

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مجلس الإدارة  
تقرير مراجعي الحسابات  
القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

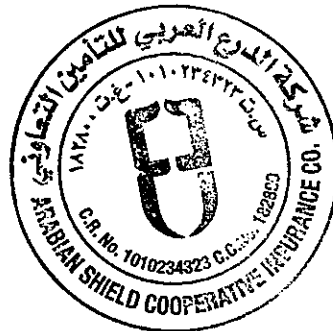


*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

الصفحة	الفهرس
٢	بيانات الشركة
١٩ - ٣	تقرير مجلس الإدارة
٢٠	تقرير مراجعي الحسابات
	القوائم المالية
٢٢ - ٢١	قائمة المركز المالي
٢٣	قائمة عمليات التأمين
٢٤	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٢٥	قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٢٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٢٦	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٢٧	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٥٤ - ٢٨	إيضاحات حول القوائم المالية



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني  
شركة مساهمة سعودية

تقرير مجلس الإدارة  
تقرير مراجعي الحسابات  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بيانات الشركة

مجلس الإدارة

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

الرئيس التنفيذي

السيد / باسم عودة

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم عودة

المكتب الرئيسي

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

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

+٩٦٦ ١١ ٤٦٣ ١٢٩٤

www.arabianshield.com

الهاتف

الفاكس

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

بي كي إف اليسام و النمر  
محاسبون متحالفون  
الرياض، المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الله النعيم  
محاسبون قانونيون  
الرياض، المملكة العربية السعودية



b.a. balle

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

### تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة المساهمين  
شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (الشركة) والتي تتألف من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والقوائم ذات العلاقة لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إن هذه القوائم المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة وأعدتها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

وقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. تتطلب تلك المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإيضاحات التي تتضمنها القوائم المالية، كما تشمل المراجعة على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة يمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية .

### الرأي المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل :

• تظهر بعقل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعمالها و تدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية؛ و

• تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

### لفت إنتباه

نود لفت الإنتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عبد العزيز عبد الله النعيم

محاسب قانوني

صندوق بريد ٢٦٩٩١

الرياض ١١٤٤٣

المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الله النعيم

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٩٤)

**Alnaim**

CPA

مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
ترخيص رقم: 394

١٥ جمادى الأولى ١٤٣٨

١٢ فبراير ٢٠١٧

PKF البسام و النمر

المحاسبون المتحالفون

صندوق بريد ٢٨٣٥٥

الرياض ١١٤٣٧

المملكة العربية السعودية

عبد المحسن منير النمر

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٩٩)



قائمة المركز المالي

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٨,٠٠٠,٦٦٤	٧,٥٥١,٣١٢	١٠	الممتلكات و المركبات و المعدات، صافي
١٦,٩٦٠,٤٦٠	٣,١٣٦,٦٦٣	٩	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١٣٠,٨٦٥,٦٨٥	١١٧,٢٦٩,٥٤٠	١٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٦,٢٥٠,٢٨١	٩٧,١٤٦,٤٢٦	١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٣,٥٥٤,٩٢٧	٢٤,٤٧٤,٢٦١	٨	ذمم مدينة، صافي
٥,٥٢٤,٢٦٦	٧,٧٢٦,٦٧٥		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
١٣,١٣٥,٧٢٤	٢٥,٦٤١,٠٧٣	٦	مصاريف مؤجلة
٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣	٤	نقد و ما في حكمه
.	.		رصيد المساهمين
٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧	٧١٠,٣٨٣,٥٣٣		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٩,١٠٠,٠٠٠	٤٦,٧٩٣,٨٦٣	٢٢	الشهرة
٩٩,٦٢١,٣٧٦	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	٧	إستثمارات
١,١٥٣,٦٢٦	٩٧١,٣٢٢		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	وديعة نظامية
١,١٩٩,٦٥٤	١,٣٧٣,٨٤٢		عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
١١٧,٢٢٧,٥٨٣	١٥٩,٤٢٤,١٥٣	٤	نقد و ما في حكمه
٢٣,٩٧٥,٢٦١	٤٠,٧٤٤,١٦٩		رصيد عمليات التأمين
٣١٢,٢٧٧,٥٠٠	٣٧٠,٠٧٢,٢٨٩		مجموع موجودات المساهمين
٨٣٧,٨٨٤,٩٢٧	١,٠٨٠,٤٥٥,٨٢٢		مجموع الموجودات



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

قائمة المركز المالي (تتمة)

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



قائمة عمليات التأمين

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
٥٣١,١٧٥,٩١٠	٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤	١٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٩٩,٠١٩,٠٨٨)	(٢٧٣,٦٨٠,٧٣١)	١٢	الأقساط المكتتبة المسندة
٣٣٢,١٥٦,٨٢٢	٤٨٠,٧٨٩,٧٥٣	١٢	صافي الأقساط المكتتبة
٨,٦٨٤,٣٢٢	(١١٨,٣٢٠,٤١٧)	١٢	التغير في إجمالي الأقساط الغير مكتتبة
(١٠,٦٥٢,٠٤٨)	٤٠,٨٩٦,١٤٥	١٢	التغير في الأقساط الغير مكتتبة المسندة
(١,٩٦٧,٧٢٦)	(٧٧,٤٢٤,٢٧٢)	١٢	التغير في صافي الأقساط الغير مكتتبة
٥٣٩,٨٦٠,٢٣٢	٦٣٦,١٥٠,٠٦٧	١٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٠٩,٦٧١,١٣٦)	(٢٣٢,٧٨٤,٥٨٦)	١٢	الأقساط المكتتبة المسندة
٣٣٠,١٨٩,٠٩٦	٤٠٣,٣٦٥,٤٨١	١٢	صافي الأقساط المكتتبة
٤٤,٤٣٦,٤٧٨	٤٦,١١٩,٩٥٥	١٣	دخل عمولات مكتتبة
(٥,٥١٣,٣٥٢)	(٤,٩١١,١١٣)		إيرادات / (مصاريف) أخرى
٣٦٩,١١٢,٢٢٢	٤٤٤,٥٧٤,٣٢٣		مجموع دخل الإكتتاب
(١,١١٠,٤٤٢,٣٢١)	(٣٧٨,٢٩٦,٨٨٥)	١٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٠٠,٢٧٤,٢١٠	١٤١,٤٣٢,٦٤٢	١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢١٠,١٦٨,١١١)	(٢٣٦,٨٦٤,٢٤٣)	١٧	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٧,٩١٣,٩٩٣)	(٣١,٠٤٢,٣٤٨)		التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٢٣٨,٠٨٢,١٠٤)	(٢٦٧,٩٠٦,٥٩١)	١٧	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٣,١٩٣,٦٨٣)	(٢٩,١٠٩,١٤٣)	١٤	تكاليف الإكتتاب المتكبدة
(١٢,٣٣٥,٠١٨)	(١١,٦٧٨,٨٩٩)	١٥	ضريبة الإستقطاع المتكبدة
(٤,٦٠١,٩٥٤)	(٥,٥٨٩,٥٨٨)	١٦	رسوم الجهات الإشرافية المتكبدة
(٢٧٨,٢١٢,٧٥٩)	(٣١٤,٢٨٤,٢٢١)		مجموع المطالبات و تكاليف الإكتتاب
٩٠,٨٩٩,٤٦٣	١٣٠,٢٩٠,١٠٢		صافي نتائج الإكتتاب
١,٧٣١,٧٩٩	٩,١٥٦,٤١٧		عمولات ودائع البنوك
(٣٧,٠٤٥,٥٠٩)	(٣٩,١٢٣,٠٤٨)		رواتب و تكاليف الموظفين
(٩,٧٨٥,٢٢٣)	(٩,٠٠١,٢٨٣)		مصاريف عمومية و إدارية
(٣,٠٦٤,٤٩٦)	(٣,٨٢٩,٧٤١)	١٠	إستهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)		مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
(٥١,٣٩٥,٢٢٨)	(٥٣,٩٥٤,٠٧٢)		مجموع مصاريف العمليات
٤١,٢٣٦,٠٣٤	٨٥,٤٩٢,٤٤٧		فائض عمليات التأمين
(٣٧,١١٢,٤٣١)	(٧٦,٩٤٣,٢٠٢)		حصة المساهمين من الفائض
٤,١٢٣,٦٠٣	٨,٥٤٩,٢٤٥		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
٣٧,١١٢,٤٣١	٧٦,٩٤٣,٢٠٢		فائض عمليات التأمين
١,١٣٠,٢٥١	٤,٣٦٨,٠٨٧	٧	عمولات ودائع بنكية
٤,٧٣٦,٣٢١	١,٧٨٥,٥٢١		دخل الإستثمار
٥,٨٦٦,٥٧٢	٦,١٥٣,٦٠٨		مجموع العمولات و دخل الإستثمار
٤٢,٩٧٩,٠٠٣	٨٣,٠٩٦,٨١٠		مجموع الدخل
(٢٠١,٢٥٠)	(٢٧٧,٥٠٠)		أتعاب مراجعي الحسابات
(١,٤٨٥,٢٦٠)	(١,٨٦٩,٤١٧)		مصاريف عمومية و إدارية
(١,٦٨٦,٥١٠)	(٢,١٤٦,٩١٧)		مجموع مصاريف العمليات
٤١,٢٩٢,٤٩٣	٨٠,٩٤٩,٨٩٣		صافي الربح
(٨,٥٣١,٥٦٧)	(١٠,٤٤٢,٠٠٠)	١٨	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٣٢,٧٦٠,٩٢٦	٧٠,٥٠٧,٨٩٣		مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٠١٥	٢٠١٦		صافي الربح
٤١,٢٩٢,٤٩٣	٨٠,٩٤٩,٨٩٣		المعدل الموزون لعدد الأسهم المصدرة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		العائد الأساسي و المخفض للسهم الواحد
٢٠٠٦	٤٠٥	٢١	



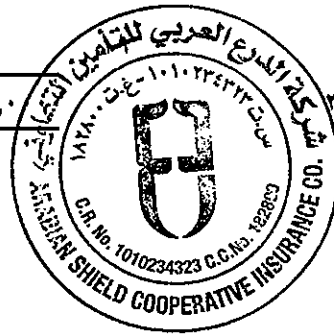


قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين

المجموع	
٨,٣٨١,٨٣٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤,١٢٣,٦٠٣	الفائض بعد حصة المساهمين
.	مدفوع من الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١٢,٥٠٥,٤٣٧	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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح المبقة	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	
٢٤٦,٨٩٣,٩٤٨	٣٧,٥١٥,١٥٩	٩,٣٧٨,٧٨٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤١,٢٩٢,٤٩٣	٤١,٢٩٢,٤٩٣				صافي الربح
(٨,٥٣١,٥٦٧)	(٨,٥٣١,٥٦٧)			١٨	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
.	(٦,٥٥٢,١٨٥)	٦,٥٥٢,١٨٥		١٩	محول إلى الإحتياطي النظامي
٢٧٩,٦٥٤,٨٧٤	٦٣,٧٢٣,٩٠٠	١٥,٩٣٠,٩٧٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٧٩,٦٥٤,٨٧٤	٦٣,٧٢٣,٩٠٠	١٥,٩٣٠,٩٧٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٨٠,٩٤٩,٨٩٣	٨٠,٩٤٩,٨٩٣				صافي الربح
(١٠,٤٤٢,٠٠٠)	(١٠,٤٤٢,٠٠٠)				مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
.	(١٤,١٠١,٥٧٩)	١٤,١٠١,٥٧٩			محول إلى الإحتياطي النظامي
٣٥٠,١٦٢,٧٦٧	١٢٠,١٣٠,٢١٤	٣٠,٠٣٢,٥٥٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦



قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
٤,١٢٣,٦٠٣	٨,٥٤٩,٢٤٥	فائض بعد خصم حصة المساهمين
		البنود الغير نقدية
٣,٠٦٤,٤٩٦	٣,٨٢٩,٧٤١	١٠ استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
(١٧٥,٢٠٩)	٣٤,٤٩٦	خسائر / (مكاسب) صافية من عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٨ مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
٣,١٩٦,١٨٧	٢,٢٢٥,٨٦٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١١,٨٣٥,٦٠٨	١٣,٧٧٢,٤٩٦	١٥ مخصص ضريبة الإستقطاع
٤,٦٦٩,٩٥٣	٦,٤٩٨,٧٩٠	١٦ مخصص الجهات الإشرافية
١,١٧٨,٧٥١	(٩,٥٠٢,٥٥٠)	التغير في تكاليف الإكتتاب المؤجلة
٤٩٩,٤١٠	(٢,٠٩٣,٥٩٧)	التغير في ضريبة الإستقطاع المؤجلة
(٦٧,٩٩٩)	(٩٠٩,٢٠٢)	التغير في رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
(٨,٦٨٤,٣٢٢)	١١٨,٣٢٠,٤١٧	١٢ التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٠,٦٥٢,٠٤٨	(٤٠,٨٩٦,١٤٥)	١٢ التغير في الأقساط المسندة غير المكتسبة
(٤,٧٦٠,٥٣٤)	٦,٨١٤,١٠٥	١٣ التغير في إيرادات العمولة الإعتيادية الغير مكتسبة
١٠,٢٣٣,٢١٣	١٣,٨٢٣,٧٩٧	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
١,١٥٤,٣٩٦,٤٣٥	١٣,٥٩٦,١٤٥	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
(٢,٤١٧,٢٠٠)	(٢,٩١٩,٣٣٤)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٩٧٩,٤٣٧)	(٢,٢٠٢,٤٠٩)	ذمم مدينة، صافي
(١,١٢٦,٤٨٢,٤٤٢)	١٧,٤٤٦,٢٠٣	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
١,٢٩٦,١٤٥	١٣,٧٩١,٢٩٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٣٣,٣٥٥)	(٥٠٣,٩٨١)	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
(٤١,٤١٤)	١١,٣٢٩,٥٦٩	مصاريف إكتتاب مستحقة
(١١,٧٠٥,٤٠٦)	٢٠,٨٥٣,١٦٤	ذمم دائنة
١٦,١١١,١٥٧	١٦,٧٦٨,٩٠٨	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
		رصيد المساهمين
(٢,١٥٩,٧٩٤)	(١,٤١٨,٣٥٧)	المدفوعات
(٣,١١٧,٧٣١)	(٣٢,٢٦٠,١٣٧)	١٥ مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٤,٣٥٦,٠٦٩)	(٧,٥٨٧,٤٠٠)	١٦ ضريبة الإستقطاع المدفوعة
.	(٩,٨٢٤,٠٧٦)	رسوم الجهات الإشرافية المدفوعة
		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٥٧,٦٧٦,٠٩٤	١٥٩,٥٣٧,٠٤٨	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢,٦٧٤,٥٢٥)	(٣,٦٩٢,٦٩٥)	١٠ مشتريات الممتلكات و المركبات و المعدات
٢٠٣,٧٩٢	٢٧٧,٨١٠	عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
(٢,٤٧٠,٧٣٣)	(٣,٤١٤,٨٨٥)	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
٥٥,٢٠٥,٣٦١	١٥٦,١٢٢,١٦٣	صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
٢١٦,١١٠,٠٥٩	٢٧١,٣١٥,٤٢٠	النقدية و ما في حكمها في بداية السنة
٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣	النقدية و ما في حكمها في نهاية السنة



*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
٤١,٢٩٢,٤٩٣	٨٠,٩٤٩,٨٩٣	صافي الربح
.	٢,٣٠٦,١٣٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية الشهرية
(٦٥٣,٦١٨)	١٨٢,٣٠٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وودائع
٢٧٧,٤٩٩	٥٠٩,١٦٩	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
(٥,٠٤٣,٥٤١)	(١٨,٦٨٦,٦٠٠)	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي EC
(١٦,١١١,١٥٧)	(١٦,٧٦٨,٩٠٨)	رصيد عمليات التأمين
(٤,٥١٥,٨٥٥)	(٥,١٥١,٨٦١)	١٨ المدفوعات الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
١٥,٢٤٥,٨٢١	٤٣,٣٤٠,١٣٤	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٧٦,٨٢٩,٠٥٢)	(٢٥,٨٦٢,٧٠٨)	٧ تكلفة الإستثمارات
١٨,٦٨٤,٤١٥	٢٤,٧١٩,١٤٤	٧ عوائد من بيع الإستثمارات وودائع لأجل (أنشأت) / أستحقت
(٥٨,١٤٤,٦٣٧)	(١,١٤٣,٥٦٤)	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٤٢,٨٩٨,٨١٦)	٤٢,١٩٦,٥٧٠	التغيرات في النقدية و ما في حكمها
١٦٠,١٢٦,٣٩٩	١١٧,٢٢٧,٥٨٣	النقد و ما في حكمه في بداية السنة
١١٧,٢٢٧,٥٨٣	١٥٩,٤٢٤,١٥٣	النقد و ما في حكمه في نهاية السنة



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

١ - عام

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

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

إن الأنشطة الرئيسية التي حصلت الشركة على التصريح لها هي القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الصحي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت م ن / ٦ / ٢٠٠٧ في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن ساما و التي تم تجديدها لثلاثة سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و ٧ يوليو ٢٠١٣ 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 و الأنشطة ذات العلاقة وإستثمار أموالها.

تبدأ السنة المالية للشركة من ١ يناير و تنتهي 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.

تحفظ 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 و المساهمين. 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.

٢ - بيان الإلتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و ليس وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

أ) أسس الإعداد

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



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

ب) التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الشركة استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بتاريخ نشرها، وكذلك المخصصات والتغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن ذلك والمبالغ التي تم نشرها للدخل والمصروفات. تلك الافتراضات والتقديرات تعتمد على معرفة الشركة الجيدة بالأوضاع والمعاملات الحالية، و على كل حال، فإن الأحداث المستقبلية يمكن أن يترتب عليها إدخال تعديلات جوهرية لقيمة الأصل أو الإلتزام.

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

خسائر إنخفاض الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة المنخفضة الكبيرة منفردة والذمم المدينة المدرجة في مجموعة من الموجودات المالية مع مخاطر ائتمانية مماثلة معرضة للإنخفاض. الذمم المدينة المقيمة على حدة والتي يظهر بوضوح أنها معرضة لانخفاض ليست مدرجة في تقييم الإنخفاض الجماعي. تقدير تلك الأضرار يتطلب افتراضاً. وفي سبيل الوصول إلى ذلك الافتراض، تقوم الشركة بتقييم خصائص المخاطر الائتمانية آخذة 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 والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية. قد يستغرق التيقن من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة و قد تشكل المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي إعتدته الشركة في تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها هو استخدام إلتجاه التسويات للمطالبات من الأعوام السابقة للتنبؤ بالإلتجاهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات بشكل رئيسي طبقاً لسنة الإكتتاب، و لكن يمكن أيضاً تحليلها باستخدام أنواع المطالبات أو قطاعات الأعمال الهامة. وعادة تتم الإشارة إلى المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، 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 الافتراضات الناجمة عن البيانات التاريخية للمطالبات و التي تستند التوقعات إليها. تتم الإستعانة بتقديرات فنية إضافية لتقدير مدى دقة الإلتجاهات السابقة و التي قد لا تنطبق على المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغييرات الخارجية أو أية عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف 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 و الإجراءات المحاسبية

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تصنيف و قياس الأدوات المالية - لم تعتمد حتى الآن

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هو المعيار البديل لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ و ينطبق على تصنيف و قياس الموجودات المالية و المطلوبات المالية. سيصبح المعيار سارياً للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. تعتزم الشركة إعتقاد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بمجرد أن يصبح ساري المفعول و لكن لا تتوقع أن يكون له أية تأثيرات جوهرية على الإفصاحات أو المركز المالي أو الأداء.



(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 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.

(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 تشتمل على الدائنين و إجمالي المطالبات تحت التسوية.

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

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

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

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

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

(ز) المخصصات

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

(ح) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

#### 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 و الوسطاء و الوكلاء 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 (حامل 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 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 إنخفاض 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 وتخفض لتساوي القيمة القابلة للإسترداد.

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

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

#### ل) التقارير القطاعية

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

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

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

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

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

مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

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

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

الإخفاضات الناجمة عن التقييم تقيد في قائمة الدخل.

الأرباح الناجمة عن التقييم تقيد في قائمة الدخل بحد أقصى يعادل الإخفاضات 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.



Handwritten signatures and stamps at the bottom left of the page.

Handwritten signature at the bottom right of the page.



### 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 المتراكمة 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 المتراكمة 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 رسمتها حال حدوثها و ذلك في حالة ما إذا كان لها أية منافع مستقبلية ناجمة عن تكبد التكاليف و كان يمكن قياس تكلفتها بشكل يعتمد عليه.

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

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

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

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

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

### 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 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.

Dr. Saleh

(ر) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقدة معها والأطراف الأخرى، مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصا 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 المجنبية وفقا لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة للمطالبات الغير مبلغ عنها.

يدرج الفرق بين المخصصات في تاريخ الإبلاغ وعند التسديد لاحقا 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.

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

(ت) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للعاملين في الشركة عن مدة خدمتهم تحتسب وفقا 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.

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

(ث) توزيع الأرباح

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

٤- النقد وما في حكمه

٢٠١٥	٢٠١٦
١٩٠,٩١٢	١٢٦,٨٩٩
٢٤,٠٥٤,٣٢٤	١٠,٢٢٨,٢٩٠
٢٤٧,٠٧٠,١٨٤	٤١٧,٠٨٢,٣٩٤
٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣
٣٦١,٨٨٣	١,٠٠٠
١١٦,٨٦٥,٧٠٠	١٥٩,٤٢٣,١٥٣
١١٧,٢٢٧,٥٨٣	١٥٩,٤٢٤,١٥٣



عمليات التأمين:

نقد بالصندوق

حسابات جارية

ودائع

المجموع

عمليات المساهمين:

حسابات جارية

ودائع

المجموع

٥- الوديعة النظامية

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

٦ - مصاريف مؤجلة

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

٧ - الإستثمارات و دخل الإستثمار

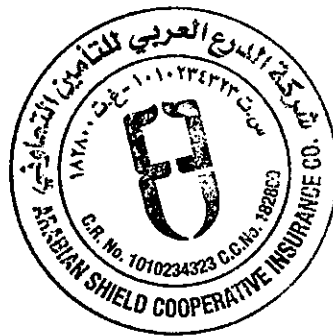
المجموع	ماتحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	مبالغ مقتناة لتاريخ الإستحقاق	
٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩	٠	٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧٦,٨٢٩,٠٥٢	٧٥,٤٦٨,٧٥٢	١,٣٦٠,٣٠٠	٠	تكلفة الإستثمارات
(١٨,٦٨٤,٤١٥)	(١٧,٣٢٤,١١٥)	(١,٣٦٠,٣٠٠)	٠	عوائد من بيع الإستثمارات
٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦	٠	٠	الرصيد كما في ٣١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

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

تتضمن الإستثمارات إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٥: ٣,٠٠٠,٠٠٠) في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة.

دخول الإستثمار

٢٠١٥	٢٠١٦	
٠	٠	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٧٩٨,٤٢٥	٠	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٣٧,٨٩٦	١,٧٨٥,٥٢١	الماتحة للبيع
٤,٧٣٦,٣٢١	١,٧٨٥,٥٢١	دخول الإستثمار



٨ - الذمم المدينة، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٩,٠٥٤,٩٢٧	٣١,٩٧٤,٢٦١	ذمم مدينة
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
٢٣,٥٥٤,٩٢٧	٢٤,٤٧٤,٢٦١	ذمم مدينة، صافي
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	الحركة في مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها على النحو التالي:
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	بداية السنة
٥,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	مجنب
		نهاية السنة

لم يكن يوجد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أية مستحقات مخفضة أو مشطوبة (٢٠١٥: لا يوجد)

أجال المستحقات غير المخفضة هي كالتالي:

المجموع	< ٣٦٥ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٠ - ٩٠ يوم	
٣١,٩٧٤,٢٦١	١,٩٧٧,٠٨٨	١٩,١٩٧,١٢٤	٢,٣٥٩,٩٧١	٨,٤٤٠,٠٧٨	٢٠١٦
٢٩,٠٥٤,٩٢٧	٢,٠٤٩,٠٢٢	٩,٣٥٢,٧٥٢	٨,٩٥٢,٣٤٢	٨,٧٠٠,٨١١	٢٠١٥

B. A. Lalla

٩ - مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦
١٦,٩٦٠,٤٦٠	٣,١٣٦,٦٦٣
١٦,٩٦٠,٤٦٠	٣,١٣٦,٦٦٣

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين  
مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

لم يكن يوجد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أية مستحقات مخفضة أو مشطوبة لمعيدي التأمين (٢٠١٥: لا يوجد)

آجال المبالغ المستحقة من معيدي التأمين غير المخفضة هي كالتالي:

المجموع	< ٣٦٥ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٩٠ - ٠ يوم	٢٠١٦	٢٠١٥
٣,١٣٦,٦٦٣	٢٣٤,٦١٤	١٨٠,٥٣٩	٦٦,٢٤٤	٢,٦٥٥,٢٦٦	٢٠١٦	٢٠١٥
١٦,٩٦٠,٤٦٠	٣٧٧,٢٦١	٢٦٤,٠١٣	٢٢٤,٩٧٩	١٦,٠٩٤,٢٠٧	٢٠١٦	٢٠١٥

١٠ - صافي الممتلكات والسيارات و المعدات

المجموع	برامج تقنية المعلومات	معدات تقنية معلومات	سيارات	معدات مكتبية	اثاث مكتبي	تصينات علي مبان مستأجرة	التكلفة
١٩,١٩١,٦٥٣	٦,٥٣٤,٥٨١	٤,٠٤٨,٣١٨	٢,٦٠٦,٠٩٥	٢,٣٧٦,٦٤٩	٨١٥,٠٨٦	٢,٨١٠,٩٢٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢,٦٧٤,٥٢٥	١,٢٤١,٦٢١	٤٦٩,٤٠٢	.	٦٧,١٤٠	٢٣٢,٤٥٨	٦٦٣,٩٠٤	الإضافات
(٧٩٣,٦٠٥)	.	.	(٧٩٣,٦٠٥)	.	.	.	الإستبعادات
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
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
٣,٦٩٢,٢٩٥	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
١٠,٧٧٢,٤٣٥	٢,٢٨٧,١٧٣	٢,٩٨٠,٨٣٩	١,٨٠٤,٣٤٣	١,٤٣٠,٢٥١	٦٠٥,٩١١	١,٦٦٣,٩١٨	الإستهلاكات المترابكة
٣,٠٦٤,٤٩٦	١,١١٤,٣٣٣	٦٥٥,٨٠٢	٣٦٠,٨٠١	٤١٧,٢٠٦	١١٨,٦٦٦	٣٩٧,٦٨٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٧٦٥,٠٢٢)	.	.	(٧٦٥,٠٢٢)	.	.	.	الإضافات
١٣,٠٧١,٩٠٩	٣,٤٠١,٥٠٦	٣,٦٣٦,٦٤١	١,٤٠٠,١٢٢	١,٨٤٧,٤٥٧	٧٢٤,٥٧٧	٢,٠٦١,٦٠٦	الإستبعادات
١٣,٠٧١,٩٠٩	٣,٤٠١,٥٠٦	٣,٦٣٦,٦٤١	١,٤٠٠,١٢٢	١,٨٤٧,٤٥٧	٧٢٤,٥٧٧	٢,٠٦١,٦٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣,٨٢٩,٧٤١	٢,١٣٩,١٨٧	٦٠٧,٩٣٠	١٠١,٠٤٣	٤٣٨,٩٤٨	١١٥,٩٥٤	٤٢٦,٦٧٩	الإضافات
(٩٩٤,٤٣٤)	.	.	(٩٩٤,٤٣٤)	.	.	.	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
٨,٠٠٠,٦٦٤	٤,٣٧٤,٦٩٦	٨٨١,٠٧٩	٤١٢,٣٦٨	٥٩٦,٣٣٢	٣٢٢,٩٦٧	١,٤١٣,٢٢٢	صافي للقيمة المخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧,٥٥١,٣١٢	٤,٤٣٩,٢٦٣	٨٣٢,٨٩٨	١١٥,٦١٩	٤٠١,٢٦٨	٣٤٨,٤٨٦	١,٤١٣,٧٧٨	صافي للقيمة المخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١ - ذمم دائنة

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

مبالغ مستحقة لتكاليف الإكتتاب  
مبالغ مستحقة أخرى

المجموع



Handwritten signatures and stamps at the bottom left of the page.

١٢- الأقساط غير المكتسبة

الاجمالي	معدي التامين	الصافي	
١٦٩,٢٣٤,٧٨٤	(٦٦,٩٠٢,٣٢٩)	١٠٢,٣٣٢,٤٥٥	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٥٣١,١٧٥,٩١٠	(١٩٩,٠١٩,٠٨٨)	٣٣٢,١٥٦,٨٢٢	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥
(١٦٣,٥٢٣,٩٦٦)	٦١,٦٧٩,٣٠٣	(١٠١,٨٤٤,٦٦٣)	المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٣٧٦,٣٣٦,٢٦٦)	١٤٧,٩٩١,٨٣٣	(٢٢٨,٣٤٤,٤٣٣)	المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥
(٥٣٩,٨٦٠,٢٣٢)	٢٠٩,٦٧١,١٣٦	(٣٣٠,١٨٩,٠٩٦)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥
١٦٠,٥٥٠,٤٦٢	(٥٦,٢٥٠,٢٨١)	١٠٤,٣٠٠,١٨١	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٥٣١,١٧٥,٩١٠)	١٩٩,٠١٩,٠٨٨	(٣٣٢,١٥٦,٨٢٢)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥
(٥٣٩,٨٦٠,٢٣٢)	(٢٠٩,٦٧١,١٣٦)	٣٣٠,١٨٩,٠٩٦	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥
٨,٦٨٤,٣٢٢	(١٠,٦٥٢,٠٤٨)	(١,٩٦٧,٧٢٦)	التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٥
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



B.A. Leale

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

١٣- العمولات غير المكتسبة

إجمالي العمولة	عمولة الأرباح	العمولة الإحتياطية	
		١٦,٨٠١,٧٠٠	العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
		٣٩,٣٣١,٦٤٩	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتتبة في ٢٠١٥
		(١٥,٢٢٤,١١٨)	المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
		(٢٨,٨٦٨,٠٦٥)	المكتسب من الأقساط المكتتبة في ٢٠١٥
(٤٤,٤٣٦,٤٧٨)	(٣٤٤,٢٩٥)	(٤٤,٠٩٢,١٨٣)	العمولات المكتسبة في ٢٠١٥
		١٢,٠٤١,١٦٦	العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		(٣٩,٣٣١,٦٤٩)	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتتبة في ٢٠١٥
		٤٤,٠٩٢,١٨٣	العمولات المكتسبة في ٢٠١٥
		٤,٧٦٠,٥٣٤	التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٥
		١٢,٠٤١,١٦٦	العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		٥١,٧٨٤,٣٦٩	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتتبة في ٢٠١٦
		(١٠,٨١٥,٤٠٤)	المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		(٣٤,١٥٤,٨٦٠)	المكتسب من الأقساط المكتتبة 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 المكتتبة في ٢٠١٦
		٤٤,٩٧٠,٢٦٤	العمولات المكتسبة في ٢٠١٦
		(٦,٨١٤,١٠٥)	التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٦



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

١٤ - تكاليف الإكتتاب

المستحق

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
إجمالي المحمل المتكبد مدفوع
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إجمالي المحمل المتكبد مدفوع
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

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

المؤجل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
المؤجل الافتتاحي المعكوس المؤجل النهائي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المؤجل الافتتاحي المعكوس المؤجل النهائي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

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

صافي المحمل المتكبد

إجمالي المحمل المتكبد
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
صافي المحمل المتكبد

٢٠١٥	٢٠١٦
٢٢,٠١٤,٩٣٢	٣٨,٦١١,٦٩٣
١٠,٢٩٨,٨١١	٩,١٢٠,٠٦٠
(٩,١٢٠,٠٦٠)	(١٨,٦٢٢,٦١٠)
٢٣,١٩٣,٦٨٣	٢٩,١٠٩,١٤٣



Bil. Ledle

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

١٥ - ضريبة الاستقطاع

المخصص

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
مجنب	
مدفوع	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
مجنب	
مدفوع	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	

المؤجل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
المؤجل الإفتتاحي المعكوس	
المؤجل النهائي	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
المؤجل الإفتتاحي المعكوس	
المؤجل النهائي	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	

صافي المحمل المتكبد

إجمالي المصاريف المتكبدة	
المؤجل الإفتتاحي المعكوس	
المؤجل النهائي	
صافي المحمل المتكبد	

٢٣,٤٢٠,٣٣٢
١١,٨٣٥,٦٠٨
(٣,١١٧,٧٣١)
<u>٣٢,١٣٨,٢٠٩</u>

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

٣,١٣٤,٠٧٧
(٣,١٣٤,٠٧٧)
٢,٦٣٤,٦٦٧
<u>٢,٦٣٤,٦٦٧</u>

٢,٦٣٤,٦٦٧
(٢,٦٣٤,٦٦٧)
٤,٧٢٨,٢٦٤
<u>٤,٧٢٨,٢٦٤</u>

٢٠١٥	٢٠١٦
١١,٨٣٥,٦٠٨	١٣,٧٧٢,٤٩٦
٣,١٣٤,٠٧٧	٢,٦٣٤,٦٦٧
(٢,٦٣٤,٦٦٧)	(٤,٧٢٨,٢٦٤)
<u>١٢,٣٣٥,٠١٨</u>	<u>١١,٦٧٨,٨٩٩</u>



*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*



١٦ - رسوم الجهات الإشرافية

المخصص

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مجنب
مدفوع
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مجنب
مدفوع
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢,٣٥٣,٤٩٠
٤,٦٦٩,٩٥٣
(٤,٣٥٦,٠٦٩)
<u>٢,٦٦٧,٣٧٤</u>

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

المؤجل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
المؤجل الإفتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المؤجل الإفتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١,٣١٢,٩٩٨
(١,٣١٢,٩٩٨)
١,٣٨٠,٩٩٧
<u>١,٣٨٠,٩٩٧</u>

١,٣٨٠,٩٩٧
(١,٣٨٠,٩٩٧)
٢,٢٩٠,١٩٩
<u>٢,٢٩٠,١٩٩</u>

صافي المحمل المتكبد

إجمالي المصاريف المتكبدة
المؤجل الإفتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
صافي المحمل المتكبد

٢٠١٥	٢٠١٦
٤,٦٦٩,٩٥٣	٦,٤٩٨,٧٩٠
١,٣١٢,٩٩٨	١,٣٨٠,٩٩٧
(١,٣٨٠,٩٩٧)	(٢,٢٩٠,١٩٩)
<u>٤,٦٠١,٩٥٤</u>	<u>٥,٥٨٩,٥٨٨</u>



B. A. Ladda

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

١٧ - المطالبات تحت التسوية

الصفى	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٤٩,٩٩٦,٨٠١	(١,١٠٦,٢٥٤,٦٢٠)	١,١٥٦,٢٥١,٤٢١
٣٧,٥٧٢,٥٠٠	(١٧٩,٠٠٧,٥٠٠)	٢١٦,٥٨٠,٠٠٠
٨٧,٥٦٩,٣٠١	(١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠)	١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١
٢١١,٤٨٦,٦٠٤	١١٨,١٧٣,٧٢٥	٩٣,٣١٢,٨٧٩
٢٦,٥٩٥,٥٠٠	١٣٥,٩٤٨,٥٠٠	(١٠٩,٣٥٣,٠٠٠)
٢٣٨,٠٨٢,١٠٤	٢٥٤,١٢٢,٢٢٥	(١٦,٠٤٠,١٢١)
(٢١٠,١٦٨,١١١)	٩٠٠,٢٧٤,٢١٠	(١,١١٠,٤٤٢,٣٢١)
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
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

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

المجموع

مطالبات مجتنبية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنبية

المجموع

مطالبات مدفوعة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

المجموع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

المجموع

مطالبات مجتنبية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنبية

المجموع

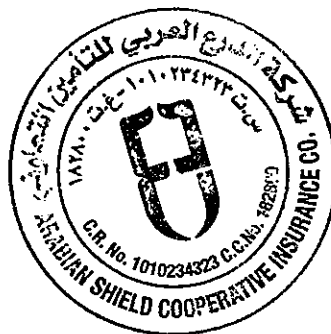
مطالبات مدفوعة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

المجموع



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

جدول تطور المطالبات

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

المجموع	٢٠١٦	سنة الإكتتاب ٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣ & ٢٠٠٩	قبل ٢٠٠٩	
.						الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٢٣,٠٣٨,٧١٢					٢٣,٠٣٨,٧١٢	المستحوذ عليه
١,٠٨٥,٣٩٣,٨٣٢				١,٠٥٧,٧٠١,٥١٦	٢٧,٦٩٢,٣١٦	المجنب
(١٢٦,٤٨٣,٩٨٣)				(١١٥,٥٣٥,٩١١)	(١٠,٩٤٨,٠٧٢)	صافي الزيادة / (النقصان)
(٧٩٩,١٢١,١٣٠)				(٧٦١,٢٢٦,٨٩٧)	(٣٧,٨٩٤,٢٣٣)	المنفوع
١٨٢,٨٢٧,٤٣١				١٨٠,٩٣٨,٧٠٨	١,٨٨٨,٧٢٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٨٢,٨٢٧,٤٣١				١٨٠,٩٣٨,٧٠٨	١,٨٨٨,٧٢٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١,٥٢٥,١٣٥,٢٨٧			١,٤٤٤,٥٣٢,٥١٣	٨٠,٦٠٢,٧٧٤	.	المجنب
(٣٧,٣٣٥,٠٥١)			.	(٣٧,١٩٧,٢٣٩)	(١٣٧,٨١٢)	صافي الزيادة / (النقصان)
(٢٩٧,٧٩٦,٢٤٦)			(١٣٣,٠٠٢,٩٤٠)	(١٦٤,٦٢٣,٧٢٧)	(١٦٩,٥٧٩)	المنفوع
١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١			١,٣١١,٥٢٩,٥٧٣	٥٩,٧٢٠,٥١٦	١,٥٨١,٣٣٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١			١,٣١١,٥٢٩,٥٧٣	٥٩,٧٢٠,٥١٦	١,٥٨١,٣٣٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤٣٤,٢٥١,٢٤٧		٣١٥,٨٤٥,٢٢٦	١٠٥,٩٩٥,٢٨٢	١٢,٤١٠,٧٣٩	.	المجنب
(٤٥٠,٢٩١,٣٦٧)		.	(٤٥١,٢٠٤,١٥٢)	١,٦١٣,٥٠٠	(٧٠٠,٧١٥)	صافي الزيادة / (النقصان)
(١,١١٠,٤٤٢,٣٢١)		(١٣٠,٩٨٧,٠٨٤)	(٩٤٥,٢٧٣,٨١٥)	(٣٤,١٥٣,٩٩٨)	(٢٧,٤٢٤)	المنفوع
٢٤٦,٣٤٨,٩٨٠		١٨٤,٨٥٨,١٤٢	٢١,٠٤٦,٨٨٨	٣٩,٥٩٠,٧٥٧	٨٥٣,١٩٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٤٦,٣٤٨,٩٨٠		١٨٤,٨٥٨,١٤٢	٢١,٠٤٦,٨٨٨	٣٩,٥٩٠,٧٥٧	٨٥٣,١٩٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٤٧,٧٠٠,٢٥٥	٣٧١,٠٠٩,٨٠٧	٦٨,٨٦٥,٠٨٤	٧,٣٢٩,١٠٣	٤٩٦,٢٦١	.	المجنب
(٥١,٩٥٧,١٦٨)	.	(٦٠,٩٢٨,٥١٤)	٤,٣٦٠,٣٨٦	٤,٧٧٧,٩٣٤	(١٦٦,٩٧٤)	صافي الزيادة / (النقصان)
(٣٧٨,٢٩٦,٨٨٥)	(١٦٩,٤٠٩,٥١٩)	(١٧٩,١٦٣,٤٣٣)	(٢٠,٨٦٥,٩٧٤)	(٨,٧٨١,٧٦٢)	(٧٦,١٩٧)	المنفوع
٢٦٣,٧٩٥,١٨٢	٢٠١,٦٠٠,٢٨٨	١٣,٦٣١,٢٧٩	١١,٨٧٠,٤٠٣	٣٦,٠٨٣,١٩٠	٦١٠,٠٢٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
						الإجمالي ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٦
.						الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٢٣,٠٣٨,٧١٢					٢٣,٠٣٨,٧١٢	المستحوذ عليه
٣,٤٩٢,٤٨٠,٦٢١	٣٧١,٠٠٩,٨٠٧	٣٨٤,٧١٠,٣١٠	١,٥٥٧,٨٥٦,٨٩٨	١,١٥١,٢١١,٢٩٠	٢٧,٦٩٢,٣١٦	المجنب
(٦٦٦,٠٦٧,٥٦٩)	.	(٦٠,٩٢٨,٥١٤)	(٤٤٦,٨٤٣,٧٦٦)	(١٤٦,٣٤١,٧١٦)	(١١,٩٥٣,٥٧٣)	صافي الزيادة / (النقصان)
(٢,٥٨٥,٦٥٦,٥٨٢)	(١٦٩,٤٠٩,٥١٩)	(٣١٠,١٥٠,٥١٧)	(١,٠٩٩,١٤٢,٧٢٩)	(٩٦٨,٧٨٦,٣٨٤)	(٣٨,١٦٧,٤٣٣)	المنفوع
٢٦٣,٧٩٥,١٨٢	٢٠١,٦٠٠,٢٨٨	١٣,٦٣١,٢٧٩	١١,٨٧٠,٤٠٣	٣٦,٠٨٣,١٩٠	٦١٠,٠٢٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦



*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

*Handwritten 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.

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

حالة التقييم

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 إنتظار إنتهاء عملية تقييم.

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

٢٠- رأس المال

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

٢١- ربح السهم الواحد

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

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 إعتباراً 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.

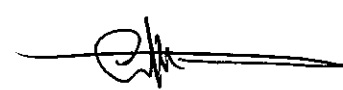
يبلغ إجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ و حتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٦٧,٦١٩,٤٦٣ على دفعات تم إعتادها وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

و عليه، فيعتبر المبلغ المتبقي و مقداره ٢,٣٠٦,١٣٧ غير قابل للدفع و تم تخفيض كلا من الشهرة و المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC بنفس المقدار.









٢٣- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

التعريفات و التفسيرات

يمثل الأطراف ذوو العلاقة المساهمين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، و أعضاء مجلس الإدارة، و أعضاء لجان المراجعة و التنفيذية و الإستثمار و الترشيدات و المكافآت و سكرتير مجلس الإدارة و كبار تنفيذي الشركة و منشآت 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 ٢٠١٦، يعنى بها الأشخاص الستة التاليين (٢٠١٥: ستة أشخاص) - الرئيس التنفيذي و الرئيس المالي و عضو مجلس الإدارة بصفته التنفيذية و ثلاثة تنفيذيين آخرين (٢٠١٥: ثلاثة تنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجور.

تمت جميع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة على أسس عادلة و لم يحدث وجود أي تعارض قائم أو محتمل في المصالح خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: 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 و لم تُقدم أو تستلم أية ضمانات فيما يتعلق بأية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذوي العلاقة.

يتم إجراء تقييم إنخفاض القيمة لفحص الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة و السوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة (٢٠١٥: 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 و الأعمال المتعلقة بها من طرف ذو علاقة

تم الإستحواذ على المحفظة التأمينية و الأعمال المتعلقة بها و الخاصة 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 و المطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بالقيمة الدفترية بمبلغ ٢٠,٨٢٥,٦٠٠ طبقاً للبيانات المالية المدققة لشركة الدرع العربي للتأمين EC و كما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

يبلغ إجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستحوز عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ و حتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٦٧,٦١٩,٤٦٣ على دفعات تم إعتادها وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

و عليه، فيعتبر المبلغ المتبقي و مقداره ٢,٣٠٦,١٣٧ غير قابل للدفع و تم تخفيض كلا من الشهرة و المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC بنفس المقدار.

الإستثمار في طرف ذو علاقة

تتضمن الإستثمارات كما في ٢٠١٦ إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٥: ٣,٠٠٠,٠٠٠) و الذي أثمر عن دخل مقداره: ٧٢,٩٤٣ فيالسنة المنتهية في ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٥٨,٤٦١) في صكوك صادرة عن شركة المراعي، منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة.

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

تم تجنيب مبلغ مقداره ٦٠٠,٠٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 الترشيدات و المكافآت و كذلك سكرتير مجلس الإدارة. تمت الموافقة على دفع ما لا يتجاوز هذا المبلغ في الجمعية العامة السنوية و التي عقدت في ١٣ يوليو ٢٠١٦ و تم دفع ٥٦٠,٠٠٠ لاحقاً بحسب الجدول أدناه.

تم تجنيب 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 الترشيدات و المكافآت و كذلك سكرتير مجلس الإدارة. سيتم التقدم بطلب للموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور أعلاه في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠١٧.

٢٠١٥	٢٠١٦	الرسوم و المصاريف
٦٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لرسوم و مصاريف مجلس الإدارة و لجان و سكرتير مجلس الإدارة



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

٢٠١٥	٢٠١٦	الرواتب و البدلات
٦,٩٩٢,٠٣٥	٦,٠٦٩,٠٠٤	مخصص و مدفوع لكبير تنفيذي الشركة بما في ذلك عضو مجلس إدارة تنفيذي

عقود التأمين السنوية مع الأطراف ذوي العلاقة – العمليات و الأرصدة

٢٠١٥	٢٠١٦	الأرصدة
		مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
٦٧٣,٥٤٦	٣,٩٤٩	المساهمون
.	.	أعضاء مجلس الإدارة
.	.	لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
٤,٢٠٣,٣٦٥	٢,٧٠٢,٧٨٦	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
		مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة
١٨,٦٨٦,٦٠٠	.	المساهمون
٩,١٨١,٧١٦	١٠,٣٨٩,٢٨٠	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
		إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة
٣٨٢,٢٤٢	٥١٨,٢٢٣	المساهمون
١٥,٢٠٤	١٥,٢٠٤	أعضاء مجلس الإدارة
١٠,٢٨٧	٥٢,١٦٥	لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
١٥١,٨٩٣,١٠٥	١٧٩,٠٩٧,٦٣٣	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
		الأقساط المكتتبة المسندة لأطراف ذوي علاقة
٣,٣٧٣,٦٥٣	٤,٣٠٤,٢٥٥	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
		عمولات من أطراف ذوي علاقة
٣٥٦,٥١٢	٤٧٦,٩٧٩	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
		عمولات لأطراف ذوي علاقة
٩٥٩,٩٢٦	٢٠٨,٧١٤	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
		إجمالي المطلبات المتكبدة من أطراف ذوي علاقة
٢٠٩,٨٩٢	٢٧٩,٤٥٩	المساهمون
.	.	أعضاء مجلس الإدارة
٣٠,٦٩٠	٩,٦٢٣	لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
(١٧٧,٩٧٠,٦٢١)	١٢٠,٢١٦,١٤٧	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
		المطلبات المتكبدة المسندة لأطراف ذوي علاقة
٢٨,٠٦٠,٤٠٨	٥,٥٩٣,٨٣٥	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

٢٤ - التقارير القطاعية

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

عمليات التأمين - القطاعات الجغرافية:

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

عمليات التأمين - القطاعات التشغيلية

ممتلكات	سيارات	طبي	أخرى	المجموع	
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
					موجودات التأمين
١٨,٣٦٥,٧١٠	٦٦,٨٣٥,٨٧٧	٠	٣٢,٠٦٧,٩٥٣	١١٧,٢٦٩,٥٤٠	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤,٢١٥,٦٧٢	٧٩,٨٠٠,٣٤٢	٠	١٣,١٣٠,٤١٢	٩٧,١٤٦,٤٢٦	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٢١,٥٢٨	١٢,٤٧٩,٣٠٨	٤,٣١١,١٩٠	١,٣١٠,٥٨٤	١٨,٦٢٢,٦١٠	تكاليف الأكتتاب المؤجلة
				٤٧٧,٣٤٤,٩٥٧	موجودات غير موزعة
				٧١٠,٣٨٣,٥٣٣	المجموع
					مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم
١٩,٤٣٨,٣٨٤	١٤٧,٠٠٣,٧٠٩	٦٠,١٢٢,١٣٥	٣٧,٢٣٠,٩٥٤	٢٦٣,٧٩٥,١٨٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,٣٤٥,٧٩٢	١٦٧,٠٨٦,٥٦٣	٩٠,٨٧٥,٠١٩	١٥,٥٦٣,٥٠٥	٢٧٨,٨٧٠,٨٧٩	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
				١٥٦,٤٨٦,٨٦٦	مطلوبات غير موزعة
				١١,٢٣٠,٦٠٦	الفائض المتراكم
				٧١٠,٣٨٣,٥٣٣	المجموع
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					موجودات التأمين
٤٦,١١٧,٣٠٥	٥٢,٧٠٨,٦١٦	٠	٣٢,٠٣٩,٧٦٤	١٣٠,٨٦٥,٦٨٥	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,٣١٩,٨٩٤	٣٤,٨٤٨,٦٩٣	٠	١٦,٠٨١,٦٩٤	٥٦,٢٥٠,٢٨١	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٣٧,٦٣٧	٥,١٦٩,٢٤٠	٢,٢٨١,٩١٦	١,١٣١,٢٦٧	٩,١٢٠,٠٦٠	تكاليف الأكتتاب المؤجلة
				٣٢٩,٣٧١,٤٠١	موجودات غير موزعة
				٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧	المجموع
					مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم
٤٨,٦٣٢,٦٤٠	١١٥,٥٩٢,٧٥٢	٤٤,٧٦٥,٩٠٨	٣٧,٣٥٧,٦٧٩	٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦,٤٩٥,٢٣٣	٧٥,٦٩٨,٢٦٦	٥٩,٦٠٢,٩٢٩	١٨,٧٥٤,٠٣٤	١٦٠,٥٥٠,٤٦٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
				١٠٦,٢٠٢,٥٤٩	مطلوبات غير موزعة
				١٢,٥٠٥,٤٣٧	الفائض المتراكم
				٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧	المجموع



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤	٥٥,٨٠١,٥٢٧	٢٨١,٠٠٨,٥٤٩	٣٥٩,٠٤٧,٧٧٤	٥٨,٦١٢,٦٣٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
٤٨٠,٧٨٩,٧٥٣	١٠,٦٦٤,٣٧١	٢٨١,٠٠٨,٥٤٩	١٨٥,٧٣٥,٥٤١	٣,٣٨١,٢٩٢	صافي الأقساط المكتتبة
٤٠٣,٣٦٥,٤٨١	١٠,٩٠٣,٦١٦	٢٤٩,٧٣٦,٤٦٠	١٣٩,٢٩٨,٨٩٣	٣,٤٢٦,٥١٢	صافي الأقساط المكتسبة
٤٦,١١٩,٩٥٥	١١,٥١٧,٠٠١	.	٢٤,١٤٣,٥٣٨	١٠,٤٥٩,٤١٦	دخل عمولات مكتسبة
(٢٦٧,٩٠٦,٥٩١)	(٩٤٨,١٠٦)	(١٧٦,١١١,٨٠٢)	(٩١,١٨١,٧٥٧)	٣٣٥,٠٧٤	صافي المطالبات المكتسبة
(٥١,٢٨٨,٧٤٣)	(٥,٤٧٠,٩٦١)	(١٣,٨٧٤,٤١٠)	(٢٨,٣٢٨,٥٥٥)	(٣,٦١٤,٨١٧)	صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
١٣٠,٢٩٠,١٠٢	١٦,٠٠١,٥٥٠	٥٩,٧٥٠,٢٤٨	٤٣,٩٣٢,١١٩	١٠,٦٠٦,١٨٥	صافي نتائج الإكتتاب
٩,١٥٦,٤١٧	٨٤٩,١٠١	٣,٥٩٤,٥٧٨	٣,٨٥٢,٥٥٣	٨٦٠,١٨٥	عمولات الودائع البنكية
(٥١,٩٥٤,٠٧٢)	(٤,٨١٧,٨٥٣)	(٢٠,٣٩٥,٨٥٧)	(٢١,٨٥٩,٦٢٢)	(٤,٨٨٠,٧٤٠)	مصاريف تشغيلية
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤٧,٩٢٣)	(٧٤٤,٩١٦)	(٩٥١,٧٨٧)	(١٥٥,٣٧٤)	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
٨٥,٤٩٢,٤٤٧	١١,٨٨٤,٨٧٥	٤٢,٢٠٤,٠٥٣	٢٤,٩٧٣,٢٦٣	٦,٤٣٠,٢٥٦	الفاصل من عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
٥٣١,١٧٥,٩١٠	٤٦,٣٤٢,٩٩٤	٢٠٧,٧٤٦,٥١١	٢١٩,٢١٧,٧٦٢	٥٧,٨٦٨,٦٤٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٣٢,١٥٦,٨٢٢	٧,٠٠٢,٢١٩	٢٠٧,٧٤٦,٥١١	١١٦,١٩٢,٠٩٦	١,٢١٥,٩٩٦	صافي الأقساط المكتتبة
٣٣٠,١٨٩,٠٩٦	٦,٨٨١,٨٧٨	١٩٦,٩٣٦,٣٧٦	١٢٥,١٧٧,٢٣٥	١,١٩٣,٦٠٧	صافي الأقساط المكتسبة
٤٤,٤٣٦,٤٧٨	٩,٦٥٢,٣٦٢	.	٢٤,١٢٩,١٠٣	١٠,٦٥٥,٠١٣	دخل عمولات مكتسبة
(٢٣٨,٠٨٢,١٠٤)	(١,٣٣٨,١٠٦)	(١٣٣,٤٩١,٦٢٤)	(١٠٢,٦٧٢,٤١٤)	(٥٧٩,٩٦٠)	صافي المطالبات المكتسبة
(٤٥,٦٤٤,٠٠٧)	(٤,٩٣٦,٢٢٨)	(١٠,٣٣٦,٨٥٥)	(٢٥,٧٧٩,٥٧٩)	(٤,٥٩١,٣٤٥)	صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
٩٠,٨٩٩,٤٦٣	١٠,٢٥٩,٩٠٦	٥٣,١٠٧,٨٩٧	٢٠,٨٥٤,٣٤٥	٦,٦٧٧,٣١٥	صافي نتائج الإكتتاب
١,٧٣١,٧٩٩	١٥٤,٣٥٣	٦٣١,٧٤٥	٧٥٥,٦٥٥	١٩٠,٠٤٦	عمولات الودائع البنكية
(٤٩,٨٩٥,٢٢٨)	(٤,٦٩٩,٩١٥)	(١٨,٦٦١,٨٧٨)	(٢٠,٨٠٦,٧٨٣)	(٥,٧٢٦,٦٥٢)	مصاريف تشغيلية
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١٣٠,٨٦٩)	(٥٨٦,٦٦٠)	(٦١٩,٠٥٤)	(١٦٣,٤١٧)	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
٤١,٢٣٦,٠٣٤	٥,٥٨٣,٤٧٥	٣٤,٤٩١,١٠٤	١٨٤,١٦٣	٩٧٧,٢٩٢	الفاصل من عمليات التأمين



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



٢٥ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكلة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

تخضع المسؤولية العليا في حوكمة المخاطر للرقابة المركزية لمجلس الإدارة الذي يقوم بإبداء التوجيه وتقديم الموافقات الضرورية على السياسات والإستراتيجيات 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

تعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين وإلتئان و العملات و أسعار الفائدة و السيولة و المتطلبات النظامية و التركيز الجغرافي ، ونلخص تاليا الطرق المتبعة لتقليل هذه المخاطر.

أ) مخاطر التأمين

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

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

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

مخاطر التأمين تتأثر بتكرار المطالبات و مبالغها. التقييم الدقيق للمخاطر من خلال تطبيق إستراتيجية إكتتاب، جنبا 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 الإستبدال 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.

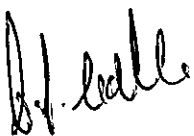
إن مبالغ التعويض الصادرة بموجب قرارات المحاكم بشأن الوفيات والإصابات الجسدية وتكاليف تبديل السيارات تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

التأمين الطبي

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

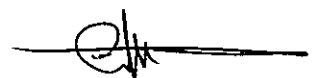
التأمين البحري

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









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.

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

لتقليل تعرضها لخسائر جسيمة قد تنتج عن إعسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعبيديها و ترأقب 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.

ج) مخاطر الإئتمان

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

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

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

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

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

ولتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن 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 الإئتقائي 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 جوهري و بالتالي تعتقد الشركة بأن هناك مخاطر متدنية لوقوع خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.

هـ) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة عن إمكانية تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة لأداة مالية ما.

تتكون الإستثمارات عادة من السندات الحكومية و السندات الإئتمانية، بينما تودع الودائع البنكية لأجل لدى البنوك لفترات لا تزيد عن ثلاثة أشهر.



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

(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 نشوئها.

(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 نشوئها.

(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 و تقييم أوجه القصور بين رأس المال المعلن و المطلوب بشكل منتظم واتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير في موقف رأس مال الشركة في ضوء التغيرات في الظروف الإقتصادية و خصائص المخاطر.

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

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



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

٢٧ - محفظة الإستحقاقات

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

تم إستبعاد الموجودات و المطلوبات التالية و الموجودة في قائمة المركز المالي من الجدول أدناه إما لتصنيفها كموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية أو لأنها ليست ممثلة في الإلتزامات التعاقدية المترتبة عليها - الإجمالي و المسند من الأقساط غير المكتسبة و العمولات غير المكتسبة و إحتياطي الكوارث و التكاليف المؤجلة و الشهرة و صافي الممتلكات و المركبات و المعدات.

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

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
الموجودات المالية لعمليات التأمين		
٣,١٣٦,٦٦٣		٣,١٣٦,٦٦٣
١١٧,٢٦٩,٥٤٠		١١٧,٢٦٩,٥٤٠
٢٤,٤٧٤,٢٦١		٢٤,٤٧٤,٢٦١
٧,٧٢٦,٦٧٥		٧,٧٢٦,٦٧٥
٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣		٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣
.		.
٥٨٠,٠٤٤,٧٢٢	.	٥٨٠,٠٤٤,٧٢٢
المجموع		
الموجودات المالية للمساهمين		
إستثمارات		
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠		١٠٠,٧٦٤,٩٤٠
٩٧١,٣٢٢		٩٧١,٣٢٢
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	.
١,٣٧٣,٨٤٢	١,٣٧٣,٨٤٢	.
١٥٩,٤٢٤,١٥٣		١٥٩,٤٢٤,١٥٣
٤٠,٧٤٤,١٦٩		٤٠,٧٤٤,١٦٩
٣٢٣,٢٧٨,٤٢٦	٢١,٣٧٣,٨٤٢	٣٠١,٩٠٤,٥٨٤
المجموع		
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
إجمالي المطالبات تحت التسوية		
٢٦٣,٧٩٥,١٨٢		٢٦٣,٧٩٥,١٨٢
١٧,٥١٨,٨٥٥		١٧,٥١٨,٨٥٥
١٣,٠٦٦,٩٧٥		١٣,٠٦٦,٩٧٥
٤٣,٣٤٩,٩٩٨		٤٣,٣٤٩,٩٩٨
٦,٥٩٧,٢٦٦	٦,٥٩٧,٢٦٦	.
١٣,٦٥٠,٥٦٨		١٣,٦٥٠,٥٦٨
١,٥٧٨,٧٦٤		١,٥٧٨,٧٦٤
٤٠,٧٤٤,١٦٩		٤٠,٧٤٤,١٦٩
٤٠٠,٣٠١,٧٧٧	٦,٥٩٧,٢٦٦	٣٩٣,٧٠٤,٥١١
المجموع		
المطلوبات المالية للمساهمين		
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى		
١,٧١٨,٩٧٤		١,٧١٨,٩٧٤
١٦,٨١٦,٧٠٦		١٦,٨١٦,٧٠٦
.		.
١,٣٧٣,٨٤٢	١,٣٧٣,٨٤٢	.
.		.
١٩,٩٠٩,٥٢٢	١,٣٧٣,٨٤٢	١٨,٥٣٥,٦٨٠
المجموع		



Handwritten signatures and stamps at the bottom left of the page.

Handwritten signature at the bottom right of the page.

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
١٦,٩٦٠,٤٦٠		١٦,٩٦٠,٤٦٠
١٣٠,٨٦٥,٦٨٥		١٣٠,٨٦٥,٦٨٥
٢٣,٥٥٤,٩٢٧		٢٣,٥٥٤,٩٢٧
٥,٥٢٤,٢٦٦		٥,٥٢٤,٢٦٦
٢٧١,٣١٥,٤٢٠		٢٧١,٣١٥,٤٢٠
.		.
٤٤٨,٢٢٠,٧٥٨		٤٤٨,٢٢٠,٧٥٨
٩٩,٦٢١,٣٧٦		٩٩,٦٢١,٣٧٦
١,١٥٣,٦٢٦		١,١٥٣,٦٢٦
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	.
١,١٩٩,٦٥٤	١,١٩٩,٦٥٤	.
١١٧,٢٢٧,٥٨٣		١١٧,٢٢٧,٥٨٣
٢٣,٩٧٥,٢٦١		٢٣,٩٧٥,٢٦١
٢٦٣,١٧٧,٥٠٠	٢١,١٩٩,٦٥٤	٢٤١,٩٧٧,٨٤٦
٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩		٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩
٣,٧٢٧,٥٦٣		٣,٧٢٧,٥٦٣
٢,٢٤١,٣٨٧		٢,٢٤١,٣٨٧
٢٢,٤٩٦,٨٣٤		٢٢,٤٩٦,٨٣٤
٥,٧٨٩,٧٥٥	٥,٧٨٩,٧٥٥	.
٣٢,١٣٨,٢٠٩		٣٢,١٣٨,٢٠٩
٢,٦٦٧,٣٧٤		٢,٦٦٧,٣٧٤
٢٣,٩٧٥,٢٦١		٢٣,٩٧٥,٢٦١
٣٣٩,٣٨٥,٣٦٢	٥,٧٨٩,٧٥٥	٣٣٣,٥٩٥,٦٠٧
١,٢٠٩,٨٠٥		١,٢٠٩,٨٠٥
١١,٥٢٦,٥٦٧		١١,٥٢٦,٥٦٧
١٨,٦٨٦,٦٠٠	٢,٣٠٦,١٣٧	١٦,٣٨٠,٤٦٣
١,١٩٩,٦٥٤	١,١٩٩,٦٥٤	.
.	.	.
٣٢,٦٢٢,٦٢٦	٣,٥٠٥,٧٩١	٢٩,١١٦,٨٣٥

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الموجودات المالية لعمليات التأمين

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي  
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية  
ذمم مدينة، صافي  
مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع  
نقد و ما في حكمه  
رصيد المساهمين  
المجموع

الموجودات المالية للمساهمين

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

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

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

المطلوبات المالية للمساهمين

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



B. Al-Saleh

[Signature]

[Signature]

٢٨- المسؤوليات والمخصصات الطارئة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	أحد مزودي الخدمات الطبية
٠	١,٠٠٠,٠٠٠	وكالات السيارات
٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	المجموع

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

٢٩- أحداث لاحقة لتاريخ النشر

قامت الجهة الرقابية بحظر الشركة من إكتتاب وثائق تأمين سيارات جديدة في 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 تنتظر موافقتها للعودة لمزاولة أعمالها.

٣٠- أرقام المقارنة

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

٣١- موافقة مجلس الإدارة

تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٧.



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*