخرين (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥: ثلاثة التنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجر.

تمت جميع المعاملات مع الأطراف ذوو العلاقة على أساس عادلة ولم يحدث وجود أي تعارض قائم أو محتمل في المصالح خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ لا يوجد). المبالغ المستحقة للأطراف ذوو العلاقة لا تتضمن المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتჩدة وغير مبلغ عنها. الأرصدة المستحقة للأطراف ذوو العلاقة أو منها غير مضمونة وخلية من الفوائد و يتم تسويتها نقداً و لم تقدم أو تستلم أية ضمانات فيما يتعلق بأية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذوو العلاقة.

يجري تقييم انخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة و السوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوو العلاقة (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ لا يوجد).

المعاملات مع الأطراف ذوو العلاقة هي في نطاق شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والإستثمارات والأجور وعقود 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 ٢٠٠٩ م عن طريق عملية شراء تم الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠,٠٠٠.

كما تم الإستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بالقيمة الدفترية بمبلغ ٢٠,٨٢٥,٦٠٠ طبقاً للبيانات المالية المدققة لشركة الدرع العربي للتأمين EC وكما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

يبلغ إجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ و حتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٤٦٣,٤٦٩ و المتبقى كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ هو ٢,٣٠٦,١٣٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٠,٦٨٦,٦٠٠) سيتم دفعها على دفعات، يتم إعتماد توقيتها و قيمتها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

الإستثمار في طرف ذو علاقة

تضمن الإستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ استثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) في صكوك صادرة عن شركة المراعي، منشأة خاضعة للسيطرة أو ينثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة، والتي ائمرت لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ عن دخل مقداره ٢٩,٤٩٩ (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥: ٣٠,٢٥٨).

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

تم تحصيص مبلغ ٤٠٠,٠٠٠ لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٣٠٠,٠٠٠) فيما يتعلق برسوم المجلس و بدلات الحضور وتسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والإستثمار والترشيحات والمكافآت بما في ذلك سكرتير مجلس الإدارة.

سيتم تحديد مخصص عام ٢٠١٦ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و سيتم طلب الموافقة على دفعه لاحقاً. قدر مخصص عام ٢٠١٥ بـ ٦٠٠,٠٠٠ و تم تحديده في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و سيتم الموافقة على دفع ما لا يتجاوز هذا المبلغ في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠١٦.

الرسوم و المصاريف	مخصص لرسوم و مصاريف مجلس الإدارة و لجان و سكرتير مجلس الإدارة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٣٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
١٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠

جميع المبالغ بالريال السعودي

رواتب و بدلات مجلس الإدارة، أعضاء اللجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار تنفيذيي الشركة.
الرواتب والبدلات تشمل على جميع عناصر التعويض بما في ذلك مخصص مكافأة نهاية الخدمة.

الرواتب و البدلات	مخصص و مدفوع لكبار تنفيذي الشركة بما في ذلك عضو مجلس إدارة تنفيذي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	لفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٣,٧٠٢,٥٠٣	٢,٨٩٥,٢١٤	١,٦٢٨,٥٠٥	١,٤٥٠,٢٩٣

عقود التأمين السنوية مع الأطراف ذوي العلاقة – العمليات والأرصدة

الأرصدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة المساهمون	٦٧٣,٥٤٦	١٣٩,٤٨٣		
أعضاء مجلس الإدارة	٠	٠		
لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين	٤,٢٠٣,٣٦٥	٧٤,٢٢٠,٠٥٢		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	١٨,٦٨٦,٦٠٠	٢,٣٠٦,١٣٧		
مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة المساهمون	٩,١٨١,٧١٦	٠		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ				

العمليات	٢٠١٥ يونيو ٣٠	٢٠١٦ يونيو ٣٠	٢٠١٥ يونيو ٣٠	٢٠١٦ يونيو ٣٠
اجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة المساهمون	٤٥٣,٣٤٨	١٤,٠٨٩,٨٣٢	٦٢,٣٢٠	١٣,٦٠٦,٣٤٨
أعضاء مجلس الإدارة	١٥,٢٠٤	٠	١٥,٢٠٤	٠
لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين	٩,٠٥٧	٣٤,٨٩٤	٠	٢,٧٣٧
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	١٤٥,٦٦٧,٩٥٩	١٦٠,٣٥١,١٥١	٣٠,٦٠٦,٤٤٦	٢٢,٩٤١,١٥٥
الأقساط المكتتبة المسندة لأطراف ذوي علاقة المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	٢,٧٨٤,٥٧٣	٤,١٤٠,٨٤٧	(٢٤,٦١٣)	٨٤٤,٧٣٦
عمولات من أطراف ذوي علاقة المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	٢٦٤,٤٣٣	٤٥٧,٧٤٩	(١٥٦,٧٨٨)	٣٩,٨٤٠
عمولات لأطراف ذوي علاقة المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	٧٦٧,٥١١	١٠٥,٤٩٠	١٨٤,٥٤٩	٣٦,٣١٨
اجمالي المطلوبات المتبقية من أطراف ذوي علاقة المساهمون	١٦٦,٧٠٩	٣٦,٦٩٦	٩٩,٦٠٠	(٤٤,٤٤٧)
أعضاء مجلس الإدارة	٠	٠	٠	٠
لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين	٣٠,٤٩٠	١٤,٢٥٠	٣٠,٤٩٠	١٤,٢٥٠
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	(٢١٢,٩٤٣,٤٤٦)	٧٦,٣٧٤,١٧٥	(١٦٢,٢٥٦,٧١٢)	٢٣,١٣٥,٨٠٤
المطلوبات المتبقية المسندة لأطراف ذوي علاقة المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	٢٨,٠٥٦,٣٠٣	٦٤١,٢٦٦	١٩,٠٨٧,٨٩٣	٦٣,٥٤٠

٤٤ - التقارير القطاعية

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

عمليات التأمين - القطاعات الجغرافية

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

عمليات التأمين - القطاعات التشغيلية

المجموع	آخر	طبي	سيارات	ممتلكات	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ موجودات عمليات التأمين
١٢٤,٩٣٤,٠٥٣	٤٣,٤٠٤,٢٠٨	.	٦٢,٥٣٨,٦٦٩	١٨,٩٩١,١٧٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلبات تحت التسوية
١١٨,٩٣١,٨٠٤	٢٤,٣٧١,٨٠٧	.	٦٧,٢٥٢,٥٧٨	٢٧,٣٠٧,٤١٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٥,١٣٧,٥٩٥	١,٨٠١,٥٥٨	٣,٥٣٤,٩٠٧	٩,٤٤٦,٨٥٣	٣٥٤,٢٧٧	تكليف الأكتتاب الموجلة
٤٥٨,٥٩٠,٧٧٥					موجودات غير موزعة
٧١٧,٥٩٤,٢٢٧					المجموع
					مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم
٢٨٢,٧٢٤,٥٦١	٥٠,٧٩١,٦٦٧	٧٦,٨٠٢,٠٢٢	١٣٤,٨٥١,٤٢٧	٢٠,٢٧٩,٤٤٥	اجمالي المطلبات تحت التسوية
٣٢١,٥٥٢,٠٢٤	٣٠,٠٠٢,٦٦٧	١٢٢,١٧٢,١٨٣	١٤٠,٣٣٥,٦٠١	٢٩,٠٤١,٥٧٣	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٠٧,٤٥٥,٠٢٣					مطلوبات غير موزعة
٥,٨٦٢,٦١٩					الفائض المتراكم
٧١٧,٥٩٤,٢٢٧					المجموع
					مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم
١٣٠,٨٦٥,٦٨٥	٣٢,٠٣٩,٧٦٤	.	٥٢,٧٠٨,٦١٦	٤٦,١١٧,٣٥٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ موجودات عمليات التأمين
٥٦,٢٥٠,٢٨١	١٦,٠٨١,٦٩٤	.	٣٤,٨٤٨,٦٩٣	٥,٣١٩,٨٩٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلبات تحت التسوية
٩,١٢٠,٠٦٠	١,١٣١,٢٦٧	٢,٢٨١,٩١٦	٥,١٦٩,٢٤٠	٥٣٧,٦٣٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٢٩,٣٧١,٤٠١					تكليف الأكتتاب الموجلة
٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧					موجودات غير موزعة
					المجموع
					مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم
٤٤٦,٣٤٨,٩٧٩	٣٧,٣٥٧,٦٧٩	٤٤,٧٦٥,٩٠٨	١١٥,٥٩٢,٧٥٢	٤٨,٦٣٢,٦٤٠	اجمالي المطلبات تحت التسوية
١٦٠,٥٥٠,٤٦٢	١٨,٧٥٤,٠٣٤	٥٩,٦٠٢,٩٢٩	٧٥,٦٩٨,٢٦٦	٦,٤٩٥,٢٣٣	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٠٦,٢٠٢,٥٤٩					مطلوبات غير موزعة
١٢,٥٠٥,٤٣٧					الفائض المتراكم
٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧					المجموع

جميع المبالغ بالريال السعودي

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	ممتلكات
١٧٥,٢٨٣,٦٤٧	١٣,٢٥٣,٣٤٧	٦٩,٢٤٤,٥٨٨	٨٥,٩٥٩,٠٠٥	٧,٠٥٤,٧٠٧
١١٦,٧٨٨,٤٣٥	٢,٣٦٥,٧٣٧	٦٩,٢٤٤,٥٨٨	٤٤,٥٧٧,٢٤٦	٩٠,٨٦٤
٩٢,٣١٩,٥٩٠	٣,١٩٢,٤٤٧	٥٧,٠٨١,٥٢٠	٣١,٠٨١,٥٤٠	٩٦٤,٠٨٣
١١,٧١٧,٢٠٩	٣,٣٧٢,٤٤٧	.	٥,٣٩١,٣٢٨	٢,٩٥٣,٤٣٤
(٦٥,٦٧٣,٧١٨)	(١,٦١٣,١٩٥)	(٤٢,٧٥٦,٨٥٦)	(٢١,٢٥٤,٧١٠)	(٤٨,٩٥٧)
(١٣,٠٨٥,٨١٣)	(١,٥٦٣,٤٦٣)	(٣,٦٢٨,٠٠٤)	(٦,٧٩٥,٠٩٧)	(١,٠٩٩,٢٤٩)
٤٥,٢٧٧,٢٦٨	٣,٣٨٨,٢٣٦	١٠,٦٩٦,٦٦٠	٨,٤٢٣,٦٦١	٢,٧٦٩,٣١١
١,٨٨٩,٢٣١	٢١٢,١٦١	٧٢٠,٩٥٨	٧٤٩,٩٧٣	٢٠٦,١٣٩
(١٢,٩١٣,٨٤٣)	(١,٤٨٤,٥٧٦)	(٤,٨٩٣,٤٩٢)	(٥,٠٤٢,٥٩٩)	(١,٤٩٣,١٧٦)
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٤٠٨,٥٧٢)	(١,٧٤٦,٩٥٧)	(١,٨٦٢,٩٣٠)	(٤٨١,٥٤١)
٩,٧٥٢,٦٥٦	١,٧٠٧,٢٤٩	٤,٧٧٧,١٦٩	٢,٢٦٧,٥٥٥	١,٠٠٠,٧٣٣

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
اجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عمولات مكتتبة
صافي المطالبات المتبدلة
صافي ايرادات / (مصرفوفات) الإكتتاب الأخرى
صافي نتائج الإكتتاب
عمولات الودائع البنكية
مصاريف تشغيلية
مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
الفائض من عمليات التأمين

الفترة من ٣٠ يونيو ٢٠١٥
اجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عمولات مكتتبة
صافي المطالبات المتبدلة
صافي ايرادات / (مصرفوفات) الإكتتاب الأخرى
صافي نتائج الإكتتاب
عمولات الودائع البنكية
مصاريف تشغيلية
مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
الفائض من عمليات التأمين

الفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦
اجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عمولات مكتتبة
صافي المطالبات المتبدلة
صافي ايرادات / (مصرفوفات) الإكتتاب الأخرى
صافي نتائج الإكتتاب
عمولات الودائع البنكية
مصاريف تشغيلية
مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
الفائض من عمليات التأمين

الفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥
اجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عمولات مكتتبة
صافي المطالبات المتبدلة
صافي ايرادات / (مصرفوفات) الإكتتاب الأخرى
صافي نتائج الإكتتاب
عمولات الودائع البنكية
مصاريف تشغيلية
مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
الفائض من عمليات التأمين

٤٤٥,٣٤٠,٢٥٢	٤١,٦٧١,٤٠٤	١٧٢,٣٧٤,٥٥١	١٧٨,٦٢٨,١٤٤	٥٢,٦٦٦,٦٥٣
٢٧٥,١٢٧,٨٥٣	٨,٤٤٦,١٠٠	١٧٢,٣٧٤,٥٥١	٩٢,٠٩٩,٥١٣	٢,٢٠٨,١٨٩
١٧٦,٨٠٧,٨١٤	٥,٤٨٧,٥٨١	١٠٩,٨٠٤,٧٩٧	٥٩,٨٦٣,٠٦٣	١,٤٤٩,٣٧٣
٢١,٦٦٢,٧٢٣	٥,٩٩٠,٩٣٤	.	١٠,٤١٤,٦٣٣	٥,٢٥٧,١٥٦
(١٣,٥١١,١٣٠)	(٢,٣٨٣,٦٨٨)	(٨٦,٧٩١,٤٤٠)	(٤٣,٤٧٢,٨٦٢)	١٣٦,٨٦٠
(٢١,٣٦١,٢٤١)	(٧٥٥,٠٣٣)	(٦,١٢٠,٥٢١)	(١٢,٥٤٢,٩٨٢)	(١,٩٤٢,٧٠٥)
٤٤,٥٩٨,١٦٦	٨,٣٣٩,٧٩٤	١٦,٨٩٢,٨٣٦	١٤,٢٦٤,٨٥٢	٥,١٠٠,٦٨٤
٣,١٣٨,٣١٢	٣٣٥,٧٨٣	١,٢١١,٩٤١	١,٢٥٨,١٤٣	٣٢٢,٤٤٥
(٢٤,٨٤٦,٣٤٢)	(٢,٦٥٨,٤٢٩)	(٩,٥٩٥,٦٣)	(٩,٩٦٠,٨٤٩)	(٢,٦٣٢,٠٠١)
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٥١٤,٤٦٦)	(٢,١٢٨,٨٣٨)	(٢,٢٠٦,٥٧٧)	(٦٥٠,٤٣٩)
١٧,٣٩٠,١٣٩	٥,٥٠٢,٥٠٢	٦,٣٨٠,٨٧٦	٣,٣٥٦,٦٦٩	٢,١٥٠,٦٨٩

٣٨٨,٥٥٢,١٧٦	٣٢,٠٦٩,٦٣٧	١٤٧,٨٢٢,٧٥٦	١٥٨,١٨٠,١٥١	٥٠,٤٧٩,٦٣٢
٢٣٦,٨٧٣,٥٥٣	٥,٢٠٢,٢٤٥	١٤٧,٨٢٢,٧٥٦	٨٣,٥٧٣,٤٣٩	٢٧٥,١١٣
١٦١,٤٩٤,٣٨٩	٣,٤٧٣,٢١٧	٩٤,٠٩٦,٠٤٩	٦٣,٢٦٨,٥٨٨	٩٥٦,٥٢٥
٢٢,٩١١,٠٢٧	٤,٨٣٨,١٥٦	.	١٢,٧٠٢,٥٩٨	٥,٣٧٠,٢٧٣
(١٢٦,٨٦٣,٥٥٤)	(٧٥٩,٥٧٤)	(٦٧,٧٣٦,٩٩٧)	(٥٧,٣٣٦,٩٧٠)	(١,٠٣٣,٠١٣)
(٢٣,٧٤٢,٧٦٠)	(٢,٥٧٥,٨١٧)	(٤,٧٧٣,٨٦٤)	(١٣,٧٤٣,٩٣٨)	(٢,٦٤٦,١٤١)
٣٣,٧٩٩,١٠٢	٤,٩٧٥,٩٨٢	٢١,٥٨٥,١٨٨	٤,٨٩٠,٢٧٨	٢,٣٤٧,٦٥٤
٥٤٧,٦٦٤	٤٨,٩٢١	١٩,٣٠١	٢٤٤,١٨٣	٦١,٢٥٩
(٢٤,٢٣٤,٩٥٥)	(٢,١٦٤,٨٣٢)	(٨,٥٥٣,٨٥١)	(١٠,٨٠٥,٤٧٩)	(٢,٧١٠,٧٩٣)
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٥٧,٣٠٧)	(١,٤١١,٨٢٠)	(١,٧٨٣,٤٤٤)	(٤٤٧,٤١٩)
٦,١١١,٨١١	٢,٥٠٢,٧٦٤	١١,٨١٢,٨١٨	(٧,٤٥٤,٤٧٢)	(٧٤٩,٢٩٩)

D. J. Ladd

٣٠

٤٥ - ربح السهم الواحد

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

٤٦ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

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

مجلس الإدارة
تخضع سياسة الشركة 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 الإستراتيجية ضمن خطة قبول المخاطر المحددة سلفاً.

المخاطر التي تواجهها الشركة

تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإنتقام والعملات وأسعار الفائدة والسيولة والمتطلبات النظامية والتركيز الجغرافي ، ونلخص تاليًا الطرق المتتبعة لتقليل هذه المخاطر.

(١) مخاطر التأمين

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

تم رقابة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة لترى فيما إذا كان مستوى المخاطرة يقع ضمن حدود التنبذيات المعقولة. تنشأ مخاطر التأمين عن عقود التأمين التي تتركز في المملكة العربية السعودية.

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

تقوم الشركة بشكل رئيسي بالتأمين على الممتلكات والحوادث، السيارات والتأمين الطبي، والبحري. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم في العادة الإبلاغ وتسويقة المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا التنوع والطبيعة 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 الإستبدال للممتلكات ومحفوتها المؤمن عليها والأرباح المحتملة منها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات والقيام باستبدال المحتويات والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات بعد التوقف عن العمل بمثابة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

السيارات
بالنسبة لعقود السيارات تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبدل أو إصلاح السيارات. إن مبالغ التعويض الصادرة بموجب قرارات المحاكم بشأن الوفيات والإصابات الجسدية وتكلف تبديل السيارات تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

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

التأمين البحري
فيما يخص العقود البحرية تمثل المخاطر الرئيسية المتعلقة بالخسارة أو الأضرار لأجسام السفن والحوادث التي تنتج عنها الخسارة الجزئية أو الكلية للبضائع المشحونة.

تحليل الحساسية
المبلغ المخصص لصافي المطالبات تحت التسوية متضمناً المطالبات المتکبدة الغير مبلغ عنها حساس لأساسيات إتخاذ القرارات والإفتراضات كما هي مبينة في الإيضاح رقم (٣). كنتيجة لهذه العملية، سيتأثر صافي نتائج الإكتتاب الموضحة في قائمة عمليات التأمين بشكل مباشر بـالمبلغ الزائد أو الناقص عن مخصص صافي المطالبات تحت التسوية بما فيها المطالبات المتکبدة الغير مبلغ عنها.

(ب) مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

(ج) مخاطر الإنتمان

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

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

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

ونقوم الشركة بالحد من مخاطر الإنتمان المتعلقة بال وكلاء والوسطاء، على أساس إنتقائي، وذلك بوضع حدود الإنتمان والإحتفاظ بالودائع النقية لدى الشركة، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

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

ولتقليل تعرضها لخسائر الكبيرة الناجمة عن اعصار شركات إعادة التأمين، فيجب أن تكون الجهات، التي تم إعادة التأمين معها تصنف ذات حد أدنى مقبول من حيث مستوى الأمان والذي يؤكّد 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 اختيارية.

(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.

تعامل الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي وأية أرصدة يحفظ بها بالعملات الأخرى في أي وقت فمبالغها غير جوهريّة وبالتالي تعتقد الشركة بأن هناك مخاطر متعددة لوقوع خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.

(ه) **مخاطر أسعار الفائدة**

تتشا 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 استحقاقها. ترافق متطلبات السيولة على أساس شهري ، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال السائلة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها.

(ز) **المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية**

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

(ح) **التركيز الجغرافي للمخاطر**

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

- ٢٧ **إدارة رأس المال**

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

المصدر الرئيسي لرأس المال المستخدم من قبل الشركة هو أموال المساهمين. من أجل المحافظة على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

جميع المبالغ بالريال السعودي

٤٨ - محفظة الإستحقاقات

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

تم استبعاد 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	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع
٥٦٧,٨١٠,١٩٤	.	٥٦٧,٨١٠,١٩٤	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
٩٩,٤٥٢,١٤٦	٩٩,٤٥٢,١٤٦	٢,٤٢٣,٥٧٨	الموجودات المالية لعمليات التأمين
٢,٤٢٣,٥٧٨	٢,٤٢٣,٥٧٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٨٩,٩١٣	نسم مدينة، صافي مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
١,٢٨٩,٩١٣	١,٢٨٩,٩١٣	١٥٨,٥٨٣,٠٦٥	نقد و ما في حكمه
١٥٨,٥٨٣,٠٦٥	١٥٨,٥٨٣,٠٦٥	.	رصيد المساهمين
٢٨١,٧٤٨,٧٠٢	٢١,٢٨٩,٩١٣	٢٦٠,٤٥٨,٧٨٩	المجموع
٢٨٢,٧٢٤,٥٦١	٢٨٢,٧٢٤,٥٦١	٣٢,٨٧٥,٦٠٦	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٣٢,٨٧٥,٦٠٦	٣٢,٨٧٥,٦٠٦	٢,٩٠١,٢٩٤	اجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٩٠١,٢٩٤	٢,٩٠١,٢٩٤	٢٥,٥٧٣,٠٨٣	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
٢٥,٥٧٣,٠٨٣	٢٥,٥٧٣,٠٨٣	٥,٤٤٠,٢٩٦	نسم دائنة
٥,٤٤٠,٢٩٦	.	.	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٤,٦٧٥,٠٠٠	١٤,٦٧٥,٠٠٠	١,٨٠٥,٤٩٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,٨٠٥,٤٩٧	١,٨٠٥,٤٩٧	.	مخصص ضريبة الاستقطاع
٣٦٥,٩٩٥,٣٣٧	٥,٤٤٠,٢٩٦	٣٦٠,٥٥٥,٠٤١	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٣٨,١٨٢,١٦٩	١,٢٨٩,٩١٣	٣٦,٨٩٢,٢٥٦	رصيد المساهمين
١,٧٢٣,٩٧٣	١,٧٢٣,٩٧٣	١٠,٨٦٣,٧٠٦	المجموع
١٠,٨٦٣,٧٠٦	١٠,٨٦٣,٧٠٦	٢,٣٠٦,١٣٧	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٢,٣٠٦,١٣٧	٢,٣٠٦,١٣٧	١,٢٨٩,٩١٣	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١,٢٨٩,٩١٣	.	٢١,٩٩٨,٤٤٠	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٢١,٩٩٨,٤٤٠	٢١,٩٩٨,٤٤٠	.	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
٣٨,١٨٢,١٦٩	١,٢٨٩,٩١٣	٣٦,٨٩٢,٢٥٦	عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
٣٨,١٨٢,١٦٩	١,٢٨٩,٩١٣	٣٦,٨٩٢,٢٥٦	رصيد عمليات التأمين

جميع المبالغ بالريال السعودي

المجموع	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	
٤٤٨,٢٢٠,٧٥٨	.	٤٤٨,٢٢٠,٧٥٨	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ في الرصيد كما في
٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦		الموجودات المالية لعمليات التأمين
١,١٥٣,٦٢٦	١,١٥٣,٦٢٦		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٩٩,٦٥٤	١,١٩٩,٦٥٤		ذمم مدينة، صافي
١١٧,٢٢٧,٥٨٣	١١٧,٢٢٧,٥٨٣		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٣,٩٧٥,٢٦١	٢٣,٩٧٥,٢٦١		نقد و ما في حكمه
٢٦٣,١٧٧,٥٠٠	٢١,١٩٩,٦٥٤	٢٤١,٩٧٧,٨٤٦	رصيد المساهمين
			المجموع
٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩		الموجودات المالية للمساهمين
٣,٧٢٧,٥٦٣	٣,٧٢٧,٥٦٣		استثمارات
٢,٢٤١,٣٨٧	٢,٢٤١,٣٨٧		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٢,٤٩٦,٨٣٤	٢٢,٤٩٦,٨٣٤		وديعة نظامية
٥,٧٨٩,٧٥٥	٥,٧٨٩,٧٥٥	.	عوناد متراكمة على الوديعة النظامية
٣٢,١٣٨,٢٠٩	٣٢,١٣٨,٢٠٩		نقد و ما في حكمه
٢,٦٦٧,٣٧٤	٢,٦٦٧,٣٧٤		رصيد عمليات التأمين
٢٣,٩٧٥,٢٦١	٢٣,٩٧٥,٢٦١		المجموع
٣٣٩,٣٨٥,٣٦٢	٥,٧٨٩,٧٥٥	٣٣٣,٥٩٥,٦٠٧	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
١,٢٠٩,٨٠٥	١,٢٠٩,٨٠٥		اجمالي المطالبات تحت التسوية
١١,٥٢٦,٥٦٧	١١,٥٢٦,٥٦٧		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
١٨,٦٨٦,٦٠٠	٢,٣٠٦,١٣٧	١٢,٣٨٠,٤٦٣	ذمم دائنة
١,١٩٩,٦٥٤	١,١٩٩,٦٥٤	.	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
.	.	.	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣٢,٦٢٢,٦٢٦	٣,٥٠٥,٧٩١	٢٩,١١٦,٨٣٥	مخصص ضريبة الاستقطاع
			مخصص رسوم الجهات الإشرافية
			رصيد المساهمين
			المجموع
٢٠١٥ ديسمبر ٣١ ٣٠ يونيو ٢٠١٦			المطلوبات المالية للمساهمين
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
.	١,٠٠٠,٠٠٠		مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠		مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
			عوناد متراكمة على الوديعة النظامية
			رصيد عمليات التأمين
			المجموع

٢٩- المسؤوليات والمخصصات الطارئة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، تم إصدار ضمانات بنكية بقيمة ١,٢٥٠,٠٠٠ لصالح أحد مزودي الخدمات الطبية و وكالات السيارات كما يلي:

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ يونيو ٣٠
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
.	١,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠

أحد مزودي الخدمات الطبية
وكالات السيارات
المجموع

جميع المبالغ بالريال السعودي

٣١- كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، لم يكن لدى الشركة أية التزامات أو تعهدات أو إجراءات أو منازعات قانونية معلقة ذات طبيعة جوهرية (٣١)
ديسمبر ٢٠١٥: لا يوجد).

٣٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض مبالغ وارصدة الفترة السابقة لتوافق مع العرض الحالي.

٣١- موافقة مجلس الإدارة

تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٦.

B.H.Roller.

E.S.

E.