

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية الأولية غير المراجعة

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر 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

محمد الربيعان وشركاه - محاسبون قانونيون واستشاريون



PKF البسام وشركاه المحاسبون المتحالفون

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقوائم الدخل الأولية ذات العلاقة - عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء 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 (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية وبالتالي فإبنا لا يمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعوننا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدى رأي مراجعة بشأنها.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى 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 ٦٠٩٣٠
الرياض ١١٥٥٥
المملكة العربية السعودية

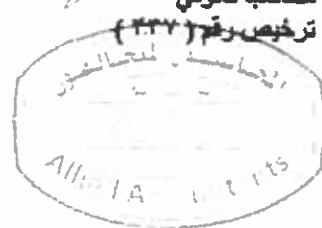
حمود بن علي الربيعان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٢٢)

PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٢)



٢٢ يناير ٢٠١٨
٥ جماد الأولى ١٤٣٩



قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح
		موجودات عمليات التأمين
٧,٥٥١,٣١٢	٦,٥٧٦,٦٩٦	١٠ الممتلكات و المركبات و المعدات، صافي
٣,١٣٦,٦٦٣	١٩,٠٢١,٥٥٧	٩ مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١١٧,٢٦٩,٥٤٠	١٣٢,٧٥٤,٤٣٩	١٧ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٩٧,١٤٦,٤٢٦	٤٠,٦٢٥,٧١٨	١٢ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٤,٤٧٤,٢٦١	٢٣,٣١٢,٣١٨	٨ ندم مدينة، صافي
٧,٧٢٦,٦٧٥	٨,٠٨٠,١٧٧	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٥,٦٤١,٠٧٣	١١,٥٨٧,٤٣٢	٧ مصاريف مؤجلة
٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣	٣٧٧,٤١٧,٩٥٧	٤ نقد و ما في حكمه
٠	٠	رصيد المساهمين
٧١٠,٣٨٣,٥٣٣	٦١٩,٣٧٦,٢٩٤	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٤٦,٧٩٣,٨٦٣	٤٦,٧٩٣,٨٦٣	١١ الشهرة
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٤٠,٧٢٧,٦٢٢	٦ إستثمارات
٩٧١,٣٢٢	١,٠٨٤,٩٠٩	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥ وديعة نظامية
١,٣٧٣,٨٤٢	١,٥٦٣,٠٠١	٥ عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
١٥٩,٤٢٤,١٥٣	١٧٢,٥٣٧,٦٦٦	٤ نقد و ما في حكمه
٤٠,٧٤٤,١٦٩	٥٠,٧١٠,٥٧٠	رصيد عمليات التأمين
٣٧٠,٠٧٢,٢٨٩	٤٣٣,٤١٧,٦٣١	مجموع موجودات المساهمين
١,٠٨٠,٤٥٥,٨٢٢	١,٠٥٢,٧٩٣,٩٢٥	مجموع الموجودات

قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
٢٦٣,٧٩٥,١٨٢	٢٩١,٦١٤,٤٧٩	١٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠		إحتياطي الكوارث
٢٧٨,٨٧٠,٨٧٩	١٥٥,٥٦٤,٢٩٩	١٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٨,٨٥٥,٢٧١	٧,٩٨٧,٠٨٧	١٣	دخل عمولات غير مكتسبة
١٧,٥١٨,٨٥٥	٦,٠٥٧,٥٦٩		مبالغ مستحقة لمعدي التأمين
١٣,٠٦٦,٩٧٥	١١,٩٤٩,٣٧٧	١٨	ذمم دائنة
٤٣,٣٤٩,٩٩٨	٦,٠٣٨,٠٩٦		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٦,٥٩٧,٢٦٦	٨,٤٤٠,٨٤١		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٣,٦٥٠,٥٦٨	١٢,٥٠٢,٩٠١	١٥	مخصص ضريبة الإستقطاع
١,٥٧٨,٧٦٤	١,٠٤٨,٥٢٩	١٦	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٤٠,٧٤٤,١٦٩	٥٠,٧١٠,٥٧٠		رصيد المساهمين
٦٩٩,١٥٢,٩٢٧	٦٠٧,٣٨١,٦١٧		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١١,٢٣٠,٦٠٦	١١,٩٩٤,٦٧٧		
٧١٠,٣٨٣,٥٣٣	٦١٩,٣٧٦,٢٩٤		مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
١,٧١٨,٩٧٤	٢,٨٠٣,٩٧٧		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٤,٣٠٩,٣٥٠	٢١,٠٥٩,٨٨٨	١٩	مخصص الزكاة
٢,٥٠٧,٣٥٦	٣,٢٠٤,٧٥٩	١٩	مخصص ضريبة الدخل
.	.	٣٠	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١,٣٧٣,٨٤٢	١,٥٦٣,٠٠١	٥	عوائد متراكمة على الوديعة النظامية
.	.		رصيد عمليات التأمين
١٩,٩٠٩,٥٢٢	٢٨,٦٣١,٦٢٥		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٣٠,٠٣٢,٥٥٣	٤٨,٥٧٣,١٣٣	٢٠	إحتياطي نظامي
١٢٠,١٣٠,٢١٤	١٥٤,٢٩٢,٥٣٤		أرباح مبقاة
.	١,٩٢٠,٣٣٩	٦	الأرباح / (الخسائر) الغير المحققة المتراكمة من الاستثمارات
٣٥٠,١٦٢,٧٦٧	٤٠٤,٧٨٦,٠٠٦		مجموع حقوق المساهمين
٣٧,٠٠٧٢,٢٨٩	٤٣٣,٤١٧,٦٣١		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
١,٠٨٠,٤٥٥,٨٢٢	١,٠٥٢,٧٩٣,٩٢٥		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين

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

قائمة الدخل لعمليات التأمين

لفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤	٥٩٣,٠٧٧,٩٣٥	١٥٦,٤٢٢,٧٣٠	٧٢,٤٧٦,١٢٤		إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٧٣,٦٨٠,٧٣١)	(١٩٨,٨١٠,٠٨٩)	(٥٢,٠٣٧,٤٢٢)	(٢٠,٣١٥,٩٦٢)		الأقساط المكتتبة المسندة
٤٨٠,٧٨٩,٧٥٣	٣٩٤,٢٦٧,٨٤٦	١٠٤,٣٨٥,٣٠٨	٥٢,١٦٠,١٦١		صافي الأقساط المكتتبة
(١١٨,٣٢٠,٤١٧)	١٢٣,٣٠٦,٥٨٠	٣٤,٩٧٨,٣٥١	٩٣,٥٩١,٩٨١		التغير في إجمالي الأقساط الغير مكتتبة
٤٠,٨٩٦,١٤٥	(٥٦,٥٢٠,٧٠٨)	(١٤,٩٦٨,٦٦٩)	(٣٩,٦٧٣,١١٥)		التغير في الأقساط الغير مكتتبة المسندة
(٧٧,٤٢٤,٢٧٢)	٦٦,٧٨٥,٨٧٢	٢٠,٠٠٩,٦٨٢	٥٣,٩١٨,٨٦١		التغير في صافي الأقساط الغير مكتتبة
٦٣٦,١٥٠,٠٦٧	٧١٦,٣٨٤,٥١٥	١٩١,٤٠١,٠٨١	١٦٦,٠٦٨,١٠٣		إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٣٢,٧٨٤,٥٨٦)	(٢٥٥,٣٣٠,٧٩٧)	(٦٧,٠٠٦,٠٩١)	(٥٩,٩٨٩,٠٧٧)		الأقساط المكتتبة المسندة
٤٠٣,٣٦٥,٤٨١	٤٦١,٠٥٣,٧١٨	١٢٤,٣٩٤,٩٩٠	١٠٦,٠٧٩,٠٢٦		صافي الأقساط المكتتبة
٤٦,١١٩,٩٥٥	٥٠,٦٨٧,٣١٢	١٢,٩٧٧,١٧٤	١٢,٣٧٣,٥٧٣		دخل عمولات مكتتبة
(٤,٩١١,١١٣)	(٣,١٥٨,٥٦٦)	(١,٤٠٩,٣٩٥)	(٢,١٤٣,٣٦٣)		إيرادات / (مصاريف) أخرى
٤٤٤,٥٧٤,٣٢٢	٥٠٨,٥٨٢,٤٦٤	١٣٥,٩٦٢,٧٦٩	١١٦,٣٠٩,٢٤١		إجمالي دخل الإكتتاب
(٣٧٨,٢٩٦,٨٨٥)	(٣٦٩,٢٤٨,٩٦٢)	(١٥٥,٢٤٤,٠٣٢)	(١١٧,١٧٤,٤٠١)		إجمالي المطالبات المدفوعة
١٤١,٤٣٢,٦٤٢	١٢٣,٠٧٤,٩٣٦	٣٢,٤٥٦,١٧٢	٣٣,٧٨١,٩٥٢		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٣٦,٨٦٤,٢٤٣)	(٢٤٦,١٧٤,٠٢٦)	(١٢٢,٧٨٧,٨٥٩)	(٨٣,٣٩٢,٤٤٨)		صافي المطالبات المدفوعة
(٣١,٠٤٢,٣٤٨)	(١٢,٣٣٤,٣٩٨)	٥٣,٢٥١,٨١٤	٤٥,٣١٩,٢٤٤		التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٢٦٧,٩٠٦,٥٩١)	(٢٥٨,٥٠٨,٤٢٤)	(٦٩,٥٣٦,٠٤٥)	(٣٨,٠٧٣,٢٠٣)		صافي المطالبات المتكبدة
(٢٩,١٠٩,١٤٣)	(٣٧,٦٣٧,١٤٤)	(١٠,١١٤,٢٢٧)	(٨,٢١٧,٨٠٦)	١٤	تكاليف الإكتتاب المتكبدة
(١١,٦٧٨,٨٩٩)	(١٣,١٤٩,٢٧٤)	(٣,١٥٦,١٩١)	(٣,٤٢٤,٣٢٢)	١٥	ضريبة الإستقطاع المتكبدة
(٥,٥٨٩,٥٨٨)	(٦,٥٥٦,٥٢٤)	(١,٧٠٨,٤٦٣)	(١,٥٩٢,٢٦٢)	١٦	رسوم الجهات الإشرافية المتكبدة
(٣١٤,٢٨٤,٢٢١)	(٣١٥,٨٥١,٣٦٦)	(٨٤,٥١٤,٩٢٦)	(٥١,٣٠٧,٥٩٣)		مجموع المطالبات و تكاليف الإكتتاب
١٣٠,٢٩٠,١٠٢	١٩٢,٧٣١,٠٩٨	٥١,٤٤٧,٨٤٢	٦٥,٠٠١,٦٤٥		صافي نتائج الإكتتاب
٩,١٥٦,٤١٧	٦,٩٣٧,٨٧٩	٣,٤٩١,٣٥١	١,٦٥٨,٨٧٤		عمولات ودائع البنوك
(٣٩,١٢٣,٠٤٨)	(٤٨,٨١٧,٣٩٦)	(١٠,٤٤٧,٠٥١)	(١٢,٣٥٢,٩٠٩)		رواتب و تكاليف الموظفين
(٩,٠٠١,٢٨٣)	(٢,٦٢٥,١٣٠)	(١,٨٩٤,٥٠٩)	(٩,٦٣٦,١٢٣)		مصاريف عمومية و إدارية
(٣,٨٢٩,٧٤١)	(٦,٢٧٩,٦٨٢)	(١,٥٥١,١٥٦)	(٢,٨٠٣,٢٧٣)		استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
(٥٣,٩٥٤,٠٧٢)	(٧٩,٧٢٢,٢٠٨)	(٦,٣٩٢,٧١٦)	(١٩,٧٩٢,٣٠٥)		مجموع مصاريف العمليات
٨٥,٤٩٢,٤٤٧	١١٩,٩٤٦,٧٦٩	٤٨,٥٤٦,٤٧٨	٤٦,٨٦٨,٢١٤		فائض عمليات التأمين
(٧٦,٩٤٣,٢٠٢)	(١٠٧,٩٥٢,٠٩٢)	(٤٣,٦٩١,٨٣٠)	(٤٢,١٨١,٣٩٧)		حصة المساهمين من الفائض
٨,٥٤٩,٢٤٥	١١,٩٩٤,٦٧٧	٤,٨٥٤,٦٤٨	٤,٦٨٦,٨٢١		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

قائمة الدخل للمساهمين

لفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٧٦,٩٤٣,٢٠٢	١٠٧,٩٥٢,٠٩٢	٤٣,٦٩١,٨٣٠	٤٢,١٨١,٣٩٧	فائض عمليات التأمين
٤,٣٦٨,٠٨٧	٢,٤٠٨,١٦٣	١,٤٠٣,٦٤٨	٧٢٠,٢٩٤	عمولات ودائع بنكية
١,٠٣٢,٠٩٨	١,٥٦٤,٣٨٥	٣١٦,٣٣٤	٦٠٩,٤٥٦	دخل الاستثمار
٧٥٣,٤٢٣	٢٩٧,١٠٠	.	.	٦ أرباح / (خسائر) محققة من الإستثمارات
٦,١٥٣,٦٠٨	٤,٢٣٩,٦٤٨	١,٧١٩,٩٨٢	١,٣٢٩,٧٥٠	مجموع العمولات و دخل الاستثمار
٨٣,٠٩٦,٨١٠	١١٢,١٩١,٧٤٠	٤٥,٤١١,٨١٢	٤٣,٥١١,١٤٧	مجموع الدخل
(٢٧٧,٥٠٠)	(٢٥٥,٠٠٠)	(٦٧,٥٠٠)	(٦٢,٥٠٠)	أتعاب مراجعي الحسابات
(١,٨٦٩,٤١٧)	(٣,٧٦١,٨٤٠)	(٦١٠,٣٠١)	(١,٤٣٦,١٢٧)	مصاريف عمومية و إدارية
(٢,١٤٦,٩١٧)	(٤,٠١٦,٨٤٠)	(٦٧٧,٨٠١)	(١,٤٩٨,٦٢٧)	مجموع مصاريف العمليات
٨٠,٩٤٩,٨٩٣	١٠٨,١٧٤,٩٠٠	٤٤,٧٣٤,٠١١	٤٢,٠١٢,٥٢٠	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة و ضريبة الدخل
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل الموزون لعدد الأسهم المصدرة
٤,٠٥	٥,٤١	٢,٢٤	٢,١٠	٢٤ العائد الأساسي و المخفض للسهم الواحد

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

لفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٨٠,٩٤٩,٨٩٣	١٠٨,١٧٤,٩٠٠	٤٤,٧٣٤,٠١١	٤٢,٠١٢,٥٢٠	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة و ضريبة الدخل
(٨,٢٤٨,٠٠٠)	(١٣,٣٦٣,٠٠٠)	(٢,٣٦١,٠٠٠)	(٥,١٩٥,٠٠٠)	البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل للمساهمين
(٢,١٩٤,٠٠٠)	(٢,١٠٩,٠٠٠)	(٩٥٠,٠٠٠)	(٦٦٨,٠٠٠)	مخصص الزكاة
.	١,٩٢٠,٣٣٩	.	(٢٠٣)	مخصص ضريبة الدخل
.	.	.	.	البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل للمساهمين
.	١,٩٢٠,٣٣٩	.	(٢٠٣)	٦ التغير في الأرباح / (الخسائر) الغير المحققة من الاستثمارات
٧٠,٥٠٧,٨٩٣	٩٤,٦٢٣,٢٣٩	٤١,٤٢٣,٠١١	٣٦,١٤٩,٣١٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين

المجموع	
١٢,٥٠٥,٤٣٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٨,٥٤٩,٢٤٥	الفائض بعد حصة المساهمين
(٩,٨٢٤,٠٧٥)	مدفوع من الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١١,٢٣٠,٦٠٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١١,٢٣٠,٦٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١١,٩٩٤,٦٧٧	الفائض بعد حصة المساهمين
(١١,٢٣٠,٦٠٦)	مدفوع من الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١١,٩٩٤,٦٧٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح / (خسائر) غير محققة	الأرباح المبقاة	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
٢٧٩,٦٥٤,٨٧٤	.	٦٣,٧٢٣,٩٠٠	١٥,٩٣٠,٩٧٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٨٠,٩٤٩,٨٩٣		٨٠,٩٤٩,٨٩٣			صافي الربح
(٨,٢٤٨,٠٠٠)		(٨,٢٤٨,٠٠٠)			مخصص الزكاة
(٢,١٩٤,٠٠٠)		(٢,١٩٤,٠٠٠)			مخصص ضريبة الدخل
.		.			٣٠ أرباح موزعة
.		(١٤,١٠١,٥٧٩)	١٤,١٠١,٥٧٩		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
٣٥٠,١٦٢,٧٦٧	.	١٢٠,١٣٠,٢١٤	٣٠,٠٣٢,٥٥٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٥٠,١٦٢,٧٦٧	.	١٢٠,١٣٠,٢١٤	٣٠,٠٣٢,٥٥٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٠٨,١٧٤,٩٠٠		١٠٨,١٧٤,٩٠٠			صافي الربح
(١٣,٣٦٣,٠٠٠)		(١٣,٣٦٣,٠٠٠)			مخصص الزكاة
(٢,١٠٩,٠٠٠)		(٢,١٠٩,٠٠٠)			مخصص ضريبة الدخل
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)		(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)			٣٠ أرباح موزعة
.		(١٨,٥٤٠,٥٨٠)	١٨,٥٤٠,٥٨٠		٢٠ محول إلى الإحتياطي النظامي
٢,١٨٧,٤٣٩	٢,١٨٧,٤٣٩				٦ التغير في الأرباح / (الخسائر) من الاستثمارات
(٢٦٧,١٠٠)	(٢٦٧,١٠٠)				٦ أرباح / (خسائر) محققة محولة لقائمة الدخل
٤٠٤,٧٨٦,٠٠٦	١,٩٢٠,٣٣٩	١٥٤,٢٩٢,٥٣٤	٤٨,٥٧٣,١٣٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

الفترة منذ بداية السنة و حتى		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٨,٥٤٩,٢٤٥	١١,٩٩٤,٦٧٧	الأنشطة التشغيلية
		فائض بعد خصم حصة المساهمين
		البنود الغير نقدية
٣,٨٢٩,٧٤١	٦,٢٧٩,٦٨٢	إستهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
٣٤,٤٩٦	(٤٠,٦٩٩)	خسارة / (مكسب) من عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الديون المدعومة و المشكوك فيها
٢,٢٢٥,٨٦٨	٣,٦٧٩,٣٧٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٣,٧٧٢,٤٩٦	١٠,٣٥٨,٩٩٠	مخصص ضريبة الإستقطاع
٦,٤٩٨,٧٩٠	٥,٨٧٢,٠٤١	مخصص الجهات الإشرافية
(٩,٥٠٢,٥٥٠)	١٠,٥٧٨,٨٧٤	التغير في تكاليف الإكتتاب المؤجلة
(٢,٠٩٣,٥٩٧)	٢,٧٩٠,٢٨٤	التغير في ضريبة الإستقطاع المؤجلة
(٩,٩٠٢,٠٢)	٦٨٤,٤٨٣	التغير في رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
١١٨,٣٢٠,٤١٧	(١٢٣,٣٠٦,٥٨٠)	التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٤٠,٨٩٦,١٤٥)	٥٦,٥٢٠,٧٠٨	التغير في الأقساط المسندة غير المكتسبة
٦,٨١٤,١٠٥	(١٠,٨٦٨,١٨٤)	التغير في إيرادات العمولة الاعتيادية الغير مكتسبة
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
١٣,٨٢٣,٧٩٧	(١٥,٨٨٤,٨٩٤)	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١٣,٥٩٦,١٤٥	(١٥,٤٨٤,٨٩٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢,٩١٩,٣٣٤)	(٢,٨٣٨,٠٥٧)	ذمم مدينة، صافي
(٢,٢٠٢,٤٠٩)	(٣٥٣,٥٠٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
١٧,٤٤٦,٢٠٣	٢٧,٨١٩,٢٩٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٣,٧٩١,٢٩٢	(١١,٤٦١,٢٨٦)	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
(٥٠٣,٩٨١)	٣٣٢,٣٤٢	مصاريف إكتتاب مستحقة
١١,٣٢٩,٥٦٩	(١,٤٤٩,٩٤٠)	ذمم دائنة
٢٠,٨٥٣,١٦٤	١٧,٠٣٠,٩٦٧	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٦,٧٦٨,٩٠٨	٩,٩٦٦,٤٠١	رصيد المساهمين
		المدفوعات
(١,٤١٨,٣٥٧)	(١,٨٣٥,٨٠٤)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٣٢,٢٦٠,١٣٧)	(١١,٥٠٦,٦٥٧)	ضريبة الإستقطاع المدفوعة
(٧,٥٨٧,٤٠٠)	(٦,٤٠٢,٢٧٦)	رسوم الجهات الإشرافية المدفوعة
(٩,٨٢٤,٠٧٦)	(١١,٢٣٠,٦٠٦)	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١٥٩,٥٣٧,٠٤٨	(٤٤,٧٥٥,٢٥٩)	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣,٦٩٢,٦٩٥)	(٥,٣٠٨,٦٦٧)	مشتريات الممتلكات و المركبات و المعدات
٢٧٧,٨١٠	٤٤,٣٠٠	عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
(٣,٤١٤,٨٨٥)	(٥,٢٦٤,٣٦٧)	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
١٥٦,١٢٢,١٦٣	(٥٠٠,١٩,٦٢٦)	صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣	النقدية و ما في حكمها في بداية السنة
٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣	٣٧٧,٤١٧,٩٥٧	النقدية و ما في حكمها في نهاية الفترة

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

لفترة منذ بداية السنة و حتى		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		الأنشطة التشغيلية
٨٠,٩٤٩,٨٩٣	١٠٨,١٧٤,٩٠٠	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة و ضريبة الدخل
٢,٣٠٦,١٣٧	.	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية الشهرية
١٨٢,٣٠٤	(١١٣,٥٨٧)	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٥٠٩,١٦٩	١,٠٨٥,٠٠٣	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
(١٨,٦٨٦,٦٠٠)	.	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
(١٦,٧٦٨,٩٠٨)	(٩,٩٦٦,٤٠١)	رصيد عمليات التأمين
(٣,٩٩٩,٠٦٩)	(٦,٦١٢,٤٦٢)	المدفوعات
(١,١٥٢,٧٩٢)	(١,٤١١,٥٩٧)	الزكاة المدفوعة
		ضريبة الدخل المدفوعة
٤٣,٣٤٠,١٣٤	٩١,١٥٥,٨٥٦	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٥,٨٦٢,٧٠٨)	(٤٧,٧٩٥,٢٤٣)	إستثمارات مشتراه
٢٥,٤٧٢,٥٦٧	١,٠٠٢,٠٠٠	عوائد من بيع الإستثمارات
(٧٥٣,٤٢٣)	(٢٦٧,١٠٠)	أرباح / (خسائر) محققة من إستثمارات مبيعة
.	.	ودائع لأجل (أنشنت) / أستحقت
.	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح مدفوعة
(١,١٤٣,٥٦٤)	(٧٨,٠٤٢,٣٤٣)	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٤٢,١٩٦,٥٧٠	١٣,١١٣,٥١٣	التغيرات في النقدية و ما في حكمها
١١٧,٢٢٧,٥٨٣	١٥٩,٤٢٤,١٥٣	النقد و ما في حكمه في بداية السنة
١٥٩,٤٢٤,١٥٣	١٧٢,٥٣٧,٦٦٦	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة
		عمليات غير نقدية
.	١,٩٢٠,٣٣٩	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 / ٢٠٠٧ 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 اعتباراً 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 اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بعد الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC.

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

تمتلك الشركة و مساهموها ويحتفظون في عهدهم بكافة الموجودات الصافية الخاصة بكل من عمليات التأمين و المساهمين. ويتم توزيع الأموال على عمليات التأمين عند الحاجة لتمويل العمليات.

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

٢ - بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة (المعلومات المالية الأولية الموجزة) للشركة لفترتي الثلاثة و الإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة و ضريبة الدخل والتي تتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضريبة الدخل" و تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة و ضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩) بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة و الضريبة، ستستمر الشركة في إستحقاق الزكاة و الضريبة على أساس ربع سنوي و سوف يتم الإعتراض بها في قائمة التغير في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاة. حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، أعدت القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، هذا تغير في الإطار، ومع ذلك فإنه لا يوجد أي تأثير على السياسة المحاسبية للشركة عن الزكاة و ضريبة الدخل،

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

(أ) أسس الإعداد

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

جميع المبالغ بالريال السعودي

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 احتساب 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 للفترات 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 و الافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات و المطلوبات المالية المسجلة بتاريخ نشرها، وكذلك المخصصات و التغييرات في القيمة العادلة الناتجة عن ذلك و المبالغ التي تم نشرها للدخل و المصروفات. 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.

الالتزامات عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، يتم إجراء التقديرات بشأن كل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية و التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية. قد يستغرق التيقن من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة و قد تشكل المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات. 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 بإستخدام أنواع المطالبات أو قطاعات الأعمال الهامة. و عادة تتم الإشارة إلى المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواءً بالإحتياط لها بنفس القيمة المبلغ عنها من قبل مقدّر الخسائر أو عن طريق التقدير المتوقع لما ستؤول إليه المطالبة في النهاية. في أغلب الحالات، لا إفتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. و بدلاً من ذلك، تستخدم الافتراضات الناجمة عن البيانات التاريخية للمطالبات و التي تستند التوقعات إليها. تتم الإستعانة بتقديرات فنية إضافية لتقدير مدى دقة الإتجاهات السابقة و التي قد لا تنطبق على المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغييرات الخارجية أو أية عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات 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 والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية يتم إظهارها بسعر الصرف السائد بتاريخ التقييم.

الأرباح والخسائر الناتجة، سواء كانت متحققة أو غير متحققة، تدرج على أساس أنها دخل أو مصروف.

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

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 تصفيته أو تخفيض حجم عملياتها أو إجراء عمليات بشروط مجحفة.

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

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

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

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

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) الإلتخفاض 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 الإلتخفاض. ويحدد الإلتخفاض على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإلتخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الإلتخفاض في الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل العائد السائد حالياً في السوق لموجودات مالية مشابهة.
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحسب الإلتخفاض 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.

جميع المبالغ بالريال السعودي

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 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 الموجبة

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 وإعادة التأمين

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

بمجرد تصنيف العقد كمعد 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) 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.

الإخفاضات الناجمة عن التقييم تقيد في قائمة الدخل.

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

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

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

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

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

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 .

جميع المبالغ بالريال السعودي

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.

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

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

٤ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢٦,٨٩٩	١٠٥,٢٧٤
١٠,٢٢٨,٢٩٠	١٥٠,٨٩,٧٩٨
٤١٧,٠٨٢,٣٩٤	٣٦٢,٢٢٢,٨٨٥
٤٢٧,٤٣٧,٥٨٣	٣٧٧,٤١٧,٩٥٧

عمليات التأمين:

نقد بالصندوق

حسابات جارية

ودائع

المجموع

عمليات المساهمين:

حسابات جارية

ودائع

المجموع

١,٠٠٠	٧٤٨,١٧٣
١٥٩,٤٢٣,١٥٣	١٧١,٧٨٩,٤٩٣
١٥٩,٤٢٤,١٥٣	١٧٢,٥٣٧,٦٦٦

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

جميع المبالغ بالريال السعودي

٦ - الإستثمارات

المجموع	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	مبالغ مقتناة لتاريخ الإستحقاق	
٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦	.	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
.	.	.	.	إستثمارات بسعر التكلفة
٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦	.	.	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
٢٥,٨٦٢,٧٠٨	٢٥,٨٦٢,٧٠٨	.	.	المجموع
(٢٤,٧١٩,١٤٤)	(٢٤,٧١٩,١٤٤)	.	.	مشتريات بسعر التكلفة
٧٥٣,٤٢٣	٧٥٣,٤٢٣	.	.	المتصرف فيه بسعر التكلفة
(٧٥٣,٤٢٣)	(٧٥٣,٤٢٣)	.	.	التغير في الأرباح / (الخسائر)
.	.	.	.	أرباح / (خسائر) محققة محولة لقائمة الدخل
.	.	.	.	التغير في الأرباح / (الخسائر) الغير المحققة
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	.	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
.	.	.	.	إستثمارات بسعر التكلفة
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	.	.	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	.	.	المجموع
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	.	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
.	.	.	.	إستثمارات بسعر التكلفة
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	.	.	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	١٠٠,٧٦٤,٩٤٠	.	.	المجموع
٤٧,٧٩٥,٢٤٣	٤٧,٧٩٥,٢٤٣	.	.	مشتريات بسعر التكلفة
(٩,٧٥٢,٩٠٠)	(٩,٧٥٢,٩٠٠)	.	.	المتصرف فيه بسعر التكلفة
٢,١٨٧,٤٣٩	٢,١٨٧,٤٣٩	.	.	التغير في الأرباح / (الخسائر)
(٢٦٧,١٠٠)	(٢٦٧,١٠٠)	.	.	أرباح / (خسائر) محولة لقائمة الدخل
١,٩٢٠,٣٣٩	١,٩٢٠,٣٣٩	.	.	التغير في الأرباح / (الخسائر) الغير المحققة
١٣٨,٨٠٧,٢٨٣	١٣٨,٨٠٧,٢٨٣	.	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٩٢٠,٣٣٩	١,٩٢٠,٣٣٩	.	.	إستثمارات بسعر التكلفة
١٤٠,٧٢٧,٦٢٢	١٤٠,٧٢٧,٦٢٢	.	.	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
١٤٠,٧٢٧,٦٢٢	١٤٠,٧٢٧,٦٢٢	.	.	المجموع
٢٥,٤٧٢,٥٦٧	١٠٠,٢٠,٠٠٠	.	.	أرباح / (خسائر) محققة محولة لقائمة الدخل
(٢٤,٧١٩,١٤٤)	(٩,٧٥٢,٩٠٠)	.	.	عوائد من إستثمارات مبيعة
٧٥٣,٤٢٣	٢٦٧,١٠٠	.	.	تكلفة الإستثمارات المبيعة
		.	.	أرباح / (خسائر) محققة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

جميع المبالغ بالريال السعودي

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

تتضمن الإستثمارات إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (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 موجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٨,٦٢٢,٦١٠	٨,٠٤٣,٧٣٦	تكاليف الإكتتاب المتكبدة
٤,٧٢٨,٢٦٤	١,٩٣٧,٩٨٠	ضريبة الإستقطاع الموجلة
٢,٢٩٠,١٩٩	١,٦٠٥,٧١٦	رسوم الجهات الإشرافية الموجلة
٢٥,٦٤١,٠٧٣	١١,٥٨٧,٤٣٢	المجموع

٨ - الذمم المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣١,٩٧٤,٢٦١	٣٤,٨١٢,٣١٨	ذمم مدينة
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١١,٥٠٠,٠٠٠)	مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
٢٤,٤٧٤,٢٦١	٢٣,٣١٢,٣١٨	ذمم مدينة، صافي

٩ - مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣,١٣٦,٦٦٣	١٩,٠٢١,٥٥٧	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٠	٠	مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
٣,١٣٦,٦٦٣	١٩,٠٢١,٥٥٧	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٠ - صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

المجموع	برامج تقنية المعلومات	معدات تقنية معلومات	سيارات	معدات مكتبية	أثاث مكتبي	تحسينات على مبان مستأجرة	التكلفة
٢١,٠٧٢,٥٧٢	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	١٤١,٤٧٢	٤٢٧,٢٣٥	الإضافات
(١,٣٠٦,٧٤٠)	.	.	(١,٣٠٦,٧٤٠)	.	.	.	الإستبعادات
٢٣,٤٥٨,٥٢٨	٩,٩٧٩,٩٥٦	٥,٠٧٧,٤٦٩	٦٢٢,٣٥٠	٢,٦٨٧,٦٧٢	١,١٨٩,٠١٧	٣,٩٠٢,٠٦٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٣,٤٥٨,٥٢٨	٩,٩٧٩,٩٥٦	٥,٠٧٧,٤٦٩	٦٢٢,٣٥٠	٢,٦٨٧,٦٧٢	١,١٨٩,٠١٧	٣,٩٠٢,٠٦٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥,٣٠٨,٦٦٧	٢,٤٨٨,١٧٤	١,٢٢٨,٥١٥	٢٠,٠٠٠	٢٦٠,٣٩٦	٢٢٥,٤١٤	١,٠٨٦,١٦٨	الإضافات
(١٩٣,٢٠٠)	.	.	(١٩٣,٢٠٠)	.	.	.	الإستبعادات
٢٨,٥٧٣,٩٩٥	١٢,٤٦٨,١٣٠	٦,٣٠٥,٩٨٤	٤٤٩,١٥٠	٢,٩٤٨,٠٦٩	١,٤١٤,٤٣١	٤,٩٨٨,٢٣١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الإستهلاكات المتراكمة							
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	١٠١,٠٤٢	٤٣٨,٩٤٨	١١٥,٩٥٤	٤٢٦,٦٧٩	الإضافات
(٩٩٤,٤٣٤)	.	.	(٩٩٤,٤٣٤)	.	.	.	الإستبعادات
١٥,٩٠٧,٢١٦	٥,٥٤٠,٦٩٢	٤,٢٤٤,٥٧١	٥٠٦,٧٣١	٢,٢٨٦,٤٠٥	٨٤٠,٥٣١	٢,٤٨٨,٢٨٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٥,٩٠٧,٢١٦	٥,٥٤٠,٦٩٢	٤,٢٤٤,٥٧١	٥٠٦,٧٣١	٢,٢٨٦,٤٠٥	٨٤٠,٥٣١	٢,٤٨٨,٢٨٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦,٢٧٩,٦٨٢	٤,٤٢٩,٣٣٢	٧١٧,١٥٤	٣٧,٩٦٤	٣٨٥,٣٧٠	١٣٨,٢٤٥	٥٧٤,٦١٧	الإضافات
(١٨٩,٥٩٩)	.	.	(١٨٩,٥٩٩)	.	.	.	الإستبعادات
٢١,٩٩٧,٢٩٩	٩,٩٦٧,٠٢٥	٤,٩٦١,٧٢٥	٣٥٥,٠٩٦	٢,٦٧١,٧٧٥	٩٧٨,٧٧٦	٣,٠٦٢,٩٠٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٧,٥٥١,٣١٢	٤,٤٣٩,٢٦٢	٨٣٢,٨٩٨	١١٥,٦١٩	٤٠١,٢٦٨	٣٤٨,٤٨٦	١,٤١٣,٧٧٨	صافي القيمة لتفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦,٥٧٦,٦٩٦	٢,٥٠١,١٠٥	١,٣٤٤,٢٥٩	٩٤,٠٥٤	٢٧٦,٢٩٤	٤٣٥,٦٥٥	١,٩٢٥,٣٢٩	صافي القيمة لتفترية في ٣١ ديسمبر 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 ٢٠٠٩ م عن طريق عملية شراء تم الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠,٠٠٠.

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

يبلغ إجمالي 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 ٤٦,٧٩٣,٨٦٢. 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.

١٢- الأقساط غير المكتسبة

الصافي	معيدي التأمين	الإجمالي	
١٠٤,٣٠٠,١٨١	(٥٦,٢٥٠,٢٨١)	١٦٠,٥٥٠,٤٦٢	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٨٠,٧٨٩,٧٥٣	(٢٧٣,٦٨٠,٧٣١)	٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
(١٠٣,٨٦٠,٦٣٠)	٥٢,٠٠٣,١٥٨	(١٥٥,٨٦٣,٧٨٨)	المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٢٩٩,٥٠٤,٨٥١)	١٨٠,٧٨١,٤٢٨	(٤٨٠,٢٨٦,٢٧٩)	المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
(٤٠٣,٣٦٥,٤٨١)	٢٣٢,٧٨٤,٥٨٦	(١٧٠,٥٨٠,٨٩٥)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
١٨١,٧٢٤,٤٥٣	(٩٧,١٤٦,٤٢٦)	٢٧٨,٨٧٠,٨٧٩	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٤٨٠,٧٨٩,٧٥٣)	٢٧٣,٦٨٠,٧٣١	(٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
٤٠٣,٣٦٥,٤٨١	(٢٣٢,٧٨٤,٥٨٦)	١٧٠,٥٨٠,٨٩٥	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
(٧٧,٤٢٤,٢٧٢)	٤٠,٨٩٦,١٤٥	(١١٨,٣٢٠,٤١٧)	التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٦
١٨١,٧٢٤,٤٥٣	(٩٧,١٤٦,٤٢٦)	٢٧٨,٨٧٠,٨٧٩	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٩٤,٢٦٧,٨٤٦	(١٩٨,٨١٠,٠٨٩)	٥٩٣,٠٧٧,٩٣٥	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧
(١٨١,١٧٣,٨١٨)	٩٤,١١٥,٥٣٣	(٢٧٥,٢٨٩,٣٥١)	المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٢٧٩,٨٧٩,٩٠٠)	١٦١,٢١٥,٢٦٤	(١١٨,٦٦٤,٦٣٦)	المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧
(٤٦١,٠٥٣,٧١٨)	٢٥٥,٣٣٠,٧٩٧	(٢٠٥,٧٢٢,٩٢١)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧
١١٤,٩٣٨,٥٨١	(٤٠,٦٢٥,٧١٨)	١٥٥,٥٦٤,٢٩٩	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٣٩٤,٢٦٧,٨٤٦)	١٩٨,٨١٠,٠٨٩	(٥٩٣,٠٧٧,٩٣٥)	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧
٤٦١,٠٥٣,٧١٨	(٢٥٥,٣٣٠,٧٩٧)	٢٠٥,٧٢٢,٩٢١	الأقساط المكتسبة في ٢٠١٧
٦٦,٧٨٥,٨٧٢	(٥٦,٥٢٠,٧٠٨)	١٢٣,٢٦٥,١٦٤	التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٣ - العمولات غير المكتسبة

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

١٤ - تكاليف الإكتتاب

المستحق

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠٠٣٣٠٨٢٨
٣٨٠٦١١٠٦٩٣
(٣٩٠١١٥٠٦٧٤)
٥٢٩٠٨٤٧

٥٢٩٠٨٤٧
٢٧٠٠٥٨٠٢٧٠
(٢٦٠٧٢٥٠٩٢٨)
٨٦٢٠١٨٩

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩٠١٢٠٠٠٦٠
٣٨٠٦١١٠٦٩٣
(٢٩٠١٠٩٠١٤٣)
١٨٠٦٢٢٠٦١٠

١٨٠٦٢٢٠٦١٠
٢٧٠٠٥٨٠٢٧٠
(٣٧٠٦٣٧٠١٤٤)
٨٠٠٤٣٠٧٣٦

صافي المحمل المتكبد

المجنب
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
المتكبد

للفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٨٠٦١١٠٦٩٣	٢٧٠٠٥٨٠٢٧٠	١١٠٣١٢٠٠٧٠	٣٠٦١٠٠٠٩٣
٩٠١٢٠٠٠٦٠	١٨٠٦٢٢٠٦١٠	١٧٠٤٢٤٠٧٦٧	١٢٠٦٥١٠٤٤٩
(١٨٠٦٢٢٠٦١٠)	(٨٠٠٤٣٠٧٣٦)	(١٨٠٦٢٢٠٦١٠)	(٨٠٠٤٣٠٧٣٦)
٢٩٠١٠٩٠١٤٣	٣٧٠٦٣٧٠١٤٤	١٠٠١١٤٠٢٢٧	٨٠٢١٧٠٨٠٦

١٥ - ضريبة الاستقطاع

المخصص

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مجنب
مدفوع
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مجنب
مدفوع
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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

صافي المحمل المتكبد

للفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٣,٧٧٢,٤٩٦	١٠,٣٥٨,٩٩٠	٢,٥٦١,٩٦١	١,٤٧٧,٦٨٥
٢,٦٣٤,٦٦٧	٤,٧٢٨,٢٦٤	٥,٣٢٢,٤٩٤	٣,٨٨٤,٦١٧
(٤,٧٢٨,٢٦٤)	(١,٩٣٧,٩٨٠)	(٤,٧٢٨,٢٦٤)	(١,٩٣٧,٩٨٠)
<u>١١,٦٧٨,٨٩٩</u>	<u>١٣,١٤٩,٢٧٤</u>	<u>٣,١٥٦,١٩١</u>	<u>٣,٤٢٤,٣٢٢</u>

المجنب
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
المتكبد

١٦ - رسوم الجهات الإشرافية

المخصص

٢,٦٦٧,٣٧٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦,٤٩٨,٧٩٠	مجنب
(٧,٥٨٧,٤٠٠)	مدفوع
١,٥٧٨,٧٦٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٥٧٨,٧٦٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥,٨٧٢,٠٤١	مجنب
(٦,٤٠٢,٢٧٦)	مدفوع
١,٠٤٨,٥٢٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الموَّجَل

١,٣٨٠,٩٩٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦,٤٩٨,٧٩٠	المجنب
(٥,٥٨٩,٥٨٨)	المتكبد
٢,٢٩٠,١٩٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٢٩٠,١٩٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥,٨٧٢,٠٤١	المجنب
(٦,٥٥٦,٥٢٤)	المتكبد
١,٦٠٥,٧١٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صافي المحمل المتكبد

لفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		المجنب
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٦,٤٩٨,٧٩٠	٥,٨٧٢,٠٤١	١,٣٣٢,٤٠٨	٨٠٢,١٧٤	الموَّجَل الافتتاحي المعكوس
١,٣٨٠,٩٩٧	٢,٢٩٠,١٩٩	٢,٦٦٦,٢٥٤	٢,٣٩٥,٨٠٤	الموَّجَل النهائي
(٢,٢٩٠,١٩٩)	(١,٦٠٥,٧١٦)	(٢,٢٩٠,١٩٩)	(١,٦٠٥,٧١٦)	المتكبد
٥,٥٨٩,٥٨٨	٦,٥٥٦,٥٢٤	١,٧٠٨,٤٦٣	١,٥٩٢,٢٦٢	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
للفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٧ - المطالبات تحت التسوية

الجمالي	حصة معدي التأمين	الصافي	
١٣٩,١٢١,٩٧٩	(٨٧,٨٠٦,٦٨٥)	٥١,٣١٥,٢٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٠٧,٢٢٧,٠٠٠	(٤٣,٠٥٩,٠٠٠)	٦٤,١٦٨,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	(١٣٠,٨٦٥,٦٨٥)	١١٥,٤٨٣,٢٩٤	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
			المجموع
٣٤,٠٠٥٣,٠٨٨	(١١٣,٩١٤,٩٩٧)	٢٢٦,١٣٨,٠٩١	مطالبات مجتنبه
٥٥,٦٩٠,٠٠٠	(١٣,٩٢١,٥٠٠)	٤١,٧٦٨,٥٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنبه
٣٩٥,٧٤٣,٠٨٨	(١٢٧,٨٣٦,٤٩٧)	٢٦٧,٩٠٦,٥٩١	المجموع
(٣٧٨,٢٩٦,٨٨٥)	١٤١,٤٣٢,٦٤٢	(٢٣٦,٨٦٤,٢٤٣)	مطالبات مدفوعة
١٠٠,٨٧٨,١٨٢	(٦٠,٢٨٩,٠٤٠)	٤٠,٥٨٩,١٤٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٦٢,٩١٧,٠٠٠	(٥٦,٩٨٠,٥٠٠)	١٠٥,٩٣٦,٥٠٠	مطالبات تحت التسوية
٢٦٣,٧٩٥,١٨٢	(١١٧,٢٦٩,٥٤٠)	١٤٦,٥٢٥,٦٤٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
			المجموع
١٠٠,٨٧٨,١٨٢	(٦٠,٢٨٩,٠٤٠)	٤٠,٥٨٩,١٤٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٦٢,٩١٧,٠٠٠	(٥٦,٩٨٠,٥٠٠)	١٠٥,٩٣٦,٥٠٠	مطالبات تحت التسوية
٢٦٣,٧٩٥,١٨٢	(١١٧,٢٦٩,٥٤٠)	١٤٦,٥٢٥,٦٤٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
			المجموع
٣٨٠,١٠٢,٢٥٩	(١٢١,٧٤٤,٣٣٥)	٢٥٨,٣٥٧,٩٢٤	مطالبات مجتنبه
١٦,٩٦٦,٠٠٠	(١٦,٨١٥,٥٠٠)	١٥٠,٥٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنبه
٣٩٧,٠٦٨,٢٥٩	(١٣٨,٥٥٩,٨٣٥)	٢٥٨,٥٠٨,٤٢٤	المجموع
(٣٦٩,٢٤٨,٩٦٢)	١٢٣,٠٧٤,٩٣٦	(٢٤٦,١٧٤,٠٢٦)	مطالبات مدفوعة
١١١,٧٣١,٤٧٩	(٥٨,٩٥٨,٤٣٩)	٥٢,٧٧٣,٠٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٧٩,٨٨٣,٠٠٠	(٧٣,٧٩٦,٠٠٠)	١٠٦,٠٨٧,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
٢٩١,٦١٤,٤٧٩	(١٣٢,٧٥٤,٤٣٩)	١٥٨,٨٦٠,٠٤٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
			المجموع

١٨ - نمم دانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٨٦٢,١٨٩	٥٢٩,٨٤٧	مبالغ مستحقة لتكاليف الإكتتاب
١١,٠٨٧,١٨٨	١٢,٥٣٧,١٢٨	مبالغ مستحقة أخرى
١١,٩٤٩,٣٧٧	١٣,٠٦٦,٩٧٥	المجموع

١٩- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

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

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

تحتسب الزكاة على الحصة المعدلة من حقوق المساهمين السعوديين والتي 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.

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

الزكاة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مجنب
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مجنب
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠٠٠٦٠٤١٩
٨٠٢٤٨٠٠٠
(٣٠٩٩٩٠٦٩)
١٤٠٣٠٩٣٥٠
١٤٠٣٠٩٣٥٠
١٣٠٣٦٣٠٠٠
(٦٠٦١٢٠٤٦٢)
٢١٠٠٥٩٠٨٨٨

ضريبة الدخل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مجنب
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مجنب
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠٤٦٦٠١٤٨
٢٠١٩٤٠٠٠
(١٠١٥٢٠٧٩٢)
٢٠٥٠٧٠٣٥٦
٢٠٥٠٧٠٣٥٦
٢٠١٠٩٠٠٠
(١٠٤١١٠٥٩٧)
٣٠٢٠٤٠٧٥٩

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

٢١- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به و المصدر و المنفوع 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 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 الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يعني بها الأشخاص الخمسة التاليين (لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ستة أشخاص) - الرئيس التنفيذي و المدير المالي التنفيذي و ثلاثة تنفيذيين آخرين (لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 إنخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة و السوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة (لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ٢٠٠٩ عن طريق عملية شراء تم الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠,٠٠٠.

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

يبلغ إجمالي 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 ٦٧,٤٨٧,٧٢٦ حيث تم دفعه بالكامل و لا يوجد أية مبالغ أخرى مستحقة.

الإستثمار في طرف ذو علاقة

تتضمن الإستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,٠٠٠,٠٠٠) في صكوك صادرة عن شركة المراعى، منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة، و التي أثمرت لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ عن دخل مقداره: ٩٨,٠٤٠ (لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧٢,٩٤٣).

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

تم تخصيص مبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٥٠٠,٠٠٠) 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 التقدم بطلب للموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور أعلاه في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠١٨.

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	الحماية و الإلخار	عام أخرى	طبي	سيارات	
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
					موجودات عمليات التأمين
١١٧,٢٦٩,٥٤٠	٧٥١,٣٢٤	٤٩,٦٨٢,٣٣٩	.	٦٦,٨٣٥,٨٧٧	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٩٧,١٤٦,٤٢٦	٢,٠٣٠,٥٦٢	١٥,٣١٥,٥٢٢	.	٧٩,٨٠٠,٣٤١	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٨,٦٢٢,٦١٠	٢٣١,٩٠٨	١,٦٠٠,٢٠٤	٤,٣١١,١٩٠	١٢,٤٧٩,٣٠٨	تكاليف الاكتتاب المؤجلة
٤٧٧,٣٤٤,٩٥٧					موجودات غير موزعة
٧١٠,٣٨٣,٥٣٢					المجموع
					مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم
٢٦٣,٧٩٥,١٨٦	٨٢١,٩٢	٥٥,٨٤٧,٤١٨	٦٠,١٢٢,١٣٥	١٤٧,٠٠٣,٧٠٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٧٨,٨٧٠,٨٧٩	٢,١٧٠,٦٣٢	١٨,٧٣٨,٦٦٥	٩٠,٨٧٥,٠١٩	١٦٧,٠٨٦,٥٦٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٥٦,٤٨٦,٨٦٦					مطلوبات غير موزعة
١١,٢٣٠,٦٠٦					الفائض المتراكم
٧١٠,٣٨٣,٥٣٢					المجموع
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
					موجودات عمليات التأمين
١٣٢,٧٥٤,٤٣٩	٩,١٩٠,٧١٨	٤٦,٧٧٦,٩٢٢	.	٧٦,٧٨٦,٧٩٨	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٠,٦٢٥,٧١٨	٢,٠٠٩,٨٨٤	١١,٩٥٦,١٦٧	.	٢٦,٦٥٩,٦٦٧	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٠٤٣,٧٣٦	٢٠٨,١٧١	١,٤١٦,٠٦٠	٣,٣١٣,٩٣٦	٣,١٠٥,٥٦٩	تكاليف الاكتتاب المؤجلة
٤٣٧,٩٥٢,٤٠١					موجودات غير موزعة
٦١٩,٣٧٦,٢٩٤					المجموع
					مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم
٢٩١,٦١٤,٤٧٩	٩,٩٠٠,٣٦٢	٥٦,٦١٧,٦٢٧	٦٠,٢٠١,٢٥٢	١٦٤,٨٩٥,٢٣٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٥٥,٥٦٤,٢٩٩	٢,١٤٠,٢٧٥	١٤,٧٦٨,٥٤٧	٨٣,٧٢٢,٤٩٤	٥٤,٩٣٢,٩٨٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٦٠,٢٠٢,٨٣٩					مطلوبات غير موزعة
١١,٩٩٤,٦٧٧					الفائض المتراكم
٦١٩,٣٧٦,٢٩٤					المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

جميع المبالغ بالريال السعودي

المجموع	الحماية و الإبحار	علم أخرى	طبي	سيارات
١٥٦.٤٢٢.٧٣٠	٢.٧٧١.٦٦٧	٦.٩٤٧.٣٦٠	٥٥.٤٢٨.٤٩٧	٩١.٢٧٥.٢٠٦
١٠٤.٣٨٥.٣٠٨	١٥٦.٢٤٠	١.٥٦٧.٦٤٨	٥٥.٤٢٨.٤٩٧	٤٧.٢٣٢.٩٢٢
١٢٤.٣٩٤.٩٩٠	٩٤٢.٩٦٩	٢.٢٨٠.١٨٧	٧٧.٠٨٦.٨٧٦	٤٤.٠٨٤.٩٥٨
١٢.٩٧٧.١٧٤	٤٩٥.٨٥٤	٤.٨٥٤.١٧٥	.	٧.٦٢٧.١٤٥
(١٩.٥٣٦.٠٤٥)	(٥.٦٥٣)	٧٧٧.١٥٣	(٤٤.٦١٢.٤٨٣)	(٢٥.٦٩٥.٠٦٣)
(١٦.٣٨٨.٢٧٦)	(٤١٦.٧٧٨)	(١.٨٧٨.٣٣٩)	(٤.٠٠١.٥١٥)	(١.٠٠٩.١٦٤٤)
٥١.٤٤٧.٨٤٢	١.٠١٦.٣٩٢	٦.٠٣٣.١٧٦	٢٨.٤٧٢.٨٧٨	١٥.٩٢٥.٣٩٧
٣.٤٩١.٣٥١	٧٠٠.٤٦	٤٩٢.٥٠٩	١.٣٩٥.٤٢٥	١.٥٣٣.٣٧١
(١٣.٨٩٢.٧١٦)	(٢٧٨.٧٢٥)	(١.٧١٥.٤٣٧)	(٥.٦٢٠.٦٠٧)	(٦.٢٧٧.٩٤٧)
٧.٥٠٠.٠٠٠	١٢.٠٠٠	١.٢٣٩.٧٧٧	٢.٨٣٨.٤٢٧	٣.٣٠١.٧٨٥
٤٨.٥٤٦.٤٧٨	٩٢٧.٧٢٤	٦.٠٥٠.٠٢٥	٢٧.٠٨٦.١٢٢	١٤.٤٨٢.٦٠٦
٧٢.٤٧٦.١٢٤	٩.٠٥٧.٦٥٠	٧.٢٢٠.٩٢٢	٤٤.٣٦٠.٣٤١	١١.٨٣٧.٢١١
٥٢.١٦٠.١٦٢	٥٠.١٠٠.٤٨	١.٥٩٨.٣٣٥	٤٤.٣٦٠.٣٤١	٥.٧٠٠.٤٣٨
١٠٦.٠٧٩.٠٢٩	١.٤٣٢.٦٠١	٢.٣٩١.٩١٤	٧٦.٩٤٣.٣٨٥	٢٥.٣١١.١٢٩
١٢.٣٧٣.٥٧٦	٣.٨٦٧.٥٨٤	٤.٢٦٢.٢١٠	.	٤.٢٤٣.٧٨٢
(٣٨.٠٧٣.٢٠٣)	(٦٨٠.١٩٣)	(٣.٢٨٧.١٨٦)	(١٦.٦٤٥.٩٥٩)	(١٧.٤٥٩.٨٦٥)
(١٥.٣٧٧.٧٥٣)	(٢.٨٦٦.٦٧٢)	(٢.٠٠٩.٨٨١)	(٣.٨٤٩.٤٢٤)	(٦.٦٥١.٧٧٦)
٦٥.٠٠١.٦٤٩	١.٧٥٣.٣٢٠	١.٣٥٧.٠٥٧	٥٦.٤٤٨.٠٠٢	٥.٤٤٣.٢٧٠
١.٦٥٨.٨٧٥	٧٩٠.٢٩	٣١٤.١٦٢	٧٦٥.٩٩٨	٤٩٩.٦٨٦
(٢٤.٧٩٢.٣٠٥)	(١.٥٥٢.٩٣٩)	(٢.٤٠٢.٦٠٥)	(١٣.٦١٤.٨١٠)	(٧.٢٢١.٩٥١)
٥.٠٠٠.٠٠٠	٢٧٧.٦٦٩	٨٢٧.٣٠٨	٢.٣٥٨.٩٦٥	١.٥٣٦.٠٥٨
٤٦.٨٦٨.٢١٩	٥٥٧.٠٧٩	٩٥.٩٢٢	٤٥.٩٥٨.١٥٥	٢٥٧.٠٦٢
٧٥٤.٤٧٠.٤٨٤	١٥.٨٥٤.٨٤٠	٩٨.٥٥٩.٣٢١	٢٨١.٠٠٨.٥٤٩	٣٥٩.٠٤٧.٧٧٤
٤٨٠.٧٨٩.٧٥٢	٣.٦٥٩.٦٥٢	١.٠٣٨٦.٠١١	٢٨١.٠٠٨.٥٤٩	١٨٥.٧٣٥.٥٤١
٤٠٣.٣٦٥.٤٨١	٣.٦١٩.٣٥٨	١.٠٧١.٠٧٧	٢٤٩.٧٣٦.٤٦٠	١٣٩.٢٩٨.٨٩٢
٤٦.١١٩.٩٥٥	١.٤٧٤.٢٧٢	٢.٠٥٠.٢١٤٤	.	٢٤.١٤٣.٥٣٨
(٢٦٧.٩٠٦.٥٩١)	(٣٤٩.١٢٦)	(٢٦٣.٩٠٦)	(١٧٦.١١١.٨٠٢)	(٩١.١٨١.٧٥٧)
(٥١.٢٨٨.٧٤٣)	(١.٢٨٢.٥٨٣)	(٧.٨٠٣.١٩٥)	(١٣.٨٧٤.٤١٠)	(٢٨.٣٢٨.٥٥٥)
١٣.٠٢٩.٠١٠٢	٣.٤٦١.٩٢٢	٢٣.١٤٥.٨١٢	٥٩.٧٥٠.٢٤٨	٤٣.٩٣٢.١١٩
٩.١٥٦.٤١٧	١٨٣.٧٠٢	١.٥٢٥.٥٨٤	٣.٥٩٤.٥٧٨	٣.٨٥٢.٥٥٢
(٥١.٩٥٤.٠٧٢)	(١.٠٤٢.٣٣٩)	(٨.٦٥٦.٢٥٤)	(٢٠.٣٩٥.٨٥٧)	(٢١.٨٥٩.٦٢٢)
(٢.٠٠٠.٠٠٠)	(٣٢.٠٠٣)	(٢٧١.٢٩٤)	(٧٤٤.٩١٦)	(٩٥١.٧٨٧)
٨٥.٤٩٢.٤٤٧	٢.٥٧١.٢٨٢	١٥.٧٤٣.٨٤٩	٤٢.٢٠٤.٠٥٢	٢٤.٩٧٣.٢٦٢
٥٩٣.٠٧٧.٩٣٥	٤٩.٨٩٠.٣٥٦	٨١.٦٠٦.١٩١	٢٩٦.٤٨٠.٢٣١	١٦٥.١٠١.١٥٧
٣٩٤.٢٦٧.٨٤٦	٤.١٩١.٨٧٩	٩.٥٧٧.١١٢	٢٩٦.٤٨٠.٢٣١	٨٤٠.١٨.٦٢٢
٤٦١.٠٥٣.٧١٨	٤.٢٠١.٥٥٩	١.٠١٨٧.٨٧٥	٣٠٣.٦٣٢.٧٥٦	١٤٣.٠٣١.٥٢٨
٥٠.٦٨٧.٣١٢	١.٠٠٠.٩.٦٩٨	١٦.٥٠٨.٣٥٤	.	٢٤.١٦٩.٢٦٠
(٢٥٨.٥٠٨.٤٢٤)	(١.٨٦٥.٤٥٩)	(٤.٦١٨.٩٧٦)	(١٥٩.٧٦٩.٥٦٤)	(٩٢.٢٥٤.٤٢٥)
(٦.٠٥٠.١.٥٠٨)	(٧.٤٣١.٨٦٠)	(٧.٤٦٧.٣٢٤)	(١٧.٩٨٤.٩٦٦)	(٢٧.٦١٧.٣٥٨)
١٩٢.٧٣١.٠٩٨	٤.٩١٣.٩٣٨	١٤.٦٠٩.٩٢٩	١٢٥.٨٧٨.٢٢٦	٤٧.٣٢٩.٠٠٥
٦.٩٣٧.٨٧٩	٣٣٠.٥٢٢	٩٨١.٧٠٨	٢.٩٤٠.٥٥٤	٢.٦٨٥.٠٩٤
(٧٥.٧٢٢.٢٠٨)	(٣.٢١٥.٩٥١)	(٩.٦٠٦.١٥٣)	(٣٤.٥٩٤.١٣٧)	(٢٨.٣٠٥.٩٦٧)
(٤.٠٠٠.٠٠٠)	(٢٢٢.١٣٥)	(٦٦٤.٧٤٠)	(١.٩٩٩.٦٠٤)	(١.١١٣.٥٢١)
١١٩.٩٤٦.٧٦٩	١.٨٠٦.٣٧٥	٥.٣٢٠.٧٤٤	٩٢.٢٥٠.٣٩	٢٠.٥٩٤.٦١١

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

لفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر 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

لفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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 الموضوعة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. 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 الموضوعة من قبل الشركة.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسنولة عن العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن خطة قبول المخاطر المحددة سلفاً.

المخاطر التي تواجهها الشركة

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

(أ) مخاطر التأمين

وتتمثل 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، جنبا 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 الاستبدال للممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها والأرباح المحتملة منها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات والقيام باستبدال المحتويات والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات بعد التوقف عن العمل بمثابة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

السيارات

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

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

التأمين الطبي

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

الحماية و الإذخار للمجموعات

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

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

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

تحليل الحساسية

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

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

لتقليل تعرضها لخسائر جسيمة قد تنتج عن إفسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعديها و ترأقب عن كثب تركز مخاطر الإنتمان 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 ان لدى الشركة إتفاقيات إعادة تأمين فإنها لا تُعفى من إلتزاماتها المباشرة لحاملي الوثائق في حالة فشل شركات إعادة التأمين في الوفاء بإلتزاماتها.

ج) مخاطر الإنتمان

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

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

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

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الإنتمان المتعلقة بالوكلاء و الوسطاء، على أساس إنتقائي، و ذلك بوضع حدود إنتمان و الإحتفاظ بالودائع النقدية لدى الشركة، و مراقبة الذمم المدينة القائمة.

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الإنتمان المتعلقة بالودائع لأجل لدى البنك و ذلك 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 و الذي 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 و إعادة التأمين الإئتماني للإحتفاظ ضد فائض الخسارة، و خلال 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 جوهريّة 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 المعلن و المطلوب بشكل منتظم واتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير في موقف رأس مال الشركة في ضوء التغيرات في الظروف الإقتصادية و خصائص المخاطر.

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

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

٢٧ - محفظة الإستحقاقات

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

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
١٩,٠٢١,٥٥٧		١٩,٠٢١,٥٥٧
١٣٢,٧٥٤,٤٣٩		١٣٢,٧٥٤,٤٣٩
٢٣,٣١٢,٣١٨		٢٣,٣١٢,٣١٨
٨,٠٨٠,١٧٧		٨,٠٨٠,١٧٧
٣٧٧,٤١٧,٩٥٧		٣٧٧,٤١٧,٩٥٧
.		.
٥٦٠,٥٨٦,٤٤٨		٥٦٠,٥٨٦,٤٤٨
١٤٠,٧٢٧,٦٢٢		١٤٠,٧٢٧,٦٢٢
١,٠٨٤,٩٠٩		١,٠٨٤,٩٠٩
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	.
١,٠٦٣,٠٠١	١,٠٦٣,٠٠١	.
١٧٢,٥٣٧,٦٦٦		١٧٢,٥٣٧,٦٦٦
٥٠,٧١٠,٥٧٠		٥٠,٧١٠,٥٧٠
٣٨٦,٦٢٣,٧٦٨	٢١,٥٦٣,٠٠١	٣٦٥,٠٦٠,٧٦٧
٢٩١,٦١٤,٤٧٩		٢٩١,٦١٤,٤٧٩
٦,٠٥٧,٥٦٩		٦,٠٥٧,٥٦٩
١١,٩٤٩,٣٧٧		١١,٩٤٩,٣٧٧
٦,٠٣٨,٩٦٥		٦,٠٣٨,٩٦٥
٨,٤٤٠,٨٤١	٨,٤٤٠,٨٤١	.
١٢,٥٠٢,٩٠١		١٢,٥٠٢,٩٠١
١,٠٤٨,٥٢٩		١,٠٤٨,٥٢٩
٥٠,٧١٠,٥٧٠		٥٠,٧١٠,٥٧٠
٤٤٢,٧٠٥,٢٣١	٨,٤٤٠,٨٤١	٤٣٤,٢٦٤,٣٩٠
٢,٨٠٣,٩٧٧		٢,٨٠٣,٩٧٧
٢١,٠٥٩,٨٨٨		٢١,٠٥٩,٨٨٨
٣,٢٠٤,٧٥٩		٣,٢٠٤,٧٥٩
.		.
١,٠٦٣,٠٠١	١,٠٦٣,٠٠١	.
.		.
٢٨,٦٣١,٦٢٥	١,٠٦٣,٠٠١	٢٧,٥٦٨,٦٢٤

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر 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

الموجودات المالية للمساهمين

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

المجموع

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

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

المجموع

المطلوبات المالية للمساهمين

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

المجموع

٢٨- المسؤوليات والمخصصات الطارئة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٠	١,٦٦٦,٠٩٧
١,٢٥٠,٠٠٠	٢,٤١٦,٠٩٧

أحد مزودي الخدمات الطبية
وكالات السيارات
وثيقة تأمين طبي - طلب عرض أسعار
المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم يكن لدى الشركة أية إلتزامات 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 قِبل مجلس الإدارة للجهة الرقابية للتعامل مع القضايا المثارة و قد تم رفع الحظر إعتباراً من ٣٠ نوفمبر ٢٠١٧.

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 قِبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠١٨.