

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية
تقرير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الصفحة	الفهرس
٢	بيانات الشركة
٧ - ٣	تقرير مراجعي الحسابات
	القوائم المالية
٩ - ٨	قائمة المركز المالي
١٠	قائمة الدخل لعمليات التأمين
١١	قائمة الدخل للمساهمين
١١	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
١٢	قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١٢	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٣	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٤	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٤ - ١٥	إيضاحات حول القوائم المالية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية
تقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بيانات الشركة

مجلس الإدارة

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

الرئيس التنفيذي

السيد / باسم عودة

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم عودة

المكتب الرئيسي

الدور الخامس، 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

www.arabianshield.com

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

بي كي إف البسام و شركاه
المحاسبون المتحالفون
الرياض، المملكة العربية السعودية

المحاسبون المتضامنون
عضو مستقل في جنيفا جروب انترناشيونال
الرياض، المملكة العربية السعودية



تقرير مراجعي الحسابات المستقل
إلى المصادة/ مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل لفئة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقوائم الدخل لعمليات التأمين والمساهمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين وقوائم التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير") والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة:

الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، بحسب حكمنا المهني، كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر من الأمور أدناه، وبمما يلي وصفاً لكل من الأمور الرئيسية للمراجعة وكيفية معالجتها:



تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تتمه)
 إلى السادة/ مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 الأمور الرئيسية للمرجعة (تتمه):

أمر رئيسي للمرجعة	كيفية معالجة الأمر الرئيسي للمرجعة
<p>تقييم التزامات المطالبة النهائية الناشئة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت المطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها والبالغه ٢٩١,٦١٤,٤٧٩ ريال سعودي كما هو مبين في إيضاح ١٧ من القوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين النهائية درجة كبيرة من التقدير. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مصحوبة بتكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.</p> <p>وعلى وجه الخصوص، إن تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها و استخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطات الفنية، تستند تلك الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة والضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأمام تسوية المطالبات.</p> <p>إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لاستخدام الإدارة لتقديرات و أحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو انخفاض جوهري في ربحية الشركة.</p> <p>بالإشارة إلى السياسات الهامة في الإيضاح رقم ٣ حول القوائم المالية، تم الإفصاح عن سياسات الافتراضات والتقديرات المحاسبية للشركة.</p>	<p>لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية ادارة المطالبات وتكوين الاحتياطات الفنية من حيث إكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطات الإكتوارية.</p> <p>لقد قمنا بتقييم مدى كفاءة وقدرات وموضوعية خبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.</p> <p>للحصول على أدلة المراجعة الكافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا باختبار على أساس العينة، اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبير الاكتتاب في الشركة في تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عن طريق مقارنتها بالسجلات المحاسبية.</p> <p>لتقييم منهجية وافتراضات الشركة تم الاستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والاحتياطات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. - تقييم الافتراضات الأكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات و التكرار المتوقع و حجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الافتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن الخبرة التاريخية و الإتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع. - فحصنا ملائمة منهجية طرق الاحتساب وايضا الافتراضات المستخدمة و الحسابات للإفتراضات الرئيسية.



تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تتمة)
إلى المصداقة/ مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للشركة للسنة ٢٠١٧

إن مجلس إدارة الشركة " المجلس " هو المسؤول عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠١٧ السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية المرفقة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج حولها. فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

و عندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية و المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل وأحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مجلس الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.



تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تمة)
إلى السادة/ مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين عند تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء كان ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإتينا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قلنا بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملامنة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يُعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملامنة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى ملامنة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملامنة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تمتد استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم للعرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوفاقية ذات العلاقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفضل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.



تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تتمة)
إلى السادة/ مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)


مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة):

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كفت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناء على ذلك تعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية للفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.


تقرير حول المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

بناء على المعلومات المقدمة لنا خلال قيامنا بإجراءات المراجعة، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن الشركة لا تتوافق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بتأثيرها على إعداد وعرض القوائم المالية.

المحاسبون المتضامنون
عضو مستقل في جنيفا جروب انترناشيونال
صندوق بريد ٦٠٩٣٠
الرياض ١١٥٥٥
المملكة العربية السعودية


حمود بن علي الربيعان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٢٢)

PKF الهيسام وشركاه
المحاسبون المتضامنون
ص.ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية


إبراهيم الهيسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



٢٨ مارس ٢٠١٨
١١ رجب ١٤٣٩



قائمة المركز المالي

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٧,٥٥١,٣١٢	٦,٥٧٦,٦٩٦	١٠	الممتلكات و المركبات و المعدات، صافي
٣,١٣٦,٦٦٣	١٩,٠٢١,٥٥٧	٩	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١١٧,٢٦٩,٥٤٠	١٣٢,٧٥٤,٤٣٩	١٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٩٧,١٤٦,٤٢٦	٤٠,٦٢٥,٧١٨	١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٤,٤٧٤,٢٦١	٢٣,٣١٢,٣١٨	٨	نعم مدينة، صافي
٧,٧٢٦,٦٧٥	٨,٠٨٠,١٧٧		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٥,٦٤١,٠٧٣	١١,٥٨٧,٤٣٢	٦	مصاريف مؤجلة
٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣	٣٧٧,٤١٧,٩٥٧	٤	نقد و ما في حكمه
.	.		رصيد المساهمين
٧١٠,٣٨٣,٥٣٣	٦١٩,٣٧٦,٢٩٤		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٦,٧٩٣,٨٦٣	٤٦,٧٩٣,٨٦٣	٢٢	الشهرة
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٤٠,٧٢٧,٦٢٢	٧	إستثمارات
٩٧١,٣٢٢	١,٠٨٤,٩٠٩		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	وديعة نظامية
١,٣٧٣,٨٤٢	١,٥٦٣,٠٠١	٥	عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
١٥٩,٤٢٤,١٥٣	١٧٢,٥٣٧,٦٦٦	٤	نقد و ما في حكمه
٤٠,٧٤٤,١٦٩	٥٠,٧١٠,٥٧٠		رصيد عمليات التأمين
٣٧٠,٠٧٢,٢٨٩	٤٣٣,٤١٧,٦٣١		مجموع موجودات المساهمين
١,٠٨٠,٤٥٥,٨٢٢	١,٠٥٢,٧٩٣,٩٢٥		مجموع الموجودات

قائمة المركز المالي (تتمة)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
٢٦٣,٧٩٥,١٨٢	٢٩١,٦١٤,٤٧٩	١٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠		إحتياطي الكوارث
٢٧٨,٨٧٠,٨٧٩	١٥٥,٥٦٤,٢٩٩	١٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٨,٨٥٥,٢٧١	٧,٩٨٧,٠٨٧	١٣	دخل عمولات غير مكتسبة
١٧,٥١٨,٨٥٥	٦,٠٥٧,٥٦٩		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
١٣,٠٦٦,٩٧٥	١١,٩٤٩,٣٧٧	١١	ذمم دائنة
٤٣,٣٤٩,٩٩٨	٦٠,٣٨٠,٩٦٥		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٦,٥٩٧,٢٦٦	٨,٤٤٠,٨٤١		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٣,٦٥٠,٥٦٨	١٢,٥٠٢,٩٠١	١٥	مخصص ضريبة الإستقطاع
١,٥٧٨,٧٦٤	١,٠٤٨,٥٢٩	١٦	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٤٠,٧٤٤,١٦٩	٥٠,٧١٠,٥٧٠		رصيد المساهمين
٦٩٩,١٥٢,٩٢٧	٦٠٧,٣٨١,٦١٧		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١١,٢٣٠,٦٠٦	١١,٩٩٤,٦٧٧		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٧١٠,٣٨٣,٥٣٣	٦١٩,٣٧٦,٢٩٤		مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
١,٧١٨,٩٧٤	٢,٨٠٣,٩٧٧		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٤,٣٠٩,٣٥٠	٢١,٠٥٩,٨٨٨	١٨	مخصص الزكاة
٢,٥٠٧,٣٥٦	٣,٢٠٤,٧٥٩	١٨	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٧٣,٨٤٢	١,٥٦٣,٠٠١	٥	عوائد متراكمة على الودیعة النظامية
.	.		رصيد عمليات التأمين
١٩,٩٠٩,٥٢٢	٢٨,٦٣١,٦٢٥		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٣٠,٠٣٢,٥٥٣	٤٨,٥٧٣,١٣٣	١٩	إحتياطي نظامي
١٢٠,١٣٠,٢١٤	١٥٤,٢٩٢,٥٣٤		أرباح مبقاة
.	١,٩٢٠,٣٣٩	٧	الأرباح / (الخسائر) الغير المحققة المتراكمة من الاستثمارات
٣٥٠,١٦٢,٧٦٧	٤٠٤,٧٨٦,٠٠٦		مجموع حقوق المساهمين
٣٧٠,٠٧٢,٢٨٩	٤٣٣,٤١٧,٦٣١		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
١,٠٨٠,٤٥٥,٨٢٢	١,٠٥٢,٧٩٣,٩٢٥		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	قائمة عمليات التأمين
٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤	٥٩٣,٠٧٧,٩٣٥	١٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٧٣,٦٨٠,٧٣١)	(١٩٨,٨١٠,٠٨٩)	١٢	الأقساط المكتتبة المسندة
٤٨٠,٧٨٩,٧٥٣	٣٩٤,٢٦٧,٨٤٦	١٢	صافي الأقساط المكتتبة
(١١٨,٣٢٠,٤١٧)	١٢٣,٣٠٦,٥٨٠	١٢	التغير في إجمالي الأقساط الغير مكتسبة
٤٠,٨٩٦,١٤٥	(٥٦,٥٢٠,٧٠٨)	١٢	التغير في الأقساط الغير مكتسبة المسندة
(٧٧,٤٢٤,٢٧٢)	٦٦,٧٨٥,٨٧٢	١٢	التغير في صافي الأقساط الغير مكتسبة
٦٣٦,١٥٠,٠٦٧	٧١٦,٣٨٤,٥١٥	١٢	إجمالي الأقساط المكتسبة
(٢٣٢,٧٨٤,٥٨٦)	(٢٥٥,٣٣٠,٧٩٧)	١٢	الأقساط المكتسبة المسندة
٤٠٣,٣٦٥,٤٨١	٤٦١,٠٥٣,٧١٨	١٢	صافي الأقساط المكتسبة
٤٦,١١٩,٩٥٥	٥٠,٦٨٧,٣١٢	١٣	دخل عمولات مكتسبة
(٤,٩١١,١١٣)	(٣,١٥٨,٥٦٦)		إيرادات / (مصاريف) أخرى
٤٤٤,٥٧٤,٣٢٣	٥٠٨,٥٨٢,٤٦٤		مجموع دخل الإكتتاب
(٣٧٨,٢٩٦,٨٨٥)	(٣٦٩,٢٤٨,٩٦٢)	١٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٤١,٤٣٢,٦٤٢	١٢٣,٠٧٤,٩٣٦	١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٣٦,٨٦٤,٢٤٣)	(٢٤٦,١٧٤,٠٢٦)	١٧	صافي المطالبات المدفوعة
(٣١,٠٤٢,٣٤٨)	(١٢,٣٣٤,٣٩٨)		التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٢٦٧,٩٠٦,٥٩١)	(٢٥٨,٥٠٨,٤٢٤)	١٧	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٩,١٠٩,١٤٣)	(٣٧,٦٣٧,١٤٤)	١٤	تكاليف الإكتتاب المتكبدة
(١١,٦٧٨,٨٩٩)	(١٣,١٤٩,٢٧٤)	١٥	ضريبة الإستقطاع المتكبدة
(٥,٥٨٩,٥٨٨)	(٦,٥٥٦,٥٢٤)	١٦	رسوم الجهات الإشرافية المتكبدة
(٣١٤,٢٨٤,٢٢١)	(٣١٥,٨٥١,٣٦٦)		مجموع المطالبات و تكاليف الإكتتاب
١٣٠,٢٩٠,١٠٢	١٩٢,٧٣١,٠٩٨		صافي نتائج الإكتتاب
٩,١٥٦,٤١٧	٦,٩٣٧,٨٧٩		عمولات ودائع البنوك
(٣٩,١٢٣,٠٤٨)	(٤٨,٨١٧,٣٩٦)		رواتب و تكاليف الموظفين
(٩,٠٠١,٢٨٣)	(٢٠,٦٢٥,١٣٠)		مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٨٢٩,٧٤١)	(٦,٢٧٩,٦٨٢)	١٠	إستهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)		مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
(٥٣,٩٥٤,٠٧٢)	(٧٩,٧٢٢,٢٠٨)		مجموع مصاريف العمليات
٨٥,٤٩٢,٤٤٧	١١٩,٩٤٦,٧٦٩		فائض عمليات التأمين
(٧٦,٩٤٣,٢٠٢)	(١٠٧,٩٥٢,٠٩٢)	١	حصة المساهمين من الفائض
٨,٥٤٩,٢٤٥	١١,٩٩٤,٦٧٧		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

قائمة الدخل للمساهمين

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
٧٦,٩٤٣,٢٠٢	١٠٧,٩٥٢,٠٩٢		فائض عمليات التأمين
٤,٣٦٨,٠٨٧	٢,٤٠٨,١٦٣		عمولات ودائع بنكية
١,٠٣٢,٠٩٨	١,٥٦٤,٣٨٥		دخل الاستثمار
٧٥٣,٤٢٣	٢٦٧,١٠٠	٧	أرباح / (خسائر) محققة من الإستثمارات
٦,١٥٣,٦٠٨	٤,٢٣٩,٦٤٨		مجموع العمولات و دخل الاستثمار
٨٣,٠٩٦,٨١٠	١١٢,١٩١,٧٤٠		مجموع الدخل
(٢٧٧,٥٠٠)	(٢٥٥,٠٠٠)		أتعاب مراجعي الحسابات
(١,٨٦٩,٤١٧)	(٣,٧٦١,٨٤٠)		مصاريف عمومية وإدارية
(٢,١٤٦,٩١٧)	(٤,٠١٦,٨٤٠)		مجموع مصاريف العمليات
٨٠,٩٤٩,٨٩٣	١٠٨,١٧٤,٩٠٠		الربح / (الخسارة) قبل الزكاة و ضريبة الدخل
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		المعتل الموزون لعدد الأسهم المصدرة
٤.٠٥	٥.٤١	٢١	العائد الأساسي و المخفض للسهم الواحد

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
٨٠,٩٤٩,٨٩٣	١٠٨,١٧٤,٩٠٠		الربح / (الخسارة) قبل الزكاة و ضريبة الدخل
(٨,٢٤٨,٠٠٠)	(١٣,٣٦٣,٠٠٠)	١٨	البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل للمساهمين
(٢,١٩٤,٠٠٠)	(٢,١٠٩,٠٠٠)	١٨	مخصص الزكاة
			مخصص ضريبة الدخل
	١,٩٢٠,٣٣٩	٧	البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل للمساهمين
٧٠,٥٠٧,٨٩٣	٩٤,٦٢٣,٢٣٩		التغير في الأرباح / (الخسائر) الغير المحققة من الاستثمارات
			إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين

المجموع	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٢,٥٠٥,٤٣٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٨,٥٤٩,٢٤٥	الفائض بعد حصة المساهمين
(٩,٨٢٤,٠٧٦)	مدفوع من الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١١,٢٣٠,٦٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١١,٢٣٠,٦٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١١,٩٩٤,٦٧٧	الفائض بعد حصة المساهمين
(١١,٢٣٠,٦٠٦)	مدفوع من الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١١,٩٩٤,٦٧٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح / (خسائر) غير محققة	الأرباح المبقة	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
٢٧٩,٦٥٤,٨٧٤	٠	٦٣,٧٢٣,٩٠٠	١٥,٩٣٠,٩٧٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٨٠,٩٤٩,٨٩٣		٨٠,٩٤٩,٨٩٣			صافي الربح
(٨,٢٤٨,٠٠٠)		(٨,٢٤٨,٠٠٠)			١٨ مخصص الزكاة
(٢,١٩٤,٠٠٠)		(٢,١٩٤,٠٠٠)			١٨ مخصص ضريبة الدخل
.		.			٣٠ أرباح موزعة
.		(١٤,١٠١,٥٧٩)	١٤,١٠١,٥٧٩		١٩ محول إلى الإحتياطي النظامي
٧٥٣,٤٢٣	٧٥٣,٤٢٣				٧ التغير في الأرباح / (الخسائر) من الاستثمارات
(٧٥٣,٤٢٣)	(٧٥٣,٤٢٣)				٧ أرباح / (خسائر) محققة محولة لقائمة الدخل
٣٥٠,١٦٢,٧٦٧	٠	١٢٠,١٣٠,٢١٤	٣٠,٠٣٢,٥٥٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٥٠,١٦٢,٧٦٧	٠	١٢٠,١٣٠,٢١٤	٣٠,٠٣٢,٥٥٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٠٨,١٧٤,٩٠٠		١٠٨,١٧٤,٩٠٠			صافي الربح
(١٣,٣٦٣,٠٠٠)		(١٣,٣٦٣,٠٠٠)			١٨ مخصص الزكاة
(٢,١٠٩,٠٠٠)		(٢,١٠٩,٠٠٠)			١٨ مخصص ضريبة الدخل
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)		(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)			٣٠ أرباح موزعة
.		(١٨,٥٤٠,٥٨٠)	١٨,٥٤٠,٥٨٠		١٩ محول إلى الإحتياطي النظامي
٢,١٨٧,٤٣٩	٢,١٨٧,٤٣٩				٧ التغير في الأرباح / (الخسائر) من الاستثمارات
(٢٦٧,١٠٠)	(٢٦٧,١٠٠)				٧ أرباح / (خسائر) محققة محولة لقائمة الدخل
٤٠٤,٧٨٦,٠٠٦	١,٩٢٠,٣٣٩	١٥٤,٢٩٢,٥٣٤	٤٨,٥٧٣,١٣٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
			فائض بعد خصم حصة المساهمين
٨,٥٤٩,٢٤٥	١١,٩٩٤,٦٧٧		البنود الغير نقدية
			إستهلاك الممتلكات والمركبات والمعدات
٣,٨٢٩,٧٤١	٦,٢٧٩,٦٨٢	١٠	خسارة / (مكسب) من عوائد بيع الممتلكات والمركبات والمعدات
٣٤,٤٩٦	(٤٠,٦٩٩)		مخصص الديون المعدومة والمشكوك فيها
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٢٢٥,٨٦٨	٣,٦٧٩,٣٧٩		مخصص ضريبة الإستهلاك
١٣,٧٧٢,٤٩٦	١٠,٣٥٨,٩٩٠	١٥	مخصص الجاهات الإشرافية
٦,٤٩٨,٧٩٠	٥,٨٧٢,٠٤١	١٦	التغير في تكاليف الإكتتاب المؤجلة
(١,٥٠٢,٥٥٠)	١٠,٥٧٨,٨٧٤		التغير في ضريبة الإستهلاك المؤجلة
(٢,٠٩٣,٥٩٧)	٢,٧٩٠,٢٨٤		التغير في رسوم الجاهات الإشرافية المؤجلة
(٩٠٩,٢٠٢)	٦٨٤,٤٨٣		التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١١٨,٣٢٠,٤١٧	(١٢٣,٣٠٦,٥٨٠)	١٢	التغير في الأقساط المسندة غير المكتسبة
(٤٠,٨٩٦,١٤٥)	٥٦,٥٢٠,٧٠٨	١٢	التغير في إيرادات العمولة الإعتيادية الغير مكتسبة
٦,٨١٤,١٠٥	(١٠,٨٦٨,١٨٤)	١٣	
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١٣,٨٢٣,٧٩٧	(١٥,٨٨٤,٨٩٤)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٣,٥٩٦,١٤٥	(١٥,٤٨٤,٨٩٩)		ذمم مدينة، صافي
(٢,٩١٩,٣٣٤)	(٢,٨٣٨,٠٥٧)		مصاريف مدفوعة مقدماً وودائع
(٢,٢٠٢,٤٠٩)	(٣٥٣,٥٠٢)		إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧,٤٤٦,٢٠٣	٢٧,٨١٩,٢٩٧		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
١٣,٧٩١,٢٩٢	(١١,٤٦١,٢٨٦)		مصاريف إكتتاب مستحقة
(٥٠٣,٩٨١)	٣٣٢,٣٤٢		ذمم دائنة
١١,٣٢٩,٥٦٩	(١,٤٤٩,٩٤٠)		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٠,٨٥٣,١٦٤	١٧,٠٣٠,٩٦٧		رصيد المساهمين
١٦,٧٦٨,٩٠٨	٩,٩٦٦,٤٠١		
			المدفوعات
			مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(١,٤١٨,٣٥٧)	(١,٨٣٥,٨٠٤)		ضريبة الإستهلاك المدفوعة
(٣٢,٢٦٠,١٣٧)	(١١,٥٠٦,٦٥٧)	١٥	رسوم الجاهات الإشرافية المدفوعة
(٧,٥٨٧,٤٠٠)	(٦,٤٠٢,٢٧٦)	١٦	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
(٩,٨٢٤,٠٧٦)	(١١,٢٣٠,٦٠٦)		
١٥٩,٥٣٧,٠٤٨	(٤٤,٧٥٥,٢٥٩)		النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
			مشتريات الممتلكات والمركبات والمعدات
(٣,٦٩٢,٦٩٥)	(٥,٣٠٨,٦٦٧)	١٠	عوائد بيع الممتلكات والمركبات والمعدات
٢٧٧,٨١٠	٤٤,٣٠٠		
(٣,٤١٤,٨٨٥)	(٥,٢٦٤,٣٦٧)		النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
			صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
١٥٦,١٢٢,١٦٣	(٥٠,٠١٩,٦٢٦)		النقدية و ما في حكمها في بداية السنة
٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣		النقدية و ما في حكمها في نهاية السنة
٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣	٣٧٧,٤١٧,٩٥٧		





قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
الأنشطة التشغيلية			
٨٠,٩٤٩,٨٩٣	١٠٨,١٧٤,٩٠٠		الربح / (الخسارة) قبل الزكاة و ضريبة الدخل
٢,٣٠٦,١٣٧	.		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية الشهرية
١٨٢,٣٠٤	(١١٣,٥٨٧)		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٥٠٩,١٦٩	١,٠٨٥,٠٠٣		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
(١٨,٦٨٦,٦٠٠)	.		مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
(١٦,٧٦٨,٩٠٨)	(٩,٩٦٦,٤٠١)		رصيد عمليات التأمين
(٣,٩٩٩,٠٦٩)	(٦,٦١٢,٤٦٢)	١٨	المدفوعات
(١,١٥٢,٧٩٢)	(١,٤١١,٥٩٧)	١٨	الزكاة المدفوعة
			ضريبة الدخل المدفوعة
٤٣,٣٤٠,١٣٤	٩١,١٥٥,٨٥٦		النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية			
(٢٥,٨٦٢,٧٠٨)	(٤٧,٧٩٥,٢٤٣)	٧	إستثمارات مشتراه
٢٥,٤٧٢,٥٦٧	١٠,٠٢٠,٠٠٠	٧	عوائد من بيع الإستثمارات
(٧٥٣,٤٢٣)	(٢٦٧,١٠٠)	٧	أرباح / (خسائر) محققة من إستثمارات مباحة
.	.		ودائع لأجل (أثنت) / أستحققت
.	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)		أرباح مدفوعة
(١,١٤٣,٥٦٤)	(٧٨,٠٤٢,٣٤٣)		النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
٤٢,١٩٦,٥٧٠	١٣,١١٣,٥١٣		التغيرات في النقدية و ما في حكمها
١١٧,٢٢٧,٥٨٣	١٥٩,٤٢٤,١٥٣		النقد و ما في حكمه في بداية السنة
١٥٩,٤٢٤,١٥٣	١٧٢,٥٣٧,٦٦٦		النقد و ما في حكمه في نهاية السنة
عمليات غير نقدية			
.	١,٩٢٠,٣٣٩		التغير في الأرباح / (الخسائر) الغير المحققة من الاستثمارات

١١

١ - عام

يُنظَم صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين التعاوني") بجانب اللانحة التنفيذية ("اللانحة") وذلك تحت إشراف ورقابة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما" أو "الجهة الرقابية").

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

إن الأنشطة الرئيسية التي حصلت الشركة على التصريح لها هي القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الصحي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت م ن / ٦ / ٢٠٠٧٩ في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن ساما والتي 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 إعتباراً 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 والأنشطة ذات العلاقة وإستثمار أموالها.

تبدأ السنة المالية للشركة من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر.

بدأت ممارسة أعمال التأمين التعاوني إعتباراً 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 اللانحة، 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.

بدأت وزارة التجارة والاستثمار في تنفيذ أنظمة الشركات الجديدة اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧ هـ الموافق لـ ٢ مايو ٢٠١٦ ("تاريخ السريان") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / ٣ و تاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧ هـ الموافق لـ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ ("اللوائح"). وتحت اللوائح محل نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / ٦ المؤرخ في ٢٢ ربيع الثاني ١٣٨٥ هـ الموافق لـ ٢٠ يوليو ١٩٦٥ و تلغى جميع الأحكام غير المتسقة معها.

يتوجب على الشركات القائمة في تاريخ السريان إدخال جميع التعديلات اللازمة على نظامها الأساسي للامتثال لمتطلبات اللوائح الجديدة خلال فترة سنة واحدة من تاريخ السريان.

و إعتباراً من تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية، قامت الشركة بإجراء التعديلات اللازمة على نظامها الأساسي للامتثال لمتطلبات اللوائح الجديدة.

٢ - بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي عدلتها مؤسسة النقد العربي السعودي لأغراض إحتساب الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما هي صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - ضريبة الدخل والتفسير ٢١ - الرسوم فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل.

و بحسب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ في ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التعاميم المتعلقة بحساب الزكاة وضريبة الدخل، وبناءً على ذلك يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

(أ) أسس الإعداد

يتم إتباع مبدأ التكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ الإحتقاق المحاسبي بإستثناء الأسس المطبقة على بعض فئات الإستثمارات (انظر الإيضاح رقم ٣ "ع").

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.

(ب) التقديرات و الإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الشركة إستخدام التقديرات و الإفتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات و المطلوبات المالية المسجلة بتاريخ نشرها، وكذلك المخصصات و التغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن ذلك و المبالغ التي تم نشرها للدخل و المصروفات. تلك الإفتراضات 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 الإفتراضات التالية لها التأثير الأكبر على المبالغ المثبتة في القوائم المالية.

خسائر إنخفاض الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة المنخفضة الكبيرة منفردة و الذمم المدينة المدرجة في مجموعة من الموجودات المالية مع مخاطر ائتمانية مماثلة معرضة للإنخفاض. الذمم المدينة المقيمة على حدة و التي يظهر بوضوح أنها معرضة لانخفاض ليست مدرجة في تقييم الإنخفاض الجماعي. تقدير تلك الأضرار يتطلب إفتراضاً. وفي سبيل الوصول إلى ذلك الإفتراض، تقوم الشركة بتقييم خصائص المخاطر الائتمانية أخذة في الإعتبار 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 و التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية. قد يستغرق التيقن من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة و قد تشكل المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات. و من الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي إعتتمده الشركة في تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها هو إستخدام 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 بإستخدام أنواع المطالبات أو قطاعات الأعمال الهامة. و عادة تتم الإشارة إلى المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواءً 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 الإفتراضات الناجمة عن البيانات التاريخية للمطالبات و التي تستند التوقعات إليها. تتم الإستعانة بتقديرات فنية إضافية لتقدير مدى دقة الإتجاهات السابقة و التي قد لا تنطبق على المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أية عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات و الظروف الإقتصادية، مستوى تضخم المطالبات أو تعديل التشريعات و القرارات القضائية، فضلاً عن عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة التأمينية أو أحكام و شروط عقود التأمين أو إجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل التوصل إلى تقديرات التكلفة النهائية المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

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

ج) التغيرات في السياسات والإجراءات المحاسبية

السياسات المحاسبية المتبعة تتماشى مع تلك التي في السنة المالية السابقة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

أصدر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الذي ينطبق على تصنيف وقياس الموجودات و المطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

فيما بعد، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المحاسبة التحوطية والتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩) لتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ليشمل نموذج المحاسبة التحوطي الجديد.

قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سيكون ساريًا بشكل إلزامي لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع إستثناء مؤقت اختياري لتأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢١ للشركات التي ترتبط أنشطتها بشكل أساسي مع التأمين.

د) 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 التقييم.

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.

هـ) حسابات تاريخ المتاجرة

جميع مشتريات و مبيعات الموجودات المالية تحتسب طبقاً لتاريخ المتاجرة.

و) القيمة العادلة

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

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أي أصل أو تسوية أي التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تجارية على أسس عادلة. يكمن وراء تعريف القيمة العادلة افتراض 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.

ز) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام على الشركة (قانوني أو إستراتيجي) ناتج من حدث في الماضي ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً للموارد لتسديد هذا الإلتزام وكان من الممكن تقدير الإلتزام بشكل يعتمد عليه. في حالة ما اعتقدت الشركة بأن بعض أو كل المبالغ المقدمة سوف تسترد، يتم إثبات الإسترداد فقط في حاله الاعتقاد بأنها مؤكدة.

ح) 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:

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

ط) 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 بإستعمال 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.

ي) 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 الإشرافية.

ك) عقود التأمين و إعادة التأمين

عقود التأمين هي تلك التي تقبل 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 (الحادث المؤمن) و الذي يؤثر على حاملي الوثائق بشكل سلبي.

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

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

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

المبالغ المستردة المستحقة من أو لمعيدي 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 الإنخفاض، تضع الشركة تقديراً رسمياً للمبلغ القابل للإسترداد. عندما تتعدى القيمة الفعلية لأصل إعادة التأمين قيمة المبلغ القابل للإسترداد، تعتبر قيمة الأصل منخفضة وتخضع 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 التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

(ل) التقارير القطاعية

القطاع هو جزء قابل للتصنيف أو محدد في الشركة يشترك سواء فيما يتعلق بتوفير المنتجات أو الخدمات (قطاع أعمال) أو عن طريق توفير منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، و الذي يكون عرضة لمخاطر أو عائدات تختلف عن تلك المتوفرة في القطاعات الأخرى.

يعلن عن القطاعات التشغيلية 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.

(م) 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.

(ن) 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.

(س) ودائع لأجل

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

(ع) الإستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

تصنف الشركة إستثماراتها الغير مشنقة 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 باستخدام 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 يمكن 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 و الخسائر 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 و الخسائر الغير متحققة المتركمة و التي تم الإبلاغ عنها سابقاً كدخل شامل آخر و المحتفظ بها في مخصص حقوق ملكية منفصل يتم نقلها إلى قائمة الدخل. الأرباح و الخسائر المتحققة و الناجمة عن الشطب يتم ذكرها في قائمة الدخل.

في حالة شطب الإستثمار فإن تكاليف الإنخفاض تسجل في قائمة الدخل كما أن الأرباح و الخسائر الغير متحققة المتركمة و التي تم الإبلاغ عنها سابقاً كدخل شامل آخر و المحتفظ به في مخصص حقوق ملكية منفصل يتم نقلها إلى قائمة الدخل. الأرباح و الخسائر المتحققة و الناجمة عن الشطب يتم ذكرها في قائمة الدخل.

ف) الذمم المدينة

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

ص) 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 المقدره للموجودات وفقاً للمعدلات التالية:

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

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

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

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

ق) 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 المتركمة الناجمة عن الإنخفاض. لا يتم عكس الخسائر الناجمة عن الإنخفاض في الفترات اللاحقة.

يتم تحديد انخفاض 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.

ر) المطالبات

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

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

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

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

ش) 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 الإعتبار العائدات المتوقعة الناجمة عن موجودات متعلقة بالمخصصات الفنية التأمينية. وإذا أظهر هذا التقييم للمبالغ المدرجة عن أقساط التأمين غير المكتسبة (ناقصاً منها تكاليف إكتتابها المؤجلة) بأنه غير كاف فإن العجز بشكل كامل يتم إدراجه بشكل فوري و يوضع مخصص مناسب له.

ت) 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.

قامت الشركة بحساب مطلوبات نهاية الخدمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ .

لا ينشأ أي فروقات جوهرية بين هذا المبلغ و المطلوب المحتسب وفقاً لقوانين العمل في المملكة العربية السعودية وبالتالي لا يلزم إدخال أية تعديلات على البيانات المالية.

ث) توزيع الأرباح

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

٤- النقد وما في حكمه

٢٠١٦	٢٠١٧	
		عمليات التأمين:
١٢٦,٨٩٩	١٠٥,٢٧٤	نقد بالصندوق
١٠,٢٢٨,٢٩٠	١٥,٠٨٩,٧٩٨	حسابات جارية
٤١٧,٠٨٢,٣٩٤	٣٦٢,٢٢٢,٨٨٥	ودائع
<u>٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣</u>	<u>٣٧٧,٤١٧,٩٥٧</u>	المجموع
		عمليات المساهمين:
١,٠٠٠	٧٤٨,١٧٣	حسابات جارية
١٥٩,٤٢٣,١٥٣	١٧١,٧٨٩,٤٩٣	ودائع
<u>١٥٩,٤٢٤,١٥٣</u>	<u>١٧٢,٥٣٧,٦٦٦</u>	المجموع

٥- الوديعة النظامية

التزاما بالأنظمة، قامت الشركة بإيداع ١٠% (٢٠١٦: 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

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٨,٦٢٢,٦١٠	٨,٠٤٣,٧٣٦	تكاليف الإكتتاب المؤجلة
٤,٧٢٨,٢٦٤	١,٩٣٧,٩٨٠	ضريبة الإستقطاع المؤجلة
٢,٢٩٠,١٩٩	١,٦٠٥,٧١٦	رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
<u>٢٥,٦٤١,٠٧٣</u>	<u>١١,٥٨٧,٤٣٢</u>	المجموع

٧ - الإستثمارات

المجموع	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	مبالغ مقتناة لتاريخ الإستحقاق	
٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦	.	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
.	.	.	.	إستثمارات بسعر التكلفة
٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦	.	.	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
٢٥,٨٦٢,٧٠٨	٢٥,٨٦٢,٧٠٨	.	.	المجموع
(٢٤,٧١٩,١٤٤)	(٢٤,٧١٩,١٤٤)	.	.	مشتروات بسعر التكلفة
٧٥٣,٤٢٣	٧٥٣,٤٢٣	.	.	المتصرف فيه بسعر التكلفة
(٧٥٣,٤٢٣)	(٧٥٣,٤٢٣)	.	.	التغير في الأرباح / (الخسائر)
.	.	.	.	أرباح / (خسائر) محققة محولة لقائمة الدخل
.	.	.	.	التغير في الأرباح / (الخسائر) الغير المحققة
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	.	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
.	.	.	.	إستثمارات بسعر التكلفة
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	.	.	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	.	.	المجموع
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	.	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
.	.	.	.	إستثمارات بسعر التكلفة
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	.	.	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
٤٧,٧٩٥,٢٤٣	٤٧,٧٩٥,٢٤٣	.	.	المجموع
(٩,٧٥٢,٩٠٠)	(٩,٧٥٢,٩٠٠)	.	.	مشتروات بسعر التكلفة
٢,١٨٧,٤٣٩	٢,١٨٧,٤٣٩	.	.	المتصرف فيه بسعر التكلفة
(٢٦٧,١٠٠)	(٢٦٧,١٠٠)	.	.	التغير في الأرباح / (الخسائر)
١,٩٢٠,٣٣٩	١,٩٢٠,٣٣٩	.	.	أرباح / (خسائر) محولة لقائمة الدخل
.	.	.	.	التغير في الأرباح / (الخسائر) الغير المحققة
١٣٨,٨٠٧,٢٨٣	١٣٨,٨٠٧,٢٨٣	.	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٩٢٠,٣٣٩	١,٩٢٠,٣٣٩	.	.	إستثمارات بسعر التكلفة
١٤٠,٧٢٧,٦٢٢	١٤٠,٧٢٧,٦٢٢	.	.	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
.	.	.	.	المجموع
٢٠١٦	٢٠١٧			أرباح / (خسائر) محققة محولة لقائمة الدخل
٢٥,٤٧٢,٥٦٧	١٠,٠٢٠,٠٠٠			عوائد من إستثمارات مياحة
(٢٤,٧١٩,١٤٤)	(٩,٧٥٢,٩٠٠)			تكلفة الإستثمارات المياحة
٧٥٣,٤٢٣	٢٦٧,١٠٠			أرباح / (خسائر) محققة

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الإستثمارات المتاحة للبيع - القيمة العادلة
٦٠,٨٤١,٨٦٢	٠	٠	٦٠,٨٤١,٨٦٢	صناديق إستثمار
٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٠	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٠	صكوك
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٠	٠	أسهم
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٨٤١,٨٦٢	المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٠٠,٨٠٤,٥٤٤	٠	٠	١٠٠,٨٠٤,٥٤٤	صناديق إستثمار
٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٠	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٠	صكوك
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٠	٠	أسهم
١٤٠,٧٢٧,٦٢٢	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٨٠٤,٥٤٤	المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تتضمن الإستثمارات إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٦: ٣,٠٠٠,٠٠٠) في صكوك صادرة عن شركة المراعي، منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة.

٨ - الذمم المدينة، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
٣١,٩٧٤,٢٦١	٣٤,٨١٢,٣١٨	ذمم مدينة
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١١,٥٠٠,٠٠٠)	مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
٢٤,٤٧٤,٢٦١	٢٣,٣١٢,٣١٨	ذمم مدينة، صافي
٥,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	الحركة في مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها على النحو التالي:
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	بداية السنة
٧,٥٠٠,٠٠٠	١١,٥٠٠,٠٠٠	مجنب
		نهاية السنة

لم يوجد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أية مستحقات منخفضة أو مشطوبة (٢٠١٦: لا يوجد)

أجال المستحقات هي كالتالي:

المجموع	< ٣٦٥ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٩٠ - ٠ يوم	
٣٤,٨١٢,٣١٨	١,٣٨٦,٦٢٠	٨,٢٢٢,٩٣١	١١,٣٢٠,٤٥٨	١٣,٨٨٢,٣٠٩	٢٠١٧
٣١,٩٧٤,٢٦١	١,٩٧٧,٠٨٨	١٩,١٩٧,١٢٤	٢,٣٥٩,٩٧١	٨,٤٤٠,٠٧٨	٢٠١٦

٩ - مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
٣,١٣٦,٦٦٣	١٩,٠٢١,٥٥٧	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٠	٠	مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
٣,١٣٦,٦٦٣	١٩,٠٢١,٥٥٧	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

لم يوجد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أية مستحقات مخفضة أو مشطوبة لمعيدي التأمين (٢٠١٦: لا يوجد)

أجال المبالغ المستحقة من معيدي التأمين هي كالتالي:

المجموع	< ٣٦٥ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٩٠ - ٠ يوم	
١٩,٠٢١,٥٥٧	٥٨٦,٣٣٥	١,٠٠٢,٤٠٨	٣٠,٧٢٠	١٧,٤٠٢,٠٩٤	٢٠١٧
٣,١٣٦,٦٦٣	٢٣٤,٦١٤	١٨٠,٥٣٩	٦٦,٢٤٤	٢,٦٥٥,٢٦٦	٢٠١٦

١٠ - صافي الممتلكات والسيارات و المعدات

المجموع	برامج تقنية المعلومات	معدات تقنية معلومات	سيارات	معدات مكتبية	أثاث مكنتي	تحسينات على مبان مستأجرة	التكلفة
٢١,٠٧٢,٥٧٣	٧,٧٧٦,٢٠٢	٤,٥١٧,٧٢٠	١,٨١٢,٤٩٠	٢,٤٤٣,٧٨٩	١,٠٤٧,٥٤٤	٣,٤٧٤,٨٢٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣,٦٩٢,٦٩٥	٢,٢٠٣,٧٥٤	٥٥٩,٧٤٩	١١٦,٦٠٠	٢٤٣,٨٨٤	١٤١,٤٧٣	٤٢٧,٢٣٥	الإضافات
(١,٣٠٦,٧٤٠)	.	.	(١,٣٠٦,٧٤٠)	.	.	.	الإستبعادات
٢٣,٤٥٨,٥٢٨	٩,٩٧٩,٩٥٦	٥,٠٧٧,٤٦٩	٦٢٢,٣٥٠	٢,٦٨٧,٦٧٣	١,١٨٩,٠١٧	٣,٩٠٢,٠٦٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٣,٤٥٨,٥٢٨	٩,٩٧٩,٩٥٦	٥,٠٧٧,٤٦٩	٦٢٢,٣٥٠	٢,٦٨٧,٦٧٣	١,١٨٩,٠١٧	٣,٩٠٢,٠٦٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥,٣٠٨,٦٦٧	٢,٤٨٨,١٧٤	١,٢٢٨,٥١٥	٢٠,٠٠٠	٢٦٠,٣٩٦	٢٢٥,٤١٤	١,٠٨٦,١٦٨	الإضافات
(١٩٣,٢٠٠)	.	.	(١٩٣,٢٠٠)	.	.	.	الإستبعادات
٢٨,٥٧٣,٩٩٥	١٢,٤٦٨,١٣٠	٦,٣٠٥,٩٨٤	٤٤٩,١٥٠	٢,٩٤٨,٠٦٩	١,٤١٤,٤٣١	٤,٩٨٨,٢٣١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٣,٠٧١,٩٠٩	٣,٤٠١,٥٠٦	٣,٦٣٦,٦٤١	١,٤٠٠,١٢٢	١,٨٤٧,٤٥٧	٧٢٤,٥٧٧	٢,٠٦١,٦٠٦	الإستهلاكات المترتبة
٣,٨٢٩,٧٤١	٢,١٣٩,١٨٧	٦٠٧,٩٣٠	١٠١,٠٤٣	٤٣٨,٩٤٨	١١٥,٩٥٤	٤٢٦,٦٧٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٩٩٤,٤٣٤)	.	.	(٩٩٤,٤٣٤)	.	.	.	الإضافات
١٥,٩٠٧,٢١٦	٥,٥٤٠,٦٩٣	٤,٢٤٤,٥٧١	٥٠٦,٧٣١	٢,٢٨٦,٤٠٥	٨٤٠,٥٣١	٢,٤٨٨,٢٨٥	الإستبعادات
١٥,٩٠٧,٢١٦	٥,٥٤٠,٦٩٣	٤,٢٤٤,٥٧١	٥٠٦,٧٣١	٢,٢٨٦,٤٠٥	٨٤٠,٥٣١	٢,٤٨٨,٢٨٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦,٢٧٩,٦٨٢	٤,٤٢٦,٣٣٢	٧١٧,١٥٤	٣٧,٩٦٤	٣٨٥,٣٧٠	١٣٨,٢٤٥	٥٧٤,٦١٧	الإضافات
(١٨٩,٥٩٩)	.	.	(١٨٩,٥٩٩)	.	.	.	الإستبعادات
٢١,٩٩٧,٢٩٩	٩,٩٦٧,٠٢٥	٤,٩٦١,٧٢٥	٣٥٥,٠٩٦	٢,٦٧١,٧٧٥	٩٧٨,٧٧٦	٣,٠٦٢,٩٠٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٧,٥٥١,٣١٢	٤,٤٣٩,٢٦٣	٨٣٢,٨٩٨	١١٥,٦١٩	٤٠١,٢٦٨	٣٤٨,٤٨٦	١,٤١٣,٧٧٨	صافي القيمة لنظرية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦,٥٧٦,٦٩٦	٢,٥٠١,١٠٥	١,٣٤٤,٢٥٩	٩٤,٠٥٤	٢٧٦,٢٩٤	٤٣٥,٦٥٥	١,٩٢٥,٣٢٩	صافي القيمة لنظرية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١ - ذمم دائنة

٢٠١٦	٢٠١٧
٥٢٩,٨٤٧	٨٦٢,١٨٩
١٢,٥٣٧,١٢٨	١١,٠٨٧,١٨٨
١٣,٠٦٦,٩٧٥	١١,٩٤٩,٣٧٧

مبالغ مستحقة لتكاليف الإكتتاب

مبالغ مستحقة أخرى

المجموع

١٢- الأقساط غير المكتسبة

الجمالي	معيدي التأمين	الصافي	
١٦٠,٥٥٠,٤٦٢	(٥٦,٢٥٠,٢٨١)	١٠٤,٣٠٠,١٨١	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤	(٢٧٣,٦٨٠,٧٣١)	٤٨٠,٧٨٩,٧٥٣	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
(١٥٥,٨٦٣,٧٨٨)	٥٢,٠٠٣,١٥٨	(١٠٣,٨٦٠,٦٣٠)	المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٤٨٠,٢٨٦,٢٧٩)	١٨٠,٧٨١,٤٢٨	(٢٩٩,٥٠٤,٨٥١)	المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
(٦٣٦,١٥٠,٠٦٧)	٢٣٢,٧٨٤,٥٨٦	(٤٠٣,٣٦٥,٤٨١)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
٢٧٨,٨٧٠,٨٧٩	(٩٧,١٤٦,٤٢٦)	١٨١,٧٢٤,٤٥٣	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤)	٢٧٣,٦٨٠,٧٣١	(٤٨٠,٧٨٩,٧٥٣)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
٦٣٦,١٥٠,٠٦٧	(٢٣٢,٧٨٤,٥٨٦)	(٤٠٣,٣٦٥,٤٨١)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
(١١٨,٣٢٠,٤١٧)	٤٠,٨٩٦,١٤٥	(٧٧,٤٢٤,٢٧٢)	التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٦
٢٧٨,٨٧٠,٨٧٩	(٩٧,١٤٦,٤٢٦)	١٨١,٧٢٤,٤٥٣	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٩٣,٠٧٧,٩٣٥	(١٩٨,٨١٠,٠٨٩)	٣٩٤,٢٦٧,٨٤٦	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧
(٢٧٥,٢٨٩,٣٥١)	٩٤,١١٥,٥٣٣	(١٨١,١٧٣,٨١٨)	المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٤٤١,٠٩٥,١٦٤)	١٦١,٢١٥,٢٦٤	(٢٧٩,٨٧٩,٩٠٠)	المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧
(٧١٦,٣٨٤,٥١٥)	٢٥٥,٣٣٠,٧٩٧	(٤٦١,٠٥٣,٧١٨)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧
١٥٥,٥٦٤,٢٩٩	(٤٠,٦٢٥,٧١٨)	١١٤,٩٣٨,٥٨١	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٥٩٣,٠٧٧,٩٣٥)	١٩٨,٨١٠,٠٨٩	(٣٩٤,٢٦٧,٨٤٦)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧
٧١٦,٣٨٤,٥١٥	(٢٥٥,٣٣٠,٧٩٧)	(٤٦١,٠٥٣,٧١٨)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧
١٢٣,٣٠٦,٥٨٠	(٥٦,٥٢٠,٧٠٨)	٦٦,٧٨٥,٨٧٢	التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٧

١٣- العمولات غير المكتسبة

إجمالي العمولة	عمولة الأرباح	العمولة الإعتيادية	
		١٢,٠٤١,١٦٦	العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		٥١,٧٨٤,٣٦٩	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
		(١٠,٨١٥,٤٠٤)	المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		(٣٤,١٥٤,٨٦٠)	المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
(٤٦,١١٩,٩٥٥)	(١,١٤٩,٦٩١)	(٤٤,٩٧٠,٢٦٤)	العمولات المكتسبة في ٢٠١٦
		١٨,٨٥٥,٢٧١	العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
		(٥١,٧٨٤,٣٦٩)	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
		٤٤,٩٧٠,٢٦٤	العمولات المكتسبة في ٢٠١٦
		(٦,٨١٤,١٠٥)	التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٦
		١٨,٨٥٥,٢٧١	العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
		٣٨,٨٩٥,٠١٢	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧
		(١٧,٩٢٨,٦٤٨)	المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
		(٣١,٨٣٤,٥٤٨)	المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧
(٥٠,٦٨٧,٣١٢)	(٩٢٤,١١٦)	(٤٩,٧٦٣,١٩٦)	العمولات المكتسبة في ٢٠١٧
		٧,٩٨٧,٠٨٧	العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
		(٣٨,٨٩٥,٠١٢)	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧
		٤٩,٧٦٣,١٩٦	العمولات المكتسبة في ٢٠١٧
		١٠,٨٦٨,١٨٤	التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٧

١٤ - تكاليف الإكتتاب

المستحق

١,٠٣٣,٨٢٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٨,٦١١,٦٩٣	المجنب
(٣٩,١١٥,٦٧٤)	مدفوع
<u>٥٢٩,٨٤٧</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٢٩,٨٤٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٧,٠٥٨,٢٧٠	المجنب
(٢٦,٧٢٥,٩٢٨)	مدفوع
<u>٨٦٢,١٨٩</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المؤجل

٩,١٢٠,٠٦٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٨,٦١١,٦٩٣	المجنب
(٢٩,١٠٩,١٤٣)	المتكبد
<u>١٨,٦٢٢,٦١٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٨,٦٢٢,٦١٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٧,٠٥٨,٢٧٠	المجنب
(٣٧,٦٣٧,١٤٤)	المتكبد
<u>٨,٠٤٣,٧٣٦</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صافي المحمل المتكبد

٢٠١٦	٢٠١٧	إجمالي المحمل المتكبد
٣٨,٦١١,٦٩٣	٢٧,٠٥٨,٢٧٠	المؤجل الإفتتاحي المعكوس
٩,١٢٠,٠٦٠	١٨,٦٢٢,٦١٠	المؤجل النهائي
(١٨,٦٢٢,٦١٠)	(٨,٠٤٣,٧٣٦)	صافي المحمل المتكبد
<u>٢٩,١٠٩,١٤٣</u>	<u>٣٧,٦٣٧,١٤٤</u>	

١٥ - ضريبة الاستقطاع

المخصص

٣٢,١٣٨,٢٠٩
١٣,٧٧٢,٤٩٦
(٣٢,٢٦٠,١٣٧)
<u>١٣,٦٥٠,٥٦٨</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مجنب
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٣,٦٥٠,٥٦٨
١٠,٣٥٨,٩٩٠
(١١,٥٠٦,٦٥٧)
<u>١٢,٥٠٢,٩٠١</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مجنب
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المؤجل

٢,٦٣٤,٦٦٧
١٣,٧٧٢,٤٩٦
(١١,٦٧٨,٨٩٩)
<u>٤,٧٢٨,٢٦٤</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المجنب
المتكبد

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤,٧٢٨,٢٦٤
١٠,٣٥٨,٩٩٠
(١٣,١٤٩,٢٧٤)
<u>١,٩٣٧,٩٨٠</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المجنب
المتكبد

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صافي المحمل المتكبد

٢٠١٦	٢٠١٧
١٣,٧٧٢,٤٩٦	١٠,٣٥٨,٩٩٠
٢,٦٣٤,٦٦٧	٤,٧٢٨,٢٦٤
(٤,٧٢٨,٢٦٤)	(١,٩٣٧,٩٨٠)
<u>١١,٦٧٨,٨٩٩</u>	<u>١٣,١٤٩,٢٧٤</u>

إجمالي المصاريف المتكبدة
المؤجل الإفتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
صافي المحمل المتكبد

١٦ - رسوم الجهات الإشرافية

المخصص

٢,٦٦٧,٣٧٤
٦,٤٩٨,٧٩٠
(٧,٥٨٧,٤٠٠)
<u>١,٥٧٨,٧٦٤</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مجنب
منفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١,٥٧٨,٧٦٤
٥,٨٧٢,٠٤١
(٦,٤٠٢,٢٧٦)
<u>١,٠٤٨,٥٢٩</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مجنب
منفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المؤجل

١,٣٨٠,٩٩٧
٦,٤٩٨,٧٩٠
(٥,٥٨٩,٥٨٨)
<u>٢,٢٩٠,١٩٩</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المجنب
المتكبد

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢,٢٩٠,١٩٩
٥,٨٧٢,٠٤١
(٦,٥٥٦,٥٢٤)
<u>١,٦٠٥,٧١٦</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المجنب
المتكبد

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صافي المحمل المتكبد

٢٠١٦	٢٠١٧
٦,٤٩٨,٧٩٠	٥,٨٧٢,٠٤١
١,٣٨٠,٩٩٧	٢,٢٩٠,١٩٩
(٢,٢٩٠,١٩٩)	(١,٦٠٥,٧١٦)
<u>٥,٥٨٩,٥٨٨</u>	<u>٦,٥٥٦,٥٢٤</u>

إجمالي المصاريف المتكبدة
المؤجل الإفتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

صافي المحمل المتكبد

١٧ - المطالبات تحت التسوية

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٥١,٣١٥,٢٩٤	(٨٧,٨٠٦,٦٨٥)	١٣٩,١٢١,٩٧٩
٦٤,١٦٨,٠٠٠	(٤٣,٠٥٩,٠٠٠)	١٠٧,٢٢٧,٠٠٠
١١٥,٤٨٣,٢٩٤	(١٣٠,٨٦٥,٦٨٥)	٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩
٢٢٦,١٣٨,٠٩١	(١١٣,٩١٤,٩٩٧)	٣٤٠,٠٥٣,٠٨٨
٤١,٧٦٨,٥٠٠	(١٣,٩٢١,٥٠٠)	٥٥,٦٩٠,٠٠٠
٢٦٧,٩٠٦,٥٩١	(١٢٧,٨٣٦,٤٩٧)	٣٩٥,٧٤٣,٠٨٨
(٢٣٦,٨٦٤,٢٤٣)	١٤١,٤٣٢,٦٤٢	(٣٧٨,٢٩٦,٨٨٥)
٤٠,٥٨٩,١٤٢	(٦٠,٢٨٩,٠٤٠)	١٠٠,٨٧٨,١٨٢
١٠٥,٩٣٦,٥٠٠	(٥٦,٩٨٠,٥٠٠)	١٦٢,٩١٧,٠٠٠
١٤٦,٥٢٥,٦٤٢	(١١٧,٢٦٩,٥٤٠)	٢٦٣,٧٩٥,١٨٢
٤٠,٥٨٩,١٤٢	(٦٠,٢٨٩,٠٤٠)	١٠٠,٨٧٨,١٨٢
١٠٥,٩٣٦,٥٠٠	(٥٦,٩٨٠,٥٠٠)	١٦٢,٩١٧,٠٠٠
١٤٦,٥٢٥,٦٤٢	(١١٧,٢٦٩,٥٤٠)	٢٦٣,٧٩٥,١٨٢
٢٥٨,٣٥٧,٩٢٤	(١٢١,٧٤٤,٣٣٥)	٣٨٠,١٠٢,٢٥٩
١٥٠,٥٠٠	(١٦,٨١٥,٥٠٠)	١٦,٩٦٦,٠٠٠
٢٥٨,٥٠٨,٤٢٤	(١٣٨,٥٥٩,٨٣٥)	٣٩٧,٠٦٨,٢٥٩
(٢٤٦,١٧٤,٠٢٦)	١٢٣,٠٧٤,٩٣٦	(٣٦٩,٢٤٨,٩٦٢)
٥٢,٧٧٣,٠٤٠	(٥٨,٩٥٨,٤٣٩)	١١١,٧٣١,٤٧٩
١٠٦,٠٨٧,٠٠٠	(٧٣,٧٩٦,٠٠٠)	١٧٩,٨٨٣,٠٠٠
١٥٨,٨٦٠,٠٤٠	(١٣٢,٧٥٤,٤٣٩)	٢٩١,٦١٤,٤٧٩

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
المجموع

مطالبات مجتنبه
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنبه
المجموع

مطالبات مدفوعة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
المجموع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
المجموع

مطالبات مجتنبه
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنبه
المجموع

مطالبات مدفوعة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
المجموع

جدول تطور المطالبات

يظهر هذا الجدول التطور التدريجي لإجمالي لمطالبات (بما في ذلك المطالبات المتكيدة و غير مبلغ عنها في كل فترة معلنة) مصنفة حسب سنة الإكتتاب (السنة التي بدأت بها الوثيقة المعنية) في كل سنة مالية تالية.

المجموع	سنة الإكتتاب				قبل ٢٠٠٩	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤ حتى ٢٠٠٩		
.					.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٢٣,٠٣٨,٧١٢				.	٢٣,٠٣٨,٧١٢	المستحوذ عليه
٢,٦١٠,٥٢٩,١٢١				٢,٥٨٢,٨٣٦,٨٠٥	٢٧,٦٩٢,٣١٦	المجنب
(١٦٣,٨١٩,٠٣٥)				(١٥٢,٧٣٣,١٥١)	(١١,٠٨٥,٨٨٤)	صافي الزيادة / (التقصان)
(١,٠٩٦,٩١٧,٣٧٧)				(١,٠٥٨,٨٥٣,٥٦٥)	(٣٨,٠٦٣,٨١٢)	المنفوع
١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١				١,٣٧١,٢٥٠,٠٨٩	١,٥٨١,٣٢٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١				١,٣٧١,٢٥٠,٠٨٩	١,٥٨١,٣٢٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤٣٤,٢٥١,٢٤٦			٣١٥,٨٤٥,٢٢٦	١١٨,٤٠٦,٠٢٠	.	المجنب
(٤٥٠,٢٩١,٣٦٨)			.	(٤٤٩,٥٩٠,٦٥٣)	(٧٠٠,٧١٥)	صافي الزيادة / (التقصان)
(١,١٠,٤٤٢,٣٢٠)			(١٣٠,٩٨٧,٠٨٤)	(٩٧٩,٤٢٧,٨١٢)	(٢٧,٤٢٤)	المنفوع
٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩			١٨٤,٨٥٨,١٤٢	٦٠,٦٣٧,٦٤٤	٨٥٣,١٩٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩			١٨٤,٨٥٨,١٤٢	٦٠,٦٣٧,٦٤٤	٨٥٣,١٩٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٤٧,٧٠٠,٢٥٧		٣٧١,٠٠٩,٨٠٩	٦٨,٨٦٥,٠٨٤	٧,٨٢٥,٣٦٤	.	المجنب
(٥١,٩٥٧,١٦٨)		.	(٦٠,٩٢٨,٥١٤)	٩,١٣٨,٣٢٠	(١٦٦,٩٧٤)	صافي الزيادة / (التقصان)
(٣٧٨,٢٩٦,٨٨٦)		(١٦٩,٤٠٩,٥٢٠)	(١٧٩,١٦٣,٤٣٣)	(٢٩,٦٤٧,٧٣٦)	(٧٦,١٩٧)	المنفوع
٢٦٣,٧٩٥,١٨٢		٢٠١,٦٠٠,٢٨٩	١٣,٦٣١,٢٧٩	٤٧,٩٥٣,٥٩٢	٦١٠,٠٢٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٦٣,٧٩٥,١٨٢		٢٠١,٦٠٠,٢٨٩	١٣,٦٣١,٢٧٩	٤٧,٩٥٣,٥٩٢	٦١٠,٠٢٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٣٢,٢٠٩,٤٦١	٤٢١,٥٣٢,٠٩٠	١٠٢,٩١١,٨٩٤	٤,٠٦٣,٠٤٩	٣,٧٠٢,٤٢٨	.	المجنب
(١٣٥,١٤١,٢٠٢)	.	(١٣٢,٠٥٣,٢٦٩)	٢,١٠٨,٠٤٤	(٥,١٩٢,٤٢٩)	(٣,٥٤٨)	صافي الزيادة / (التقصان)
(٣٦٩,٢٤٨,٩٦٢)	(١٩٠,٤٢٧,٦٠١)	(١٥٢,١٤٥,٨٦٧)	(١٤,٢٤١,٨٢٧)	(١٢,٤٢٣,٢٧٠)	(١٠,٣٩٧)	المنفوع
٢٩١,٦١٤,٤٧٩	٢٣١,١٠٤,٤٨٩	٢٠,٣١٣,٠٤٧	٥,٥٦٠,٥٤٥	٣٤,٠٤٠,٣٢١	٥٩٦,٠٧٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
.					.	الإجمالي ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٧
٢٣,٠٣٨,٧١٢				.	٢٣,٠٣٨,٧١٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٤,٠٢٤,٦٩٠,٠٨٥	٤٢١,٥٣٢,٠٩٠	٤٧٣,٥٣٢,٠٩٠	٣٨٨,٧٧٢,٣٥٩	٢,٧١٢,٧٧٠,٦١٧	٢٧,٦٩٢,٣١٦	المستحوذ عليه
(٨٠١,٢٠٨,٧٧٣)	.	(١٣٢,٠٥٣,٢٦٩)	(٥٨,٨٢٠,٤٧٠)	(٥٩٨,٣٧٧,٩١٣)	(١١,٩٥٧,١٢١)	المجنب
(٢,٩٥٤,٩٠٥,٥٤٥)	(١٩٠,٤٢٧,٦٠١)	(٣٢١,٥٥٥,٣٨٧)	(٣٢٤,٣٩٢,٣٤٤)	(٢,٠٨٠,٣٥٢,٣٨٣)	(٣٨,١٧٧,٨٣٠)	صافي الزيادة / (التقصان)
٢٩١,٦١٤,٤٧٩	٢٣١,١٠٤,٤٨٩	٢٠,٣١٣,٠٤٧	٥,٥٦٠,٥٤٥	٣٤,٠٤٠,٣٢١	٥٩٦,٠٧٧	المنفوع
٢٩١,٦١٤,٤٧٩	٢٣١,١٠٤,٤٨٩	٢٠,٣١٣,٠٤٧	٥,٥٦٠,٥٤٥	٣٤,٠٤٠,٣٢١	٥٩٦,٠٧٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(Signature)

(Signature)

(Signature)

١٨- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

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

نشأت الفروقات بين النتائج المالية و الضريبية 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.

٢٠١٦	٢٠١٧	
%٨٩	%٩٢	نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة
%١١	%٨	نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل
<u>الزكاة</u>		
١٠,٠٦٠,٤١٩		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٨,٢٤٨,٠٠٠		مجنب
(٣,٩٩٩,٠٦٩)		مدفوع
١٤,٣٠٩,٣٥٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٤,٣٠٩,٣٥٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٣,٣٦٣,٠٠٠		مجنب
(٦,٦١٢,٤٦٢)		مدفوع
٢١,٠٥٩,٨٨٨		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
<u>ضريبة الدخل</u>		
١,٤٦٦,١٤٨		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,١٩٤,٠٠٠		مجنب
(١,١٥٢,٧٩٢)		مدفوع
٢,٥٠٧,٣٥٦		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٥٠٧,٣٥٦		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,١٠٩,٠٠٠		مجنب
(١,٤١١,٥٩٧)		مدفوع
٣,٢٠٤,٧٥٩		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

حالة التقييم النهائي

قمت الشركة ملفها الخاص بعوائد الزكاة و ضريبة الدخل للفترة من بداية التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و للسنوات المالية من ٢٠٠٩ و حتى ٢٠١٦ و هي في إنتظار إنتهاء عملية التقييم.

١٩- 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 ٢٠١٧، مثل الإحتياطي النظامي ٢٠% من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦): ٢٠% من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

٢٠ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به و المصدر و المدفوع بالكامل ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٦: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) يتكون من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٦: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠) بقيمة اسمية للسهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

٢١ - ربح السهم الواحد

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

٢٢ - 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 الشهرة و صافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠.

وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٣٠٦,١٣٧ لتصبح ٤٦,٧٩٣,٨٦٣. هذا بدوره أدى إلى إنخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ ليصبح ٦٧,٦١٩,٤٦٣ حيث تم دفعه بالكامل و لا يوجد أية مبالغ أخرى مستحقة.

٢٣- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

التعريفات والتفسيرات

يمثل الأطراف ذوي العلاقة المساهمين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، وأعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والإستثمار والترشيحات والمكافآت و سكرتير مجلس الإدارة وكبار تنفيذيي 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، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يعنى بها الأشخاص الخمسة التاليين (ديسمبر ٢٠١٦: ستة أشخاص) - الرئيس التنفيذي و المدير المالي التنفيذي و ثلاثة تنفيذيين آخرين (٢٠١٦: عضو مجلس إدارة بصفته التنفيذية و ثلاثة تنفيذيين آخرين) 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: لا يوجد). المبالغ المستحقة للأطراف ذوي العلاقة لا تتضمن المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها. الأرصدة المستحقة للأطراف ذوي العلاقة أو منها غير مضمونة و خالية من الفوائد و يتم تسويتها نقداً لم تُقدم أو تستلم أية ضمانات فيما يتعلق بأية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذوي العلاقة.

يجري تقييم إنخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة و السوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة (٢٠١٦: لا يوجد).

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة هي في نطاق شراء المحفظة التأمينية و الأعمال المتعلقة بها و الإستثمارات و الأجور 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 المدققة لشركة الدرع العربي للتأمين EC وكما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

يبلغ إجمالي المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستحود عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠.

وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٣٠٦,١٣٧ لتصبح ٤٦,٧٩٣,٨٦٣. هذا بدوره أدى إلى إنخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ ليصبح ٦٧,٦١٩,٤٦٣ حيث تم دفعه بالكامل و لا يوجد أية مبالغ أخرى مستحقة.

الإستثمار في طرف ذو علاقة

تتضمن الإستثمارات إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٦: ٣,٠٠٠,٠٠٠) و الذي أثمر عن دخل مقداره: ٩٨,٠٤٠ في ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٧٢,٩٤٣) في صكوك صادرة عن شركة المراعي، منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة.

مكافآت مجلس الإدارة، أعضاء اللجان و سكرتير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تم تجنب مبلغ مقداره ١,٠٠٠,٠٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لأغراض مكافأة مجلس الإدارة و رسوم الحضور و تسديد النفقات لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة و اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار و لجنة الترشيحات و المكافآت و كذلك سكرتير مجلس الإدارة. تمت الموافقة على دفع ما لا يتجاوز هذا المبلغ في الجمعية العامة السنوية و التي عقدت في ٥ يونيو ٢٠١٧ و تم دفع ١,١٠٢,٥٠٠ لاحقاً متضمناً مبلغ ١٠٢,٥٠٠ مدفوع من المستحقات الموافق عليها من العام السابق.

مكافآت مجلس الإدارة، أعضاء اللجان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تم تجنب مبلغ مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لأغراض مكافأة مجلس الإدارة و رسوم الحضور و تسديد النفقات لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة و اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار و لجنة الترشيحات و المكافآت. سيتم التقدم بطلب للموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور أعلاه في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠١٨.

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

المجموع	الحمية و الإختر	علم أخرى	طبي	سيارات	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
موجودات عمليات التأمين					
١١٧,٢٦٩,٥٤٠	٧٥١,٣٢٤	٤٩,٦٨٢,٣٣٩	.	٦٦,٨٣٥,٨٧٧	حصة معدي التأمين من إجمالي المطلبات تحت التسوية
٩٧,١٤٦,٤٢٦	٢,٠٣٠,٥٦٢	١٥,٣١٥,٥٢٢	.	٧٩,٨٠٠,٣٤٢	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٨,٦٢٢,٦١٠	٢٣١,٩٠٨	١,٦٠٠,٢٠٤	٤,٣١١,١٩٠	١٢,٤٧٩,٣٠٨	تكاليف الأكتتاب المؤجلة
٤٧٧,٣٤٤,٩٥٧					موجودات غير موزعة
<u>٧١٠,٣٨٣,٥٣٣</u>					المجموع
مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم					
٢٦٣,٧٩٥,١٨٢	٨٢١,٩٢٠	٥٥,٨٤٧,٤١٨	٦٠,١٢٢,١٣٥	١٤٧,٠٠٣,٧٠٩	إجمالي المطلبات تحت التسوية
٢٧٨,٨٧٠,٨٧٩	٢,١٧٠,٦٣٢	١٨,٧٣٨,٦٦٥	٩٠,٨٧٥,٠١٩	١٦٧,٠٨٦,٥٦٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٥٦,٤٨٦,٨٦٦					مطلوبات غير موزعة
١١,٢٣٠,٦٠٦					الفائض المتراكم
<u>٧١٠,٣٨٣,٥٣٣</u>					المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
موجودات عمليات التأمين					
١٣٢,٧٥٤,٤٣٩	٩,١٩٠,٧١٨	٤٦,٧٧٦,٩٢٣	.	٧٦,٧٨٦,٧٩٨	حصة معدي التأمين من إجمالي المطلبات تحت التسوية
٤٠,٦٢٥,٧١٨	٢,٠٠٩,٨٨٤	١١,٩٥٦,١٦٧	.	٢٦,٦٥٩,٦٦٧	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٠٤٣,٧٣٦	٢٠٨,١٧١	١,٤١٦,٠٦٠	٣,٣١٣,٩٣٦	٣,١٠٥,٥٦٩	تكاليف الأكتتاب المؤجلة
٤٣٧,٩٥٢,٤٠١					موجودات غير موزعة
<u>٦١٩,٣٧٦,٢٩٤</u>					المجموع
مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم					
٢٩١,٦١٤,٤٧٩	٩,٩٠٠,٣٦٢	٥٦,٦١٧,٦٢٧	٦٠,٢٠١,٢٥٣	١٦٤,٨٩٥,٢٣٧	إجمالي المطلبات تحت التسوية
١٥٥,٥٦٤,٢٩٩	٢,١٤٠,٢٧٥	١٤,٧٦٨,٥٤٧	٨٣,٧٢٢,٤٩٤	٥٤,٩٣٢,٩٨٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٦٠,٢٠٢,٨٣٩					مطلوبات غير موزعة
١١,٩٩٤,٦٧٧					الفائض المتراكم
<u>٦١٩,٣٧٦,٢٩٤</u>					المجموع

مكافآت كبار تنفيذي الشركة

الرواتب والبدلات تشتمل على جميع عناصر التعويض بما في ذلك مخصص مكافأة نهاية الخدمة.

٢٠١٦	٢٠١٧	الرواتب والبدلات
٦,٠٦٩,٠٠٤	٦,٣٧٠,٤١٨	مخصص و مدفوع لكبار تنفيذي الشركة بما في ذلك عضو مجلس إدارة تنفيذي

عقود التأمين السنوية مع الأطراف ذوي العلاقة - العمليات والأرصدة

٢٠١٦	٢٠١٧	العمليات والأرصدة
		مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
٣,٩٤٩	.	المساهمون
.	.	أعضاء مجلس الإدارة
.	.	لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
٢,٧٠٢,٧٨٦	٥,٥٢٨,٢٧٤	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
		مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة
.	٢٦٢,٠٨٠	المساهمون
.	٢٦٩	لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
١٠,٣٨٩,٢٨٠	١١,١٥١,٨٤٣	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
		إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة
٥١٨,٢٢٣	٤٣١,٦٦١	المساهمون
١٥,٢٠٤	١٥,٢٠٤	أعضاء مجلس الإدارة
٥٢,١٦٥	٢١,٣٢٧	لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
١٧٩,٠٩٧,٦٣٣	١٦٤,٣٣٧,٨١٢	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
		الأقساط المكتتبة المسندة لأطراف ذوي علاقة
٤,٣٠٤,٢٥٥	٢,٢١٤,٩١٣	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
		عقوبات من أطراف ذوي علاقة
٤٧٦,٩٧٩	١١٧,٤٢٠	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
		عقوبات لأطراف ذوي علاقة
٢٠٨,٧١٤	١٨,٥١٠	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
		إجمالي المطالبات المكتتبة من أطراف ذوي علاقة
٢٧٩,٤٥٩	١٣٦,٠١٢	المساهمون
.	.	أعضاء مجلس الإدارة
٩,٦٢٣	.	لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
١٢٠,٢١٦,١٤٧	١٠٦,٧٢٩,١٥٥	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
		المطالبات المكتتبة المسندة لأطراف ذوي علاقة
٥,٥٩٣,٨٣٥	(١٩,٦٤١)	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

المجموع	العملية و الإئثار	علم أخرى	طبي	سيارات
٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤	١٥,٨٥٤,٨٤٠	٩٨,٥٥٩,٣٢١	٢٨١,٠٠٨,٥٤٩	٣٥٩,٠٤٧,٧٧٤
٤٨٠,٧٨٩,٧٥٣	٣,٦٥٩,٦٥٢	١٠,٣٨٦,٠١١	٢٨١,٠٠٨,٥٤٩	١٨٥,٧٣٥,٥٤١
٤٠٣,٣٦٥,٤٨١	٣,٦١٩,٣٥٨	١٠,٧١٠,٧٧٠	٢٤٩,٧٣٦,٤٦٠	١٣٩,٢٩٨,٨٩٣
٤٦,١١٩,٩٥٥	١,٤٧٤,٢٧٣	٢٠,٥٠٢,١٤٤	.	٢٤,١٤٣,٥٣٨
(٢٦٧,٩٠٦,٥٩١)	(٣٤٩,١٢٦)	(٢٦٣,٩٠٦)	(١٧٦,١١١,٨٠٢)	(٩١,١٨١,٧٥٧)
(٥١,٢٨٨,٧٤٣)	(١,٢٨٢,٥٨٣)	(٧,٨٠٣,١٩٥)	(١٣,٨٧٤,٤١٠)	(٢٨,٣٢٨,٥٥٥)
١٣٠,٢٩٠,١٠٢	٣,٤٦١,٩٢٢	٢٣,١٤٥,٨١٣	٥٩,٧٥٠,٢٤٨	٤٣,٩٣٢,١١٩
٩,١٥٦,٤١٧	١٨٣,٧٠٢	١,٥٢٥,٥٨٤	٣,٥٩٤,٥٧٨	٣,٨٥٢,٥٥٣
(٥١,٩٥٤,٠٧٢)	(١,٠٤٢,٣٣٩)	(٨,٦٥٦,٢٥٤)	(٢٠,٣٩٥,٨٥٧)	(٢١,٨٥٩,٦٢٢)
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٢,٠٠٣)	(٢٧١,٢٩٤)	(٧٤٤,٩١٦)	(٩٥١,٧٨٧)
٨٥,٤٩٢,٤٤٧	٢,٥٧١,٢٨٢	١٥,٧٤٣,٨٤٩	٤٢,٢٠٤,٠٥٣	٢٤,٩٧٣,٢٦٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عمولات مكتتبة
صافي المطالبات المكتتبة
صافي إيرادات / (مصروفات) الإكتتاب الأخرى
صافي نتائج الإكتتاب
عمولات الودائع البنكية
مصاريف تشغيلية
مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
الفاصل من عمليات التأمين

المجموع	العملية و الإئثار	علم أخرى	طبي	سيارات
٥٩٣,٠٧٧,٩٣٥	٤٩,٨٩٠,٣٥٦	٨١,٦٠٦,١٩١	٢٩٦,٤٨٠,٢٣١	١٦٥,١٠١,١٥٧
٣٩٤,٢٦٧,٨٤٦	٤,١٩١,٨٧٩	٩,٥٧٧,١١٣	٢٩٦,٤٨٠,٢٣١	٨٤,٠١٨,٦٢٣
٤٦١,٠٥٣,٧١٨	٤,٢٠١,٥٥٩	١٠,١٨٧,٨٧٥	٣٠٣,٦٣٢,٧٥٦	١٤٣,٠٣١,٥٢٨
٥٠,١٨٧,٣١٢	١٠,٠٠٩,٦٩٨	١٦,٥٠٨,٣٥٤	.	٢٤,١٦٩,٢٦٠
(٢٥٨,٥٠٨,٤٢٤)	(١,٨٦٥,٤٥٩)	(٤,٦١٨,٩٧٦)	(١٥٩,٧٦٩,٥٦٤)	(٩٢,٢٥٤,٤٢٥)
(٦٠,٥٠١,٥٠٨)	(٧,٤٣١,٨٦٠)	(٧,٤٦٧,٣٢٤)	(١٧,٩٨٤,٩٦٦)	(٢٧,٦١٧,٣٥٨)
١٩٢,٧٣١,٠٩٨	٤,٩١٣,٩٣٨	١٤,٦٠٩,٩٢٩	١٢٥,٨٧٨,٢٢٦	٤٧,٣٢٩,٠٠٥
٦,٩٣٧,٨٧٩	٣٣,٥٢٣	٩٨١,٧٠٨	٢,٩٤٠,٥٥٤	٢,٦٨٥,٠٩٤
(٧٥,٧٢٢,٢٠٨)	(٣,٢١٥,٩٥١)	(٩,٦٠٦,١٥٣)	(٣٤,٥٩٤,١٣٧)	(٢٨,٣٠٥,٩٦٧)
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٢٢,١٣٥)	(٦٦٤,٧٤٠)	(١,٩٩٩,٦٠٤)	(١,١١٣,٥٢١)
١١٩,٩٤٦,٧١٩	١,٨٠٦,٣٧٥	٥,٣٢٠,٧٤٤	٩٢,٢٢٥,٠٣٩	٢٠,٥٩٤,٦١١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عمولات مكتتبة
صافي المطالبات المكتتبة
صافي إيرادات / (مصروفات) الإكتتاب الأخرى
صافي نتائج الإكتتاب
عمولات الودائع البنكية
مصاريف تشغيلية
مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
الفاصل من عمليات التأمين

٢٥- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتضح سياسة الشركة في حوكمة المخاطر بمجموعة من السياسات والإجراءات الرقابية الموضوعية 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 الموضوعية 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 والإئتمان والعملة وأسعار الفائدة والسيولة والمتطلبات النظامية والتركيز الجغرافي ، ونلخص تالياً الطرق المتبعة لتقليل هذه المخاطر.

(أ) مخاطر التأمين

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

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

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

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

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

الممتلكات والحوادث

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

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

السيارات

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

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

التأمين الطبي

إن الأخطار الرئيسية في العقود الطبية هي المصاريف المتكبدة بشأن العلاج من الأمراض .

التأمين البحري

فيما يخص مخاطر العقود البحرية تتمثل المخاطر الرئيسية المتعلقة بالخسارة أو الأضرار لأجسام السفن و الحوادث التي تنتج عنها الخسارة الجزئية أو الكلية للبضائع المشحونة.

الحماية و الإذخار للمجموعات

قامت الشركة باكتتاب تأمين الحياة للمجموعات بما في ذلك وثائق تأمين الإلتئمان للمجموعات و التأمين الصحي المستدام و التي تصنف تحت بند الحماية و الإذخار للمجموعات على الرغم من غياب عنصر الإذخار.

بالنسبة إلى الحماية و الإذخار للمجموعات فإن الخطر الرئيسي هو الوفاة أو المرض للمؤمن عليه و يعتبر خطر الوفاة مركب بسبب الأعداد المركزة للمؤمن عليهم. و تدار هذه المخاطر من خلال استراتيجية اكتتاب ذات فعالية عالية ذات مستويات مختلفة تنف عند الإكتتاب، تتضمن الإقرار بالحالة الصحية، و الإستبيان الطبي، تقارير من المتخصصين و فحوصات طبية شاملة متى ما استدعي الأمر ذلك. يتم تحليل حجم المجموعة و طبيعة النشاط الذي تقوم به و المزيج الجغرافي و الخلفية الثقافية لها.

تتم حماية الأعمال من خلال إتفاقيات إعادة تأمين شاملة مع الإحتفاظ بنسبة منخفضة و التي توفر الحماية اللازمة من نتائج الأعمال السلبية أو التعرض لخسارة كبيرة ناجمة عن مطالبة واحدة أو عدة مطالبات أو في حالات مخاطر التأمين المركزة.

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، سيتأثر صافي نتائج الإكتتاب الموضحة في قائمة عمليات التأمين بشكل مباشر بالمبلغ الزائد أو الناقص عن مخصص صافي المطالبات تحت التسوية بما فيها المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها.

الأثر على صافي الدخل الذي قد ينتج عن زيادة أو انخفاض بنسبة ٥% في صافي المطالبات المتكبدة مع عدم تغير كافة الافتراضات الأخرى مبيّن أدناه:

الأثر على صافي الدخل	صافي المطالبات المتكبدة	مخاطر إعادة التأمين
٢٠١٦	٢٠١٧	زيادة / نقصان
(١٣,٣٩٥,٣٣٠)	(١٢,٩٢٥,٤٢١)	%٥+
١٣,٣٩٥,٣٣٠	١٢,٩٢٥,٤٢١	%٥-

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

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

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

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

مخاطر الإلتئمان

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

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

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الإلتئمان المتعلقة بالمعلاء وذلك عن طريق المراقبة الدائمة للذمم المدينة القائمة.

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الإلتئمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء، على أساس إنتقائي، وذلك بوضع حدود إنتئمان و الإحتفاظ بالودائع النقدية لدى الشركة، و مراقبة الذمم المدينة القائمة.

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الإلتئمان 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 الإلتفائي للإحتفاظ ضد فائض الخسارة، وخلال تسعين يوماً بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الإختيارية.

(د) مخاطر العملات

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

تتعامل الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي و أية أرصدة يحتفظ بها بالعملات الأخرى في أي وقت فمبالغها غير جوهرية وبالتالي 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) مخاطر الهيكل التنظيمي

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.

٢٦- 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.

٢٧- محفظة الإستحقاقات

يلخص الجدول التالي أجال 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	
			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			الموجودات المالية لعمليات التأمين
٣,١٣٦,٦٦٣		٣,١٣٦,٦٦٣	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١١٧,٢٦٩,٥٤٠		١١٧,٢٦٩,٥٤٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٤,٤٧٤,٢٦١		٢٤,٤٧٤,٢٦١	ذمم مدينة، صافي
٧,٧٢٦,٦٧٥		٧,٧٢٦,٦٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣		٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣	نقد و ما في حكمه
.		.	رصيد المساهمين
٥٨٠,٠٤٤,٧٢٢	.	٥٨٠,٠٤٤,٧٢٢	المجموع
			الموجودات المالية للمساهمين
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠		١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	إستثمارات
٩٧١,٣٢٢		٩٧١,٣٢٢	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	.	وديعة نظامية
١,٣٧٣,٨٤٢	١,٣٧٣,٨٤٢	.	عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
١٥٩,٤٢٤,١٥٣		١٥٩,٤٢٤,١٥٣	نقد و ما في حكمه
٤٠,٧٤٤,١٦٩		٤٠,٧٤٤,١٦٩	رصيد عمليات التأمين
٣٢٣,٢٧٨,٤٢٦	٢١,٣٧٣,٨٤٢	٣٠١,٩٠٤,٥٨٤	المجموع
			المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٢٦٣,٧٩٥,١٨٢		٢٦٣,٧٩٥,١٨٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧,٥١٨,٨٥٥		١٧,٥١٨,٨٥٥	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
١٣,٠٦٦,٩٧٥		١٣,٠٦٦,٩٧٥	ذمم دائنة
٤٣,٣٤٩,٩٩٨		٤٣,٣٤٩,٩٩٨	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٦,٥٩٧,٢٦٦	٦,٥٩٧,٢٦٦	.	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٣,٦٥٠,٥٦٨		١٣,٦٥٠,٥٦٨	مخصص ضريبة الإستقطاع
١,٥٧٨,٧٦٤		١,٥٧٨,٧٦٤	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٤٠,٧٤٤,١٦٩		٤٠,٧٤٤,١٦٩	رصيد المساهمين
٤٠٠,٣٠١,٧٧٧	٦,٥٩٧,٢٦٦	٣٩٣,٧٠٤,٥١١	المجموع
			المطلوبات المالية للمساهمين
١,٧١٨,٩٧٤		١,٧١٨,٩٧٤	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٤,٣٠٩,٣٥٠		١٤,٣٠٩,٣٥٠	مخصص الزكاة
٢,٥٠٧,٣٥٦		٢,٥٠٧,٣٥٦	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٧٣,٨٤٢	١,٣٧٣,٨٤٢	.	عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
.		.	رصيد عمليات التأمين
١٩,٩٠٩,٥٢٢	١,٣٧٣,٨٤٢	١٨,٥٣٥,٦٨٠	المجموع

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			الموجودات المالية لعمليات التأمين
١٩,٠٢١,٥٥٧		١٩,٠٢١,٥٥٧	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١٣٢,٧٥٤,٤٣٩		١٣٢,٧٥٤,٤٣٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٣,٣١٢,٣١٨		٢٣,٣١٢,٣١٨	ذمم مدينة، صافي
٨,٠٨٠,١٧٧		٨,٠٨٠,١٧٧	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٣٧٧,٤١٧,٩٥٧		٣٧٧,٤١٧,٩٥٧	نقد و ما في حكمه
.		.	رصيد المساهمين
٥٦٠,٥٨٦,٤٤٨	.	٥٦٠,٥٨٦,٤٤٨	المجموع
			الموجودات المالية للمساهمين
١٤٠,٧٢٧,٦٢٢		١٤٠,٧٢٧,٦٢٢	إستثمارات
١,٠٨٤,٩٠٩		١,٠٨٤,٩٠٩	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	.	وديعة نظامية
١,٥٦٣,٠٠١	١,٥٦٣,٠٠١	.	عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
١٧٢,٥٣٧,٦٦٦		١٧٢,٥٣٧,٦٦٦	نقد و ما في حكمه
٥٠,٧١٠,٥٧٠		٥٠,٧١٠,٥٧٠	رصيد عمليات التأمين
٣٨٦,٦٢٣,٧٦٨	٢١,٥٦٣,٠٠١	٣٦٥,٠٦٠,٧٦٧	المجموع
			المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٢٩١,٦١٤,٤٧٩		٢٩١,٦١٤,٤٧٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦,٠٥٧,٥٦٩		٦,٠٥٧,٥٦٩	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
١١,٩٤٩,٣٧٧		١١,٩٤٩,٣٧٧	ذمم دائنة
٦٠,٣٨٠,٩٦٥		٦٠,٣٨٠,٩٦٥	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٨,٤٤٠,٨٤١	٨,٤٤٠,٨٤١	.	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٢,٥٠٢,٩٠١		١٢,٥٠٢,٩٠١	مخصص ضريبة الإستقطاع
١,٠٤٨,٥٢٩		١,٠٤٨,٥٢٩	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٥٠,٧١٠,٥٧٠		٥٠,٧١٠,٥٧٠	رصيد المساهمين
٤٤٢,٧٠٥,٢٣١	٨,٤٤٠,٨٤١	٤٣٤,٢٦٤,٣٩٠	المجموع
			المطلوبات المالية للمساهمين
٢,٨٠٣,٩٧٧		٢,٨٠٣,٩٧٧	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢١,٠٥٩,٨٨٨		٢١,٠٥٩,٨٨٨	مخصص الزكاة
٣,٢٠٤,٧٥٩		٣,٢٠٤,٧٥٩	مخصص ضريبة الدخل
١,٥٦٣,٠٠١	١,٥٦٣,٠٠١	.	عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
.		.	رصيد عمليات التأمين
٢٨,٦٣١,٦٢٥	١,٥٦٣,٠٠١	٢٧,٠٦٨,٦٢٤	المجموع

٢٨- المسؤوليات والمخصصات الطارئة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم إصدار ضمانات بنكية بقيمة ٢,٤١٦,٠٩٧ لصالح عدة مستفيدين كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	أحد مزودي الخدمات الطبية
١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	وكالات السيارات
.	١,٦٦٦,٠٩٧	وثيقة تأمين طبي - طلب عرض أسعار
١,٢٥٠,٠٠٠	٢,٤١٦,٠٩٧	المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم يكن لدى الشركة أية إلتزامات أو تعهدات أو إجراءات أو منازعات قانونية معلقة ذات طبيعة جوهرية (٢٠١٦): لا يوجد).

٢٩- تعليق إكتتاب تأمين السيارات

قامت الجهة الرقابية بحظر الشركة من إكتتاب وثائق تأمين سيارات جديدة في ٨ يناير ٢٠١٧ ريثما تقوم الشركة بتعزيز بعض العمليات و النظم الداخلية. قامت الشركة بمراجعة شاملة و طبقت الإجراءات التصحيحية اللازمة، كما قامت بإبلاغ الجهة الرقابية بالأعمال المنجزة و تم رفع الحظر ابتداءً من ٩ مارس ٢٠١٧.

قامت الجهة الرقابية بحظر الشركة من إكتتاب وثائق تأمين السيارات للطرف الثالث في ٢٠ أغسطس ٢٠١٧ ريثما تقوم الشركة بتعزيز عمليات إدارات التدقيق الداخلي و الإمتثال. قامت الشركة بمراجعة شاملة و قدمت خطة عمل تفصيلية موافق عليها من قبل مجلس الإدارة للجهة الرقابية للتعامل مع القضايا المثارة و قد تم رفع الحظر إعتباراً من ٣٠ نوفمبر ٢٠١٧.

٣٠- توزيعات أرباح

تم الموافقة على توزيع أرباح مقدارها ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢ للسهم) في الجمعية العامة الغير عادية التي إنعقدت في ٣٠ مارس ٢٠١٧ للمساهمين المسجلين في هذا التاريخ. تم دفع الأرباح في ١٦ أبريل ٢٠١٧.

٣١- حدث جوهري

قرر مجلس الإدارة في ١٥ فبراير ٢٠١٨ الحصول على الموافقة التنظيمية لإصدار سهم إضافي لكل سهمين مصدرين حالياً.

بعد ذلك، حصلت الشركة على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي و على موافقة هيئة سوق المال و قامت بإعلان ذلك على تداول.

سيتم الدعوة إلى عقد جمعية عمومية غير عادية للتصويت على هذا الاقتراح.

٣٢- أرقام المقارنة

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

٣٣- موافقة مجلس الإدارة

تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مارس ٢٠١٨.