

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية الأولية غير المراجعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦



Handwritten signature


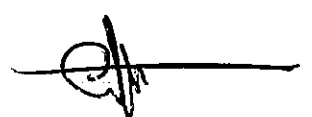
Handwritten signature

Handwritten signature

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



د. ف. لاله

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

السيد / عبد الله العبيكان

السيد / كريستوفر ليدويج

السيد / سمير الوزان

السيد / أحمد العبد الكريم

السيد / سليمان الهتلان

السيد / عبد العزيز العيسى

السيد / تركي المطوع

الرئيس التنفيذي

السيد / باسم كامل عودة

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم كامل عودة

المكتب الرئيسي

الدور الثالث، عمائر السيركون - المبنى رقم ١٥

شارع العليا

صندوق البريد ٦١٣٥٢

الرياض ١١٥٦٥

المملكة العربية السعودية

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

الهاتف

+٩٦٦ ١١ ٤٦٣ ١٢٩٤

الفاكس

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 النمر

محاسبون متحالون

الرياض، المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الله النعيم

محاسب قانوني

الرياض، المملكة العربية السعودية



Handwritten signature of a representative of the company.

Handwritten signature of a representative of the company.

Handwritten signature of a representative of the company.

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

نطاق الفحص

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المرفقة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (الشركة) والتي تتألف من قائمة المركز المالي الأولية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ والقوائم الأولية ذات العلاقة لكل من عمليات التأمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ و التغيرات في حقوق المساهمين الأولية والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

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

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

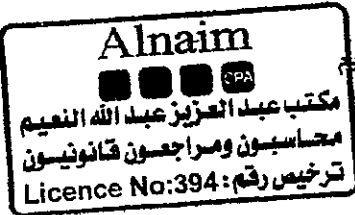
نتيجة الفحص

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

لفت انتباه

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

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
ص.ب. ٢٦٩٩١
الرياض ١١٦١١
المملكة العربية السعودية



عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٤

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

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

١٦ أكتوبر ٢٠١٦
الرياض - المملكة العربية السعودية

قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إيضاح
موجودات عمليات التأمين		
٨,٠٠٠,٦٦٤	٨,٢٢٥,٦٦٤	١٠ الممتلكات و المركبات و المعدات، صافي
١٦,٩٦٠,٤٦٠	٢,١٣٨,٠٣٨	٩ مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١٣٠,٨٦٥,٦٨٥	١٣٠,٧٤٦,٦٨٤	١٧ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٦,٢٥٠,٢٨١	١١٢,١١٥,٠٩٥	١٢ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٣,٥٥٤,٩٢٧	٥٩,٦٣٢,٦٧٠	٨ ذمم مدينة، صافي
٥,٥٢٤,٢٦٦	٣٠,١٥٥,٤٥١	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
١٣,١٣٥,٧٢٤	٢٥,٤١٣,٥١٥	٦ مصاريف مؤجلة
٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٣٧٧,٩٧٩,٤٥٣	٤ نقد و ما في حكمه
.	٤,٤٤٢,٥٧١	رصيد المساهمين
٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧	٧٥٠,٨٤٩,١٤١	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
٤٩,١٠٠,٠٠٠	٤٩,١٠٠,٠٠٠	١١ الشهرة
٩٩,٦٢١,٣٧٦	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	٧ إستثمارات
١,١٥٣,٦٢٦	١,٠٧٦,٣٨٨	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥ وديعة نظامية
١,١٩٩,٦٥٤	١,٣٣٧,٢٤٨	عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
١١٧,٢٢٧,٥٨٣	١٥٩,٣٧٦,٨١٨	٤ نقد و ما في حكمه
٢٣,٩٧٥,٢٦١	.	رصيد عمليات التأمين
٣١٢,٢٧٧,٥٠٠	٣٣١,٦٥٥,٣٩٤	مجموع موجودات المساهمين
٨٣٧,٨٨٤,٩٢٧	١,٠٨٢,٥٠٤,٥٣٥	مجموع الموجودات



B. F. ledic

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

[Signature]

[Signature]

قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	٣٣٠,٥٢٤,١٤٠	١٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠		إحتياطي الكوارث
١٦٠,٥٥٠,٤٦٢	٣١٣,٨٤٩,٢٣٠	١٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٢,٠٤١,١٦٦	٢١,٧٧٢,٠٥٩	١٣	دخل عمولات غير مكتسبة
٣,٧٢٧,٥٦٣	٢٥,٣٧٢,٧٢٥		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
٢,٢٤١,٣٨٧	٣,١١٢,٣٨٥	١٨	ذمم دائنة
٢٢,٤٩٦,٨٣٤	٢٧,٨٤٠,٦٩٨		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٥,٧٨٩,٧٥٥	٥,٧٧٩,٢٤١		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣٢,١٣٨,٢٠٩	١٣,٥٧٥,٠٠٠	١٥	مخصص ضريبة الإستقطاع
٢,٦٦٧,٣٧٤	١,٥٢٢,٧٠٤	١٦	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٢٣,٩٧٥,٢٦١	.		رصيد المساهمين
٥١٣,١٠١,٩٩٠	٧٤٤,٤٧٣,١٨٢		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١٢,٥٠٥,٤٣٧	٦,٣٧٥,٩٥٩		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧	٧٥٠,٨٤٩,١٤١		مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
١,٢٠٩,٨٠٥	١,٣٢٣,٩٧٦		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١١,٥٢٦,٥٦٧	١٣,٥٠٥,٧٠٦	١٩	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
١٨,٦٨٦,٦٠٠	٢,٣٠٦,١٣٧	١١	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
١,١٩٩,٦٥٤	١,٣٣٧,٢٤٨		عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
.	٤,٤٤٢,٥٧١		رصيد عمليات التأمين
٣٢,٦٢٢,٦٢٦	٢٢,٩١٥,٦٣٨		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
١٥,٩٣٠,٩٧٤	١٥,٩٣٠,٩٧٤	٢٠	إحتياطي نظامي
٦٣,٧٢٣,٩٠٠	٩٢,٨٠٨,٧٨٢		أرباح مبقاة
٢٧٩,٦٥٤,٨٧٤	٣٠٨,٧٣٩,٧٥٦		مجموع حقوق المساهمين
٣١٢,٢٧٧,٥٠٠	٣٣١,٦٥٥,٣٩٤		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
٨٣٧,٨٨٤,٩٢٧	١,٠٨٢,٥٠٤,٥٣٥		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين



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

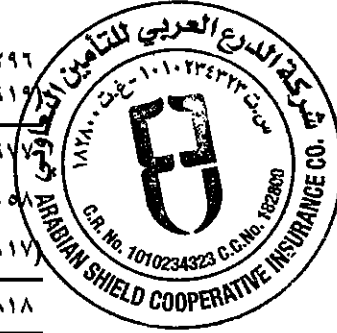
Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

قائمة عمليات التأمين

الفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		إيضاح
٤٦٠,٢٩٩,٤٥٢ (١٧٤,٦٧٨,٦٨٣)	٥٩٨,٠٤٧,٧٥٤ (٢٢١,٦٤٣,٣٠٩)	٧١,٧٤٧,٢٧٦ (٢٣,٠٠٠,٠٦٠)	١٥٢,٧٠٧,٥٠٢ (٥١,٤٣٠,٩١٠)	
٢٨٥,٦٢٠,٧٦٩ (٥٤,٤٨٦,٤٩٩) ١٥,٧٣٤,٧١٩ (٣٨,٧٥١,٧٨٠)	٣٧٦,٤٠٤,٤٤٥ (١٥٣,٢٩٨,٧٦٨) ٥٥,٨٦٤,٨١٤ (٩٧,٤٣٣,٩٥٤)	٤٨,٧٤٧,٢١٦ ٦٧,٤٧٠,٧٠٨ (٣٠,٨٤٣,٣٢٤) ٣٦,٦٢٧,٣٨٤	١٠١,٢٧٦,٥٩٢ ٧,٧٠٢,٧٩٤ (٦,٨١٦,٧٠٩) ٨٨٦,٠٨٥	صافي الأقساط المكتتبة التغير في إجمالي الأقساط الغير مكتتبة التغير في الأقساط الغير مكتتبة المسندة التغير في صافي الأقساط الغير مكتتبة
٤٠٥,٨١٢,٩٥٣ (١٥٨,٩٤٣,٩٦٤)	٤٤٤,٧٤٨,٩٨٦ (١٦٥,٧٧٨,٤٩٥)	١٣٩,٢١٧,٩٨٤ (٥٣,٨٤٣,٣٨٤)	١٦٠,٤١٠,٢٩٦ (٥٨,٢٤٧,٦١٩)	إجمالي الأقساط المكتتبة الأقساط المكتتبة المسندة
٢٤٦,٨٦٨,٩٨٩ ٣٤,٠١٠,٧٠٨ (٤,٠٤١,٤٠٠) ٢٧٦,٨٣٨,٢٩٧	٢٧٨,٩٧٠,٤٩١ ٣٣,١٤٢,٧٨١ (٣,٥٠١,٧١٨) ٣٠٨,٦١١,٥٥٤	٨٥,٣٧٤,٦٠٠ ١١,٠٩٩,٦٨١ (١,١١١,٠٨١) ٩٥,٣٦٣,٢٠٠	١٠٢,١٦٢,٦١٧ ١١,٤٨٠,٠٥٨ (٢,٠٠٠,٩١٧) ١١١,٦٤١,٨١٨	صافي الأقساط المكتتبة دخل عمولات مكتتبة إيرادات / (مصاريف) أخرى إجمالي دخل الإكتتاب
(١,٠٠٣,٥٩٠,٩٣٧) ٨٦٢,٤١٦,٥٩٧	(٢٢٣,٠٥٢,٨٥٣) ١٠٨,٩٧٦,٤٦٩	(٦٨,٦٣٥,٤٥٧) ٢٠,٨٢٩,٦٠١	(٤٣,٣٩١,٠٦٧) ١٩,٥١٨,٥٩٩	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٤١,١٧٤,٣٤٠) (٥٣,٢٤٩,٤٦١)	(١١٤,٠٧٦,٣٨٤) (٨٤,٢٩٤,١٦٢)	(٤٧,٨٠٥,٨٥٦) (١٩,٧٥٤,٣٩١)	(٢٣,٨٧٢,٤٦٨) (٤١,٩٨٦,٩٤٨)	صافي المطالبات المدفوعة التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(١٩٤,٤٢٣,٨٠١) (١٧,٦٨٣,٠٢٥) (٩,٦٣٥,٠٨٠) (٣,٤٢٤,٧٩٢)	(١٩٨,٣٧٠,٥٤٦) (١٨,٩٩٤,٩١٦) (٨,٥٢٢,٧٠٨) (٣,٨٨١,١٢٥)	(٦٧,٥٦٠,٢٤٧) (٥,٩٥٣,٤٣١) (٢,٧٩٦,٥٣١) (١,١٨٠,٤٩٤)	(٦٥,٨٥٩,٤١٦) (٧,٢٦٥,٦٩٩) (٢,٨٧٠,١٣٠) (١,٤٠٢,٤٨٠)	صافي المطالبات المتكبدة تكاليف الإكتتاب المتكبدة ضريبة الإستقطاع المتكبدة رسوم الجهات الإشرافية المتكبدة
(٢٢٥,١٦٦,٦٩٨)	(٢٢٩,٧٦٩,٢٩٥)	(٧٧,٤٩٠,٧٠٣)	(٧٧,٣٩٧,٧٢٥)	مجموع المطالبات و تكاليف الإكتتاب
٥١,٦٧١,٥٩٩ ٩٧٨,٧٩٨	٧٨,٨٤٢,٢٥٩ ٥,٦٦٥,٠٦٦	١٧,٨٧٢,٤٩٧ ٤٣١,١٣٤	٣٤,٢٤٤,٠٩٣ ٢,٥٢٦,٧٥٤	صافي نتائج الإكتتاب عمولات ودائع البنوك
(٢٦,١٥٧,٧٢٧) (٧,٠٦٧,١٩٧) (٢,٥٨٨,٦٨٠) (٤,٦٥٠,٠٠٠)	(٢٨,٦٧٥,٩٩٧) (٧,١٠٦,٧٧٤) (٢,٢٧٨,٥٨٥) (٩,٥٠٠,٠٠٠)	(٨,٩٠٣,٩٦٤) (١,٨٤٩,٢٢٩) (٨٢٥,٤٥٦) (٦٥٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٩,٨١٧) (٢,٤٨١,٧٠٩) (٧٢٣,٤٨٨) (٤,٠٠٠,٠٠٠)	رواتب و تكاليف الموظفين مصاريف عمومية و إدارية استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات مخصص الديون المعنومة و المشكوك فيها
(٤٠,٤٦٣,٦٠٤)	(٤٧,٥٦١,٣٥٦)	(١٢,٢٢٨,٦٤٩)	(١٧,٢١٥,٠١٤)	مجموع مصاريف العمليات
١٢,١٨٦,٧٩٣	٣٦,٩٤٥,٩٦٩	٦,٠٧٤,٩٨٢	١٩,٥٥٥,٨٣٣	فائض عمليات التأمين
(١٠,٩٦٨,١١٤)	(٣٣,٢٥١,٣٧٢)	(٥,٤٦٧,٤٨٤)	(١٧,٦٠٠,٢٥٠)	حصة المساهمين من الفائض
١,٢١٨,٦٧٩	٣,٦٩٤,٥٩٧	٦٠٧,٤٩٨	١,٩٥٥,٥٨٣	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين



B. A. Lade

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

للفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
١٠,٩٦٨,١١٤	٣٣,٢٥١,٣٧٢	٥,٤٦٧,٤٨٤	١٧,٦٠٠,٢٥٠	فائض عمليات التأمين
٧٤٠,٤٠٤	٢,٩٦٤,٤٣٩	٢٧٧,٦٨٣	١,٢٣١,٥٤٣	٢٢
٢,٩٥٢,٢٠٦	١,٤٦٩,١٨٧	١,٠٠٥,٢٤٢	٣٨٧,٧٣٠	
٣,٦٩٢,٦١٠	٤,٤٣٣,٦٢٦	١,٢٨٢,٩٢٥	١,٦١٩,٢٧٣	مجموع العمولات و دخل الاستثمار
١٤,٦٦٠,٧٢٤	٣٧,٦٨٤,٩٩٨	٦,٧٥٠,٤٠٩	١٩,٢١٩,٥٢٣	مجموع الدخل
(١٥١,٢٥٠)	(٢١٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	(٦٧,٥٠٠)	أتعاب مراجعي الحسابات مصاريف عمومية و إدارية
(١,٠٤٢,٩٤٨)	(١,٢٥٩,١١٦)	(٣٣١,٨٥٢)	(٤٣٦,٨٠٠)	
(١,١٩٤,١٩٨)	(١,٤٦٩,١١٦)	(٣٨١,٨٥٢)	(٥٠٤,٣٠٠)	مجموع مصاريف العمليات
١٣,٤٦٦,٥٢٦	٣٦,٢١٥,٨٨٢	٦,٣٦٨,٥٥٧	١٨,٧١٥,٢٢٣	صافي الربح
(٤,٨٩٢,٥٦٧)	(٧,١٣١,٠٠٠)	(١,٣١٣,٥٦٧)	(٢,٦٤٢,٠٠٠)	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٨,٥٧٣,٩٥٩	٢٩,٠٨٤,٨٨٢	٥,٠٥٤,٩٩٠	١٦,٠٧٣,٢٢٣	الدخل الشامل للفترة

للفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
١٣,٤٦٦,٥٢٦	٣٦,٢١٥,٨٨٢	٦,٣٦٨,٥٥٧	١٨,٧١٥,٢٢٣	صافي الربح
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل الموزون لعدد الأسهم المصدرة
٠.٦٧	١.٨١	٠.٣٢	٠.٩٤	٢٥ العائد الأساسي و المخفض للسهم الواحد



[Handwritten signature]

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

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين

المجموع	
٨,٣٨١,٨٣٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٢١٨,٦٧٩	الفائض بعد حصة المساهمين
.	مدفوع من الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٩,٦٠٠,٥١٣	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
١٢,٥٠٥,٤٣٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣,٦٩٤,٥٩٧	الفائض بعد حصة المساهمين
(٩,٨٢٤,٠٧٥)	مدفوع من الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٦,٣٧٥,٩٥٩	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر 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
١٣,٤٦٦,٥٢٦	١٣,٤٦٦,٥٢٦	.	.	صافي الربح
(٤,٨٩٢,٥٦٧)	(٤,٨٩٢,٥٦٧)	.	.	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
.	.	.	.	محول إلى الإحتياطي النظامي
٢٥٥,٤٦٧,٩٠٧	٤٦,٠٨٩,١١٨	٩,٣٧٨,٧٨٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٢٧٩,٦٥٤,٨٧٤	٦٣,٧٢٣,٩٠٠	١٥,٩٣٠,٩٧٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٦,٢١٥,٨٨٢	٣٦,٢١٥,٨٨٢	.	.	صافي الربح
(٧,١٣١,٠٠٠)	(٧,١٣١,٠٠٠)	.	.	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
.	.	.	.	محول إلى الإحتياطي النظامي
٣٠٨,٧٣٩,٧٥٦	٩٢,٨٠٨,٧٨٢	١٥,٩٣٠,٩٧٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦



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

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للفترة منذ بداية السنة و حتى		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
		الأنشطة التشغيلية
		فائض بعد خصم حصة المساهمين
		البنود الغير نقدية
		إستهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
		خسارة / (مكسب) من عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
		مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		مخصص ضريبة الإستقطاع
		مخصص الجهات الإشرافية
		التغير في تكاليف الإكتتاب المؤجلة
		التغير في ضريبة الإستقطاع المؤجلة
		التغير في رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
		التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
		التغير في الأقساط المسندة غير المكتسبة
		التغير في إيرادات العمولة الإعتيادية الغير مكتسبة
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
		ذمم مدينة، صافي
		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
		إجمالي المطالبات تحت التسوية
		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
		مصاريف إكتتاب مستحقة
		ذمم دائنة
		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
		رصيد المساهمين
		المدفوعات
		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
		ضريبة الإستقطاع المدفوعة
		رسوم الجهات الإشرافية المدفوعة
		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
		النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
		مشتريات الممتلكات و المركبات و المعدات
		عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
		النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
		النقدية و ما في حكمها في بداية السنة
		النقدية و ما في حكمها في نهاية الفترة



(Signature)

(Signature)

(Signature)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

الفترة منذ بداية السنة و حتى		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
		الأنشطة التشغيلية
١٣,٤٦٦,٥٢٦	٣٦,٢١٥,٨٨٢	صافي الربح
(٥١,٨٤١,٩٢٨)	٧٧,٢٣٨	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(٧٣,٧٤٥)	١١٤,١٧١	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
(٥,٠٤٣,٥٤١)	(١٦,٣٨٠,٤٦٣)	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٣,٥١٥,٥٧٤	٢٨,٤١٧,٨٣٢	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
		رصيد عمليات التأمين
(٤,٥١٥,٨٥٥)	(٥,١٥١,٨٦١)	المدفوعات
		الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٤,٤٩٢,٩٦٩)	٤٣,٢٩٢,٧٩٩	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢٤,٦٢٢,١٨٠)	(٢١,٠١٤,٧٧٢)	تكلفة الإستثمارات
١,٣٦٠,٣٠٠	١٩,٨٧١,٢٠٨	عوائد من بيع الإستثمارات
		ودائع لأجل (أنشئت) / أستحقت
(٢٣,٢٦١,٨٨٠)	(١,١٤٣,٥٦٤)	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٦٧,٧٥٤,٨٤٩)	٤٢,١٤٩,٢٣٥	التغيرات في النقدية و ما في حكمها
١٦٠,١٢٦,٣٩٩	١١٧,٢٢٧,٥٨٣	النقد و ما في حكمه في بداية السنة
٩٢,٣٧١,٥٥٠	١٥٩,٣٧٦,٨١٨	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة



D. f. lalle

١ - عام

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

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

إن الأنشطة الرئيسية التي حصلت الشركة على التصريح لها هي القيام بأعمال التأمين و إعادة التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الصحي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت م ن / ٦ / ٢٠٠٧ في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن ساما و التي تم تجديدها لثلاثة سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و ٧ يوليو ٢٠١٣ و ٣ يونيو ٢٠١٦.

بناءً على طلب الشركة، وافقت ساما على تعديل التصريح 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 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 عهدتهم بكافة الموجودات الصافية الخاصة بكل من عمليات التأمين والمساهمين. ويتم توزيع الأموال على عمليات التأمين عند الحاجة لتمويل العمليات.

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

٢ - بيان الإلتزام

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

٣ - أهم السياسات المحاسبية

أ) أسس الإعداد

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

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

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

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



b.f. lade

11

Handwritten signature

Handwritten signature

جميع المبالغ بالريال السعودي

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

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

(ب) التقديرات و الإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الشركة استخدام التقديرات والإفتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بتاريخ نشرها، وكذلك المخصصات والتغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن ذلك والمبالغ التي تم نشرها للدخل والمصروفات. تلك الإفتراضات و التقديرات 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 الإفتراضات التالية لها التأثير الأكبر على المبالغ المثبتة في القوائم المالية.

خسائر إنخفاض الذم المدينة

تقيم الشركة الذم المدينة المنخفضة الكبيرة منفردة و الذم المدينة المدرجة في مجموعة من الموجودات المالية مع مخاطر ائتمانية مماثلة معرضة للإنخفاض. الذم المدينة المقيمة على حدة والتي 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.

الإلتزامات 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 المطالبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي إعتدته الشركة في تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها هو استخدام إتجاه التسويات للمطالبات من الأعوام السابقة للتنبؤ بالإتجاهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات بشكل رئيسي طبقاً لسنة الإكتتاب، و لكن يمكن أيضاً تحليلها باستخدام أنواع المطالبات أو قطاعات الأعمال الهامة. وعادة تتم الإشارة إلى المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، 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 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 المطالبات متى ما إنتهى الإلتزام بدفع مطالبة أو تم الفصل فيها أو إلغائها.

(ج) العملات

يتم استخدام أسعار التحويل الساندة 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.



Handwritten signature: B. Liddle

Handwritten signature

Handwritten signature

(د) حسابات تاريخ المتاجرة

جميع مشتريات و مبيعات الموجودات المالية تحتسب طبقاً لتاريخ المتاجرة.

(هـ) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

(و) المخصصات

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

(ز) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

(ح) إثبات دخل الأقساط و العمولات

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

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

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

أخطار التأمين البحري:

آخر تسعون يوماً لفترة التغطية الفعلية التي تسبق تاريخ الإشعار.

أخطار الإنشاءات الهندسية التي تتجاوز مدة تغطيتها السنة الواحدة:

بطريقة المجاميع الخطية المتزايدة للأخطار و المطبقة على فترة التغطية الفعلية

أنواع المخاطر الأخرى:

بشكل تناسبي على أساس فترة التغطية الفعلية.



ط) التكاليف المؤجلة

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

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

ي) عقود التأمين و إعادة التأمين

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

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

عقود إعادة التأمين هي تلك العقود التي تسند الشركة بموجبها مخاطر التأمين لمعيدي 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 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.

ك) 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.

ل) أحداث لاحقة لتاريخ القوائم

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



J. F. Liddle

(م) النقد وما في حكمه

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

(ن) ودائع لأجل

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

(س) الإستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

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

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

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

مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

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

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

الإنخفاضات الناجمة عن التقييم تقيد في قائمة الدخل.

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

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.

B. A. Ladd

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

الأرباح 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.

ع) الذمم المدينة

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

ف) الممتلكات و المركبات و المعدات

تظهر الممتلكات و المركبات و المعدات بسعر التكلفة، بإستثناء تكاليف الخدمات اليومية، وبعد طرح الإستهلاك المتراكم و أي إنخفاض متراكم في القيمة. تكاليف الإستبدال أو التحسينات الجوهرية يتم رسملتها حال حدوثها و ذلك في حالة ما إذا كان لها أية منافع مستقبلية ناجمة عن تكبد التكاليف وكان 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 مكنتي
١٠	معدات مكنتية
٤	مركبات
٤	معدات تقنية المعلومات
٤	برامج تقنية المعلومات

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

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

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

ص) الشهرة

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

يتم تحديد 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.

ق) المطالبات

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

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

٦ - مصاريف مؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٧,٤٢٤,٧٦٧	٩,١٢٠,٠٦٠	تكاليف الإكتتاب المتكبدة
٥,٣٢٢,٤٩٤	٢,٦٣٤,٦٦٧	ضريبة الإستقطاع المؤجلة
٢,٦٦٦,٢٥٤	١,٣٨٠,٩٩٧	رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
٢٥,٤١٣,٥١٥	١٣,١٣٥,٧٢٤	المجموع

٧ - الإستثمارات

مبلغ مقتناة لتاريخ الإستحقاق	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	متاحة للبيع	المجموع	
٠	٠	٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٠	١,٣٦٠,٣٠٠	٧٥,٤٦٨,٧٥٢	٧٦,٨٢٩,٠٥٢	تكلفة الإستثمارات
٠	(١,٣٦٠,٣٠٠)	(١٧,٣٢٤,١١٥)	(١٨,٦٨٤,٤١٥)	عوائد من بيع الإستثمارات
٠	٠	٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٠	٠	٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٠	٠	٢١,٠١٤,٧٧٢	٢١,٠١٤,٧٧٢	تكلفة الإستثمارات
٠	٠	(١٩,٨٧١,٢٠٨)	(١٩,٨٧١,٢٠٨)	عوائد من بيع الإستثمارات
٠	٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر 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 للتقييم أي إنخفاض ممكن في قيمتها.

٨ - الذمم المدينة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٧٤,٦٣٢,٦٧٠	٢٩,٠٥٤,٩٢٧	ذمم مدينة
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
٥٩,٦٣٢,٦٧٠	٢٣,٥٥٤,٩٢٧	ذمم مدينة، صافي

٩ - مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢,١٣٨,٠٣٨	١٦,٩٦٠,٤٦٠	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٠	٠	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
٢,١٣٨,٠٣٨	١٦,٩٦٠,٤٦٠	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي



b.f. ledle

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

١٠ - صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

المجموع	برامج تقنية المعلومات	معدات تقنية معلومات	سيارات	معدات مكتبية	أثاث مكتبي	تحسينات على 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
٢,٨١٥,٨٩١	١,٧٦١,٦٦٩	٤٦٣,٠٤٤	١١٦,٦٠٠	١٩٣,٦٢٤	١٢,٢٦٠	٢٦٨,٦٩٤	الإضافات
(١,٣٠٦,٧٤٠)	.	.	(١,٣٠٦,٧٤٠)	.	.	.	الإستبعادات
٢٢,٥٨١,٧٢٤	٩,٥٣٧,٨٧١	٤,٩٨٠,٧٦٤	٦٢٢,٣٥٠	٢,٦٣٧,٤١٣	١,٠٥٩,٨٠٤	٣,٧٤٣,٥٢٢	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
الإستهلاكات المتراكمة							
١٠,٧٧٢,٤٣٥	٢,٢٨٧,١٧٣	٢,٩٨٠,٨٣٩	١,٨٠٤,٣٤٣	١,٤٣٠,٢٥١	٦٠٥,٩١١	١,٦٦٣,٩١٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣,٠٦٤,٤٩٦	١,١١٤,٣٣٣	٦٥٥,٨٠٢	٣٦٠,٨٠١	٤١٧,٢٠٦	١١٨,٦٦٦	٣٩٧,٦٨٨	الإضافات
(٧٦٥,٠٢٢)	.	.	(٧٦٥,٠٢٢)	.	.	.	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
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
٢,٢٧٨,٥٨٥	١,٠٠٥,٣٩٤	٤٢٧,٢٨١	٧٥,٦٤٤	٣٦٩,٣٦٨	٨٢,٥٦٣	٣١٨,٣٣٥	الإضافات
(٩٩٤,٤٣٤)	.	.	(٩٩٤,٤٣٤)	.	.	.	الإستبعادات
١٤,٣٥٦,٠٦٠	٤,٤٠٦,٩٠٠	٤,٠٦٣,٩٢٢	٤٨١,٣٣٢	٢,٢١٦,٨٢٥	٨٠٧,١٤٠	٢,٣٧٩,٩٤١	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر 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
٨,٢٢٥,٦٦٤	٥,١٣٠,٩٧١	٩١٦,٨٤٢	١٤١,٠١٨	٤٢٠,٥٨٨	٢٥٢,٦٦٤	١,٣٦٣,٥٨١	صافي للقيمة المخفضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

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

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

يبلغ إجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستحوز عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ و حتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٦٧,٦١٩,٤٦٣ و المتبقي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ هو ٢,٣٠٦,١٣٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٨,٦٨٦,٦٠٠) سيتم دفعها على دفعات، يتم اعتماد توقيتها و قيمتها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.



B. A. Adde

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

١٢- الأقساط غير المكتسبة

الاصافي	معيدي التأمين	الإجمالي	
١٠٢,٣٣٢,٤٥٥	(٦٦,٩٠٢,٣٢٩)	١٦٩,٢٣٤,٧٨٤	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٣٢,١٥٦,٨٢٢	(١٩٩,٠١٩,٠٨٨)	٥٣١,١٧٥,٩١٠	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥
(١٠١,٨٤٤,٦٦٣)	٦١,٦٧٩,٣٠٣	(١٦٣,٥٢٣,٩٦٦)	المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٢٢٨,٣٤٤,٤٣٣)	١٤٧,٩٩١,٨٣٣	(٣٧٦,٣٣٦,٢٦٦)	المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥
(٣٣٠,١٨٩,٠٩٦)	٢٠٩,٦٧١,١٣٦	(٥٣٩,٨٦٠,٢٣٢)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥
١٠٤,٣٠٠,١٨١	(٥٦,٢٥٠,٢٨١)	١٦٠,٥٥٠,٤٦٢	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٣٣٢,١٥٦,٨٢٢)	١٩٩,٠١٩,٠٨٨	(٥٣١,١٧٥,٩١٠)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥
٣٣٠,١٨٩,٠٩٦	(٢٠٩,٦٧١,١٣٦)	٥٣٩,٨٦٠,٢٣٢	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥
(١,٩٦٧,٧٢٦)	(١٠,٦٥٢,٠٤٨)	٨,٦٨٤,٣٢٢	التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٥
١٠٤,٣٠٠,١٨١	(٥٦,٢٥٠,٢٨١)	١٦٠,٥٥٠,٤٦٢	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٧٦,٤٠٤,٤٤٥	(٢٢١,٦٤٣,٣٠٩)	٥٩٨,٠٤٧,٧٥٤	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
(٩٨,٢٢٠,٥٦٣)	٤٦,٩٧٣,٧٥٦	(١٤٥,١٩٤,٣١٩)	المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(١٨٠,٧٤٩,٩٢٨)	١١٨,٨٠٤,٧٣٩	(٢٩٩,٥٥٤,٦٦٧)	المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
(٢٧٨,٩٧٠,٤٩١)	١٦٥,٧٧٨,٤٩٥	(٤٤٤,٧٤٨,٩٨٦)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
٢٠١,٧٣٤,١٣٥	(١١٢,١١٥,٠٩٥)	٣١٣,٨٤٩,٢٣٠	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(٣٧٦,٤٠٤,٤٤٥)	٢٢١,٦٤٣,٣٠٩	(٥٩٨,٠٤٧,٧٥٤)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
٢٧٨,٩٧٠,٤٩١	(١٦٥,٧٧٨,٤٩٥)	٤٤٤,٧٤٨,٩٨٦	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
(٩٧,٤٣٣,٩٥٤)	٥٥,٨٦٤,٨١٤	(١٥٣,٢٩٨,٧٦٨)	التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٦



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

١٣- العمولات غير المكتسبة

إجمالي العمولة	عمولة الأرباح	العمولة الإعتيادية	
		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
		٤٢,١١١,١٢٠	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتتبة في ٢٠١٦
		(٩,٨١٣,٠٧٥)	المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		(٢٢,٥٦٧,١٥٢)	المكتسب من الأقساط المكتتبة في ٢٠١٦
(٣٣,١٤٢,٧٨١)	(٧٦٢,٥٥٤)	(٣٢,٣٨٠,٢٢٧)	العمولات المكتسبة في ٢٠١٦
		٢١,٧٧٢,٠٥٩	العمولات غير المكتسبة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
		(٤٢,١١١,١٢٠)	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتتبة في ٢٠١٦
		٣٢,٣٨٠,٢٢٧	العمولات المكتسبة في ٢٠١٦
		(٩,٧٣٠,٨٩٣)	التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٦



S. I. Ledle

(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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

صافي المحمل المتكبد

إجمالي المحمل المتكبد
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

صافي المحمل المتكبد

للفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
١٧,٦٣٤,٦٢٨	٢٧,٢٩٩,٦٢٣	٣,٤٢٤,٢٥٨	٩,٥٥٢,٨٧١
١٠,٢٩٨,٨١١	٩,١٢٠,٠٦٠	١٢,٧٧٩,٥٨٧	١٥,١٣٧,٥٩٥
(١٠,٢٥٠,٤١٤)	(١٧,٤٢٤,٧٦٧)	(١٠,٢٥٠,٤١٤)	(١٧,٤٢٤,٧٦٧)
١٧,٦٨٣,٠٢٥	١٨,٩٩٤,٩١٦	٥,٩٥٣,٤٣١	٧,٢٦٥,٦٩٩



B. F. Lode

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

١٥ - ضريبة الاستقطاع

المخصص

٢٣,٤٢٠,٣٣٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١١,٨٣٥,٦٠٨	مجنب
(٣,١١٧,٧٣١)	مدفوع
٣٢,١٣٨,٢٠٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٢,١٣٨,٢٠٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١١,٢١٠,٥٣٥	مجنب
(٢٩,٧٧٣,٧٤٤)	مدفوع
١٣,٥٧٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

المؤجل

٣,١٣٤,٠٧٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٣,١٣٤,٠٧٧)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٢,٦٣٤,٦٦٧	المؤجل النهائي
٢,٦٣٤,٦٦٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,٦٣٤,٦٦٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٢,٦٣٤,٦٦٧)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٥,٣٢٢,٤٩٤	المؤجل النهائي
٥,٣٢٢,٤٩٤	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

صافي المحمل المتكبد

الفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
١٠,٣٦٥,٤٧١	١١,٢١٠,٥٣٥	١,٣١٧,٥٧٧	٢,٦١٦,٩٨٩	المجنب
٣,١٣٤,٠٧٧	٢,٦٣٤,٦٦٧	٥,٣٤٣,٤٢٢	٥,٥٧٥,٦٣٥	المؤجل الافتتاحي المعكوس
(٣,٨٦٤,٤٦٨)	(٥,٣٢٢,٤٩٤)	(٣,٨٦٤,٤٦٨)	(٥,٣٢٢,٤٩٤)	المؤجل النهائي
٩,٦٣٥,٠٨٠	٨,٥٥٣,٧٠٨	٢,٧٩٦,٥٣١	٢,٨٧٠,١٣٠	صافي المحمل المتكبد

B. A. Leda



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

١٦ - رسوم الجهات الإشرافية

المخصص

٢,٣٥٣,٤٩٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤,٦٦٩,٩٥٣	مجنب
(٤,٣٥٦,٠٦٩)	مدفوع
٢,٦٦٧,٣٧٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,٦٦٧,٣٧٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥,١٦٦,٣٨٢	مجنب
(٦,٣١١,٠٥٢)	مدفوع
١,٥٢٢,٧٠٤	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

المؤجل

١,٣١٢,٩٩٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(١,٣١٢,٩٩٨)	المؤجل الإفتتاحي المعكوس
١,٣٨٠,٩٩٧	المؤجل النهائي
١,٣٨٠,٩٩٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٣٨٠,٩٩٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(١,٣٨٠,٩٩٧)	المؤجل الإفتتاحي المعكوس
٢,٦٦٦,٢٥٤	المؤجل النهائي
٢,٦٦٦,٢٥٤	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

صافي المحمل المتكبد

لفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٤,٠٦٢,٧٧٧	٥,١٦٦,٣٨٢	٦٨٣,٣٨٢	١,٢٧٦,٣٤٨	المجنب
١,٣١٢,٩٩٨	١,٣٨٠,٩٩٧	٢,٤٤٨,٠٩٥	٢,٧٩٢,٣٨٦	المؤجل الإفتتاحي المعكوس
(١,٩٥٠,٩٨٣)	(٢,٦٦٦,٢٥٤)	(١,٩٥٠,٩٨٣)	(٢,٦٦٦,٢٥٤)	المؤجل النهائي
٣,٤٢٤,٧٩٢	٣,٨٨١,١٢٥	١,١٨٠,٤٩٤	١,٤٠٢,٤٨٠	صافي المحمل المتكبد



b-1-leadle

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

١٧ - المطالبات تحت التسوية

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٤٩,٩٩٦,٨٠١	(١,١٠٦,٢٥٤,٦٢٠)	١,١٥٦,٢٥١,٤٢١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٧,٥٧٢,٥٠٠	(١٧٩,٠٠٧,٥٠٠)	٢١٦,٥٨٠,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
			مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٨٧,٥٦٩,٣٠١	(١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠)	١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١	المجموع
٢١١,٤٨٦,٦٠٤	١١٨,١٧٣,٧٢٥	٩٣,٣١٢,٨٧٩	مطالبات مجتنبه
٢٦,٥٩٥,٥٠٠	١٣٥,٩٤٨,٥٠٠	(١٠٩,٣٥٣,٠٠٠)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنبه
٢٣٨,٠٨٢,١٠٤	٢٥٤,١٢٢,٢٢٥	(١٦,٠٤٠,١٢١)	المجموع
(٢١٠,١٦٨,١١١)	٩٠٠,٢٧٤,٢١٠	(١,١١٠,٤٤٢,٣٢١)	مطالبات مدفوعة
٥١,٣١٥,٢٩٤	(٨٧,٨٠٦,٦٨٥)	١٣٩,١٢١,٩٧٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦٤,١٦٨,٠٠٠	(٤٣,٠٥٩,٠٠٠)	١٠٧,٢٢٧,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
			مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١٥,٤٨٣,٢٩٤	(١٣٠,٨٦٥,٦٨٥)	٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	المجموع
٥١,٣١٥,٢٩٤	(٨٧,٨٠٦,٦٨٥)	١٣٩,١٢١,٩٧٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦٤,١٦٨,٠٠٠	(٤٣,٠٥٩,٠٠٠)	١٠٧,٢٢٧,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
			مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١٥,٤٨٣,٢٩٤	(١٣٠,٨٦٥,٦٨٥)	٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	المجموع
١٦٦,٥٨١,٧٩٦	(٩٣,٣٢٨,٤٦٨)	٢٥٩,٩١٠,٢٦٤	مطالبات مجتنبه
٣١,٧٨٨,٧٥٠	(١٥,٥٢٩,٠٠٠)	٤٧,٣١٧,٧٥٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنبه
١٩٨,٣٧٠,٥٤٦	(١٠٨,٨٥٧,٤٦٨)	٣٠٧,٢٢٨,٠١٤	المجموع
(١١٤,٠٧٦,٣٨٤)	١٠٨,٩٧٦,٤٦٩	(٢٢٣,٠٥٢,٨٥٣)	مطالبات مدفوعة
١٠٣,٨٢٠,٧٠٦	(٧٢,١٥٨,٦٨٤)	١٧٥,٩٧٩,٣٩٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٩٥,٩٥٦,٧٥٠	(٥٨,٥٨٨,٠٠٠)	١٥٤,٥٤٤,٧٥٠	مطالبات تحت التسوية
			مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٩٩,٧٧٧,٤٥٦	(١٣٠,٧٤٦,٦٨٤)	٣٣٠,٥٢٤,١٤٠	المجموع

١٨ - ذمم دائنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٠٠٨,٤٦٣	١,٠٣٣,٨٢٨
٢,١٠٣,٩٢٢	١,٢٠٧,٥٥٩
٣,١١٢,٣٨٥	٢,٢٤١,٣٨٧



مبالغ مستحقة لتكاليف الإكتتاب
مبالغ مستحقة أخرى
المجموع

١٩- 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
٨,٥٣١,٥٦٧
(٤,٥١٥,٨٥٥)
١١,٥٢٦,٥٦٧
١١,٥٢٦,٥٦٧
٧,١٣١,٠٠٠
(٥,١٥١,٨٦١)
١٣,٥٠٥,٧٠٦

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦



حالة التقييم النهائي

قدمت الشركة ملفها الخاص بعوائد الزكاة و ضريبة الدخل للفترة من بداية التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و هي في إنتظار إنتهاء عملية التقييم.

٢٠- الإحتياطي النظامي

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

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

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

٢١- رأس المال

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

٢٢- دخل الإستثمار

الفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٧٩٨,٤٢٥	.	.	.
٢,١٥٣,٧٨١	١,٤٦٩,١٨٧	١,٠٠٥,٢٤٢	٣٨٧,٧٣٠
٢,٩٥٢,٢٠٦	١,٤٦٩,١٨٧	١,٠٠٥,٢٤٢	٣٨٧,٧٣٠

مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المتاحة للبيع

دخل الإستثمار



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، لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ يعني بها الأشخاص الستة التاليين (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ستة أشخاص) - الرئيس التنفيذي و المدير المالي و عضو مجلس الإدارة بصفته التنفيذية و ثلاثة تنفيذيين آخرين (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

يجري تقييم إنخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة و السوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 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 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 و المتبقي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ هو ٢,٣٠٦,١٣٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٨,٦٨٦,٦٠٠) سيتم دفعها على دفعات، يتم اعتماد توقيتها و قيمتها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

الإستثمار في طرف ذو علاقة

تتضمن الإستثمارات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣,٠٠٠,٠٠٠) في صكوك صادرة عن شركة المراعي، منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة، و التي أثمرت لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ عن دخل مقدارها: ٧٢,٩٤٣ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٥٨,٤٦١).

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

تم تخصيص مبلغ ٦٠٠,٠٠٠ لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٤٥٠,٠٠٠) فيما يتعلق برسوم المجلس و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس و أعضاء لجان المراجعة و التنفيذية و الإستثمار و الترشيدات و المكافآت بما في ذلك سكرتير مجلس الإدارة.

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

الرسوم و المصاريف		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		الفترة منذ بداية السنة و حتى	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
مخصص لرسوم و مصاريف مجلس الإدارة و لجان و سكرتير مجلس الإدارة					
		٢٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠

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

الفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		الرواتب و البدلات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٥,٣٣٥,١٢٣	٤,٣٥٢,١٤١	١,٦٣٢,٦٢١	١,٤٥٦,٩٢٧	مخصص و مدفوع لكبار تنفيذيي الشركة بما في ذلك عضو مجلس إدارة تنفيذي

عقود التأمين السنوية مع الأطراف ذوي العلاقة - العمليات و الأرصدة

الأرصدة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٦٧٣,٥٤٦	.	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
.	.	المساهمون
.	٣,١١٤	أعضاء مجلس الإدارة
٤,٢٠٣,٣٦٥	٣٥,٣٣٣,١١٣	لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
		المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
١٨,٦٨٦,٦٠٠	٢,٣٠٦,٣٣٨	مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة
٩,١٨١,٧١٦	٢٦٤,٥٨٥	المساهمون
		المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

العمليات		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٣٨٠,٥٩٣	٥١٦,٤٢٣	إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة
١٥,٢٠٤	.	المساهمون
٦,٤٧٧	٣٧,٨٤٩	أعضاء مجلس الإدارة
١٤٩,٢٠٩,٧٧٧	١٧٧,٩٢٧,٨٦٩	لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
		المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
٣,١٠٧,٨١١	٤,٢٥٧,٠١٦	إجمالي الأقساط المكتتبة المسندة لأطراف ذوي علاقة
		المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
٣٠٩,٠٧١	٤٧١,٩١٤	عصوات من أطراف ذوي علاقة
		المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
٩١٦,٤٩٨	٢٠٨,٦٢٨	عصوات لأطراف ذوي علاقة
		المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
٢٨٥,١٣٧	١٤٥,١٨٤	إجمالي المطلبت المكتتبة من أطراف ذوي علاقة
.	.	المساهمون
٣٠,٦٩٠	٩,٦٢٣	أعضاء مجلس الإدارة
(١٩٧,٣٣٠,٨٠٦)	٩٢,٤٣٨,٨٢٢	لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
		المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
٢٨,٠٥٦,٣٠٣	٦٤٨,١٧٤	المطلبت المكتتبة المسندة لأطراف ذوي علاقة
		المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ



B. J. L. L. L.

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

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	ممتلكات	
					كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
					موجودات عمليات التأمين
١٣٠,٧٤٦,٦٨٤	٤٣,٧٣٣,٦٩٧	٠	٦٨,٤٢٨,١٢٣	١٨,٥٨٤,٨٦٤	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١١٢,١١٥,٠٩٥	١٩,٣٤٤,٧٩٠	٠	٧٧,٢٥٩,٨٧٠	١٥,٥١٠,٤٣٥	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٧,٤٢٤,٧٦٧	١,٦٦٧,٩٨٩	٤,٠٥٨,٢١٨	١١,٤٥٣,٥٧٦	٢٤٤,٩٨٤	تكاليف الأكتتاب المؤجلة
٤٩٠,٥٦٢,٥٩٥					موجودات غير موزعة
٧٥٠,٨٤٩,١٤١					المجموع
					مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم
٣٣٠,٥٢٤,١٤٠	٤٩,٧٨٩,٧٨١	١١٢,٢١٢,٥٤٩	١٤٨,٦٨٦,٥٠٠	١٩,٨٣٥,٣١٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣١٣,٨٤٩,٢٣٠	٢٣,٥١٠,٩٩٧	١١٢,٥٣٣,٣٩٧	١٦١,٣٩٨,١٢٧	١٦,٤٠٦,٧٠٩	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٠٠,٠٩٩,٨١٢					مطلوبات غير موزعة
٦,٣٧٥,٩٥٩					الفائض المتراكم
٧٥٠,٨٤٩,١٤١					المجموع
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					موجودات عمليات التأمين
١٣٠,٨٦٥,٦٨٥	٣٢,٠٣٩,٧٦٤	٠	٥٢,٧٠٨,٦١٦	٤٦,١١٧,٣٠٥	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٦,٢٥٠,٢٨١	١٦,٠٨١,٦٩٤	٠	٣٤,٨٤٨,٦٩٣	٥,٣١٩,٨٩٤	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩,١٢٠,٠٦٠	١,١٣١,٢٦٧	٢,٢٨١,٩١٦	٥,١٦٩,٢٤٠	٥٣٧,٦٣٧	تكاليف الأكتتاب المؤجلة
٣٢٩,٣٧١,٤٠١					موجودات غير موزعة
٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧					المجموع
					مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم
٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	٣٧,٣٥٧,٦٧٩	٤٤,٧٦٥,٩٠٨	١١٥,٥٩٢,٧٥٢	٤٨,٦٣٢,٦٤٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٦٠,٥٥٠,٤٦٢	١٨,٧٥٤,٠٣٤	٥٩,٦٠٢,٩٢٩	٧٥,٦٩٨,٢٦٦	٦,٤٩٥,٢٣٣	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]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

جميع المبالغ بالريال السعودي

ممتلكات	سيارات	طبي	أخرى	المجموع
٢,٣١٨,٨٤٤	٨٩,١٤٤,٤٢٤	٥٣,٢٠٦,٠٠١	٨,٠٣٨,٢٣٣	١٥٢,٧٠٧,٥٠٢
٢٦,٩١٩	٤٦,٤٠٣,١٠٥	٥٣,٢٠٦,٠٠١	١,٦٤٠,٥٦٧	١٠١,٢٧٦,٥٩٢
٨٦٤,٧٩٩	٣٥,٣٤٧,٨٧٢	٦٢,٨٤٤,٧٨٧	٣,١٠٥,٢١٩	١٠٢,١٦٢,٦٧٧
٢,٦٢٨,٤١٤	٦,١٠١,٧٦٠	.	٢,٧٤٩,٨٨٤	١١,٤٨٠,٠٥٨
٢١,٥٥٦	(٢٢,٠١٣,٨٣٣)	(٤٤,٧٠٧,٨٧٩)	٨٤٠,٧٤٠	(٦٥,٨٥٩,٤١٦)
(٨١٧,٢٧٦)	(٥,٦٩٣,٩٢٩)	(٣,٧٥٢,٣٧٤)	(٣,٢٧٥,٦٤٧)	(١٣,٥٣٩,٢٢٦)
٢,٦٩٧,٤٩٣	١٣,٧٤١,٨٧٠	١٤,٣٨٤,٥٣٤	٣,٤٢٠,١٩٦	٣٤,٢٤٤,٠٩٣
٢٤١,٦٩٣	١,٠٦١,٠٣٩	٩٨٧,٢١٢	٢٣٦,٨١٠	٢,٥٢٦,٧٥٤
(١,٢٢٥,٤٠٧)	(٥,٦٢٠,٨٢٦)	(٥,١٨٠,١٨٧)	(١,١٨٨,٥٩٤)	(١٣,٢١٥,٠١٤)
(٢٢٣,٠٠٧)	(٢,٠٤٧,٤٩٥)	(١,٤٥٤,٥٠٥)	(٢٧٤,٩٩٣)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
١,٤٩٠,٧٧٢	٧,١٣٤,٥٨٨	٨,٧٣٧,٠٥٤	٢,١٩٣,٤١٩	١٩,٥٥٥,٨٣٣
٢,٢٥١,٤٩٩	٢٦,٧٩٤,٢٨٩	٣٣,٥٦١,٥١١	٩,١٣٩,٩٧٧	٧١,٧٤٧,٢٧٦
(١٦٩,١٨٨)	١٤,١٩٢,٥٧٠	٣٣,٥٦١,٥١١	١,١٦٢,٣٢٣	٤٨,٧٤٧,٢١٦
٢٤١,٠٧١	٣٣,٢٠٦,٧٠٦	٥٠,١٦٩,٥٠١	١,٧٥٧,٣٢٢	٨٥,٣٧٤,٦٠٠
٢,٦٣٦,٢٣٠	٦,٢٠٣,٧٧١	.	٢,٢٥٩,٦٨٠	١١,٠٩٩,٦٨١
(١٠,١٩٤)	(٢٩,٥٨٦,٧٩٧)	(٣٧,٨١٢,٧٨٧)	(١٥٠,٤٦٩)	(١٧,٥٢٠,٢٤٧)
(٩٣٠,١٥١)	(٦,٤٤٠,٢٨١)	(٢,٥٤٣,٩٩٥)	(١,١٢٧,١١٠)	(١١,٠٤١,٥٣٧)
١,٩٣٦,٩٥٦	٣,٣٨٣,٣٩٩	٩,٨١٢,٧١٩	٢,٧٣٩,٤٢٣	١٧,٨٧٢,٤٩٧
٤٥,٩٧٨	١٩٣,١٤٧	١٥٤,٦٥٩	٣٧,٣٥٠	٤٣١,١٣٤
(١,١٨٩,٧٠٢)	(٥,٤٠٥,١٤٠)	(٣,٩٩٨,٤٩٩)	(٩٨٥,٣٠٨)	(١١,٥٧٨,٦٤٩)
(٨٥,٢٧٧)	(٨٥,١٨٠)	(٤٢٠,٥٤٦)	(٥٨,٩٩٧)	(٦٥٠,٠٠٠)
٧٠٧,٩٥٥	(١,٩١٣,٧٧٤)	٥,٥٤٨,٣٣٣	١,٧٣٢,٤٦٨	٦,٠٧٤,٩٨٢
٥٤,٩٨٥,٤٩٧	٢٦٧,٧٧٢,٥٦٨	٢٢٥,٥٨٠,٠٥٢	٤٩,٧٠٩,٦٣٧	٥٩٨,٠٤٧,٧٥٤
٢,٢٣٥,١٠٨	١٣٨,٥٠٢,٦١٨	٢٢٥,٥٨٠,٠٥٢	١٠,٠٨٦,٦٦٧	٣٧٦,٤٠٤,٤٤٥
٢,٥١٤,١٧٢	٩٥,٢١٣,٩٣٥	١٧٢,٦٤٩,٥٨٤	٨,٥٩٢,٨٠٠	٢٧٨,٩٧٠,٤٩١
٧,٨٨٥,٥٧٠	١٦,٥١٦,٣٩٣	.	٨,٧٤٠,٨١٨	٣٣,١٤٢,٧٨١
١٥٨,٤١٦	(٦٥,٤٨٦,٦٩٥)	(١٣١,٤٩٩,٣١٩)	(١,٥٤٢,٩٤٨)	(١٩٨,٣٧٠,٥٤٦)
(٢,٧٥٩,٩٨١)	(١٨,٢٣٦,٩١١)	(٩,٨٧٢,٨٩٥)	(٤,٠٣٠,٦٨٠)	(٣٤,٩٠٠,٤٦٧)
٧,٧٩٨,١٧٧	٢٨,٠٠٦,٧٢٢	٣١,٢٧٧,٣٧٠	١١,٧٥٩,٩٩٠	٧٨,٨٤٢,٢٥٩
٥٧٤,١٣٨	٢,٣١٩,١٨٢	٢,١٩٩,١٥٣	٥٧٢,٥٩٣	٥,٦٦٥,٠٦٦
(٣,٨٥٧,٤٠٨)	(١٥,٥٨١,٦٧٥)	(١٤,٧٧٥,٢٥٠)	(٣,٨٤٧,٠٢٣)	(٣٨,٠٦١,٣٥٦)
(٨٧٣,٤٤٦)	(٤,٢٥٣,٥٧٢)	(٣,٥٨٣,٣٤٣)	(٧٨٩,٦٣٩)	(٩,٥٠٠,٠٠٠)
٣,٦٤١,٤٦١	١٠,٤٩٠,٦٥٧	١٥,١١٧,٩٣٠	٧,٦٩٥,٩٢١	٣٦,٩٤٥,٩٦٩
٥٢,٧٣١,١٣١	١٨٤,٩٧٤,٤٤٠	١٨١,٣٨٤,٢٦٧	٤١,٢٠٩,٦١٤	٤٦٠,٢٩٩,٤٥٢
١٠٥,٩٢٥	٩٧,٧٦٦,٠٠٩	١٨١,٣٨٤,٢٦٧	٦,٣٦٤,٥٦٨	٢٨٥,٦٢٠,٧٦٩
٨٩٧,٦٠٦	٩٦,٤٧٥,٢٩٤	١٤٤,٢٦٥,٥٥٠	٥,٢٣٠,٥٣٩	٢٤٦,٨٦٨,٩٨٩
٨,٠٠٦,٥٠٣	١٨,٩٠٦,٣٦٩	.	٧,٠٩٧,٨٣٦	٣٤,٠١٠,٧٠٨
(١,٠٤٣,٢٠٧)	(٨٦,٩٢٠,٧٦٧)	(١٠٥,٥٤٩,٧٨٤)	(٩١٠,٠٤٣)	(١٩٤,٤٢٣,٨٠١)
(٣,٥٧٦,٢٩٢)	(٢٠,١٨٧,٢١٩)	(٧,٣١٧,٨٥٩)	(٣,٧٠٢,٩٢٧)	(٣٤,٧٨٤,٢٩٧)
٤,٢٨٤,٦١٠	٨,٢٧٣,٦٧٧	٣١,٣٩٧,٩٠٧	٧,٧١٥,٤٠٥	٥١,٦٧١,٥٩٩
١٠٧,٢٣٧	٤٣٧,٣٣٠	٣٤٧,٩٦٠	٨٦,٢٧١	٩٧٨,٧٩٨
(٣,٩٠٠,٤٩٥)	(١٦,٢١٠,٦١٩)	(١٢,٥٥٢,٣٥٠)	(٣,١٥٠,١٤٠)	(٣٥,٨١٣,٦٠٤)
(٥٣٢,٦٩٦)	(١,٨٦٨,٦٣٤)	(١,٨٣٢,٣٦٦)	(٤١٦,٣٠٤)	(٤,٦٥٠,٠٠٠)
(٤١,٣٤٤)	(٩,٣٦٨,٢٤٦)	١٧,٣٦١,١٥١	٤,٢٣٥,٢٣٢	١٢,١٨٦,٧٩٣

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

إجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

دخل عموالات مكتتبة

صافي المطالبات المكتتبة

صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

عمولات الودائع البنكية

مصاريف تشغيلية

مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها

الفاصل من عمليات التأمين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

إجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

دخل عموالات مكتتبة

صافي المطالبات المكتتبة

صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

عمولات الودائع البنكية

مصاريف تشغيلية

مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها

الفاصل من عمليات التأمين

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

إجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

دخل عموالات مكتتبة

صافي المطالبات المكتتبة

صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

عمولات الودائع البنكية

مصاريف تشغيلية

مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها

الفاصل من عمليات التأمين

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

إجمالي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

دخل عموالات مكتتبة

صافي المطالبات المكتتبة

صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى

صافي نتائج الإكتتاب

عمولات الودائع البنكية

مصاريف تشغيلية

مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها

الفاصل من عمليات التأمين



[Signature]

[Signature]

[Signature]

٢٥- ربح السهم الواحد

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

٢٦- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتضح سياسة الشركة في حوكمة المخاطر بمجموعة من السياسات والإجراءات الرقابية 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.

هيكلية 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 والعملات وأسعار الفائدة والسيولة والمتطلبات النظامية والتركيز الجغرافي ، ونلخص تاليا الطرق المتبعة لتقليل هذه المخاطر.

(أ) مخاطر التأمين

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

تتم رقابة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة لتتري 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 استخدام إعادة التأمين، يقلل المخاطر.

تقوم الشركة بشكل رئيسي بالتأمين على الممتلكات والحوادث، السيارات والتأمين الطبي، والبحري. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم في العادة الإبلاغ 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.

[Signature]



[Signature]

[Signature]

التأمين الطبي

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

التأمين البحري

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

تحليل الحساسية

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

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

لتقليل تعرضها لخسائر جسيمة قد تنتج عن إفسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعبيديها و تراقب عن كثب تركيز 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 بالتزاماتها.

ج) مخاطر الإئتمان

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

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

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

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الإئتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء، على أساس 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 إفسار شركات إعادة التأمين، فيجب أن تكون الجهات، التي تتم إعادة التأمين معها تصنف ذات حد أدنى مقبول من حيث مستوى الأمان والذي يؤكد متانة وضعها المالي.

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

د) مخاطر العملات

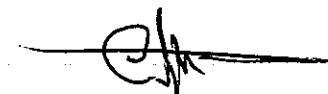
وتمثل التذبذبات التي تطرأ على قيمة الأداة المالية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتعتقد الشركة أن مخاطر حصول خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف هي بسيطة جداً.

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









هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

و) مخاطر السيولة

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

ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

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

٢٧- إدارة رأس المال

تسعى الشركة لتحسين هيكل و مصادر رأس المال للتأكد من 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 و اتخاذ 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]

٢٨ - محفظة الإستحقاقات

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

تم إستبعاد الموجودات و المطلوبات التالية و الموجودة في قائمة المركز المالي من الجدول أدناه إما لتصنيفها كموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية أو لأنها ليست ممثلة في الإلتزامات التعاقدية المترتبة عليها - الإجمالي و المسند من الأقساط غير المكتسبة و العمولات غير المكتسبة و احتياطي 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
			الموجودات المالية لعمليات التأمين
٢,١٣٨,٠٣٨		٢,١٣٨,٠٣٨	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١٣٠,٧٤٦,٦٨٤		١٣٠,٧٤٦,٦٨٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٩,٦٣٢,٦٧٠		٥٩,٦٣٢,٦٧٠	ذمم مدينة، صافي
٣٠,١٥٥,٤٥١		٣٠,١٥٥,٤٥١	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٣٧٧,٩٧٩,٤٥٣		٣٧٧,٩٧٩,٤٥٣	نقد و ما في حكمه
٤,٤٤٢,٥٧١		٤,٤٤٢,٥٧١	رصيد المساهمين
٦٠٥,٠٩٤,٨٦٧		٦٠٥,٠٩٤,٨٦٧	المجموع
			الموجودات المالية للمساهمين
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠		١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	إستثمارات
١,٠٧٦,٣٨٨		١,٠٧٦,٣٨٨	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	.	وديعة نظامية
١,٣٣٧,٢٤٨	١,٣٣٧,٢٤٨	.	عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
١٥٩,٣٧٦,٨١٨		١٥٩,٣٧٦,٨١٨	نقد و ما في حكمه
.		.	رصيد عمليات التأمين
٢٨٢,٥٥٥,٣٩٤	٢١,٣٣٧,٢٤٨	٢٦١,٢١٨,١٤٦	المجموع
			المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٣٣٠,٥٢٤,١٤٠		٣٣٠,٥٢٤,١٤٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٥,٣٧٢,٧٢٥		٢٥,٣٧٢,٧٢٥	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
٣,١١٢,٣٨٥		٣,١١٢,٣٨٥	ذمم دائنة
٢٧,٨٤٠,٦٩٨		٢٧,٨٤٠,٦٩٨	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٥,٧٧٩,٢٤١	٥,٧٧٩,٢٤١	.	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٣,٥٧٥,٠٠٠		١٣,٥٧٥,٠٠٠	مخصص ضريبة الإستقطاع
١,٥٢٢,٧٠٤		١,٥٢٢,٧٠٤	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
.		.	رصيد المساهمين
٤٠٧,٧٢٦,٨٩٣	٥,٧٧٩,٢٤١	٤٠١,٩٤٧,٦٥٢	المجموع
			المطلوبات المالية للمساهمين
١,٣٢٣,٩٧٦		١,٣٢٣,٩٧٦	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٣,٥٠٥,٧٠٦		١٣,٥٠٥,٧٠٦	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٢,٣٠٦,١٣٧		٢,٣٠٦,١٣٧	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
١,٣٣٧,٢٤٨	١,٣٣٧,٢٤٨	.	عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
٤,٤٤٢,٥٧١		٤,٤٤٢,٥٧١	رصيد عمليات التأمين
٢٢,٩١٥,٦٣٨	١,٣٣٧,٢٤٨	٢١,٥٧٨,٣٩٠	المجموع



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
			الموجودات المالية لعمليات التأمين
١٦,٩٦٠,٤٦٠		١٦,٩٦٠,٤٦٠	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١٣٠,٨٦٥,٦٨٥		١٣٠,٨٦٥,٦٨٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٣,٥٥٤,٩٢٧		٢٣,٥٥٤,٩٢٧	ذمم مدينة، صافي
٥,٥٢٤,٢٦٦		٥,٥٢٤,٢٦٦	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٧١,٣١٥,٤٢٠		٢٧١,٣١٥,٤٢٠	نقد و ما في حكمه
.		.	رصيد المساهمين
٤٤٨,٢٢٠,٧٥٨		٤٤٨,٢٢٠,٧٥٨	المجموع
			الموجودات المالية للمساهمين
٩٩,٦٢١,٣٧٦		٩٩,٦٢١,٣٧٦	إستثمارات
١,١٥٣,٦٢٦		١,١٥٣,٦٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	.	وديعة نظامية
١,١٩٩,٦٥٤	١,١٩٩,٦٥٤	.	عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
١١٧,٢٢٧,٥٨٣		١١٧,٢٢٧,٥٨٣	نقد و ما في حكمه
٢٣,٩٧٥,٢٦١		٢٣,٩٧٥,٢٦١	رصيد عمليات التأمين
٢٦٣,١٧٧,٥٠٠	٢١,١٩٩,٦٥٤	٢٤١,٩٧٧,٨٤٦	المجموع
			المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩		٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣,٧٢٧,٥٦٣		٣,٧٢٧,٥٦٣	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
٢,٢٤١,٣٨٧		٢,٢٤١,٣٨٧	ذمم دائنة
٢٢,٤٩٦,٨٣٤		٢٢,٤٩٦,٨٣٤	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٥,٧٨٩,٧٥٥	٥,٧٨٩,٧٥٥	.	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣٢,١٣٨,٢٠٩		٣٢,١٣٨,٢٠٩	مخصص ضريبة الإستقطاع
٢,٦٦٧,٣٧٤		٢,٦٦٧,٣٧٤	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٢٣,٩٧٥,٢٦١		٢٣,٩٧٥,٢٦١	رصيد المساهمين
٣٣٩,٣٨٥,٣٦٢	٥,٧٨٩,٧٥٥	٣٣٣,٥٩٥,٦٠٧	المجموع
			المطلوبات المالية للمساهمين
١,٢٠٩,٨٠٥		١,٢٠٩,٨٠٥	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١١,٥٢٦,٥٦٧		١١,٥٢٦,٥٦٧	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
١٨,٦٨٦,٦٠٠	٢,٣٠٦,١٣٧	١٦,٣٨٠,٤٦٣	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
١,١٩٩,٦٥٤	١,١٩٩,٦٥٤	.	عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
.	.	.	رصيد عمليات التأمين
٣٢,٦٢٢,٦٢٦	٣,٥٠٥,٧٩١	٢٩,١١٦,٨٣٥	المجموع

٢٩- المسؤوليات والمخصصات الطارئة

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

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

أحد مزودي الخدمات الطبية
وكالات السيارات
المجموع



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

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

٣٠- أرقام المقارنة

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

٣١- موافقة مجلس الإدارة

تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠١٦.



B.A. ledle

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)