

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية الأولية غير المراجعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الصفحة	الفهرس
٢	بيانات الشركة
٣	تقرير مراجعي الحسابات
	القوائم المالية الأولية غير المراجعة
٥ - ٤	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل لعمليات التأمين
٧	قائمة الدخل للمساهمين
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
٣٧ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

السيد / سمير الوزان

السيد / عبد الله العبيكان

السيد / أحمد العبد الكريم

السيد / عبد العزيز العيسى

السيد / تركي المطوع

الرئيس التنفيذي

السيد / باسم 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 متحالفون

الرياض، المملكة العربية السعودية

المحاسبون المتضامنون

عضو مستقل في جنيفا جروب انترناشيونال

الرياض، المملكة العربية السعودية

شركة المحاسبون المتضامنون

حمود الربيعان وشريكه - محاسبون قاتونيون - الرياض ١١٤٣٩



البسام والنمر
المحاسبون المتحالون

PKF

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
الى السادة/ مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قفمة لمركز المالي الأولية المرفقة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، وقوائم الدخل الأولية ذات العلاقة لعمليات التأمين وقيمة الدخل الشامل للمساهمين لفترة اثنى عشر شهرا والنسبة سير المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في الفعوض المتراكم لعمليات التأمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات التقنية لعمليات التأمين والتغيرات التقنية للمساهمين لفترة التسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة. ان اعادة الشركة هي المسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي اعتمدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. ان مسؤوليتنا هي ابداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٠١٠) "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". ان فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة اساسية على توجيه الاستفسارات الى الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق الاجراءات التحليلية واجراءات الفحص الأخرى. ان الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كلفة الامور الجوهرية التي يمكن تجنبها اثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نندي رأي مراجعة بشقيها.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة لم يتم اعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

المحاسبون المتضامنون

عضو مستقل في جنيفا جروب انترناشيونال

صندوق بريد ٦٠٩٢٠

الرياض ١١٥٥٥

المملكة العربية السعودية



حمود بن علي الربيعان
محاسب قاتوني
ترخيص رقم (٢٢٢)

PKF البسام و النمر

المحاسبون المتحالون

صندوق بريد ٢٨٣٥٥

الرياض ١١٤٣٧

المملكة العربية السعودية

ابراهيم احمد البسام
محاسب قاتوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

٢٢ أكتوبر ٢٠١٧

٢ صفر ١٤٣٩



قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٧,٥٥١,٣١٢	٧,٨٥٩,٤٦٣	١٠	الممتلكات و المركبات و المعدات، صافي
٣,١٣٦,٦٦٣	٢,٩٣٦,٧٤١	٩	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١١٧,٢٦٩,٥٤٠	١١٩,٥٤٨,٤٦٨	١٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٩٧,١٤٦,٤٢٦	٨٠,٢٩٨,٨٣٣	١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٤,٤٧٤,٢٦١	٥٩,٠٢٦,٤٣٤	٨	ذمم مدينة، صافي
٧,٧٢٦,٦٧٥	١٦,٥٢٣,٦٢٠		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٥,٦٤١,٠٧٣	١٨,٩٣١,٨٧٠	٧	مصاريف مؤجلة
٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣	٤٦٣,٥٥٧,٧٧٥	٤	نقد و ما في حكمه
.	.		رصيد المساهمين
٧١٠,٣٨٣,٥٣٣	٧٦٨,٦٨٣,٢٠٤		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٦,٧٩٣,٨٦٣	٤٦,٧٩٣,٨٦٣	١١	النشيرة
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٤٠,٧٢٧,٨٢٥	٦	إستثمارات
٩٧١,٣٢٢	٧٩٦,٣٧٠		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	ودبعة نظامية
١,٣٧٣,٨٤٢	١,٥٢٧,٦٤٤	٥	عوائد متراكمة على الودبعة النظامية
١٥٩,٤٢٤,١٥٣	١٠١,٤٤٠,٠٨٠	٤	نقد و ما في حكمه
٤٠,٧٤٤,١٦٩	٨٠,٥٧٩,٥٨٢		رصيد عمليات التأمين
٣٧٠,٠٧٢,٢٨٩	٣٩١,٨٦٥,٣٦٤		مجموع موجودات المساهمين
١,٠٨٠,٤٥٥,٨٢٢	١,١٦٠,٥٤٨,٥٦٨		مجموع الموجودات

قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
٢٦٣,٧٩٥,١٨٢	٣٢٣,٧٢٧,٧٥٣	١٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠		احتياطي الكوارث
٢٧٨,٨٧٠,٨٧٩	٢٤٩,١٥٦,٢٨١	١٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٨,٨٥٥,٢٧١	١٥,٧١٤,٣٩٠	١٣	دخل عمولات غير مكتسبة
١٧,٥١٨,٨٥٥	١٠,٨٣٣,٥٣٩		مبالغ مستحقة لمعدي التأمين
١٣,٠٦٦,٩٧٥	١٤,٨٣١,٣٥٣	١٨	ذمم دائنة
٤٣,٣٤٩,٩٩٨	٣٤,٥٠١,١٥٩		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٦,٥٩٧,٢٦٦	٨,٢٠٤,١٠٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٣,٦٥٠,٥٦٨	١٢,٧٥٦,٦٠٩	١٥	مخصص ضريبة الإستقطاع
١,٥٧٨,٧٦٤	١,٣٩٦,٣٣٧	١٦	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٤٠,٧٤٤,١٦٩	٨٠,٥٧٩,٥٨٢		رصيد المساهمين
٦٩٩,١٥٢,٩٢٧	٧٥٢,٨٢٦,١٠٣		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١١,٢٣٠,٦٠٦	١٥,٨٥٧,١٠١		
			مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
٧١٠,٣٨٣,٥٣٣	٧٦٨,٦٨٣,٢٠٤		
			مطلوبات المساهمين
١,٧١٨,٩٧٤	١,٩٨٧,٤٧٣		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٤,٣٠٩,٣٥٠	١٦,٩١١,٠٢٢	١٩	مخصص الزكاة
٢,٥٠٧,٣٥٦	٢,٨٠٢,٥٣٦	١٩	مخصص ضريبة الدخل
.	.	٣٠	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١,٣٧٣,٨٤٢	١,٥٢٧,٦٤٤	٥	عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
.	.		رصيد عمليات التأمين
١٩,٩٠٩,٥٢٢	٢٣,٢٢٨,٦٧٥		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٣٠,٠٣٢,٥٥٣	٣٠,٠٣٢,٥٥٣	٢٠	إحتياطي نظامي
١٢٠,١٣٠,٢١٤	١٣٦,٦٨٣,٥٩٤		أرباح مبقاة
.	١,٩٢٠,٥٤٢	٦	الأرباح / (الخسائر) الغير المحققة المتراكمة من الاستثمارات
٣٥٠,١٦٢,٧٦٧	٣٦٨,٦٣٦,٦٨٩		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
٣٧٠,٠٧٢,٢٨٩	٣٩١,٨٦٥,٣٦٤		
			مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١,٠٨٠,٤٥٥,٨٢٢	١,١٦٠,٥٤٨,٥٦٨		

مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٢ جزءاً من القوائم المالية

قائمة الدخل لعمليات التأمين

الفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٥٩٨,٠٤٧,٧٥٤	٥٢٠,٦٠١,٨١١	١٥٢,٧٠٧,٥٠٢	١١٥,٣٦٧,٠١٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٢١,٦٤٣,٣٠٩)	(١٧٨,٤٩٤,١٢٧)	(٥١,٤٣٠,٩١٠)	(٣٦,٣٧٠,٨٣٠)	الأقساط المكتتبة المسندة
٣٧٦,٤٠٤,٤٤٥	٣٤٢,١٠٧,٦٨٤	١٠١,٢٧٦,٥٩٢	٧٨,٩٩٦,١٨٩	صافي الأقساط المكتتبة
(١٥٣,٢٩٨,٧٦٨)	٢٩,٧١٤,٥٩٨	٧,٧٠٢,٧٩٤	٥٩,٢٨٩,٦٩٤	التغير في إجمالي الأقساط الغير مكتتبة
٥٥,٨٦٤,٨١٤	(١٦,٨٤٧,٥٩٣)	(٦,٨١٦,٧٠٩)	(٣٢,٧٤٠,٣٥٨)	التغير في الأقساط الغير مكتتبة المسندة
(٩٧,٤٣٣,٩٥٤)	١٢,٨٦٧,٠٠٥	٨٨٦,٠٨٥	٢٦,٥٤٩,٣٣٦	التغير في صافي الأقساط الغير مكتتبة
٤٤٤,٧٤٨,٩٨٦	٥٥٠,٣١٦,٤٠٩	١٦٠,٤١٠,٢٩٦	١٧٤,٦٥٦,٧١٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٦٥,٧٧٨,٤٩٥)	(١٩٥,٣٤١,٧٢٠)	(٥٨,٢٤٧,٦١٩)	(٦٩,١١١,١٨٨)	الأقساط المكتتبة المسندة
٢٧٨,٩٧٠,٤٩١	٣٥٤,٩٧٤,٦٨٩	١٠٢,١٦٢,٦٧٧	١٠٥,٥٤٥,٥٢٥	صافي الأقساط المكتتبة
٣٣,١٤٢,٧٨١	٣٨,٣١٣,٧٣٦	١١,٤٨٠,٠٥٨	١٤,٢٤٤,٦٩٧	دخل عمولات مكتتبة
(٣,٥٠١,٧١٨)	(١,٠١٥,٢٠٣)	(٢,٠٠٠,٩١٧)	(١,٩٤٨,٦٧٥)	إيرادات / (مصاريف) أخرى
٣٠٨,٦١١,٥٥٤	٣٩٢,٢٧٣,٢٢٢	١١١,٦٤١,٨١٨	١١٧,٨٤١,٥٤٧	إجمالي دخل الإكتتاب
(٢٢٣,٠٥٢,٨٥٣)	(٢٥٢,٠٧٤,٥٦١)	(٤٣,٣٩١,٠٦٧)	(٦٨,٩١١,٨٩١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠٨,٩٧٦,٤٦٩	٨٩,٢٩٢,٩٨٣	١٩,٥١٨,٥٩٩	٢٠,٧٦٦,٤٧٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١١٤,٠٧٦,٣٨٤)	(١٦٢,٧٨١,٥٧٨)	(٢٣,٨٧٢,٤٦٨)	(٤٨,١٤٥,٤١٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨٤,٢٩٤,١٦٢)	(٥٧,٦٥٣,٦٤٣)	(٤١,٩٨٦,٩٤٨)	(١٣,٠٤٤,٦٢٩)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(١٩٨,٣٧٠,٥٤٦)	(٢٢٠,٤٣٥,٢٢١)	(٦٥,٨٥٩,٤١٦)	(٦١,١٩٠,٠٤٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٨,٩٩٤,٩١٦)	(٢٩,٤١٩,٣٣٨)	(٧,٢٦٥,٦٩٩)	(٩,٥١٧,٧٣١)	١٤ تكاليف الإكتتاب المتكبدة
(٨,٥٢٢,٧٠٨)	(٩,٧٢٤,٩٥٢)	(٢,٨٧٠,١٣٠)	(٣,٨٦٠,٦٣٧)	١٥ ضريبة الاستقطاع المتكبدة
(٣,٨٨١,١٢٥)	(٤,٩٦٤,٢٦٢)	(١,٤٠٢,٤٨٠)	(١,٥٢٧,٦٥٥)	١٦ رسوم الجهات الإشرافية المتكبدة
(٢٢٩,٧٦٩,٢٩٥)	(٢٦٤,٥٤٣,٧٧٣)	(٧٧,٣٩٧,٧٢٥)	(٧٦,٠٩٦,٠٦٨)	مجموع المطالبات و تكاليف الإكتتاب
٧٨,٨٤٢,٢٥٩	١٢٧,٧٢٩,٤٤٩	٣٤,٢٤٤,٠٩٣	٤١,٧٤٥,٤٧٩	صافي نتائج الإكتتاب
٥,٦٦٥,٠٦٦	٥,٢٧٩,٠٠٤	٢,٥٢٦,٧٥٤	١,٧٦٠,٨٠٠	عمولات ودائع البنوك
(٢٨,٦٧٥,٩٩٧)	(٣٦,٤٦٤,٤٨٧)	(١٠,٠٠٩,٨١٧)	(١١,٩٧٥,١٥٠)	رواتب و تكاليف الموظفين
(٧,١٠٦,٧٧٤)	(١٠,٩٨٩,٠٠٧)	(٢,٤٨١,٧٠٩)	(٣,٦٩١,٢١٨)	مصاريف عمومية و إدارية
(٢,٢٧٨,٥٨٥)	(٣,٤٧٦,٤٠٩)	(٧٢٣,٤٨٨)	(٨٨٤,٧٦٣)	استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
(٩,٥٠٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
(٤٧,٥٦١,٣٥٦)	(٥٩,٩٢٩,٩٠٣)	(١٧,٢١٥,٠١٤)	(١٨,٠٥١,١٣١)	مجموع مصاريف العمليات
٣٦,٩٤٥,٩٦٩	٧٣,٠٧٨,٥٥٠	١٩,٥٥٥,٨٣٣	٢٥,٤٥٥,١٤٨	فائض عمليات التأمين
(٣٣,٢٥١,٣٧٢)	(٦٥,٧٧٠,٦٩٥)	(١٧,٦٠٠,٢٥٠)	(٢٢,٩٠٩,٦٣٣)	حصة المساهمين من الفائض
٣,٦٩٤,٥٩٧	٧,٣٠٧,٨٥٥	١,٩٥٥,٥٨٣	٢,٥٤٥,٥١٥	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

قائمة الدخل للمساهمين

لفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٢٣,٢٥١,٣٧٢	٦٥,٧٧٠,٦٩٥	١٧,٦٠٠,٢٥٠	٢٢,٩٠٩,٦٣٣	فائض عمليات التأمين
٢,٩٦٤,٤٣٩	١,٦٨٧,٨٦٩	١,٢٣١,٥٤٣	٣٧٨,٥٦٠	عمولات ودائع بنكية
٧١٥,٧٦٤	٩٥٤,٩٢٩	٢٧٠,٢٥٣	٣١٧,٠٥٣	دخل الاستثمار
٧٥٣,٤٢٣	٢٦٧,١٠٠	١١٧,٤٧٧	٦٢٣	أرباح / (خسائر) محققة من الإستثمارات
٤,٤٣٣,٦٢٦	٢,٩٠٩,٨٩٨	١,٦١٩,٢٧٣	٦٩٦,٢٣٦	مجموع العمولات و دخل الاستثمار
٣٧,٦٨٤,٩٩٨	٦٨,٦٨٠,٥٩٣	١٩,٢١٩,٥٢٣	٢٣,٦٠٥,٨٦٩	مجموع الدخل
(٢١٠,٠٠٠)	(١٩٢,٥٠٠)	(٦٧,٥٠٠)	(٦٢,٥٠٠)	أتعاب مراجعي الحسابات
(١,٢٥٩,١١٦)	(٢,٣٢٥,٧١٣)	(٤٣٦,٨٠٠)	(٤٠٧,٣٧٦)	مصاريف عمومية و إدارية
(١,٤٦٩,١١٦)	(٢,٥١٨,٢١٣)	(٥٠٤,٣٠٠)	(٤٦٩,٨٧٦)	مجموع مصاريف العمليات
٣٦,٢١٥,٨٨٢	٦٦,١٦٢,٣٨٠	١٨,٧١٥,٢٢٣	٢٣,١٣٥,٩٩٣	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة و ضريبة الدخل
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل الموزون لعدد الأسهم المصدرة
١,٨١	٣,٣١	٠,٩٤	١,١٦	العائد الأساسي و المخفض للسهم الواحد

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

لفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٣٦,٢١٥,٨٨٢	٦٦,١٦٢,٣٨٠	١٨,٧١٥,٢٢٣	٢٣,١٣٥,٩٩٣	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة و ضريبة الدخل
(٥,٨٨٧,٠٠٠)	(٨,١٦٨,٠٠٠)	(٢,٠٧٠,٠٠٠)	(٢,٦٤٥,٠٠٠)	البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل للمساهمين
(١,٢٤٤,٠٠٠)	(١,٤٤١,٠٠٠)	(٥٧٢,٠٠٠)	(٤٥٦,٠٠٠)	مخصص الزكاة
				مخصص ضريبة الدخل
	١,٩٢٠,٥٤٢		٤٤,٣٥٩	البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل للمساهمين
				التغير في الأرباح / (الخسائر) الغير المحققة من الاستثمارات
٢٩,٠٨٤,٨٨٢	٥٨,٤٧٣,٩٢٢	١٦,٠٧٣,٢٢٣	٢٠,٠٧٩,٣٥٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين

المجموع	
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
١١,٢٣٠,٦٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧,٣٠٧,٨٥٥	الفائض بعد حصة المساهمين
(٢,٦٨١,٣٦٠)	مدفوع من الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١٥,٨٥٧,١٠١	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح / (خسائر) غير محققة	الأرباح المبقاة	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
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
(٥,٨٨٧,٠٠٠)		(٥,٨٨٧,٠٠٠)			مخصص الزكاة
(١,٢٤٤,٠٠٠)		(١,٢٤٤,٠٠٠)			مخصص ضريبة الدخل
.		.			٣٠ أرباح موزعة
.		.			٢٠ محول إلى الإحتياطي النظامي
٧٥٣,٤٢٣	٧٥٣,٤٢٣				٦ التغير في الأرباح / (الخسائر) من الاستثمارات
(٧٥٣,٤٢٣)	(٧٥٣,٤٢٣)				٦ أرباح / (خسائر) محققة محولة لقائمة الدخل
٣٠٨,٧٣٩,٧٥٦	.	٩٢,٨٠٨,٧٨٢	١٥,٩٣٠,٩٧٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٣٥٠,١٦٢,٧٦٧	.	١٢٠,١٣٠,٢١٤	٣٠,٠٣٢,٥٥٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦٦,١٦٢,٣٨٠		٦٦,١٦٢,٣٨٠			صافي الربح
(١,٤٤١,٠٠٠)		(١,٤٤١,٠٠٠)			مخصص الزكاة
(٨,١٦٨,٠٠٠)		(٨,١٦٨,٠٠٠)			مخصص ضريبة الدخل
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)		(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)			٣٠ أرباح موزعة
.		.			٢٠ محول إلى الإحتياطي النظامي
٢,١٨٧,٦٤٢	٢,١٨٧,٦٤٢				٦ التغير في الأرباح / (الخسائر) من الاستثمارات
(٢٦٧,١٠٠)	(٢٦٧,١٠٠)				٦ أرباح / (خسائر) محققة محولة لقائمة الدخل
٣٦٨,٦٣٦,٦٨٩	١,٩٢٠,٥٤٢	١٣٦,٦٨٣,٥٩٤	٣٠,٠٣٢,٥٥٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

الفترة منذ بداية السنة و حتى		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
		الأنشطة التشغيلية
		فائض بعد خصم حصة المساهمين
		البند الغير نقدي
		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 الاستقطاع
		مخصص الجهات الإشرافية
		التغير في تكاليف الإكتتاب المؤجلة
		التغير في ضريبة الاستقطاع المؤجلة
		التغير في رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
		التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
		التغير في الأقساط المسندة غير المكتسبة
		التغير في إيرادات الصولة الاعتيادية 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 الاستقطاع 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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

الفترة منذ بداية السنة و حتى		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
		الأنشطة التشغيلية
٣٦,٢١٥,٨٨٢	٦٦,١٦٢,٣٨٠	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة و ضريبة الدخل
.	.	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
٧٧,٢٣٨	١٧٤,٩٥٢	الشهرة
١١٤,١٧١	٢٦٨,٤٩٩	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
(١٦,٣٨٠,٤٦٣)	.	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢٨,٤١٧,٨٣٢	(٣٩,٨٣٥,٤١٣)	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
		رصيد عمليات التأمين
		المدفوعات
(٣,٩٩٩,٠٦٩)	(٥,٥٦٦,٣٢٨)	الزكاة المدفوعة
(١,١٥٢,٧٩٢)	(١,١٤٥,٨٢٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٣,٢٩٢,٧٩٩	٢٠,٠٥٨,٢٧٠	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢٥,٨٦٢,٧٠٨)	(٤٧,٧٩٥,٢٤٣)	إستثمارات مشتراه
٢٥,٤٧٢,٥٦٧	١٠,٠٢٠,٠٠٠	عوائد من بيع الإستثمارات
(٧٥٣,٤٢٣)	(٢٦٧,١٠٠)	أرباح / (خسائر) محققة من إستثمارات مياعة
.	.	ودائع لأجل (أنشنت) / أستحقت
.	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح مدفوعة
(١,١٤٣,٥٦٤)	(٧٨,٠٤٢,٣٤٣)	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
٤٢,١٤٩,٢٣٥	(٥٧,٩٨٤,٠٧٣)	التغيرات في النقدية و ما في حكمها
١١٧,٢٢٧,٥٨٣	١٥٩,٤٢٤,١٥٣	النقد و ما في حكمه في بداية السنة
١٥٩,٣٧٦,٨١٨	١٠١,٤٤٠,٠٨٠	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة
		عمليات غير نقدية
.	١,٩٢٠,٥٤٢	التغير في الأرباح / (الخسائر) الغير المحققة من الاستثمارات

١ - عام

يُنظَم 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 / ٢٠٠٧٩ في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن ساما والتي تم تجديدها لثلاثة سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و ٧ يوليو ٢٠١٣ و ٣ يونيو ٢٠١٦.

بناءً على طلب الشركة، وافقت ساما على تعديل التصريح إعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ليستثنى منه أعمال إعادة التأمين.

وفقاً للنظام الأساسي ("النظام")، يمكن للشركة أن تقوم بالأعمال التي يلزمها القيام بها لتحقيق أغراضها فيما يتعلق بالتأمين التعاوني وإستثمار أموالها.

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

بدأت ممارسة أعمال التأمين التعاوني إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بعد الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC.

تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين و عمليات المساهمين و الدخل والمصاريف المتعلقة بشكل واضح بأي من تلك العمليات يتم تسجيلها في الحساب الخاص بها، ويتم تخصيص دخل و تكاليف العمليات المشتركة من قبل مجلس الإدارة.

تمتلك الشركة و مساهموها ويحتفظون في 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 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

أعدت القوائم المالية الأولية وفقاً وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

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 ٢٠١٦.

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

تعتقد الشركة أنه قد تم الإفصاح عن جميع الأمور اللازمة بشكل عادل للفترة المقدمة، و مع ذلك فإن النتائج الأولية قد لا تكون بالضرورة مؤشراً على النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(ب) التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

خسائر إنخفاض الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة المنخفضة الكبيرة منفردة و الذمم المدينة المدرجة في مجموعة من الموجودات المالية مع مخاطر ائتمانية مماثلة معرضة للإنخفاض. الذمم المدينة المقيمة على حدة و التي يظهر بوضوح أنها معرضة لانخفاض ليست مدرجة في تقييم الإنخفاض الجماعي. تقدير تلك الأضرار يتطلب افتراضاً. وفي سبيل الوصول إلى ذلك الافتراض، 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 و التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية. قد يستغرق التيقن من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة و قد تشكل المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطالبات. و من الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي إعتتمده 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. و عادة تتم الإشارة إلى المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالإحتياط لها بنفس القيمة المبلغ عنها من قبل مقدر الخسائر أو عن طريق التقدير المتوقع لما ستؤول إليه المطالبة في النهاية. في أغلب الحالات، لا إفتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. و بدلاً من ذلك، تستخدم الافتراضات الناجمة عن البيانات التاريخية للمطالبات و التي تستند للتوقعات إليها. تتم الإستعانة بتقديرات فنية إضافية لتقدير مدى دقة الإتجاهات السابقة و التي قد لا تنطبق على المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أية عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات و الظروف الإقتصادية، مستوى تضخم المطالبات أو تعديل التشريعات و القرارات القضائية، فضلاً عن عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة التأمينية أو أحكام و شروط عقود التأمين أو إجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل التوصل إلى تقديرات التكلفة النهائية المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

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

(ج) العملات

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

الموجودات و المطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية يتم إظهارها بسعر الصرف السائد بتاريخ التقديم.

الأرباح و الخسائر الناتجة، سواءا كانت متحققة أو غير متحققة، تدرج على أساس أنها دخل أو مصروف.

الموجودات و المطلوبات الغير نقدية المسجلة بالعملات الأجنبية يتم إظهارها بسعر الصرف السائد بتاريخ العملية المبني و لا يعاد تقييمها لاحقاً.

د) حسابات تاريخ المتاجرة

جميع مشتريات و مبيعات الموجودات المالية تحتسب طبقاً لتاريخ المتاجرة.

هـ) القيمة العادلة

الموجودات المالية للشركة تشمل النقدية و ما في حكمها و الودائع و الإستثمارات و الذمم المدينة. المطلوبات المالية للشركة 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 و من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً للموارد لتسديد هذا الإلتزام و كان 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 حالة الإعتقاد بأنها مؤكدة.

ز) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

- أ) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة 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.

ح) إثبات دخل الأقساط و العمولات

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

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

ان دخل إجمالي أقساط التأمين و الأقساط المسندة و إجمالي العمولات الذي يتعلق بتغطية فترات تمتد لما بعد نهاية الفترة المالية يحتسب من قبل الشركة و يسجل على أنه غير مكتسب وذلك باستخدام الطرق التالية:

أخطار التأمين البحري:

آخر ثلاثة أشهر لفترة التغطية الفعلية التي تسبق تاريخ الإشعار.

أخطار الإنشاءات الهندسية التي تتجاوز مدة تغطيتها السنة الواحدة:

بطريقة المجاميع الخطية المتزايدة للأخطار و المطبقة على فترة التغطية الفعلية.

أنواع المخاطر الأخرى:

بشكل تناسبي على أساس فترة التغطية الفعلية.

ط) التكاليف الموجلة

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

التكاليف الخاضعة لتلك السياسة هي:

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

ي) عقود التأمين و إعادة التأمين

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

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

عقود إعادة التأمين هي تلك العقود التي تسند الشركة بموجبها مخاطر التأمين 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 انخفاض أي من موجودات إعادة التأمين. وعند وجود مؤشر لذلك الإنخفاض، تضع الشركة تقديراً رسمياً للمبلغ القابل للإسترداد. عندما تتعدى القيمة الفعلية لأصل إعادة التأمين قيمة المبلغ القابل للإسترداد، تعتبر قيمة الأصل منخفضة 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 التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

ك) التقارير القطاعية

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

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

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.

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

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

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

مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

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

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

الإنخفاضات الناجمة عن التقييم تقيد في قائمة الدخل.

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

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

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

المتاحة للبيع

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

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

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

الأرباح 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 سابقا 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 سابقا 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، باستثناء تكاليف الخدمات اليومية، و بعد 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 مكثبي
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.

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 المتعاقد معها والأطراف الأخرى، مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً منها قيمة الحطام و الإسترداد الأخرى .

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

جميع المبالغ بالريال السعودي

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

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

ر) اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ تقديم التقارير المالية بالتأكد من وجود فائض بشكل 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.

ش) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

تحمل تكلفة هذه المزايا على مدى فترة عمل الموظف ويعاد تقييم المخصصات وتعديلها بشكل مستمر، وذلك على أساس الراتب الحالي والمزايا ذات العلاقة ومدة الخدمة.

في حالة إنتهاء العمل، تدفع المستحقات على أساس الراتب النهائي والمزايا الأخرى الممنوحة للموظفين ومدة الخدمة.

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

ت) توزيع الأرباح

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

٤ - النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢٦,٨٩٩	٢٩٤,٨٠٨
١٠,٢٢٨,٢٩٠	٢,١٥٧,٣٠٠
٤١٧,٠٨٢,٣٩٤	٤٦١,١٠٥,٦٦٧
٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣	٤٦٣,٥٥٧,٧٧٥

عمليات التأمين:

نقد بالصندوق

حسابات جارية

ودائع

المجموع

عمليات المساهمين:

حسابات جارية

ودائع

المجموع

١,٠٠٠	٤٢٣,٦٠٧
١٥٩,٤٢٣,١٥٣	١٠١,٠١٦,٤٧٣
١٥٩,٤٢٤,١٥٣	١٠١,٤٤٠,٠٨٠

٥ - الوديعة النظامية

إلتزاماً بالأنظمة، قامت الشركة بإيداع ١٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠%) من رأسمالها المدفوع في بنك محلي. هذه الوديعة، و المحتفظ بها لدى البنك السعودي البريطاني، لا يمكن السحب منها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي كما أن الشركة لا تحصل على أية عمولات عن تلك الوديعة.

٦ - الإستثمارات

المجموع	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	مبالغ مقتناة لتاريخ الإستحقاق
٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦	.	.
.	.	.	.
٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦	.	.
٢٥,٨٦٢,٧٠٨	٢٥,٨٦٢,٧٠٨	.	.
(٢٤,٧١٩,١٤٤)	(٢٤,٧١٩,١٤٤)	.	.
٧٥٣,٤٢٣	٧٥٣,٤٢٣	.	.
(٧٥٣,٤٢٣)	(٧٥٣,٤٢٣)	.	.
.	.	.	.
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	.	.
.	.	.	.
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	.	.
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	.	.
.	.	.	.
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	.	.
.	.	.	.
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	.	.
.	.	.	.
٤٧,٧٩٥,٢٤٣	٤٧,٧٩٥,٢٤٣	.	.
(٩,٧٥٢,٩٠٠)	(٩,٧٥٢,٩٠٠)	.	.
٢,١٨٧,٦٤٢	٢,١٨٧,٦٤٢	.	.
(٢٦٧,١٠٠)	(٢٦٧,١٠٠)	.	.
١,٩٢٠,٥٤٢	١,٩٢٠,٥٤٢	.	.
١٣٨,٨٠٧,٢٨٣	١٣٨,٨٠٧,٢٨٣	.	.
١,٩٢٠,٥٤٢	١,٩٢٠,٥٤٢	.	.
١٤٠,٧٢٧,٨٢٥	١٤٠,٧٢٧,٨٢٥	.	.

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إستثمارات بسعر التكلفة
أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
المجموع

مشتريات بسعر التكلفة
المتصرف فيه بسعر التكلفة
التغير في الأرباح / (الخسائر)
أرباح / (خسائر) محققة محلولة لقائمة الدخل
التغير في الأرباح / (الخسائر) الغير المحققة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إستثمارات بسعر التكلفة
أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
المجموع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إستثمارات بسعر التكلفة
أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
المجموع

مشتريات بسعر التكلفة
المتصرف فيه بسعر التكلفة
التغير في الأرباح / (الخسائر)
أرباح / (خسائر) محلولة لقائمة الدخل
التغير في الأرباح / (الخسائر) الغير المحققة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
إستثمارات بسعر التكلفة
أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
المجموع

الفترة منذ بداية السنة و حتى		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٢٥,٤٧٢,٥٦٧	١٠,٠٢٠,٠٠٠	٩,٦٥٦,٧١٩	٢٠,٠٠٠
(٢٤,٧١٩,١٤٤)	(٩,٧٥٢,٩٠٠)	(٩,٥٣٩,٢٤٢)	(١٩,٣٧٧)
٧٥٣,٤٢٣	٢٦٧,١٠٠	١١٧,٤٧٧	٦٢٣

أرباح / (خسائر) محققة محلولة لقائمة الدخل
عوائد من إستثمارات مبيعة
تكلفة الإستثمارات المبيعة
أرباح / (خسائر) محققة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

جميع المبالغ بالريال السعودي

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الإستثمارات المتاحة للبيع - القيمة العادلة
٦٠,٨٤١,٨٦٢	.	.	٦٠,٨٤١,٨٦٢	صناديق إستثمار
٣٨,٠٠٠,٠٠٠	.	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	.	صكوك
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	.	.	أسهم
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٨٤١,٨٦٢	المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٠٠,٨٠٤,٧٤٧	.	.	١٠٠,٨٠٤,٧٤٧	صناديق إستثمار
٣٨,٠٠٠,٠٠٠	.	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	.	صكوك
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	.	.	أسهم
١٤٠,٧٢٧,٨٢٥	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٨٠٤,٧٤٧	المجموع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

تتضمن الإستثمارات إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,٠٠٠,٠٠٠) في صكوك صادرة عن شركة المراعي، منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة

٧ - مصاريف مؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تكاليف الإكتتاب المتكيدة
١٢,٦٥١,٤٤٩	١٨,٦٢٢,٦١٠	ضريبة الإستقطاع المؤجلة
٣,٨٨٤,٦١٧	٤,٧٢٨,٢٦٤	رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
٢,٣٩٥,٨٠٤	٢,٢٩٠,١٩٩	المجموع
١٨,٩٣١,٨٧٠	٢٥,٦٤١,٠٧٣	

٨ - الذمم المدينة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ذمم مدينة
٧٥,٥٢٦,٤٣٤	٣١,٩٧٤,٢٦١	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
(١٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	ذمم مدينة، صافي
٥٩,٠٢٦,٤٣٤	٢٤,٤٧٤,٢٦١	

٩ - مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٢,٩٣٦,٧٤١	٣,١٣٦,٦٦٣	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
.	.	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٢,٩٣٦,٧٤١	٣,١٣٦,٦٦٣	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٠ - صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

المجموع	برامج تقنية المعلومات	معدات تقنية معلومات	سيارات	معدات مكتبية	أثاث مكثبي	تحسينات على مبان مستلجرة	التكلفة
٢١,٠٧٢,٥٧٣	٧,٧٧٦,٢٠٢	٤,٥١٧,٧٢٠	١,٨١٢,٤٩٠	٢,٤٤٣,٧٨٩	١,٠٤٧,٥٤٤	٣,٤٧٤,٨٢٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣,٦٩٢,٦٩٥	٢,٢٠٣,٧٥٤	٥٥٩,٧٤٩	١١٦,٦٠٠	٢٤٣,٨٨٤	١٤١,٤٧٣	٤٢٧,٢٣٥	الإضافات
(١,٣٠٦,٧٤٠)	.	.	(١,٣٠٦,٧٤٠)	.	.	.	الإستبعادات
٢٣,٤٥٨,٥٢٨	٩,٩٧٩,٩٥٦	٥,٠٧٧,٤٦٩	٦٢٢,٣٥٠	٢,٦٨٧,٦٧٣	١,١٨٩,٠١٧	٣,٩٠٢,٠٦٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٣,٤٥٨,٥٢٨	٩,٩٧٩,٩٥٦	٥,٠٧٧,٤٦٩	٦٢٢,٣٥٠	٢,٦٨٧,٦٧٣	١,١٨٩,٠١٧	٣,٩٠٢,٠٦٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣,٧٨٨,١٦١	١,٣٠٧,٠٤٥	١,٠٨٢,٢٥٥	٢٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٥٤	٢٢٥,٤١٤	٩٥٣,٣٩٣	الإضافات
(١٩٣,٢٠٠)	.	.	(١٩٣,٢٠٠)	.	.	.	الإستبعادات
٢٧,٠٥٣,٤٨٩	١١,٢٨٧,٠٠١	٦,١٥٩,٧٢٤	٤٤٩,١٥٠	٢,٨٨٧,٧٢٧	١,٤١٤,٤٣١	٤,٨٥٥,٤٥٦	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
الإستهلاكات المترابكة							
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
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
٣,٤٧٦,٤٠٩	٢,٠٥٠,٣٥٣	٥٣٥,٩٤٤	٣١,٠٧٨	٣٣٤,١٤١	١٠٤,١٠٠	٤٢٠,٧٩٣	الإضافات
(١٨٩,٥٩٩)	.	.	(١٨٩,٥٩٩)	.	.	.	الإستبعادات
١٩,١٩٤,٠٢٦	٧,٥٩١,٠٤٦	٤,٧٨٠,٥١٥	٣٤٨,٢١٠	٢,٦٢٠,٥٤٦	٩٤٤,٦٣١	٢,٩٠٩,٠٧٨	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٧,٥٥١,٣١٢	٤,٤٣٩,٢٦٣	٨٣٢,٨٩٨	١١٥,٦١٩	٤٠١,٢٦٨	٣٤٨,٤٨٦	١,٤١٣,٧٧٨	صافي القيمة للفترة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧,٨٥٩,٤٦٣	٣,٦٩٥,٩٥٥	١,٣٧٩,٢٠٩	١٠٠,٩٤٠	٢٦٧,١٨١	٤٦٩,٨٠٠	١,٩٤٦,٣٧٨	صافي القيمة للفترة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

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

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

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

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







١٢- الأقساط غير المكتسبة

الجمالي	معدي التأمين	الصافي
١٦٠,٥٥٠,٤٦٢	(٥٦,٢٥٠,٢٨١)	١٠٤,٣٠٠,١٨١
٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤	(٢٧٣,٦٨٠,٧٣١)	٤٨٠,٧٨٩,٧٥٣
(١٥٥,٨٦٣,٧٨٨)	٥٢,٠٠٣,١٥٨	(١٠٣,٨٦٠,٦٣٠)
(٤٨٠,٢٨٦,٢٧٩)	١٨٠,٧٨١,٤٢٨	(٢٩٩,٥٠٤,٨٥١)
(٦٣٦,١٥٠,٠٦٧)	٢٣٢,٧٨٤,٥٨٦	(٤٠٣,٣٦٥,٤٨١)
٢٧٨,٨٧٠,٨٧٩	(٩٧,١٤٦,٤٢٦)	١٨١,٧٢٤,٤٥٣
(٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤)	٢٧٣,٦٨٠,٧٣١	(٤٨٠,٧٨٩,٧٥٣)
٦٣٦,١٥٠,٠٦٧	(٢٣٢,٧٨٤,٥٨٦)	(٤٠٣,٣٦٥,٤٨١)
(١١٨,٣٢٠,٤١٧)	٤٠,٨٩٦,١٤٥	(٧٧,٤٢٤,٢٧٢)
٢٧٨,٨٧٠,٨٧٩	(٩٧,١٤٦,٤٢٦)	١٨١,٧٢٤,٤٥٣
٥٢٠,٦٠١,٨١١	(١٧٨,٤٩٤,١٢٧)	٣٤٢,١٠٧,٦٨٤
(٢٥٨,٢٥٠,٧٢١)	٨٧,٤٢٨,٨٩٢	(١٧٠,٨٢١,٨٢٩)
(٢٩٢,٠٦٥,٦٨٨)	١٠٧,٩١٢,٨٢٨	(١٨٤,١٥٢,٨٦٠)
(٥٥٠,٣١٦,٤٠٩)	١٩٥,٣٤١,٧٢٠	(٣٥٤,٩٧٤,٦٨٩)
٢٤٩,١٥٦,٢٨١	(٨٠,٢٩٨,٨٣٣)	١٦٨,٨٥٧,٤٤٨
(٥٢٠,٦٠١,٨١١)	١٧٨,٤٩٤,١٢٧	(٣٤٢,١٠٧,٦٨٤)
٥٥٠,٣١٦,٤٠٩	(١٩٥,٣٤١,٧٢٠)	٣٥٤,٩٧٤,٦٨٩
٢٩,٧١٤,٥٩٨	(١٦,٨٤٧,٥٩٣)	١٢,٨٦٧,٠٠٥

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٦

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧

المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧

التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٧

١٣- العمولات غير المكتسبة

إجمالي العمولة	عمولة الأرباح	العمولة الإعتيادية	
		١٢,٠٤١,١٦٦	العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		٥١,٧٨٤,٣٦٩	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
		(١٠,٨١٥,٤٠٤)	المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		(٣٤,١٥٤,٨٦٠)	المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
<u>(٤٦,١١٩,٩٥٥)</u>	<u>(١,١٤٩,٦٩١)</u>	<u>(٤٤,٩٧٠,٢٦٤)</u>	العمولات المكتسبة في ٢٠١٦
		<u>١٨,٨٥٥,٢٧١</u>	العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
		(٥١,٧٨٤,٣٦٩)	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
		<u>٤٤,٩٧٠,٢٦٤</u>	العمولات المكتسبة في ٢٠١٦
		<u>(٦,٨١٤,١٠٥)</u>	التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٦
		<u>١٨,٨٥٥,٢٧١</u>	العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
		٣٤,٥٧٨,٢٥١	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧
		(١٦,٧١٢,٥٨٦)	المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
		<u>(٢١,٠٠٦,٥٤٦)</u>	المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧
<u>(٣٨,٣١٣,٧٣٦)</u>	<u>(٥٩٤,٦٠٤)</u>	<u>(٣٧,٧١٩,١٣٢)</u>	العمولات المكتسبة في ٢٠١٧
		<u>١٥,٧١٤,٣٩٠</u>	العمولات غير المكتسبة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
		(٣٤,٥٧٨,٢٥١)	العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧
		<u>٣٧,٧١٩,١٣٢</u>	العمولات المكتسبة في ٢٠١٧
		<u>٣,١٤٠,٨٨١</u>	التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٧

١٤ - تكاليف الإكتتاب

المستحق

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المجنب
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المجنب
مدفوع

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

المؤجل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المجنب
المتكبد

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المجنب
المتكبد

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

صافي المحمل المتكبد

المجنب
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
المتكبد

الفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٢٧,٢٩٩,٦٢٣	٢٣,٤٤٨,١٧٧	٩,٥٥٢,٨٧١	٧,٢٦٨,١١٤
٩,١٢٠,٠٦٠	١٨,٦٢٢,٦١٠	١٥,١٣٧,٥٩٥	١٤,٩٠١,٠٦٦
(١٧,٤٢٤,٧٦٧)	(١٢,٦٥١,٤٤٩)	(١٧,٤٢٤,٧٦٧)	(١٢,٦٥١,٤٤٩)
١٨,٩٩٤,٩١٦	٢٩,٤١٩,٣٣٨	٧,٢٦٥,٦٩٩	٩,٥١٧,٧٣١

١٥ - ضريبة الاستقطاع

المخصص

٣٢,١٣٨,٢٠٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٣,٧٧٢,٤٩٦	مجنب
(٣٢,٢٦٠,١٣٧)	مدفوع
<u>١٣,٦٥٠,٥٦٨</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٣,٦٥٠,٥٦٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٨,٨٨١,٣٠٥	مجنب
(٩,٧٧٥,٢٦٤)	مدفوع
<u>١٢,٧٥٦,٦٠٩</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الموكل

٢,٦٣٤,٦٦٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٣,٧٧٢,٤٩٦	المجنب
(١١,٦٧٨,٨٩٩)	المتكبد
<u>٤,٧٢٨,٢٦٤</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤,٧٢٨,٢٦٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٨,٨٨١,٣٠٥	المجنب
(٩,٧٢٤,٩٥٢)	المتكبد
<u>٣,٨٨٤,٦١٧</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

صافي المحمل المتكبد

الفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		المجنب
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
١١,٢١٠,٥٣٥	٨,٨٨١,٣٠٥	٢,٦١٦,٩٨٩	٢,٢٣٧,٩٦٠	الموكل الافتتاحي المعكوس الموكل النهائي
٢,٦٣٤,٦٦٧	٤,٧٢٨,٢٦٤	٥,٥٧٥,٦٣٥	٥,٥٠٧,٢٩٤	
(٥,٣٢٢,٤٩٤)	(٣,٨٨٤,٦١٧)	(٥,٣٢٢,٤٩٤)	(٣,٨٨٤,٦١٧)	
<u>٨,٥٢٢,٧٠٨</u>	<u>٩,٧٢٤,٩٥٢</u>	<u>٢,٨٧٠,١٣٠</u>	<u>٣,٨٦٠,٦٣٧</u>	المتكبد

١٦ - رسوم الجهات الإشرافية

المخصص

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

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مجنب
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١,٥٧٨,٧٦٤
٥,٠٦٩,٨٦٧
(٥,٢٥٢,٢٩٤)
<u>١,٣٩٦,٣٣٧</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مجنب
مدفوع

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الموكل

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

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المجنب
المتكبد

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢,٢٩٠,١٩٩
٥,٠٦٩,٨٦٧
(٤,٩٦٤,٢٦٢)
<u>٢,٣٩٥,٨٠٤</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المجنب
المتكبد

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

صافي المحمل المتكبد

الفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٥,١٦٦,٣٨٢	٥,٠٦٩,٨٦٧	١,٢٧٦,٣٤٨	١,١٤٩,٩٨٠
١,٣٨٠,٩٩٧	٢,٢٩٠,١٩٩	٢,٧٩٢,٣٨٦	٢,٧٧٣,٤٧٩
(٢,٦٦٦,٢٥٤)	(٢,٣٩٥,٨٠٤)	(٢,٦٦٦,٢٥٤)	(٢,٣٩٥,٨٠٤)
<u>٣,٨٨١,١٢٥</u>	<u>٤,٩٦٤,٢٦٢</u>	<u>١,٤٠٢,٤٨٠</u>	<u>١,٥٢٧,٦٥٥</u>

المجنب
الموكل الافتتاحي المعكوس
الموكل النهائي
المتكبد

١٧ - المطالبات تحت التسوية

الصافي	حصة معدي التأمين	الإجمالي	
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
١١٥,٤٨٣,٢٩٤	(١٣٠,٨٦٥,٦٨٥)	٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها
			المجموع
٢٢٦,١٣٨,٠٩١	(١١٣,٩١٤,٩٩٧)	٣٤٠,٠٥٣,٠٨٨	مطالبات مجتنبية
٤١,٧٦٨,٥٠٠	(١٣,٩٢١,٥٠٠)	٥٥,٦٩٠,٠٠٠	مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها مجتنبية
٢٦٧,٩٠٦,٥٩١	(١٢٧,٨٣٦,٤٩٧)	٣٩٥,٧٤٣,٠٨٨	المجموع
(٢٣٦,٨٦٤,٢٤٣)	١٤١,٤٣٢,٦٤٢	(٣٧٨,٢٩٦,٨٨٥)	مطالبات مدفوعة
٤٠,٥٨٩,١٤٢	(٦٠,٢٨٩,٠٤٠)	١٠٠,٨٧٨,١٨٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٠٥,٩٣٦,٥٠٠	(٥٦,٩٨٠,٥٠٠)	١٦٢,٩١٧,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
١٤٦,٥٢٥,٦٤٢	(١١٧,٢٦٩,٥٤٠)	٢٦٣,٧٩٥,١٨٢	مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها
			المجموع
٤٠,٥٨٩,١٤٢	(٦٠,٢٨٩,٠٤٠)	١٠٠,٨٧٨,١٨٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٠٥,٩٣٦,٥٠٠	(٥٦,٩٨٠,٥٠٠)	١٦٢,٩١٧,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
١٤٦,٥٢٥,٦٤٢	(١١٧,٢٦٩,٥٤٠)	٢٦٣,٧٩٥,١٨٢	مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها
			المجموع
١٨٦,٨٥٦,٧٢١	(٨٠,٠٥٦,٩١١)	٢٦٦,٩١٣,٦٣٢	مطالبات مجتنبية
٣٣,٥٧٨,٥٠٠	(١١,٥١٥,٠٠٠)	٤٥,٠٩٣,٥٠٠	مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها مجتنبية
٢٢٠,٤٣٥,٢٢١	(٩١,٥٧١,٩١١)	٣١٢,٠٠٧,١٣٢	المجموع
(١٦٢,٧٨١,٥٧٨)	٨٩,٢٩٢,٩٨٣	(٢٥٢,٠٧٤,٥٦١)	مطالبات مدفوعة
٦٤,٦٦٤,٢٨٥	(٥١,٠٥٢,٩٦٨)	١١٥,٧١٧,٢٥٣	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٣٩,٥١٥,٠٠٠	(٦٨,٤٩٥,٥٠٠)	٢٠٨,٠١٠,٥٠٠	مطالبات تحت التسوية
٢٠٤,١٧٩,٢٨٥	(١١٩,٥٤٨,٤٦٨)	٣٢٣,٧٢٧,٧٥٣	مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها
			المجموع

١٨ - نيم دانة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٠٧١,٤٩١	٥٢٩,٨٤٧
١٢,٧٥٩,٨٦٢	١٢,٥٣٧,١٢٨
١٤,٨٣١,٣٥٣	١٣,٠٦٦,٩٧٥

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.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة	نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل
%٩٢	%٨٩		
%٨	%١١		

الزكاة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٠,٠٦٠,٤١٩
مجنب مدفوع	٨,٢٤٨,٠٠٠
	(٣,٩٩٩,٠٦٩)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٤,٣٠٩,٣٥٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٤,٣٠٩,٣٥٠
مجنب مدفوع	٨,١٦٨,٠٠٠
	(٥,٥٦٦,٣٢٨)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	١٦,٩١١,٠٢٢

ضريبة الدخل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٤٦٦,١٤٨
مجنب مدفوع	٢,١٩٤,٠٠٠
	(١,١٥٢,٧٩٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢,٥٠٧,٣٥٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢,٥٠٧,٣٥٦
مجنب مدفوع	١,٤٤١,٠٠٠
	(١,١٤٥,٨٢٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٢,٨٠٢,٥٣٦

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

أما بالنسبة للإحتياطي النظامي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ فسيتم تحديده في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و لم يتم إجراء أي تحويل في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: لا يوجد).

٢١- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به و المصدر و المدفوع بالكامل ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) يتكون من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠) بقيمة إسمية للسهم الواحد ١٠.

٢٢- 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 الترشيحات 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 ٢٠١٧ يعنى بها الأشخاص الخمسة التاليين (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ستة أشخاص) - الرئيس التنفيذي و المدير المالي التنفيذي و ثلاثة تنفيذيين آخرين (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: عضو مجلس إدارة بصفته التنفيذية و ثلاثة تنفيذيين آخرين) الذين حصلوا على أعلى الأجور.

تمت جميع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة على أسس عادلة و لم يحدث وجود أي تعارض قائم أو محتمل في المصالح خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: لا يوجد). المبالغ المستحقة للأطراف ذوي العلاقة لا تتضمن المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها. الأرصدة المستحقة للأطراف ذوي العلاقة أو منها غير مضمونة و خالية من الفوائد و يتم تسويتها نقداً و لم تُقدم أو تستلم أية ضمانات فيما يتعلق بأية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذوي العلاقة.

يجري تقييم انخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة و السوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: لا يوجد).

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة هي في نطاق شراء المحفظة التأمينية و الأعمال المتعلقة بها و الإستثمارات و الأجور و عقود التأمين السنوية.

شراء المحفظة التأمينية 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 وكما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

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

الإستثمار في طرف ذو علاقة

تتضمن الإستثمارات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: 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 ٢٠١٧ عن دخل مقداره: ٩٨,٠٤٠ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٧٢,٩٤٣).

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

تم تخصيص مبلغ ١,١٢٥,٠٠٠ لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٦٠٠,٠٠٠) فيما يتعلق برسوم المجلس و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس و أعضاء لجان المراجعة و التنفيذية و الإستثمار و الترشيحات و المكافآت بما في ذلك سكرتير مجلس الإدارة. سيتم تحديد مخصص عام ٢٠١٧ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و سيتم طلب الموافقة على دفعه لاحقاً.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

جميع المبالغ بالريال السعودي

قدر مخصص عام ٢٠١٦ بـ ١,٠٠٠,٠٠٠ و تم تحديده في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و تم الموافقة على دفع ما لا يتجاوز هذا المبلغ في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي عقد في ٥ يونيو ٢٠١٧.

الرسوم و المصاريف		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
الفترة منذ بداية السنة و حتى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
مخصص لرسوم و مصاريف مجلس الإدارة و لجان و سكرتير مجلس الإدارة	١,١٢٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠
	٦٠٠,٠٠٠		

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

الرواتب و البدلات		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
الفترة منذ بداية السنة و حتى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
مخصص و مدفوع لكبار تنفيذي الشركة بما في ذلك عضو مجلس إدارة تنفيذي	٤,٩٢٠,٦٥٣	١,٤٥٦,٩٢٧	١,٤٤٢,٦٥١
	٤,٣٥٢,١٤١		

عقد التامين السنوية مع الأطراف ذوي العلاقة - العمليات و الأرصدة

الأرصدة		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة					
المساهمون	.			٣,٩٤٩	
أعضاء مجلس الإدارة	١٥,٢٠٤			.	
لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين	٨,٩٣٠			.	
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	٣٣,٠٦٥,٧٥٨			٢,٧٠٢,٧٨٦	
مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة					
المساهمون	٢٦٤,٥٠٩			.	
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	٢٥,٠٧٩			١٠,٣٨٩,٢٨٠	

العمليات		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
الفترة منذ بداية السنة و حتى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
إجمالي الأقساط المكتوبة من أطراف ذات علاقة			
المساهمون	٥٥٨	٢,٥٣٦	٥٥٨
أعضاء مجلس الإدارة	١٥,٢٠٤	.	١٥,٢٠٤
لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين	٧,٧٧٧	٢,٩٥٥	٧,٧٧٧
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	٢٦١,٣٨٢	٤,٠٠٠,٧٧٣	٢٦١,٣٨٢
الأقساط المكتوبة المسندة لأطراف ذوي علاقة			
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	١٧,٢٢٩	١١٦,١٦٩	١٧,٢٢٩
عولات من أطراف ذوي علاقة			
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	٢,٥٩٩	١٤,١٦٥	٢,٥٩٩
عولات لأطراف ذوي علاقة			
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	.	١٠٣,١٣٧	.
إجمالي المطالبات المكتوبة من أطراف ذوي علاقة			
المساهمون	٨٠,١٤٩	١٠٨,٤٨٩	٨٠,١٤٩
أعضاء مجلس الإدارة	.	.	.
لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين	.	(٤,٦٢٧)	.
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	٢٢,٤٠٨,٢٥٩	١٦,٠٦٤,٦٤٧	٢٢,٤٠٨,٢٥٩
المطالبات المكتوبة المسندة لأطراف ذوي علاقة			
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ	.	٦,٩٠٨	.

٢٣ - 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
					موجودات عمليات التأمين
١١٧,٢٦٩,٥٤٠	٣٢,٠٦٧,٩٥٣	.	٦٦,٨٣٥,٨٧٧	١٨,٣٦٥,٧١٠	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٩٧,١٤٦,٤٢٦	١٣,١٣٠,٤١٢	.	٧٩,٨٠٠,٣٤٢	٤,٢١٥,٦٧٢	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٨,٦٢٢,٦١٠	١,٣١٠,٥٨٤	٤,٣١١,١٩٠	١٢,٤٧٩,٣٠٨	٥٢١,٥٢٨	تكاليف الأكتتاب المؤجلة
٤٧٧,٣٤٤,٩٥٧					موجودات غير موزعة
٧١٠,٣٨٣,٥٣٣					المجموع
					مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم
٢٦٣,٧٩٥,١٨٢	٣٧,٢٣٠,٩٥٤	٦٠,١٢٢,١٣٥	١٤٧,٠٠٣,٧٠٩	١٩,٤٣٨,٣٨٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٧٨,٨٧٠,٨٧٩	١٥,٥٦٣,٥٠٥	٩٠,٨٧٥,٠١٩	١٦٧,٠٨٦,٥٦٣	٥,٣٤٥,٧٩٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٥٦,٤٨٦,٨٦٦					مطلوبات غير موزعة
١١,٢٣٠,٦٠٦					الفائض المتراكم
٧١٠,٣٨٣,٥٣٣					المجموع
					كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
					موجودات عمليات التأمين
١١٩,٥٤٨,٤٦٨	٣٨,٨٥٥,١٤٠	.	٧٧,٤٠٢,٦١٦	٣,٢٩٠,٧١٢	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨٠,٢٩٨,٨٣٣	٢٣,٠٤١,٢٧٤	.	٤٤,٦٤٥,٩١٩	١٢,٦١١,٦٤٠	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٢,٦٥١,٤٤٩	٢,٤٠٦,٧٦٩	٤,٣٧٤,٦٠٧	٥,٦٨٠,٨١٠	١٨٩,٢٦٣	تكاليف الأكتتاب المؤجلة
٥٥٦,١٨٤,٤٥٤					موجودات غير موزعة
٧٦٨,٦٨٣,٢٠٤					المجموع
					مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم
٣٢٣,٧٢٧,٧٥٣	٤٥,٥١٧,٨٤٤	١٠٤,٣٢٠,٨٧٩	١٦٩,٩٢٨,٠٣٥	٣,٩٦٠,٩٩٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٤٩,١٥٦,٢٨١	٢٧,٠٨٢,٠٩٩	١١٦,٣٠٥,٥٣٨	٩٢,٥٢٩,٩٢٦	١٣,٢٣٨,٧١٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٧٩,٩٤٢,٠٦٩					مطلوبات غير موزعة
١٥,٨٥٧,١٠١					الفائض المتراكم
٧٦٨,٦٨٣,٢٠٤					المجموع







ممتلكات	سيارات	طبي	أخرى	المجموع	
٢,٣١٨,٨٤٤	٨٩,١٤٤,٤٢٤	٥٣,٢٠٦,٠٠١	٨,٠٣٨,٢٣٣	١٥٢,٧٠٧,٥٠٢	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٢٦,٩١٩	٤٦,٤٠٣,١٠٥	٥٣,٢٠٦,٠٠١	١,٦٤٠,٥٦٧	١٠١,٢٧٦,٥٩٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
٨٦٤,٧٩٩	٣٥,٣٤٧,٨٧٢	٦٢,٨٤٤,٧٨٧	٣,١٠٥,٢١٩	١٠٢,١٦٢,٦٧٧	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٦٢٨,٤١٤	٦,١٠١,٧٦٠	.	٢,٧٤٩,٨٨٤	١١,٤٨٠,٠٥٨	صافي الأقساط المكتسبة
٢١,٥٥٦	(٢٢,٠١٣,٨٣٣)	(٤٤,٧٠٧,٨٧٩)	٨٤٠,٧٤٠	(٦٥,٨٥٩,٤١٦)	دخل عوالات مكتسبة
(٨١٧,٢٧٦)	(٧,٦٥٥,٨٠٦)	(٣,٧٥٣,١٥٥)	(١,٣١٢,٩٨٩)	(١٣,٥٣٩,٢٢٦)	صافي المطالبات المكتسبة
٢,٦٩٧,٤٩٣	١١,٧٧٩,٩٩٣	١٤,٣٨٣,٧٥٣	٥,٣٨٢,٨٥٤	٣٤,٢٤٤,٠٩٣	صافي إيرادات / (مصروفات) الإكتتاب الأخرى
٢٤١,٦٩٣	١,٠٦١,٠٣٩	٩٨٧,٢١٢	٢٣٦,٨١٠	٢,٥٢٦,٧٥٤	صافي نتائج الإكتتاب
(١,٢٢٥,٤٠٧)	(٥,٦٢٠,٨٢٦)	(٥,١٨٠,١٨٧)	(١,١٨٨,٥٩٤)	(١٣,٢١٥,٠١٤)	عوالات الودائع البنكية
(٢٢٣,٠٠٧)	(٢,٠٤٧,٤٩٥)	(١,٤٥٤,٥٠٥)	(٢٧٤,٩٩٣)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	مصاريف تشغيلية
١,٤٩٠,٧٧٢	٥,١٧٢,٧١١	٨,٧٣٦,٢٧٣	٤,١٥٦,٠٧٧	١٩,٥٥٥,٨٣٣	مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
					الفاصل من عمليات التأمين
٢,٥٢٦,٥٩٧	٣٨,٨٢١,٥٦٦	٥٨,١٢٠,٣٢٧	١٥,٨٩٨,٥٢٩	١١٥,٣٦٧,٠١٩	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٨١,٧٩١	١٩,٩١٦,٩٥١	٥٨,١٢٠,٣٢٧	٨٧٧,١٢٠	٧٨,٩٩٦,١٨٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
٦٣٦,٦٢٠	٣٥,٤٨٠,٧٧٥	٦٦,٣٨٦,٣٧٧	٣,٠٤١,٧٥٣	١٠٥,٥٤٥,٥٢٥	صافي الأقساط المكتسبة
٢,٠٦٦,٠٢٠	٥,٩٥٢,٦٣٢	.	٦,٢٢٦,٠٤٥	١٤,٢٤٤,٦٩٧	دخل عوالات مكتسبة
٦٧٣,١١٦	(١٩,٦٢٣,٤١٧)	(٤٣,٤٣٥,٧٩٩)	١,١٩٦,٠٥٥	(٦١,١٩٠,٠٤٥)	صافي المطالبات المكتسبة
(١,٠٣١,٥٥٦)	(٧,٧١٩,٩٥١)	(٤,٢١٤,٣٨٢)	(٣,٨٨٨,٨٠٩)	(١٦,٨٥٤,٦٩٨)	صافي إيرادات / (مصروفات) الإكتتاب الأخرى
٢,٣٤٤,٢٠٠	١٤,٠٩٠,٠٣٩	١٨,٧٣٦,١٩٦	٦,٥٧٥,٠٤٤	٤١,٧٤٥,٤٧٩	صافي نتائج الإكتتاب
١٢١,٢٧٧	٦٩٦,٠٩٤	٦٧٣,٢٥٤	٢٧٠,١٧٥	١,٧٦٠,٨٠٠	عوالات الودائع البنكية
(١,١٤١,٩٠٣)	(٦,٥٣٠,٩١٢)	(٦,٣٠٩,٠٨١)	(٢,٥٦٩,٢٣٥)	(١٦,٥٥١,١٣١)	مصاريف تشغيلية
٧,١٣٥	(٥٣١,٥٠٤)	(٧٦٨,٠٦٦)	(٢٠٧,٥٦٥)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
١,٣٣٠,٧٠٩	٧,٧٢٣,٧١٧	١٢,٣٣٢,٣٠٣	٤,٠٦٨,٤١٩	٢٥,٤٥٥,١٤٨	الفاصل من عمليات التأمين
٥٤,٩٨٥,٤٩٧	٢٦٧,٧٧٢,٥٦٨	٢٢٥,٥٨٠,٠٥٢	٤٩,٧٠٩,٦٣٧	٥٩٨,٠٤٧,٧٥٤	للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٢,٢٣٥,١٠٨	١٣٨,٥٠٢,٦١٨	٢٢٥,٥٨٠,٠٥٢	١٠,٠٨٦,٦٦٧	٣٧٦,٤٠٤,٤٤٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢,٥١٤,١٧٢	٩٥,٢١٣,٩٣٥	١٧٢,٦٤٩,٥٨٤	٨,٥٩٢,٨٠٠	٢٧٨,٩٧٠,٤٩١	صافي الأقساط المكتسبة
٧,٨٨٥,٥٧٠	١٦,٥١٦,٣٩٣	.	٨,٧٤٠,٨١٨	٣٣,١٤٢,٧٨١	دخل عوالات مكتسبة
١٥٨,٤١٦	(٦٥,٤٨٦,٦٩٥)	(١٣١,٤٩٩,٣١٩)	(١,٥٤٢,٩٤٨)	(١٩٨,٣٧٠,٥٤٦)	صافي المطالبات المكتسبة
(٢,٧٥٩,٩٨١)	(١٨,٢٣٦,٩١١)	(٩,٨٧٢,٨٩٥)	(٤,٠٣٠,٦٨٠)	(٣٤,٩٠٠,٤٦٧)	صافي إيرادات / (مصروفات) الإكتتاب الأخرى
٧,٧٩٨,١٧٧	٢٨,٠٠٦,٧٢٢	٣١,٢٧٧,٣٧٠	١١,٧٥٩,٩٩٠	٧٨,٨٤٢,٢٥٩	صافي نتائج الإكتتاب
٥٧٤,١٣٨	٢,٣١٩,١٨٢	٢,١٩٩,١٥٣	٥٧٢,٥٩٣	٥,٦٦٥,٠٦٦	عوالات الودائع البنكية
(٣,٨٥٧,٤٠٨)	(١٥,٥٨١,٦٧٥)	(١٤,٧٧٥,٢٥٠)	(٣,٨٤٧,٠٢٣)	(٣٨,٠٦١,٣٥٦)	مصاريف تشغيلية
(٨٧٣,٤٤٦)	(٤,٢٥٣,٥٧٢)	(٣,٥٨٣,٣٤٣)	(٧٨٩,٦٣٩)	(٩,٥٠٠,٠٠٠)	مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
٣,٦٤١,٤٦١	١٠,٤٩٠,٦٥٧	١٥,١١٧,٩٣٠	٧,٦٩٥,٩٢١	٣٦,٩٤٥,٩٦٩	الفاصل من عمليات التأمين
٤٤,١٧٣,٧٠٨	١٥٣,٢٦٣,٩٤٦	٢٥٢,١١٩,٨٩٠	٧١,٠٤٤,٢٦٧	٥٢٠,٦٠١,٨١١	للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١,٣٣٤,٦٦٧	٧٨,٣١٨,١٨٥	٢٥٢,١١٩,٨٩٠	١٠,٣٣٤,٩٤٢	٣٤٢,١٠٧,٦٨٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
١,٨٣٧,٧٠٨	١١٧,٧٢٠,٣٩٩	٢٢٦,٦٨٩,٣٧١	٨,٧٢٧,٢١١	٣٥٤,٩٧٤,٦٨٩	صافي الأقساط المكتسبة
٦,٢٧٣,٤٩٥	١٩,٩٢٥,٤٧٨	.	١٢,١١٤,٧٦٣	٣٨,٣١٣,٧٣٦	دخل عوالات مكتسبة
٣١٠,٧٦٣	(٧٤,٧٤٤,٥٦٠)	(١٤٣,١٢٣,٦٠٥)	(٢,٨٢٧,٨١٩)	(٢٢٠,٤٣٥,٢٢١)	صافي المطالبات المكتسبة
(٢,٤٣٩,٧١٧)	(٢٠,٩٦٥,٥٨٢)	(١٤,١٣٥,٥٤٢)	(٧,٥٨٢,٩١٤)	(٤٥,١٢٣,٧٥٥)	صافي إيرادات / (مصروفات) الإكتتاب الأخرى
٥,٩٨٢,٢٤٩	٤١,٨٨٥,٧٣٥	٦٩,٤٣٠,٢٢٤	١٠,٤٣١,٢٤١	١٢٧,٧٢٩,٤٤٩	صافي نتائج الإكتتاب
٣٤٨,٠٣٠	٢,١٨٥,٤٠٨	٢,١٧٤,٥٥٦	٥٧١,٠١٠	٥,٢٧٩,٠٠٤	عوالات الودائع البنكية
(٣,٣٥٧,٦٦٢)	(٢١,٠٨٤,٠١٦)	(٢٠,٩٧٩,٣٢٧)	(٥,٥٠٨,٨٩٨)	(٥٠,٩٢٩,٩٠٣)	مصاريف تشغيلية
(٧٦٣,٦٦١)	(٢,٦٤٩,٥٧٩)	(٤,٣٥٨,٥٦٩)	(١,٢٢٨,١٩١)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
٢,٢٠٨,٩٥٦	٢٠,٣٣٧,٥٤٨	٤٦,٢٦٦,٨٨٤	٤,٢٦٥,١٦٢	٧٣,٠٧٨,٥٥٠	الفاصل من عمليات التأمين

٢٤- 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.

٢٥- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكلية 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 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

تعرض الشركة لمخاطر التأمين و إعادة التأمين و الإلتزام 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 التنبؤات المعقولة.

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

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

تقوم الشركة بشكل رئيسي بالتأمين على الممتلكات والحوادث، السيارات والتأمين الطبي، والبحري. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم في العادة الإبلاغ وتسوية المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا التنوع و الطبيعة 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 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 متضمنا 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 وعقد إعادة تأمين إختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة.

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

يتم إختيار 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 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 إئتماني، 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 لتقلبات 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 جوهريه و بالتالي تعتقد الشركة بأن هناك مخاطر متدنية لوقوع خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.

هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

و) مخاطر السيولة

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

ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

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

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 المعطى و المطلوب بشكل منتظم واتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير في موقف رأس مال الشركة في ضوء التغيرات في الظروف الإقتصادية و خصائص المخاطر.

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

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

٢٧- محفظة الإستحقاقات

يلخص الجدول التالي 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 لأنه 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 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		
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		
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		
١,٧١٨,٩٧٤		١,٧١٨,٩٧٤
١٤,٣٠٩,٣٥٠		١٤,٣٠٩,٣٥٠
٢,٥٠٧,٣٥٦		٢,٥٠٧,٣٥٦
.		.
١,٣٧٣,٨٤٢	١,٣٧٣,٨٤٢	.
.		.
١٩,٩٠٩,٥٢٢	١,٣٧٣,٨٤٢	١٨,٥٣٥,٦٨٠
المجموع		

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٢,٩٣٦,٧٤١		٢,٩٣٦,٧٤١
١١٩,٥٤٨,٤٦٨		١١٩,٥٤٨,٤٦٨
٥٩,٠٢٦,٤٣٤		٥٩,٠٢٦,٤٣٤
١٦,٥٢٣,٦٢٠		١٦,٥٢٣,٦٢٠
٤٦٣,٥٥٧,٧٧٥		٤٦٣,٥٥٧,٧٧٥
.		.
٦٦١,٥٩٣,٠٣٨	.	٦٦١,٥٩٣,٠٣٨

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
١٤٠,٧٢٧,٨٢٥		١٤٠,٧٢٧,٨٢٥
٧٩٦,٣٧٠		٧٩٦,٣٧٠
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	.
١,٥٢٧,٦٤٤	١,٥٢٧,٦٤٤	.
١٠١,٤٤٠,٠٨٠		١٠١,٤٤٠,٠٨٠
٨٠,٥٧٩,٥٨٢		٨٠,٥٧٩,٥٨٢
٣٤٥,٠٧١,٥٠١	٢١,٥٢٧,٦٤٤	٣٢٣,٥٤٣,٨٥٧

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

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٣٢٣,٧٢٧,٧٥٣		٣٢٣,٧٢٧,٧٥٣
١٠,٨٣٣,٥٣٩		١٠,٨٣٣,٥٣٩
١٤,٨٣١,٣٥٣		١٤,٨٣١,٣٥٣
٣٤,٥٠١,١٥٩		٣٤,٥٠١,١٥٩
٨,٢٠٤,١٠٠	٨,٢٠٤,١٠٠	.
١٢,٧٥٦,٦٠٩		١٢,٧٥٦,٦٠٩
١,٣٩٦,٣٣٧		١,٣٩٦,٣٣٧
٨٠,٥٧٩,٥٨٢		٨٠,٥٧٩,٥٨٢
٤٨٦,٨٣٠,٤٣٢	٨,٢٠٤,١٠٠	٤٧٨,٦٢٦,٣٣٢

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

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
١,٩٨٧,٤٧٣		١,٩٨٧,٤٧٣
١٦,٩١١,٠٢٢		١٦,٩١١,٠٢٢
٢,٨٠٢,٥٣٦		٢,٨٠٢,٥٣٦
.		.
١,٥٢٧,٦٤٤	١,٥٢٧,٦٤٤	.
.		.
٢٣,٢٢٨,٦٧٥	١,٥٢٧,٦٤٤	٢١,٧٠١,٠٣١

المطلوبات المالية للمساهمين

مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
مخصص الزكاة
مخصص ضريبة الدخل
توزيعات أرباح مستحقة الدفع
عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
رصيد عمليات التأمين

المجموع

٢٨- المسؤوليات والمخصصات الطارئة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، تم إصدار ضمانات بنكية بقيمة ١,٢٥٠,٠٠٠ لصالح أحد مزودي الخدمات الطبية و وكالات السيارات كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	أحد مزودي الخدمات الطبية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	وكالات السيارات
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	المجموع

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، لم يكن لدى الشركة أية التزامات أو تعهدات أو إجراءات أو منازعات قانونية معلقة ذات طبيعة جوهرية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا يوجد).

٢٩- تعليق إكتتاب تأمين السيارات

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

قامت الجهة الرقابية بحظر الشركة من إكتتاب وثائق تأمين السيارات للطرف الثالث في ٢٠ أغسطس ٢٠١٧ ريثما تقوم الشركة بتعزيز عمليات إدارات التدقيق الداخلي و الإمتثال. قامت الشركة بمراجعة شاملة و قدمت خطة عمل تفصيلية موافق عليها من قبل مجلس الإدارة للجهة الرقابية للتعامل مع القضايا المثارة و و في إنتظار إستلام رد منها.

٣٠- توزيعات أرباح مستحقة الدفع

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

٣١- أرقام المقارنة

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

٣٢- موافقة مجلس الإدارة

تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ أكتوبر ٢٠١٧.