

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مجلس الإدارة
تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مجلس الإدارة
تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
السيد / ناصر المطوع العتيبي
السيد / عبد الله العبيكان
السيد / كريستوفر ليدويج
السيد / عبد الرحمن الطريقي
السيد / سمير الوزان
السيد / أحمد العبد الكريم
السيد / سليمان الهتلان

الرئيس التنفيذي

السيد / جون كليفور ديفيس

المدير العام و 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

الهاتف

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

الفاكس

+٩٦٦ ١١ ٤٦٣ ١٢٩٤

الموقع الإلكتروني

www.arabianshield.com

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

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري و شركاه
الرياض، المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (الشركة) والتي تتكلف من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والقوائم ذات العلاقة لمعاملات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في الفائض المتراكم لمعاملات التأمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لمعاملات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إن هذه القوائم المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة وأعدتها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام المادة ١٢٣ من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

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

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

الرأي المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل :

- تظهر بحل من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها و تدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية؛ و
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

لفت الإنتباه

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

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
صندوق بريد ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

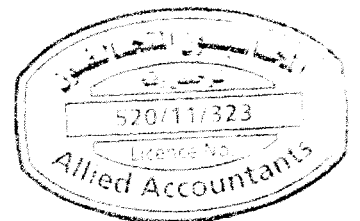
PKF البسم و النمر
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري
محاسب قانوني
(ترخيص رقم ١٧١)

عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
(ترخيص رقم ٣٩٩)



٦ جمادى الأولى ١٤٣٧
١٥ فبراير ٢٠١٦



قائمة المركز المالي

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٨,٤١٩,٢١٨	٨,٠٠٠,٦٦٤	١٠	الممتلكات و المركبات و المعدات، صافي
٢٧,١٩٣,٦٧٣	١٦,٩٦٠,٤٦٠	٩	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠	١٣٠,٨٦٥,٦٨٥	١٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٦,٩٠٢,٣٢٩	٥٦,٢٥٠,٢٨١	١١	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٦٣٧,٧٢٧	٢٣,٥٥٤,٩٢٧	٧	ذمم مدينة، صافي
٤,٥٤٤,٨٢٩	٥,٥٢٤,٢٦٦		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
١٤,٧٤٥,٨٨٦	١٣,١٣٥,٧٢٤	٦	مصاريف موجلة
٢١٦,١١٠,٠٥٩	٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٤	نقد و ما في حكمه
٠	٠		رصيد المساهمين
١,٦٤٥,٨١٥,٨٤١	٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٩,١٠٠,٠٠٠	٤٩,١٠٠,٠٠٠	١٧	الشهرة
٤١,٤٧٦,٧٣٩	٩٩,٦٢١,٣٧٦	٨	إستثمارات
٥٠٠,٠٠٨	١,١٥٣,٦٢٦		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	وديعة نظامية
١٦٠,١٢٦,٣٩٩	١١٧,٢٢٧,٥٨٣	٤	نقد و ما في حكمه
٧,٨٦٤,١٠٤	٢٣,٩٧٥,٢٦١		رصيد عمليات التأمين
٢٧٩,٠٦٧,٢٥٠	٣١١,٠٧٧,٨٤٦		مجموع موجودات المساهمين
١,٩٢٤,٨٨٣,٠٩١	٨٣٦,٦٨٥,٢٧٣		مجموع الموجودات



(Signature)

(Signature)

(Signature)

قائمة المركز المالي (تتمة)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١	٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	١٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠		احتياطي الكوارث
١٦٩,٢٣٤,٧٨٤	١٦٠,٥٥٠,٤٦٢	١١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٦,٨٠١,٧٠٠	١٢,٠٤١,١٦٦	١٢	دخل عمولات غير مكتسبة
٢,٤٣١,٤١٨	٣,٧٢٧,٥٦٣		مبالغ مستحقة لمعدي التأمين
٢,٤١٦,١٥٦	٢,٢٤١,٣٨٧	١٨	ذمم دائنة
٣٤,٢٠٢,٢٤٠	٢٢,٤٩٦,٨٣٤		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٤,٧٥٣,٣٦٢	٥,٧٨٩,٧٥٥		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٣,٤٢٠,٣٣٢	٣٢,١٣٨,٢٠٩	١٤	مخصص ضريبة الإستقطاع
٢,٣٥٣,٤٩٠	٢,٦٦٧,٣٧٤	١٥	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٧,٨٦٤,١٠٤	٢٣,٩٧٥,٢٦١		رصيد المساهمين
١,٦٣٧,٤٣٤,٠٠٧	٥١٣,١٠١,٩٩٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٨,٣٨١,٨٣٤	١٢,٥٠٥,٤٣٧		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١,٦٤٥,٨١٥,٨٤١	٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧		مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
٩٣٢,٣٠٦	١,٢٠٩,٨٠٥		مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٧,٥١٠,٨٥٥	١١,٥٢٦,٥٦٧	١٩	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٢٣,٧٣٠,١٤١	١٨,٦٨٦,٦٠٠	١٧	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
.	.		رصيد عمليات التأمين
٣٢,١٧٣,٣٠٢	٣١,٤٢٢,٩٧٢		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٩,٣٧٨,٧٨٩	١٥,٩٣٠,٩٧٤	٢٠	احتياطي نظامي
٣٧,٥١٥,١٥٩	٦٣,٧٢٣,٩٠٠		أرباح مبقاة
٢٤٦,٨٩٣,٩٤٨	٢٧٩,٦٥٤,٨٧٤		مجموع حقوق المساهمين
٢٧٩,٠٦٧,٢٥٠	٣١١,٠٧٧,٨٤٦		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
١,٩٢٤,٨٨٣,٠٩١	٨٣٦,٦٨٥,٢٧٣		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين



٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	قائمة عمليات التأمين
٤٥٢,٦٨٣,٣٨١	٥٣١,١٧٥,٩١٠	١١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٦٢,٣١٦,٩٩٤)	(١٩٩,٠١٩,٠٨٨)	١١	الأقساط المكتتبة المسندة
٢٩٠,٣٦٦,٣٨٧	٣٣٢,١٥٦,٨٢٢	١١	صافي الأقساط المكتتبة
(٤٢,٠٩٧,٣٢٦)	٨,٦٨٤,٣٢٢	١١	التغير في إجمالي الأقساط الغير مكتسبة
٢٤,٨٩٧,١٤٠	(١٠,٦٥٢,٠٤٨)	١١	التغير في الأقساط الغير مكتسبة المسندة
(١٧,٢٠٠,١٨٦)	(١,٩٦٧,٧٢٦)	١١	التغير في صافي الأقساط الغير مكتسبة
٤١٠,٥٨٦,٠٥٥	٥٣٩,٨٦٠,٢٣٢	١١	إجمالي الأقساط المكتسبة
(١٣٧,٤١٩,٨٥٤)	(٢٠٩,٦٧١,١٣٦)	١١	الأقساط المكتسبة المسندة
٢٧٣,١٦٦,٢٠١	٣٣٠,١٨٩,٠٩٦	١١	صافي الأقساط المكتسبة
٣١,٥١٢,٧٩٣	٤٤,٤٣٦,٤٧٨	١٢	دخل عملات مكتسبة
(٥,٤٤١,٢٦٢)	(٥,٥١٣,٣٥٢)		إيرادات / (مصاريف) أخرى
٢٩٩,٢٣٧,٧٣٢	٣٦٩,١١٢,٢٢٢		مجموع دخل الإكتتاب
(٢٩٧,٧٩٦,٢٤٦)	(١,١١٠,٤٤٢,٣٢١)	١٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٥,٠٦٠,٤٧٦	٩٠٠,٢٧٤,٢١٠	١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٠٢,٧٣٥,٧٧٠)	(٢١٠,١٦٨,١١١)	١٦	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢,٣٤٤,٧٩٨)	(٢٧,٩١٣,٩٩٣)		التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٢١٥,٠٨٠,٥٦٨)	(٢٣٨,٠٨٢,١٠٤)	١٦	صافي المطالبات المتكبدة
(١٨,٥٥٤,٩١٦)	(٢٣,١٩٣,٦٨٣)	١٣	تكاليف الإكتتاب المتكبدة
(٦,٦٩٠,٤٥٧)	(١٢,٣٣٥,٠١٨)	١٤	ضريبة الإستقطاع المتكبدة
(٣,٧٦٥,٢١٤)	(٤,٦٠١,٩٥٤)	١٥	رسوم الجهات الإشرافية المتكبدة
(٢٤٤,٠٩١,١٥٥)	(٢٧٨,٢١٢,٧٥٩)		مجموع المطالبات و تكاليف الإكتتاب
٥٥,١٤٦,٥٧٧	٩٠,٨٩٩,٤٦٣		صافي نتائج الإكتتاب
١,٢٥٩,٤٨٠	١,٧٣١,٧٩٩		عمولات ودائع البنوك
(٣١,٢٧٠,٥٤٤)	(٣٧,٠٤٥,٥٠٩)		رواتب و تكاليف الموظفين
(٩,١٥٧,٢١٦)	(٩,٧٨٥,٢٢٣)		مصاريف عمومية و إدارية
(٢,٥٧٧,٣٥٩)	(٣,٠٦٤,٤٩٦)	١٠	إستهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
٩٠٠,٠٠٠	(١,٥٠٠,٠٠٠)		مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
(٤٢,١٠٥,١١٩)	(٥١,٣٩٥,٢٢٨)		مجموع مصاريف العمليات
١٤,٣٠٠,٩٣٨	٤١,٢٣٦,٠٣٤		فائض عمليات التأمين
(١٢,٨٧٠,٨٤٤)	(٣٧,١١٢,٤٣١)		حصة المساهمين من الفائض
١,٤٣٠,٠٩٤	٤,١٢٣,٦٠٣		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين



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

[Signature]

[Signature]

[Signature]

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
١٢,٨٧٠,٨٤٤	٣٧,١١٢,٤٣١		فائض عمليات التأمين
١,٢٧٧,٠١١	١,١٣٠,٢٥١		عمولات ودائع بنكية
٢,٧١٢,٦٦٧	٤,٧٣٦,٣٢١	٢٤	دخل الإستثمار
٣,٩٨٩,٦٧٨	٥,٨٦٦,٥٧٢		مجموع العمولات و دخل الإستثمار
١٦,٨٦٠,٥٢٢	٤٢,٩٧٩,٠٠٣		مجموع الدخل
(٢٠٥,٠٠٠)	(٢٠١,٢٥٠)		أتعاب مراجعي الحسابات
(١,٣٤١,٤٤٠)	(١,٤٨٥,٢٦٠)		مصاريف عمومية و إدارية
(١,٥٤٦,٤٤٠)	(١,٦٨٦,٥١٠)		مجموع مصاريف العمليات
١٥,٣١٤,٠٨٢	٤١,٢٩٢,٤٩٣		صافي الربح
(٥,٢٢٧,٠٠٠)	(٨,٥٣١,٥٦٧)	١٩	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
١٠,٠٨٧,٠٨٢	٣٢,٧٦٠,٩٢٦		مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٠١٤	٢٠١٥		
١٥,٣١٤,٠٨٢	٤١,٢٩٢,٤٩٣		صافي الربح
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		المعدل الموزون لعدد الأسهم المصدرة
٠.٧٧	٢.٠٦	٢٥	العائد الأساسي و المخفض للسهم الواحد



قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين

المجموع	
٦,٩٥١,٧٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١,٤٣٠,٠٩٤	الفائض بعد حصة المساهمين
٨,٣٨١,٨٣٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨,٣٨١,٨٣٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤,١٢٣,٦٠٣	الفائض بعد حصة المساهمين
١٢,٥٠٥,٤٣٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح المبقاة	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	
٢٣٦,٨٠٦,٨٦٦	٢٩,٤٤٥,٤٩٣	٧,٣٦١,٣٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٥,٣١٤,٠٨٢	١٥,٣١٤,٠٨٢				صافي الربح
(٥,٢٢٧,٠٠٠)	(٥,٢٢٧,٠٠٠)			١٩	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
.	(٢,٠١٧,٤١٦)	٢,٠١٧,٤١٦		٢٠	محول إلى الإحتياطي النظامي
٢٤٦,٨٩٣,٩٤٨	٣٧,٥١٥,١٥٩	٩,٣٧٨,٧٨٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٤٦,٨٩٣,٩٤٨	٣٧,٥١٥,١٥٩	٩,٣٧٨,٧٨٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤١,٢٩٢,٤٩٣	٤١,٢٩٢,٤٩٣				صافي الربح
(٨,٥٣١,٥٦٧)	(٨,٥٣١,٥٦٧)			١٩	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
.	(٦,٥٥٢,١٨٥)	٦,٥٥٢,١٨٥		٢٠	محول إلى الإحتياطي النظامي
٢٧٩,٦٥٤,٨٧٤	٦٣,٧٢٣,٩٠٠	١٥,٩٣٠,٩٧٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥



قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
١,٤٣٠,٠٩٤	٤,١٢٣,٦٠٣	فائض بعد خصم حصة المساهمين
البنود الغير نقدية		
٢,٥٧٧,٣٥٩	٣,٠٦٤,٤٩٦	١٠ استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
(٩٥,٣٣٥)	(١٧٥,٢٠٩)	٧ مكاسب صافية من عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
(٩٠٠,٠٠٠)	١,٥٠٠,٠٠٠	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
١,٣٩٥,١٦٦	٣,١٩٦,١٨٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٨,٤١٩,٠٩٤	١١,٨٣٥,٦٠٨	١٤ مخصص ضريبة الإستهلاك
٣,٩٣٦,٦٠١	٤,٦٦٩,٩٥٣	١٥ مخصص الجهاز الإشرافية
(٢,٨٤٣,٢٠٣)	١,١٧٨,٧٥١	التغير في تكاليف الإكتتاب المؤجلة
(١,٧٢٨,٦٣٧)	٤٩٩,٤١٠	التغير في ضريبة الإستهلاك المؤجلة
(١٧١,٣٨٧)	(٦٧,٩٩٩)	التغير في رسوم الجهاز الإشرافية المؤجلة
٤٢,٠٩٧,٣٢٦	(٨,٦٨٤,٣٢٢)	١١ التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٢٤,٨٩٧,١٤٠)	١٠,٦٥٢,٠٤٨	١١ التغير في الأقساط المسندة غير المكتسبة
٦,٧٤٨,٦٧١	(٤,٧٦٠,٥٣٤)	١٢ التغير في إيرادات العمولة الإعتيادية الغير مكتسبة
التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية		
(١٧,٢٧٦,٦٦٠)	١٠,٢٣٣,٢١٣	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
(١,١٧٧,٦٥٩,١٩١)	١,١٥٤,٣٩٦,٤٣٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨,٧٥٧,٢٥٣	(٢,٤١٧,٢٠٠)	ذمم مدينة، صافي
١,٤٧٩,٨١٨	(٩٧٩,٤٣٧)	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
١,١٩٠,٠٠٣,٩٨٩	(١,١٢٦,٤٨٢,٤٤٢)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢,٩٠٠,٥٦٦)	١,٢٩٦,١٤٥	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
(٨٤٦,٢٠٣)	(١٣٣,٣٥٥)	مصاريف إكتتاب مستحقة
٥١٥,٦٦٩	(٤١,٤١٤)	ذمم دائنة
١٨,٨٤٧,١١٢	(١١,٧٠٥,٤٠٦)	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٦,٧٣٥,٢٧٢	١٦,١١١,١٥٧	رصيد المساهمين
المدفوعات		
(٦٢٦,٨٥٤)	(٢,١٥٩,٧٩٤)	١٤ مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٢,٤٦٣,٣٦٨)	(٣,١١٧,٧٣١)	١٥ ضريبة الإستهلاك المدفوعة
(٣,٦٠٦,٢٦٤)	(٤,٣٥٦,٠٦٩)	رسوم الجهاز الإشرافية المدفوعة
٥٦,٩٢٨,٦١٦	٥٧,٦٧٦,٠٩٤	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
(١,٥٦٠,٢٨٤)	(٢,٦٧٤,٥٢٥)	١٠ مشتريات الممتلكات و المركبات و المعدات
١١٣,٠٠٠	٢٠٣,٧٩٢	عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
(١,٤٤٧,٢٨٤)	(٢,٤٧٠,٧٣٣)	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
٥٥,٤٨١,٣٣٢	٥٥,٢٠٥,٣٦١	صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
١٦٠,٦٢٨,٧٢٧	٢١٦,١١٠,٠٥٩	النقدية و ما في حكمها في بداية السنة
٢١٦,١١٠,٠٥٩	٢٧١,٣١٥,٤٢٠	النقدية و ما في حكمها في نهاية السنة



قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
١٥,٣١٤,٠٨٢	٤١,٢٩٢,٤٩٣	صافي الربح
(٤٩٢,٦٩٨)	(٦٥٣,٦١٨)	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
١٨٤,٩٩٩	٢٧٧,٤٩٩	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
(١,٠٨٧,٠٣٧)	(٥,٠٤٣,٥٤١)	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
(٦,٧٣٥,٢٧٢)	(١٦,١١١,١٥٧)	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي EC رصيد عمليات التأمين
(٣,٦٨٧,٠٩٥)	(٤,٥١٥,٨٥٥)	المدفوعات
٣,٤٩٦,٩٧٩	١٥,٢٤٥,٨٢١	الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
		النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
٠	(٧٦,٨٢٩,٠٥٢)	٨ تكلفة الإستثمارات
٠	١٨,٦٨٤,٤١٥	٨ عوائد من بيع الإستثمارات
٠	٠	ودائع لأجل (أنشأت) / أستحققت
٠	(٥٨,١٤٤,٦٣٧)	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
٣,٤٩٦,٩٧٩	(٤٢,٨٩٨,٨١٦)	التغيرات في النقدية و ما في حكمها
١٥٦,٦٢٩,٤٢٠	١٦٠,١٢٦,٣٩٩	النقد و ما في حكمه في بداية السنة
١٦٠,١٢٦,٣٩٩	١١٧,٢٢٧,٥٨٣	النقد و ما في حكمه في نهاية السنة



١ - عام

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

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

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

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 و الأنشطة ذات العلاقة وإستثمار أموالها.

تبدأ السنة المالية للشركة من ١ يناير و تنتهي 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 بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين و عمليات المساهمين و الدخل والمصاريف المتعلقة بشكل واضح بأي من تلك العمليات يتم تسجيلها في الحساب الخاص بها، ويتم تخصيص دخل و تكاليف العمليات المشتركة من قبل مجلس الإدارة.

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

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

٢ - بيان الالتزام

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

٣ - أهم السياسات المحاسبية

(أ) أسس الإعداد

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

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

يتم مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية و 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.



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 والتقديرية تعتمد على معرفة الشركة الجيدة بالأوضاع والمعاملات الحالية، وعلى كل حال، فإن الأحداث المستقبلية يمكن أن يترتب عليها إدخال تعديلات جوهرية لقيمة الأصل أو الإلتزام.

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

خسائر إنخفاض الذمم المدينة

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

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات بشكل رئيسي طبقاً لسنة الإكتتاب، ولكن يمكن أيضاً تحليلها باستخدام أنواع المطالبات أو قطاعات الأعمال الهامة. وعادة تتم الإشارة إلى المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالاحتياط 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. وبدلاً من ذلك، تستخدم الافتراضات الناجمة عن البيانات التاريخية للمطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الإستعانة بتقديرات فنية إضافية لتقدير مدى دقة الإتجاهات السابقة والتي قد لا تنطبق على المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أية عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الإقتصادية، مستوى تضخم المطالبات أو تعديل التشريعات والقرارات القضائية، فضلاً عن عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة التأمينية أو أحكام وشروط 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، وبشكل كبير، يعتقد أن تكون جميع المطالبات قد دفعت خلال سنة واحدة من تاريخ التبليغ. يتم إستبعاد المطلوبات متى ما إنتهى الإلتزام بدفع مطالبة أو تم الفصل فيها أو إلغائها.

ج) التغيرات في السياسات والإجراءات المحاسبية

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

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

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



(د) العملات

يتم استخدام أسعار التحويل السائدة لتحويل المعاملات أو الأرصدة التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي. الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية يتم إظهارها بسعر الصرف السائد بتاريخ التقديم. الأرباح والخسائر الناتجة، سواء كانت متحققة أو غير متحققة، تدرج على أساس أنها دخل أو مصروف. الموجودات والمطلوبات الغير نقدية المسجلة بالعملات الأجنبية يتم إظهارها بسعر الصرف السائد بتاريخ العملية المبدئي و لا يعاد تقييمها لاحقاً.

(هـ) حسابات تاريخ المتاجرة

جميع مشتريات و مبيعات الموجودات المالية تحتسب طبقاً لتاريخ المتاجرة.

(و) القيمة العادلة

الموجودات المالية للشركة تشمل النقدية و ما في حكمها و الودائع و الإستثمارات و الذمم المدينة. المطلوبات المالية للشركة تشتمل على الدائنين و إجمالي المطالبات تحت التسوية. القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أي أصل أو تسوية أي التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تجارية على أسس عادلة. يكمن وراء تعريف القيمة العادلة إفتراض أن المؤسسة عاملة دون أي نية أو حاجة إلى تصفيته أو تخفيض حجم عملياتها أو إجراء عمليات بشروط مجحفة. وتستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة و الإفصاح عنها:

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

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

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

(ز) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام على الشركة (قانوني أو إستنتاجي) 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.

(ح) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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



(ط) إثبات دخل الأقساط و العمولات

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

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

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

أخطار التأمين البحري :

آخر تسعون يوماً لفترة التغطية الفعلية التي تسبق تاريخ الإشعار .

أخطار الإنشاءات الهندسية التي تتجاوز مدة تغطيتها السنة الواحدة:

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

أنواع المخاطر الأخرى :

بشكل تناسبي على أساس فترة التغطية الفعلية.

(ي) التكاليف المؤجلة

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

التكاليف الخاضعة لتلك السياسة هي:

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

(ك) عقود التأمين و إعادة التأمين

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

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

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

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

المبالغ المستردة المستحقة من أو لمعيدي التأمين يتم إثباتها باستمرار مع المبالغ المرتبطة بالعقود التأمينية ذات العلاقة و وفقاً لشروط كل عقد لإعادة التأمين.

في كل فترة معلنة، على الشركة تقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض أي من موجودات إعادة التأمين. وعند وجود مؤشر لذلك الانخفاض، تضع الشركة تقديراً رسمياً للمبلغ القابل للإسترداد. عندما تتعدى القيمة الفعلية لأصل إعادة التأمين قيمة المبلغ القابل للإسترداد، تعتبر قيمة الأصل منخفضة وتخضع لتساوي القيمة القابلة للإسترداد.

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

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

(ل) التقارير القطاعية

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

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



(م) أحداث لاحقة لتاريخ القوائم

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

(ن) النقد وما في حكمه

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

(س) ودايع لأجل

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

(ع) الإستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

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

يتم إثبات توزيعات الدخل للفئات الثلاثة في قائمة الدخل بمجرد أن ينشأ الحق في الحصول على الدخل. يتم ذكر هذا الدخل في قائمة الدخل. يتم إستبعاد الإستثمارات عند إنتهاء الحق في الحصول على تدفقات نقدية منها و/أو كانت، و إلى حد كبير، جميع المخاطر و الفوائد الناجمة عن ملكيتها قد إنتهت أو تم نقلها.

مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

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

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

الإنخفاضات الناجمة عن التقييم تقيد في قائمة الدخل.

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

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

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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



المتاحة للبيع

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

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

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

الأرباح و الخسائر الغير متحققة و الناجمة عن إعادة تقييم القيمة العادلة يتم الإبلاغ عنها كدخل شامل آخر و يتم الإحتفاظ بها في مخصص حقوق ملكية منفصل ما لم تنخفض قيمة الإستثمار.

في حالة إنخفاض الإستثمارات الغير مشطوبة فإن الأرباح و الخسائر الغير متحققة المتراكمة و التي تم الإبلاغ عنها سابقاً كدخل شامل آخر و المحتفظ بها في مخصص حقوق ملكية منفصل يتم نقلها إلى قائمة الدخل. الأرباح و الخسائر المتحققة و الناجمة عن الشطب يتم ذكرها في قائمة الدخل.

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

ف) الذمم المدينة

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

ص) الممتلكات و المركبات و المعدات

تظهر الممتلكات و المركبات و المعدات بسعر التكلفة، بإستثناء تكاليف الخدمات اليومية، وبعد طرح الإستهلاك المتراكم و أي إنخفاض متراكم في القيمة. تكاليف الإستبدال أو التحسينات الجوهرية يتم رسملتها حال حدوثها و ذلك في حالة ما إذا كان لها أية منافع مستقبلية ناجمة عن تكبد التكاليف و كان يمكن قياس تكلفتها بشكل يعتمد عليه.

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

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

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

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

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

ق) الشهرة

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

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

(ر) المطالبات

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

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

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

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

(ش) اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ تقديم التقارير المالية بالتأكد من وجود فائض بشكل إجمالي للمطالبات المتوقعة عن الأقساط غير المكتسبة الصافية بعد طرح تكاليف الإكتتاب المؤجلة. وفي هذا الحساب تستخدم الشركة التقديرات الراهنة للتدفقات النقدية المتوقعة من عقود التأمين بعد الأخذ بعين الاعتبار العائدات المتوقعة الناجمة عن موجودات متعلقة بالمخصصات الفنية التأمينية. وإذا أظهر هذا التقييم للمبالغ المدرجة عن أقساط التأمين غير المكتسبة (ناقصا منها تكاليف إكتتابها المؤجلة) بأنه غير كاف فإن العجز بشكل كامل يتم إدراجه بشكل فوري و يوضع مخصص مناسب له.

(ت) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

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

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

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

(ث) توزيع الأرباح

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

٤- النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٥,٧٠٩	١٩٠,٩١٢
٣٤,٤٠٧,٣٧٥	٢٤,٠٥٤,٣٢٤
١٨١,٥٩٦,٩٧٥	٢٤٧,٠٧٠,١٨٤
٢١٦,١١٠,٠٥٩	٢٧١,٣١٥,٤٢٠

عمليات التأمين:

نقد بالصندوق
حسابات جارية
ودائع
المجموع

٧٢٠,٣٧٧	٣٦١,٨٨٣
١٥٩,٤٠٦,٠٢٢	١١٦,٨٦٥,٧٠٠
١٦٠,١٢٦,٣٩٩	١١٧,٢٢٧,٥٨٣

عمليات المساهمين:

حسابات جارية
ودائع
المجموع



[Signature]

[Signature]

[Signature]

٥ - الوديعة النظامية

التزاماً بالأنظمة، قامت الشركة بإيداع ١٠% (٢٠١٤: ١٠%) من رأسمالها المدفوع في بنك محلي. هذه الوديعة، و المحتفظ بها لدى البنك السعودي البريطاني، لا يمكن السحب منها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي كما أن الشركة لا تحصل على أية عمولات عن تلك الوديعة.

٦ - مصاريف مؤجلة

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠,٢٩٨,٨١١	٩,١٢٠,٠٦٠
٣,١٣٤,٠٧٧	٢,٦٣٤,٦٦٧
١,٣١٢,٩٩٨	١,٣٨٠,٩٩٧
١٤,٧٤٥,٨٨٦	١٣,١٣٥,٧٢٤

تكاليف الاكتتاب المتكبدة
ضريبة الاستقطاع المؤجلة
رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
المجموع

٧ - الذمم المدينة، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥
٢٦,٦٣٧,٧٢٧	٢٩,٠٥٤,٩٢٧
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)
٢٢,٦٣٧,٧٢٧	٢٣,٥٥٤,٩٢٧

ذمم مدينة
مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
ذمم مدينة، صافي

الحركة في مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها

٢٠١٤	٢٠١٥
٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
(٩٠٠,٠٠٠)	١,٥٠٠,٠٠٠
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠

بداية السنة
مجنب
نهاية السنة

لم يكن يوجد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أية مستحقات مخفضة أو مشطوبة (٢٠١٤: لا يوجد)

آجال المستحقات غير المخفضة هي كالتالي:

المجموع	< ٣٦٥ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٠ - ٩٠ يوم	٢٠١٥	٢٠١٤
٢٩,٠٥٤,٩٢٧	٢,٠٤٩,٠٢٢	٩,٣٥٢,٧٥٢	٨,٩٥٢,٣٤٢	٨,٧٠٠,٨١١		
٢٦,٦٣٧,٧٢٧	١,٥٣٢,١٢٧	٤,٩٩٨,٨٧٦	٧,٢٣٥,٨٦٤	١٢,٨٧٠,٨٦٠		

٨ - الإستثمارات

المجموع	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	مبالغ مقتناة لتاريخ الاستحقاق
٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩	.	.
.	.	.	.
٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩	.	.
٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩	.	.
٧٦,٨٢٩,٠٥٢	٧٥,٤٦٨,٧٥٢	١,٣٦٠,٣٠٠	.
(١٨,٦٨٤,٤١٥)	(١٧,٣٢٤,١١٥)	(١,٣٦٠,٣٠٠)	.
٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦	.	.

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
تكلفة الإستثمارات
عوائد من بيع الإستثمارات

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
تكلفة الإستثمارات
عوائد من بيع الإستثمارات

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

مخصص الإستثمارات استثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٤: ٣,٠٠٠,٠٠٠) في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة.

٩ - مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥
٢٧,١٩٣,٦٧٣	١٦,٩٦٠,٤٦٠
٢٧,١٩٣,٦٧٣	١٦,٩٦٠,٤٦٠

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

لم يكن يوجد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أية مستحقات مخفضة أو مشطوبة لمعيدي التأمين (٢٠١٤: لا يوجد)

أجل المبالغ المستحقة من معيدي التأمين غير المخفضة هي كالتالي:

المجموع	< ٣٦٥ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٩٠ - ٠ يوم	
١٦,٩٦٠,٤٦٠	٣٧٧,٢٦١	٢٦٤,٠١٣	٢٢٤,٩٧٩	١٦,٠٩٤,٢٠٧	٢٠١٥
٢٧,١٩٣,٦٧٣	١١٨,٣٠٠	٣٣,٨٣٢	٢٦٢,٣١٨	٢٦,٧٧٩,٢٢٣	٢٠١٤

١٠ - صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

المجموع	برامج تقنية المعلومات	معدات تقنية معلومات	سيارات	معدات مكتبية	أثاث مكتبي	تحسينات على مبان مستأجرة	
١٨,١٥٤,٠٥٩	٥,٦٨٠,٢١٥	٣,٩٣٦,١٨١	٣,١٢٨,٧٨٥	٢,١١٨,٨٦٨	٧٦٦,٣٦٤	٢,٥٢٣,٦٤٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١,٥٦٠,٢٨٤	٨٥٤,٣٦٦	١١٢,١٣٧	.	٢٥٧,٧٨١	٤٨,٧٢٢	٢٨٧,٢٧٨	الإضافات
(٥٢٢,٦٩٠)	.	.	(٥٢٢,٦٩٠)	.	.	.	الإستبعادات
١٩,١٩١,٦٥٣	٦,٥٣٤,٥٨١	٤,٠٤٨,٣١٨	٢,٦٠٦,٠٩٥	٢,٣٧٦,٦٤٩	٨١٥,٠٨٦	٢,٨١٠,٩٢٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٩,١٩١,٦٥٣	٦,٥٣٤,٥٨١	٤,٠٤٨,٣١٨	٢,٦٠٦,٠٩٥	٢,٣٧٦,٦٤٩	٨١٥,٠٨٦	٢,٨١٠,٩٢٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢,٦٧٤,٥٢٥	١,٢٤١,٦٢١	٤٦٩,٤٠٢	.	٦٧,١٤٠	٢٣٢,٤٥٨	٦٦٣,٩٠٤	الإضافات
(٧٩٣,٦٠٥)	.	.	(٧٩٣,٦٠٥)	.	.	.	الإستبعادات
٢١,٠٧٢,٥٧٣	٧,٧٧٦,٢٠٢	٤,٥١٧,٧٢٠	١,٨١٢,٤٩٠	٢,٤٤٣,٧٨٩	١,٠٤٧,٥٤٤	٣,٤٧٤,٨٢٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإستهلاكات المتراكمة

٨,٧٠٠,١٠٠	١,٧٣٢,٨٧٩	٢,٢٣٦,٩٠٥	١,٨٨١,٨٢٢	١,٠٩١,٣٩٨	٥٠٧,١٥٣	١,٢٤٩,٩٤٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢,٥٧٧,٣٥٩	٥٥٤,٢٩٤	٧٤٣,٩٣٤	٤٢٧,٥٤٥	٣٣٨,٨٥٣	٩٨,٧٥٨	٤١٣,٩٧٥	الإضافات
(٥٠٥,٠٢٤)	.	.	(٥٠٥,٠٢٤)	.	.	.	الإستبعادات
١٠,٧٧٢,٤٣٥	٢,٢٨٧,١٧٣	٢,٩٨٠,٨٣٩	١,٨٠٤,٣٤٣	١,٤٣٠,٢٥١	٦٠٥,٩١١	١,٦٦٣,٩١٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٠,٧٧٢,٤٣٥	٢,٢٨٧,١٧٣	٢,٩٨٠,٨٣٩	١,٨٠٤,٣٤٣	١,٤٣٠,٢٥١	٦٠٥,٩١١	١,٦٦٣,٩١٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣,٠٦٤,٤٩٦	١,١١٤,٣٣٣	٦٥٥,٨٠٢	٣٦٠,٨٠١	٤١٧,٢٠٦	١١٨,٦٦٦	٣٩٧,٦٨٨	الإضافات
(٧٦٥,٠٢٢)	.	.	(٧٦٥,٠٢٢)	.	.	.	الإستبعادات
١٣,٠٧١,٩٠٩	٣,٤٠١,٥٠٦	٣,٦٣٦,٦٤١	١,٤٠٠,١٢٢	١,٨٤٧,٤٥٧	٧٢٤,٥٧٧	٢,٠٦١,٦٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٨,٤١٩,٢١٨	٤,٢٤٧,٤٠٨	١,٠٦٧,٤٧٩	٨٠١,٧٥٢	٩٤٦,٣٩٨	٢٠٩,١٧٥	١,١٤٧,٠٠٦	صافي القيمة المخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨,٠٠٠,٦٦٤	٤,٣٧٤,٦٩٦	٨٨١,٠٧٩	٤١٢,٣٦٨	٥٩٦,٣٣٢	٣٢٢,٩٦٧	١,٤١٣,٢٢٢	صافي القيمة المخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥



١١- الأقساط غير المكتسبة

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإجمالي	معيدي التأمين	الصافي
١٢٧,١٣٧,٤٥٨	(٤٢,٠٠٥,١٨٩)	٨٥,١٣٢,٢٦٩

الأقساط المكتتبة في ٢٠١٤

٤٥٢,٦٨٣,٣٨١	(١٦٢,٣١٦,٩٩٤)	٢٩٠,٣٦٦,٣٨٧
-------------	---------------	-------------

المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
المكتسب من الأقساط المكتتبة في ٢٠١٤

(١٢٠,٦٠٠,٣٥٤)	٣٥,٣٤٢,٠٨٣	(٨٥,٢٥٨,٢٧١)
(٢٨٩,٩٨٥,٧٠١)	١٠٢,٠٧٧,٧٧١	(١٨٧,٩٠٧,٩٣٠)
(٤١٠,٥٨٦,٠٥٥)	١٣٧,٤١٩,٨٥٤	(٢٧٣,١٦٦,٢٠١)

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٦٩,٢٣٤,٧٨٤	(٦٦,٩٠٢,٣٢٩)	١٠٢,٣٣٢,٤٥٥
-------------	--------------	-------------

الأقساط المكتتبة في ٢٠١٤

(٤٥٢,٦٨٣,٣٨١)	١٦٢,٣١٦,٩٩٤	(٢٩٠,٣٦٦,٣٨٧)
---------------	-------------	---------------

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

٤١٠,٥٨٦,٠٥٥	(١٣٧,٤١٩,٨٥٤)	٢٧٣,١٦٦,٢٠١
-------------	---------------	-------------

التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٤

(٤٢,٠٩٧,٣٢٦)	٢٤,٨٩٧,١٤٠	(١٧,٢٠٠,١٨٦)
--------------	------------	--------------

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٦٩,٢٣٤,٧٨٤	(٦٦,٩٠٢,٣٢٩)	١٠٢,٣٣٢,٤٥٥
-------------	--------------	-------------

الأقساط المكتتبة في ٢٠١٥

٥٣١,١٧٥,٩١٠	(١٩٩,٠١٩,٠٨٨)	٣٣٢,١٥٦,٨٢٢
-------------	---------------	-------------

المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
المكتسب من الأقساط المكتتبة في ٢٠١٥

(١٦٣,٥٢٣,٩٦٦)	٦١,٦٧٩,٣٠٣	(١٠١,٨٤٤,٦٦٣)
(٣٧٦,٣٣٦,٢٦٦)	١٤٧,٩٩١,٨٣٣	(٢٢٨,٣٤٤,٤٣٣)
(٥٣٩,٨٦٠,٢٣٢)	٢٠٩,٦٧١,١٣٦	(٣٣٠,١٨٩,٠٩٦)

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٦٠,٥٥٠,٤٦٢	(٥٦,٢٥٠,٢٨١)	١٠٤,٣٠٠,١٨١
-------------	--------------	-------------

الأقساط المكتتبة في ٢٠١٥

(٥٣١,١٧٥,٩١٠)	١٩٩,٠١٩,٠٨٨	(٣٣٢,١٥٦,٨٢٢)
---------------	-------------	---------------

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

٥٣٩,٨٦٠,٢٣٢	(٢٠٩,٦٧١,١٣٦)	٣٣٠,١٨٩,٠٩٦
-------------	---------------	-------------

التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٥

٨,٦٨٤,٣٢٢	(١٠,٦٥٢,٠٤٨)	(١,٩٦٧,٧٢٦)
-----------	--------------	-------------



Handwritten signature.

Handwritten signature.

Handwritten signature.

١٢ - العمولات غير المكتسبة

إجمالي العمولة	عمولة الأرباح	العمولة الإعتيادية
		١٠,٠٥٣,٠٢٩
		٣٨,٠١٤,٩٠٠
		(٨,٢٤٩,٧١٧)
		(٢٣,٠١٦,٥١٢)
(٣١,٥١٢,٧٩٣)	(٢٤٦,٥٦٤)	(٣١,٢٦٦,٢٢٩)
		١٦,٨٠١,٧٠٠
		(٣٨,٠١٤,٩٠٠)
		٣١,٢٦٦,٢٢٩
		(٦,٧٤٨,٦٧١)
		١٦,٨٠١,٧٠٠
		٣٩,٣٣١,٦٤٩
		(١٥,٢٢٤,١١٨)
		(٢٨,٨٦٨,٠٦٥)
(٤٤,٤٣٦,٤٧٨)	(٣٤٤,٢٩٥)	(٤٤,٠٩٢,١٨٣)
		١٢,٠٤١,١٦٦
		(٣٩,٣٣١,٦٤٩)
		٤٤,٠٩٢,١٨٣
		٤,٧٦٠,٥٣٤

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

العمولات المكتسبة في ٢٠١٤

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

العمولات المكتسبة في ٢٠١٤

التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٤

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

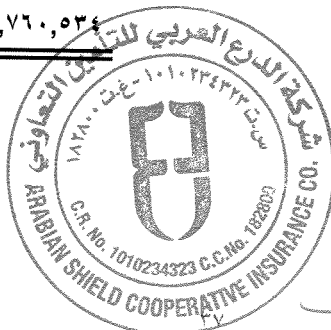
العمولات المكتسبة في ٢٠١٥

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

العمولات المكتسبة في ٢٠١٥

التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٥



[Signature]

[Signature]

[Signature]

١٣ - تكاليف الإكتتاب

المستحق

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
إجمالي المحمل المتكبد
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
إجمالي المحمل المتكبد
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المؤجل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صافي المحمل المتكبد

إجمالي المحمل المتكبد
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

صافي المحمل المتكبد

٢٠١٤	٢٠١٥
٢١,٣٩٨,١١٩	٢٢,٠١٤,٩٣٢
٧,٤٥٥,٦٠٨	١٠,٢٩٨,٨١١
(١٠,٢٩٨,٨١١)	(٩,١٢٠,٠٦٠)
١٨,٥٥٤,٩١٦	٢٣,١٩٣,٦٨٣



[Signature]

[Signature]

[Signature]

١٤ - ضريبة الاستقطاع

المخصص

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
مجنب
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مجنب
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المؤجل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صافي المحمل المتكبد

إجمالي المصاريف المتكبدة
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

صافي المحمل المتكبد

٢٠١٤	٢٠١٥
٨,٤١٩,٠٩٤	١١,٨٣٥,٦٠٨
١,٤٠٥,٤٤٠	٣,١٣٤,٠٧٧
(٣,١٣٤,٠٧٧)	(٢,٦٣٤,٦٦٧)
٦,٦٩٠,٤٥٧	١٢,٣٣٥,٠١٨



(Signature)

(Signature)

١٥ - رسوم الجهات الإشرافية

المخصص

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
مجنب
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مجنب
مدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المؤجل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صافي المحمل المتكبد

إجمالي المصاريف المتكبدة
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

صافي المحمل المتكبد

٢,٠٢٣,١٥٣
٣,٩٣٦,٦٠١
(٣,٦٠٦,٢٦٤)
٢,٣٥٣,٤٩٠

٢,٣٥٣,٤٩٠
٤,٦٦٩,٩٥٣
(٤,٣٥٦,٠٦٩)
٢,٦٦٧,٣٧٤

١,١٤١,٦١١
(١,١٤١,٦١١)
١,٣١٢,٩٩٨
١,٣١٢,٩٩٨

١,٣١٢,٩٩٨
(١,٣١٢,٩٩٨)
١,٣٨٠,٩٩٧
١,٣٨٠,٩٩٧

٢٠١٤	٢٠١٥
٣,٩٣٦,٦٠١	٤,٦٦٩,٩٥٣
١,١٤١,٦١١	١,٣١٢,٩٩٨
(١,٣١٢,٩٩٨)	(١,٣٨٠,٩٩٧)
٣,٧٦٥,٢١٤	٤,٦٠١,٩٥٤



[Signature]

[Signature]

١٦ - المطالبات تحت التسوية

الاجمالي	حصة معدي التأمين	الصافي
١٤١,٥٤٤,٩٣٢	(٩١,٧١٧,٩٢٩)	٤٩,٨٢٧,٠٠٣
٤١,٢٨٢,٥٠٠	(١٥,٨٨٥,٠٠٠)	٢٥,٣٩٧,٥٠٠
١٨٢,٨٢٧,٤٣٢	(١٠٧,٦٠٢,٩٢٩)	٧٥,٢٢٤,٥٠٣
١,٣١٢,٥٠٢,٧٣٥	(١,١٠٩,٥٩٧,١٦٧)	٢٠٢,٩٠٥,٥٦٨
١٧٥,٢٩٧,٥٠٠	(١٦٣,١٢٢,٥٠٠)	١٢,١٧٥,٠٠٠
١,٤٨٧,٨٠٠,٢٣٥	(١,٢٧٢,٧١٩,٦٦٧)	٢١٥,٠٨٠,٥٦٨
(٢٩٧,٧٩٦,٢٤٦)	٩٥,٠٦٠,٤٧٦	(٢٠٢,٧٣٥,٧٧٠)
١,١٥٦,٢٥١,٤٢١	(١,١٠٦,٢٥٤,٦٢٠)	٤٩,٩٩٦,٨٠١
٢١٦,٥٨٠,٠٠٠	(١٧٩,٠٠٧,٥٠٠)	٣٧,٥٧٢,٥٠٠
١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١	(١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠)	٨٧,٥٦٩,٣٠١
١,١٥٦,٢٥١,٤٢١	(١,١٠٦,٢٥٤,٦٢٠)	٤٩,٩٩٦,٨٠١
٢١٦,٥٨٠,٠٠٠	(١٧٩,٠٠٧,٥٠٠)	٣٧,٥٧٢,٥٠٠
١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١	(١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠)	٨٧,٥٦٩,٣٠١
٩٣,٣١٢,٨٧٩	١١٨,١٧٣,٧٢٥	٢١١,٤٨٦,٦٠٤
(١٠٩,٣٥٣,٠٠٠)	١٣٥,٩٤٨,٥٠٠	٢٦,٥٩٥,٥٠٠
(١٦,٠٤٠,١٢١)	٢٥٤,١٢٢,٢٢٥	٢٣٨,٠٨٢,١٠٤
(١,١١٠,٤٤٢,٣٢١)	٩٠٠,٢٧٤,٢١٠	(٢١٠,١٦٨,١١١)
١٣٩,١٢١,٩٧٩	(٨٧,٨٠٦,٦٨٥)	٥١,٣١٥,٢٩٤
١٠٧,٢٢٧,٠٠٠	(٤٣,٠٥٩,٠٠٠)	٦٤,١٦٨,٠٠٠
٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	(١٣٠,٨٦٥,٦٨٥)	١١٥,٤٨٣,٢٩٤

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
المجموع

مطالبات مجتنبه
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنبه
المجموع

مطالبات مدفوعة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
المجموع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
المجموع

مطالبات مجتنبه
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنبه
المجموع

مطالبات مدفوعة

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



Handwritten signature

Handwritten signature

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

المجموع	٢٠١٥	سنة الإكتتاب ٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢ & ٢٠٠٩	قبل ٢٠٠٩	
٠					٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٢٣,٠٣٨,٧١٢					٢٣,٠٣٨,٧١٢	المستحوز عليه
٧٤٩,٩٨٢,٩٦٢				٧٢٢,٧٥٨,٥٩٨	٢٧,٢٢٤,٣٦٤	المجنّب
(٧٦,٧٩٥,١٣٧)				(٦٦,٨٢٤,٠٧١)	(٩,٩٧١,٠٦٦)	صافي الزيادة / (النقصان)
(٥٧٩,٣٠٥,٧٩٥)				(٥٤٢,٧٥٨,٦٦٨)	(٣٦,٥٤٧,١٢٧)	المدفوع
١١٦,٩٢٠,٧٤٢				١١٣,١٧٥,٨٥٩	٣,٧٤٤,٨٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١١٦,٩٢٠,٧٤٢				١١٣,١٧٥,٨٥٩	٣,٧٤٤,٨٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣٣٥,٤١٠,٨٧٠			٢٠٥,٢٧٠,١٣٥	١٢٩,٦٧٢,٧٨٣	٤٦٧,٩٥٢	المجنّب
(٤٩,٦٨٨,٨٤٦)			٠	(٤٨,٧١١,٨٤٠)	(٩٧٧,٠٠٦)	صافي الزيادة / (النقصان)
(٢١٩,٨١٥,٣٣٥)			(٨٥,٢٣٨,٩٨٧)	(١٣٣,٢٢٩,٢٤٢)	(١,٣٤٧,١٠٦)	المدفوع
١٨٢,٨٢٧,٤٣١			١٢٠,٠٣١,١٤٨	٦٠,٩٠٧,٥٦٠	١,٨٨٨,٧٢٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٨٢,٨٢٧,٤٣١			١٢٠,٠٣١,١٤٨	٦٠,٩٠٧,٥٦٠	١,٨٨٨,٧٢٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١,٥٢٥,١٣٥,٢٨٧		١,٤٤٤,٥٣٢,٥١٣	٧٩,٢٤٣,٠٤٠	١,٣٥٩,٧٣٤	٠	المجنّب
(٣٧,٣٣٥,٠٥١)		٠	(٤٠,٥٧٠,٣٢١)	٣,٣٧٣,٠٨٢	(١٣٧,٨١٢)	صافي الزيادة / (النقصان)
(٢٩٧,٧٩٦,٢٤٧)		(١٣٣,٠٠٢,٩٤٠)	(١٤٠,٥٨٤,٩٦٥)	(٢٤,٠٣٨,٧٦٢)	(١٦٩,٥٧٩)	المدفوع
١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١		١,٣١١,٥٢٩,٥٧٣	١٨,١١٨,٩٠٢	٤١,٦٠١,٦١٤	١,٥٨١,٣٣٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١		١,٣١١,٥٢٩,٥٧٣	١٨,١١٨,٩٠٢	٤١,٦٠١,٦١٤	١,٥٨١,٣٣٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤٣٤,٢٥١,٢٤٦	٣١٥,٨٤٥,٢٢٦	١٠٥,٩٩٥,٢٨٢	١١,١٦٥,٤٨٦	١,٢٤٥,٢٥٣	٠	المجنّب
(٤٥٠,٢٩١,٣٦٨)	٠	(٤٥١,٢٠٤,١٥٢)	١,٩٤٤,١٨٠	(٣٣٠,٦٨٠)	(٧٠٠,٧١٥)	صافي الزيادة / (النقصان)
(١,١٠,٤٤٢,٣٢١)	(١٣٠,٩٨٧,٠٨٤)	(٩٤٥,٢٧٣,٨١٥)	(١٥,٢٧٤,١١٥)	(١٨,٨٧٩,٨٨٣)	(٢٧,٤٢٤)	المدفوع
٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	١٨٤,٨٥٨,١٤٢	٢١,٠٤٦,٨٨٧	١٥,٩٥٤,٤٥٣	٢٣,٦٣٦,٣٠٣	٨٥٣,١٩٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٥

٠					٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٢٣,٠٣٨,٧١٢					٢٣,٠٣٨,٧١٢	المستحوز عليه
٣,٠٤٤,٧٨٠,٣٦٥	٣١٥,٨٤٥,٢٢٦	١,٥٥٠,٥٢٧,٧٩٤	٢٩٥,٦٧٨,٦٦١	٨٥٥,٠٣٦,٣٦٨	٢٧,٦٩٢,٣١٦	المجنّب
(٦١٤,١١٠,٤٠١)	٠	(٤٥١,٢٠٤,١٥٢)	(٣٨,٦٢٦,١٤١)	(١١٢,٤٩٣,٥١٠)	(١١,٧٨٦,٥٩٩)	صافي الزيادة / (النقصان)
(٢,٢٠٧,٣٥٩,٦٩٧)	(١٣٠,٩٨٧,٠٨٤)	(١,٠٧٨,٢٧٦,٧٥٥)	(٢٤١,٠٩٨,٠٦٧)	(٧١٨,٩٠٦,٥٥٥)	(٣٨,٠٩١,٢٣٦)	المدفوع
٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	١٨٤,٨٥٨,١٤٢	٢١,٠٤٦,٨٨٧	١٥,٩٥٤,٤٥٣	٢٣,٦٣٦,٣٠٣	٨٥٣,١٩٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥



Handwritten signature.

Handwritten signature.

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

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

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

يبلغ إجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ و حتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٥١,٢٣٩,٠٠٠ و المتبقي هو ١٨,٦٨٦,٦٠٠ (٢٠١٤: ٢٣,٧٣٠,١٤١) سيتم دفعها على دفعات، يتم اعتماد توقيتها و قيمتها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٨ - حسابات دائنة

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,١٦٧,١٨٣	١,٠٣٣,٨٢٨	مبالغ مستحقة لتكاليف الإكتتاب
١,٢٤٨,٩٧٣	١,٢٠٧,٥٥٩	مبالغ مستحقة أخرى
٢,٤١٦,١٥٦	٢,٢٤١,٣٨٧	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.

٥,٩٧٠,٩٥٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٥,٢٢٧,٠٠٠	مجنب
(٣,٦٨٧,٠٩٥)	مدفوع
٧,٥١٠,٨٥٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧,٥١٠,٨٥٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨,٥٣١,٥٦٧	مجنب
(٤,٥١٥,٨٥٥)	مدفوع
١١,٥٢٦,٥٦٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 هي في انتظار إنتهاء عملية تقييم.

٢٠ - الإحتياطي النظامي

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

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

٢١ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به و المصدر و المدفوع بالكامل ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٤: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) يتكون من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٤: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠) بقيمة إسمية للسهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

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، يعنى بها الأشخاص الستة التاليين (٢٠١٤: ستة أشخاص) - الرئيس التنفيذي و المدير المالي و عضو مجلس الإدارة بصفته التنفيذية و ثلاثة تنفيذيين آخرين (٢٠١٤: ثلاثة تنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجور.

تمت جميع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة على أسس عادلة و لم يحدث وجود أي تعارض قائم أو محتمل في المصالح خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: لا يوجد). المبالغ المستحقة للأطراف ذوي العلاقة لا تتضمن المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكيدة 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.

لم تسجل الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة (٢٠١٤: لا يوجد). يجري هذا التقدير من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة و السوق الذي يعمل به.

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

شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها من طرف ذو علاقة

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

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

يبلغ إجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ و حتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٥١,٢٣٩,٠٠٠ و المتبقي هو ١٨,٦٨٦,٦٠٠ (٢٠١٤: ٢٣,٧٣٠,١٤١) سيتم دفعها على دفعات، يتم اعتماد توقيتها و قيمتها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

الإستثمار في طرف ذو علاقة

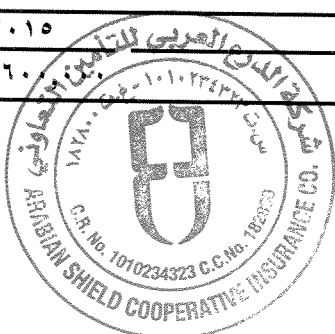
تتضمن الإستثمارات إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٤: ٣,٠٠٠,٠٠٠) في صكوك صادرة عن شركة المراعي، منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة، و التي أثمرت عن دخل مقداره: ٥٨,٤٦١ في ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٦٠,٥٤٤).

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

تم تخصيص مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ في القوائم المالية للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ 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. تم الموافقة على دفع ما لا يتجاوز هذا المبلغ في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي عقد في ١٦ يونيو ٢٠١٥ و تم دفع مبلغ ٣٨٧,٥٠٠ في وقت لاحق.

تم تخصيص مبلغ ٦٠٠,٠٠٠ في القوائم المالية للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 طلب الموافقة على دفع هذا المبلغ في الجمعية العمومية السنوية التي ستعقد في ٢٠١٦.

الرسوم و التكاليف	٢٠١٥	٢٠١٤
مخصص لرسوم و تكاليف مجلس الإدارة و لجان و سكرتير مجلس الإدارة	٦٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠



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

٢٠١٤	٢٠١٥	الرواتب و البدلات
٦,١٠٢,٣٠٠	٦,٩٩٢,٠٣٥	مخصص و مدفوع لكبار تنفيذي الشركة بما في ذلك عضو مجلس إدارة تنفيذي

عقود التأمين السنوية مع الأطراف ذوي العلاقة – العمليات و الأرصدة

٢٠١٤	٢٠١٥	العمليات و الأرصدة
٣٥,٥٢٥	٦٧٣,٥٤٦	المساهمون
.	.	أعضاء مجلس الإدارة
.	.	لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
٨,٧٧٦,٢٣٢	٤,٢٠٣,٣٦٥	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
٢٣,٧٣٠,١٤١	١٨,٦٨٦,٦٠٠	مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة
.	٩,١٨١,٧١٦	المساهمون
		المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
٥٥٨,٨٣٩	٣٨٢,٢٤٢	إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة
٨١,٩٠٣	١٥,٢٠٤	المساهمون
٩,٠٨٩	١٠,٢٨٧	أعضاء مجلس الإدارة
١١٣,٥٠٢,٤٣٩	١٥١,٨٩٣,١٠٥	لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
		المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
١,٢٥٧,٨١٢	٣,٣٧٣,٦٥٣	الأقساط المكتتبة المسندة لأطراف ذوي علاقة
		المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
٢٦٥,٢١٤	٣٥٦,٥١٢	عمولات من أطراف ذوي علاقة
		المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
٤٨٧,٤٩٧	٩٥٩,٩٢٦	عمولات لأطراف ذوي علاقة
		المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
٢٠٧,٣٢٧	٢٠٩,٨٩٢	إجمالي المطالبات المتكبدة من أطراف ذوي علاقة
(٤٨٠)	.	المساهمون
.	٣٠,٦٩٠	أعضاء مجلس الإدارة
١,١١٨,٩٤١,٩١٧	(١٧٧,٩٧٠,٦٢١)	لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
		المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ
٤,١٤٥,٧٣٣	٢٨,٠٦٠,٤٠٨	المطالبات المتكبدة المسندة لأطراف ذوي علاقة
		المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ

بعد أن باعت شركة أسمنت اليمامة السعودية كامل حصتها في الشركة خلال ٢٠١٤، تم إعادة تصنيفها في الجدول أعلاه من تحت تصنيف "المساهمين" إلى "منشآت خاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ".



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

ممتلكات	سيارات	طبي	أخرى	المجموع
٤٦,١١٧,٣٠٥	٥٢,٧٠٨,٦١٦	٠	٣٢,٠٣٩,٧٦٤	١٣٠,٨٦٥,٦٨٥
٥,٣١٩,٨٩٤	٣٤,٨٤٨,٦٩٣	٠	١٦,٠٨١,٦٩٤	٥٦,٢٥٠,٢٨١
٥٣٧,٦٣٧	٥,١٦٩,٢٤٠	٢,٢٨١,٩١٦	١,١٣١,٢٦٧	٩,١٢٠,٠٦٠
				٣٢٩,٣٧١,٤٠١
				٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
تكاليف الاكتتاب المؤجلة
موجودات غير موزعة

المجموع

مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم

٤٨,٦٣٢,٦٤٠	١١٥,٥٩٢,٧٥٢	٤٤,٧٦٥,٩٠٨	٣٧,٣٥٧,٦٧٩	٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩
٦,٤٩٥,٢٣٣	٧٥,٦٩٨,٢٦٦	٥٩,٦٠٢,٩٢٩	١٨,٧٥٤,٠٣٤	١٦٠,٥٥٠,٤٦٢
				١٠٦,٢٠٢,٥٤٩
				١٢,٥٠٥,٤٣٧
				٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧

المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
تكاليف الاكتتاب المؤجلة
موجودات غير موزعة

المجموع

مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم

١,٢٣٣,٠٩٤,٠٥٥	٣١,٦٣٧,٧٣٧	٠	٢٠,٥٣٠,٣٢٨	١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠
٦,٧١٧,٤٤٧	٤٢,٢٠٨,٨٥٨	٠	١٧,٩٧٦,٠٢٤	٦٦,٩٠٢,٣٢٩
٧٣٠,٧٦٨	٦,٤٩٧,٥١٤	١,٨٩١,٧٨٦	١,١٧٨,٧٤٣	١٠,٢٩٨,٨١١
				٢٨٣,٣٥٢,٥٨١
				١,٦٤٥,٨١٥,٨٤١

المجموع

إجمالي المطلبات تحت التسوية
إجمالي الأقساط غير المكتسبة
مطلوبات غير موزعة
الفائض المتراكم



[Signature]

[Signature]

[Signature]

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
جميع المبالغ بالريال السعودي

ممتلكات	سيارات	طبي	أخرى	المجموع
٥٧,٨٦٨,٦٤٣	٢١٩,٢١٧,٧٦٢	٢٠٧,٧٤٦,٥١١	٤٦,٣٤٢,٩٩٤	٥٣١,١٧٥,٩١٠
١,٢١٥,٩٩٦	١١٦,١٩٢,٠٩٦	٢٠٧,٧٤٦,٥١١	٧,٠٠٢,٢١٩	٣٣٢,١٥٦,٨٢٢
١,١٩٣,٦٠٧	١٢٥,١٧٧,٢٣٥	١٩٦,٩٣٦,٣٧٦	٦,٨٨١,٨٧٨	٣٣٠,١٨٩,٠٩٦
١٠,٦٥٥,٠١٣	٢٤,١٢٩,١٠٣	.	٩,٦٥٢,٣٦٢	٤٤,٤٣٦,٤٧٨
(٥٧٩,٩٦٠)	(١٠٢,٦٧٢,٤١٤)	(١٣٣,٤٩١,٦٢٤)	(١,٣٣٨,١٠٦)	(٢٣٨,٠٨٢,١٠٤)
(٤,٥٩١,٣٤٥)	(٢٥,٧٧٩,٥٧٩)	(١٠,٣٣٦,٨٥٥)	(٤,٩٣٦,٢٢٨)	(٤٥,٦٤٤,٠٠٧)
٦,٦٧٧,٣١٥	٢٠,٨٥٤,٣٤٥	٥٣,١٠٧,٨٩٧	١٠,٢٥٩,٩٠٦	٩٠,٨٩٩,٤٦٣
(٥,٨٩٠,٠٦٩)	(٢١,٤٢٥,٨٣٧)	(١٩,٢٤٨,٥٣٨)	(٤,٨٣٠,٧٨٤)	(٥١,٣٩٥,٢٢٨)
١٩٠,٠٤٦	٧٥٥,٦٥٥	٦٣١,٧٤٥	١٥٤,٣٥٣	١,٧٣١,٧٩٩
٩٧٧,٢٩٢	١٨٤,١٦٣	٣٤,٤٩١,١٠٤	٥,٥٨٣,٤٧٥	٤١,٢٣٦,٠٣٤

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي اعمولات مكتتبة
صافي المطالبات المكتتبة
صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
صافي نتائج الإكتتاب
مصاريف تشغيلية
عمولات الودائع البنكية
الفائض من عمليات التأمين

٣٨,٤٦٠,٠٣٩	٢٠٣,٩٢٠,٦٤٤	١٧٣,٣٩٥,٩٢٦	٣٦,٩٠٦,٧٧٢	٤٥٢,٦٨٣,٣٨١
١,١٩٤,٤١٩	١٠٩,٢٠٥,١٤٤	١٧٣,٣٩٥,٩٢٦	٦,٥٧٠,٨٩٨	٢٩٠,٣٦٦,٣٨٧
٥٧٦,٠٨٧	٨٤,١٨٩,٧٣٨	١٨٢,١٢٣,٩١٢	٦,٢٧٦,٤٦٤	٢٧٣,١٦٦,٢٠١
٧,٨٤١,٨٤٣	١٥,٤٠٨,٧٧٤	.	٨,٢٦٢,١٧٦	٣١,٥١٢,٧٩٣
(١,١٥٠,٨٦٩)	(٨٦,٠٩٨,٢٥٠)	(١٢٦,٠٦٧,٠٧٦)	(١,٧٦٤,٣٧٣)	(٢١٥,٠٨٠,٥٦٨)
(٢,٩٢٨,٤٤٤)	(١٨,٨٠٤,٨٦٤)	(٨,٨٥٠,٤٣١)	(٣,٨٦٨,١١٠)	(٣٤,٤٥١,٨٤٩)
٤,٣٣٨,٦١٧	(٥,٣٠٤,٦٠٢)	٤٧,٢٠٦,٤٠٥	٨,٩٠٦,١٥٧	٥٥,١٤٦,٥٧٧
(٣,٧٢٧,٠٨٨)	(١٦,٢٣٢,٣٠٩)	(١٨,٦٧٦,٥٩٤)	(٣,٤٦٩,١٢٨)	(٤٢,١٠٥,١١٩)
١١١,٤٨٧	٤٨٥,٥٥٣	٥٥٨,٦٦٨	١٠٣,٧٧٢	١,٢٥٩,٤٨٠
٧٢٣,٠١٦	(٢١,٠٥١,٣٥٨)	٢٩,٠٨٨,٤٧٩	٥,٥٤٠,٨٠١	١٤,٣٠٠,٩٣٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
إجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عمولات مكتتبة
صافي المطالبات المكتتبة
صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
صافي نتائج الإكتتاب
مصاريف تشغيلية
عمولات الودائع البنكية
الفائض من عمليات التأمين

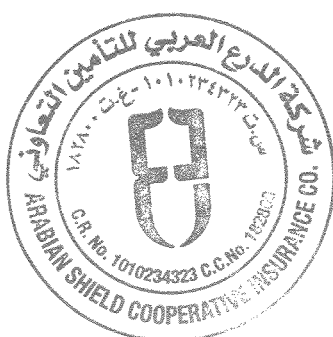
٢٠١٤	٢٠١٥
.	.
.	٧٩٨,٤٢٥
٢,٧١٢,٦٦٧	٣,٩٣٧,٨٩٦
٢,٧١٢,٦٦٧	٤,٧٣٦,٣٢١

٢٤- دخل الإستثمار

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

٢٥- ربح السهم الواحد

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



(Signature)

(Signature)

٢٦ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

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 مسؤولة عن العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن خطة قبول المخاطر المحددة سلفاً.

المخاطر التي تواجهها الشركة

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

أ) مخاطر التأمين

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

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

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

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

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

الممتلكات والحوادث

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

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

السيارات

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

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

التأمين الطبي

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

التأمين البحري

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



تحليل الحساسية

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

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

لتقليل تعرضها لخسائر جسيمة قد تنتج عن إعسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعبيديها و ترأقب عن كئب تركز مخاطر الإئتمان الناتجة عن مناطق جغرافية مشابهة و النشاطات و الخصائص الإقتصادية لهم.

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

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

ج) مخاطر الإئتمان

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

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

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

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

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

ولتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إعسار شركات إعادة التأمين، فيجب أن تكون الجهات، التي تتم إعادة التأمين معها تصنف ذات حد أدنى مقبول من حيث مستوى الأمان والذي يؤكد متانة وضعها المالي.

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

د) مخاطر العملات

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

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

هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

تتكون الإستثمارات عادة عند القيام بها من أدوات بفائدة ثابتة، بينما تودع الودائع البنكية لأجل لدى البنوك لفترات لا تزيد عن ثلاثة أشهر.



(و) مخاطر السيولة

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

(ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

(ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

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

٢٧- إدارة رأس المال

تسعى الشركة لتحسين هيكل و مصادر رأس المال للتأكد من إستمرارية تحقيق العوائد القصوى للمساهمين و حملة الوثائق.
ينطوي نهج الشركة في إدارة رأس المال على إدارة الموجودات و المطلوبات و المخاطر بطريقة منسقة وتقييم أوجه القصور بين رأس المال المعلن و المطلوب بشكل منتظم واتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير في موقف رأس مال الشركة في ضوء التغيرات في الظروف الإقتصادية و خصائص المخاطر.

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

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



٢٨ - محفظة الإستحقاقات

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

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

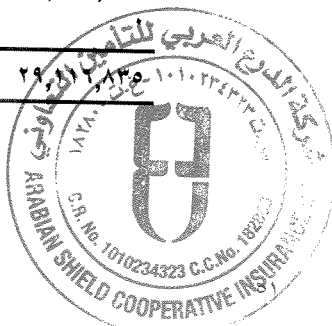
البنود الخاضعة للإشعار تم التعامل معها كما لو أنها أعطيت إشعاراً فورياً.

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
الموجودات المالية لعمليات التأمين		
١٦,٩٦٠,٤٦٠	١٦,٩٦٠,٤٦٠	١٦,٩٦٠,٤٦٠
١٣٠,٨٦٥,٦٨٥	١٣٠,٨٦٥,٦٨٥	١٣٠,٨٦٥,٦٨٥
٢٣,٥٥٤,٩٢٧	٢٣,٥٥٤,٩٢٧	٢٣,٥٥٤,٩٢٧
٥,٥٢٤,٢٦٦	٥,٥٢٤,٢٦٦	٥,٥٢٤,٢٦٦
٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٢٧١,٣١٥,٤٢٠
.	.	.
٤٤٨,٢٢٠,٧٥٨	.	٤٤٨,٢٢٠,٧٥٨
المجموع		

الموجودات المالية للمساهمين		
إستثمارات		
٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦
١,١٥٣,٦٢٦	١,١٥٣,٦٢٦	١,١٥٣,٦٢٦
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	.
١١٧,٢٢٧,٥٨٣	١١٧,٢٢٧,٥٨٣	١١٧,٢٢٧,٥٨٣
٢٣,٩٧٥,٢٦١	٢٣,٩٧٥,٢٦١	٢٣,٩٧٥,٢٦١
٢٦١,٩٧٧,٨٤٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤١,٩٧٧,٨٤٦
المجموع		

المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
إجمالي المطلوبات تحت التسوية		
٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩
٣,٧٢٧,٥٦٣	٣,٧٢٧,٥٦٣	٣,٧٢٧,٥٦٣
٢,٢٤١,٣٨٧	٢,٢٤١,٣٨٧	٢,٢٤١,٣٨٧
٢٢,٤٩٦,٨٣٤	٢٢,٤٩٦,٨٣٤	٢٢,٤٩٦,٨٣٤
٥,٧٨٩,٧٥٥	٥,٧٨٩,٧٥٥	.
٣٢,١٣٨,٢٠٩	٣٢,١٣٨,٢٠٩	٣٢,١٣٨,٢٠٩
٢,٦٦٧,٣٧٤	٢,٦٦٧,٣٧٤	٢,٦٦٧,٣٧٤
٢٣,٩٧٥,٢٦١	٢٣,٩٧٥,٢٦١	٢٣,٩٧٥,٢٦١
٣٣٩,٣٨٥,٣٦٢	٥,٧٨٩,٧٥٥	٣٣٣,٥٩٥,٦٠٧
المجموع		

المطلوبات المالية للمساهمين		
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى		
١,٢٠٩,٨٠٥	١,٢٠٩,٨٠٥	١,٢٠٩,٨٠٥
١١,٥٢٦,٥٦٧	١١,٥٢٦,٥٦٧	١١,٥٢٦,٥٦٧
١٨,٦٨٦,٦٠٠	٢,٣٠٦,١٣٧	١٦,٣٨٠,٤٦٣
.	.	.
٣١,٤٢٢,٩٧٢	٢,٣٠٦,١٣٧	٢٩,١١٦,٨٣٥
المجموع		



[Signature]

[Signature]

[Signature]

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٢٧,١٩٣,٦٧٣		٢٧,١٩٣,٦٧٣
١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠		١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠
٢٢,٦٣٧,٧٢٧		٢٢,٦٣٧,٧٢٧
٤,٥٤٤,٨٢٩		٤,٥٤٤,٨٢٩
٢١٦,١١٠,٠٥٩		٢١٦,١١٠,٠٥٩
.		.
١,٥٥٥,٧٤٨,٤٠٨	.	١,٥٥٥,٧٤٨,٤٠٨

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

٤١,٤٧٦,٧٣٩		٤١,٤٧٦,٧٣٩
٥٠٠,٠٠٨		٥٠٠,٠٠٨
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	.
١٦٠,١٢٦,٣٩٩		١٦٠,١٢٦,٣٩٩
٧,٨٦٤,١٠٤		٧,٨٦٤,١٠٤
٢٢٩,٩٦٧,٢٥٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٩٦٧,٢٥٠

الموجودات المالية للمساهمين

إستثمارات
مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
وديعة نظامية
نقد و ما في حكمه
رصيد عمليات التأمين

المجموع

١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١		١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١
٢,٤٣١,٤١٨		٢,٤٣١,٤١٨
٢,٤١٦,١٥٦		٢,٤١٦,١٥٦
٣٤,٢٠٢,٢٤٠		٣٤,٢٠٢,٢٤٠
٤,٧٥٣,٣٦٢	٤,٧٥٣,٣٦٢	.
٢٣,٤٢٠,٣٣٢		٢٣,٤٢٠,٣٣٢
٢,٣٥٣,٤٩٠		٢,٣٥٣,٤٩٠
٧,٨٦٤,١٠٤		٧,٨٦٤,١٠٤
١,٤٥٠,٢٧٢,٥٢٣	٤,٧٥٣,٣٦٢	١,٤٤٥,٥١٩,١٦١

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 الاستقطاع
مخصص رسوم الجهات الإشرافية
رصيد المساهمين

المجموع

٩٣٢,٣٠٦		٩٣٢,٣٠٦
٧,٥١٠,٨٥٥		٧,٥١٠,٨٥٥
٢٣,٧٣٠,١٤١	١٨,٦٨٦,٦٠٠	٥,٠٤٣,٥٤١
.		.
٣٢,١٧٣,٣٠٢	١٨,٦٨٦,٦٠٠	١٣,٤٨٦,٧٠٢

المطلوبات المالية للمساهمين

مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
رصيد عمليات التأمين

المجموع

٢٩ - الإلتزامات و التعهدات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم إصدار ضمان بنكي بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ لصالح أحد مزودي الخدمات الطبية (٢٠١٤: ٢٥٠,٠٠٠). لم يكن لدى الشركة أية إلتزامات أو تعهدات أو إنجازات أو منازعات قانونية معلقة ذات طبيعة جوهرية (٢٠١٤: لا يوجد).

٣٠ - أرقام المقارنة

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

٣١ - موافقة مجلس الإدارة

تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٦.

