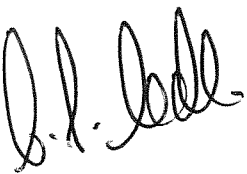


شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية الأولية غير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦



الصفحة	الفهرس
٢	بيانات الشركة
٣	تقرير مراجعي الحسابات
	القوائم المالية الأولية غير المراجعة
٤ - ٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة عمليات التأمين
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٨	قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
١١ - ٣٥	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة

b.i. Lade

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 / 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

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

b.f. balle

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

نطاق الفحص

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

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

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

نتيجة الفحص

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

لفت انتباه

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

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
ص ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

PKF البسام و التمر
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

١٨ أبريل ٢٠١٦
الرياض - المملكة العربية السعودية

قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٨,٠٠٠,٦٦٤	٧,٥٤٨,٤٨٠	١٠	الممتلكات و المركبات و المعدات، صافي
١٦,٩٦٠,٤٦٠	٢,٥٢٦,٦٥٦	٩	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١٣٠,٨٦٥,٦٨٥	١٢٩,٩٦٤,٧٤٢	١٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٦,٢٥٠,٢٨١	١١٨,٣٢٥,٦٢٧	١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٣,٥٥٤,٩٢٧	١١٥,٥٤٩,٥٥١	٨	ذمم مدينة، صافي
٥,٥٢٤,٢٦٦	١٦,٣٣٣,٥٢٠		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
١٣,١٣٥,٧٢٤	١٩,٢٥٨,٩٨٩	٦	مصاريف مؤجلة
٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٢٥١,٨١٩,٧٥١	٤	نقد و ما في حكمه
٠	١٥,٧٧٠,٩٦٩		رصيد المساهمين
٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧	٦٧٧,٠٩٨,٢٨٥		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٩,١٠٠,٠٠٠	٤٩,١٠٠,٠٠٠	١١	الشهرة
٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٥,٦٢٧,٩٤٢	٧	إستثمارات
١,١٥٣,٦٢٦	٥,٨١١,٧١٧		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	وديعة نظامية
١١٧,٢٢٧,٥٨٣	١٤٧,٦٤٨,٨٥٠	٤	نقد و ما في حكمه
٢٣,٩٧٥,٢٦١	٠		رصيد عمليات التأمين
٣١١,٠٧٧,٨٤٦	٣١٨,١٨٨,٥٠٩		مجموع موجودات المساهمين
٨٣٦,٦٨٥,٢٧٣	٩٩٥,٢٨٦,٧٩٤		مجموع الموجودات

قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح
مطلوبات عمليات التأمين		
٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	٢٦١,٥٥٥,٦٦١	١٧ إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	إحتياطي الكوارث
١٦٠,٥٥٠,٤٦٢	٢٩٦,٤٧٧,٠٠٢	١٢ إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٢,٠٤١,١٦٦	٢٢,٨٣٥,٩٨٦	١٣ دخل عمولات غير مكتسبة
٣,٧٢٧,٥٦٣	٤٢,٠٩٠,٦٢٧	مبالغ مستحقة لمعدي التأمين
٢,٢٤١,٣٨٧	٣,٤٠٢,٤٩٨	١٨ ذمم دائنة
٢٢,٤٩٦,٨٣٤	١١,٦٨١,٦٥٨	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٥,٧٨٩,٧٥٥	٥,٠٨٣,٤١٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣٢,١٣٨,٢٠٩	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٥ مخصص ضريبة الإستقطاع
٢,٦٦٧,٣٧٤	٢,٥٧٧,٢٥٠	١٦ مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٢٣,٩٧٥,٢٦١	.	رصيد المساهمين
٥١٣,١٠١,٩٩٠	٦٦٣,٨٢٩,١٠٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١٢,٥٠٥,٤٣٧	١٣,٢٦٩,١٨٥	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧	٦٧٧,٠٩٨,٢٨٥	مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
مطلوبات المساهمين		
١,٢٠٩,٨٠٥	١,٤٩٩,٨٠٦	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١١,٥٢٦,٥٦٧	١٣,٦٩٢,٥٦٧	١٩ مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
١٨,٦٨٦,٦٠٠	٢,٣٠٦,١٣٧	١١ مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
.	١٥,٧٧٠,٩٦٩	رصيد عمليات التأمين
٣١,٤٢٢,٩٧٢	٣٣,٢٦٩,٤٧٩	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١ رأس المال
١٥,٩٣٠,٩٧٤	١٥,٩٣٠,٩٧٤	٢٠ إحتياطي نظامي
٦٣,٧٢٣,٩٠٠	٦٨,٩٨٨,٠٥٦	أرباح مبقاة
٢٧٩,٦٥٤,٨٧٤	٢٨٤,٩١٩,٠٣٠	مجموع حقوق المساهمين
٣١١,٠٧٧,٨٤٦	٣١٨,١٨٨,٥٠٩	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
٨٣٦,٦٨٥,٢٧٣	٩٩٥,٢٨٦,٧٩٤	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين و الفائض المتراكم لعمليات التأمين

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

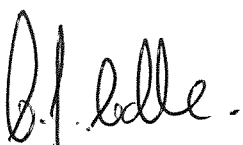
B. L. L. L.

٥

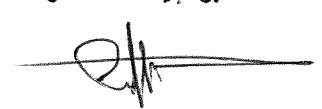
قائمة عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	
٢٧٠,٠٥٦,٦٠٥	٢٥١,٨٨٢,١٣٨	٢٧٠,٠٥٦,٦٠٥	٢٥١,٨٨٢,١٣٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١١١,٧١٧,١٨٧)	(١٠٤,٥٣٦,٣٥٧)	(١١١,٧١٧,١٨٧)	(١٠٤,٥٣٦,٣٥٧)	الأقساط المكتتبة المسندة
١٥٨,٣٣٩,٤١٨	١٤٧,٣٤٥,٧٨١	١٥٨,٣٣٩,٤١٨	١٤٧,٣٤٥,٧٨١	صافي الأقساط المكتتبة
(١٣٥,٩٢٦,٥٤٠)	(١٢٤,٩٢٠,٧٢٣)	(١٣٥,٩٢٦,٥٤٠)	(١٢٤,٩٢٠,٧٢٣)	التغير في إجمالي الأقساط الغير مكتتبة
٦٢,٠٧٥,٣٤٦	٥٥,٠٠٥,٧٣٥	٦٢,٠٧٥,٣٤٦	٥٥,٠٠٥,٧٣٥	التغير في الأقساط الغير مكتتبة المسندة
(٧٣,٨٥١,١٩٤)	(٦٩,٩١٤,٩٨٨)	(٧٣,٨٥١,١٩٤)	(٦٩,٩١٤,٩٨٨)	التغير في صافي الأقساط الغير مكتتبة
١٣٤,١٣٠,٠٦٥	١٢٦,٩٦١,٤١٥	١٣٤,١٣٠,٠٦٥	١٢٦,٩٦١,٤١٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤٩,٦٤١,٨٤١)	(٤٩,٥٣٠,٦٢٢)	(٤٩,٦٤١,٨٤١)	(٤٩,٥٣٠,٦٢٢)	الأقساط المكتتبة المسندة
٨٤,٤٨٨,٢٢٤	٧٧,٤٣٠,٧٩٣	٨٤,٤٨٨,٢٢٤	٧٧,٤٣٠,٧٩٣	صافي الأقساط المكتتبة
٩,٩٤٥,٥١٤	١١,٠٨٧,٨٣٣	٩,٩٤٥,٥١٤	١١,٠٨٧,٨٣٣	دخل عمولات مكتتبة
٧٤٥,٩١٢	(٩٥٦,٢١٠)	٧٤٥,٩١٢	(٩٥٦,٢١٠)	إيرادات / (مصاريف) أخرى
٩٥,١٧٩,٦٥٠	٨٧,٥٦٢,٤١٦	٩٥,١٧٩,٦٥٠	٨٧,٥٦٢,٤١٦	إجمالي دخل الإكتتاب
(٩٧,٩٦٩,٧٢٠)	(٣١١,٩٢٤,٨٤٤)	(٩٧,٩٦٩,٧٢٠)	(٣١١,٩٢٤,٨٤٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٧,٢٣٩,٩٣٣	٢٧٢,٣٧١,٦٧٦	٤٧,٢٣٩,٩٣٣	٢٧٢,٣٧١,٦٧٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٠,٧٢٩,٧٨٧)	(٣٩,٥٥٣,١٦٨)	(٥٠,٧٢٩,٧٨٧)	(٣٩,٥٥٣,١٦٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٦,١٠٧,٦٢٥)	(٢٠,٩٦٧,٧٣٧)	(١٦,١٠٧,٦٢٥)	(٢٠,٩٦٧,٧٣٧)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٦٦,٨٣٧,٤١٢)	(٦٠,٥٢٠,٩٠٥)	(٦٦,٨٣٧,٤١٢)	(٦٠,٥٢٠,٩٠٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٤٠٦,٩٧٠)	(٥,٧١٥,٠١٧)	(٥,٤٠٦,٩٧٠)	(٥,٧١٥,٠١٧)	١٤ تكاليف الإكتتاب المتكبدة
(٢,٤٣٥,٦٣٤)	(٣,٣٦٧,٧٠٣)	(٢,٤٣٥,٦٣٤)	(٣,٣٦٧,٧٠٣)	١٥ ضريبة الإستقطاع المتكبدة
(١,١٧٨,٧٣٦)	(١,٠٦٩,١٩٠)	(١,١٧٨,٧٣٦)	(١,٠٦٩,١٩٠)	١٦ رسوم الجهات الإشرافية المتكبدة
(٧٥,٨٥٨,٧٥٢)	(٧٠,٦٧٢,٨١٥)	(٧٥,٨٥٨,٧٥٢)	(٧٠,٦٧٢,٨١٥)	مجموع المطالبات و تكاليف الإكتتاب
١٩,٣٢٠,٨٩٨	١٦,٨٨٩,٦٠١	١٩,٣٢٠,٨٩٨	١٦,٨٨٩,٦٠١	صافي نتائج الإكتتاب
١,٢٤٩,٠٨١	٢٤٢,٦٠٧	١,٢٤٩,٠٨١	٢٤٢,٦٠٧	عمولات ودائع البنوك
(٨,٩٢١,٠٠٣)	(٨,٩٤٠,٥٥١)	(٨,٩٢١,٠٠٣)	(٨,٩٤٠,٥٥١)	رواتب و تكاليف الموظفين
(٢,٢٢٧,٣٨٧)	(٢,٣٦٠,٠٣١)	(٢,٢٢٧,٣٨٧)	(٢,٣٦٠,٠٣١)	مصاريف عمومية و إدارية
(٧٨٤,١٠٩)	(٧٦٦,١٥٧)	(٧٨٤,١٠٩)	(٧٦٦,١٥٧)	استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص الديون المدومة و المشكوك فيها
(١٢,٩٣٢,٤٩٩)	(١٣,٠٦٦,٧٣٩)	(١٢,٩٣٢,٤٩٩)	(١٣,٠٦٦,٧٣٩)	مجموع مصاريف العمليات
٧,٦٣٧,٤٨٠	٤,٠٦٥,٤٦٩	٧,٦٣٧,٤٨٠	٤,٠٦٥,٤٦٩	فائض عمليات التأمين
(٦,٨٧٣,٧٣٢)	(٣,٦٥٨,٩٢٢)	(٦,٨٧٣,٧٣٢)	(٣,٦٥٨,٩٢٢)	حصة المساهمين من الفائض
٧٦٣,٧٤٨	٤٠٦,٥٤٧	٧٦٣,٧٤٨	٤٠٦,٥٤٧	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

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







قائمة الدخل الشامل للمساهمين

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة منذ بداية السنة و حتى	
	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥
فائض عمليات التأمين	٦,٨٧٣,٧٣٢	٣,٦٥٨,٩٢٢	٦,٨٧٣,٧٣٢	٣,٦٥٨,٩٢٢
عمولات ودائع بنكية	٦٦٣,٠٠٩	٢٤٣,١٩٠	٦٦٣,٠٠٩	٢٤٣,١٩٠
دخل الاستثمار	٣٥٧,٦١٤	٩٩٤,٥٣٠	٣٥٧,٦١٤	٩٩٤,٥٣٠
٢٢				
مجموع العمولات و دخل الاستثمار	١,٠٢٠,٦٢٣	١,٢٣٧,٧٢٠	١,٠٢٠,٦٢٣	١,٢٣٧,٧٢٠
مجموع الدخل	٧,٨٩٤,٣٥٥	٤,٨٩٦,٦٤٢	٧,٨٩٤,٣٥٥	٤,٨٩٦,٦٤٢
أتعاب مراجعي الحسابات	(٧٥,٠٠٠)	(٥١,٢٥٠)	(٧٥,٠٠٠)	(٥١,٢٥٠)
مصاريف عمومية و إدارية	(٣٨٩,١٩٩)	(٣٣٩,٦٤٧)	(٣٨٩,١٩٩)	(٣٣٩,٦٤٧)
مجموع مصاريف العمليات	(٤٦٤,١٩٩)	(٣٩٠,٨٩٧)	(٤٦٤,١٩٩)	(٣٩٠,٨٩٧)
صافي الربح	٧,٤٣٠,١٥٦	٤,٥٠٥,٧٤٥	٧,٤٣٠,١٥٦	٤,٥٠٥,٧٤٥
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل	(٢,١٦٦,٠٠٠)	(١,٧٥٤,٠٠٠)	(٢,١٦٦,٠٠٠)	(١,٧٥٤,٠٠٠)
الدخل الشامل للفترة	٥,٢٦٤,١٥٦	٢,٧٥١,٧٤٥	٥,٢٦٤,١٥٦	٢,٧٥١,٧٤٥

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة منذ بداية السنة و حتى	
	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥
صافي الربح	٧,٤٣٠,١٥٦	٤,٥٠٥,٧٤٥	٧,٤٣٠,١٥٦	٤,٥٠٥,٧٤٥
المعدل الموزون لعدد الأسهم المصدرة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥				
العائد الأساسي و المخفض للسهم الواحد	٠.٣٧	٠.٢٣	٠.٣٧	٠.٢٣

قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين

المجموع	
٨,٣٨١,٨٣٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤٠٦,٥٤٧	الفائض بعد حصة المساهمين
٨,٧٨٨,٣٨١	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
١٢,٥٠٥,٤٣٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٦٣,٧٤٨	الفائض بعد حصة المساهمين
١٣,٢٦٩,١٨٥	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الأرباح المبقة	المجموع	
	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٧٨,٧٨٩	٣٧,٥١٥,١٥٩	٢٤٦,٨٩٣,٩٤٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
			٤,٥٠٥,٧٤٥	٤,٥٠٥,٧٤٥	صافي الربح
			(١,٧٥٤,٠٠٠)	(١,٧٥٤,٠٠٠)	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٢٠			.	.	محول إلى الإحتياطي النظامي
	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٧٨,٧٨٩	٤٠,٢٦٦,٩٠٤	٢٤٩,٦٤٥,٦٩٣	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٩٣٠,٩٧٤	٦٣,٧٢٣,٩٠٠	٢٧٩,٦٥٤,٨٧٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
			٧,٤٣٠,١٥٦	٧,٤٣٠,١٥٦	صافي الربح
			(٢,١٦٦,٠٠٠)	(٢,١٦٦,٠٠٠)	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٢٠			.	.	محول إلى الإحتياطي النظامي
	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٩٣٠,٩٧٤	٦٨,٩٨٨,٠٥٦	٢٨٤,٩١٩,٠٣٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

الفترة منذ بداية السنة و حتى		
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	
		الأنشطة التشغيلية
٧٦٣,٧٤٨	٤٠٦,٥٤٧	فائض بعد خصم حصة المساهمين
		البنود الغير نقدية
٧٨٤,١٠٩	٧٦٦,١٥٧	إستهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
٣٤,٤٩٦	(١٠٦,٠٠٠)	خسارة / (مكسب) من عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
٣٧١,٠٦٦	٩١٣,٣٠١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥,٢٢٤,٠٢٨	٥,٩٦٠,٤٠٩	مخصص ضريبة الإستقطاع
٢,٣٣٠,٨٩٣	٢,١٨٥,٨٠٠	مخصص الجهات الإشرافية
(٢,١٨٢,٧١٤)	(٩٨٥,٣٦٦)	التغير في تكاليف الإكتتاب المؤجلة
(٢,٧٨٨,٣٩٤)	(٢,٥٩٢,٧٠٦)	التغير في ضريبة الإستقطاع المؤجلة
(١,١٥٢,١٥٧)	(١,١١٦,٦١٠)	التغير في رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
١٣٥,٩٢٦,٥٤٠	١٢٤,٩٢٠,٧٢٣	التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٦٢,٠٧٥,٣٤٦)	(٥٥,٠٠٥,٧٣٥)	التغير في الأقساط المسندة غير المكتسبة
١٠,٧٩٤,٨٢٠	٨,٧٩٣,٦٨٢	التغير في إيرادات العمولة الإعتيادية الغير مكتسبة
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
١٤,٤٣٣,٨٠٤	(٧٦,٠١٧,٢٨٥)	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٩٠٠,٩٤٣	٣٢٦,٤٣٦,٧٦٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٩٢,٩٩٤,٦٢٤)	(٨٧,٧٣٨,٧٦٣)	ذمم مدينة، صافي
(١٠,٨٠٩,٢٥٤)	(٦,٢٤٥,٨٠٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
١٥,٢٠٦,٦٨٢	(٣٠٥,٤٦٩,٠٣١)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٨,٣٦٣,٠٦٤	٥٠,٤٠٦,١٣٩	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
٣١,٩١٧	٨٥٠,٧٥٨	مصاريف إكتتاب مستحقة
١,١٢٩,١٩٤	٢٤٩,٦٧٧,٣٣٨	ذمم دائنة
(١٠,٨١٥,١٧٦)	(٢٢,١٥٨,٣٧٢)	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
(٣٩,٧٤٦,٢٣٠)	٣,٢٧٢,٢٧٤	رصيد المساهمين
		المدفوعات
(١,٠٧٧,٤٠٣)	(١,٧٨٤,٦٧٤)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٢٠,٣٦٢,٢٣٧)	(٩٨,٦٠٥)	ضريبة الإستقطاع المدفوعة
(٢,٤٢١,٠١٧)	(٣٧٣,١٧٥)	رسوم الجهات الإشرافية المدفوعة
(١٩,١٢٩,٢٤٨)	٢١٥,٨٩٧,٧٧٣	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٦٤٤,٢٣١)	(٣٩٠,٦٩٣)	مشتريات الممتلكات و المركبات و المعدات
٢٧٧,٨١٠	١٠٦,٠٠٠	عوائد بيع الممتلكات و المركبات و المعدات
(٣٦٦,٤٢١)	(٢٨٤,٦٩٣)	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(١٩,٤٩٥,٦٦٩)	٢١٥,٦١٣,٠٨٠	صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٢١٦,١١٠,٠٥٩	النقدية و ما في حكمها في بداية السنة
٢٥١,٨١٩,٧٥١	٤٣١,٧٢٣,١٣٩	النقدية و ما في حكمها في نهاية الفترة

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

الفترة منذ بداية السنة و حتى		
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
		الأنشطة التشغيلية
٤,٥٠٥,٧٤٥	٧,٤٣٠,١٥٦	صافي الربح
(٤٦٩,٨١٥)	(٤,٦٥٨,٠٩١)	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
١٧٠,٠٠٣	٢٩٠,٠٠١	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٠	(١٦,٣٨٠,٤٦٣)	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
(٣,٢٧٢,٢٧٤)	٣٩,٧٤٦,٢٣٠	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
		رصيد عمليات التأمين
٠	٠	المدفوعات
٩٣٣,٦٥٩	٢٦,٤٢٧,٨٣٣	الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
		النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٠	(٤,٨٤٧,٩٣٦)	تكلفة الإستثمارات
٠	٨,٨٤١,٣٧٠	عوائد من بيع الإستثمارات
٠	٠	ودائع لأجل (أنشئت) / أستحقت
٠	٣,٩٩٣,٤٣٤	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
٩٣٣,٦٥٩	٣٠,٤٢١,٢٦٧	التغيرات في النقدية و ما في حكمها
١٦٠,١٢٦,٣٩٩	١١٧,٢٢٧,٥٨٣	النقد و ما في حكمه في بداية السنة
١٦١,٠٦٠,٠٥٨	١٤٧,٦٤٨,٨٥٠	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

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 ت م ن / ٦ / ٢٠٠٧٩ 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 إعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ليستثنى منه أعمال إعادة التأمين.

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

تبدأ السنة المالية للشركة من ١ يناير و تنتهي في ٣١ ديسمبر.

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

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 الإلتزام

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

٣ - أهم السياسات المحاسبية

أ) أسس الإعداد

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

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

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

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

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

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

(ب) التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

خسائر إنخفاض الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة المنخفضة الكبيرة منفردة و الذمم المدينة المدرجة في مجموعة من الموجودات المالية مع مخاطر ائتمانية مماثلة معرضة للإنخفاض. الذمم المدينة المقيمة على حدة والتي يظهر بوضوح أنها معرضة لانخفاض ليست مدرجة في تقييم الإنخفاض الجماعي. تقدير تلك الأضرار يتطلب افتراضاً. وفي سبيل الوصول إلى ذلك الافتراض، تقوم الشركة بتقييم خصائص المخاطر الائتمانية آخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة و التي تعتبر مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

إلتزامات عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، يتم إجراء التقديرات بشأن كل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ نشر القوائم المالية 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 اعتمدته الشركة في تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة و الغير مبلغ عنها هو استخدام إتجاه التسويات للمطالبات من الأعوام السابقة للتنبؤ بالإتجاهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات بشكل رئيسي طبقاً لسنة الإكتتاب، و لكن يمكن أيضاً تحليلها باستخدام أنواع المطالبات أو قطاعات الأعمال الهامة. وعادة تتم الإشارة إلى المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواءً بالإحتياط لها بنفس القيمة المبلغ عنها من قبل مقدر الخسائر أو عن طريق التقدير المتوقع لما ستؤول إليه المطالبة في النهاية. في أغلب الحالات، لا إفتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. و بدلاً من ذلك، تستخدم 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 التغيرات الخارجية أو أية عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات و الظروف الإقتصادية، مستوى تضخم المطالبات أو تعديل التشريعات و القرارات القضائية، فضلاً عن عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة التأمينية أو أحكام و شروط عقود التأمين أو إجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل التوصل إلى تقديرات التكلفة النهائية المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

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

(ج) العملات

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

الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية يتم إظهارها بسعر الصرف السائد بتاريخ التقييم.

الأرباح والخسائر الناتجة، سواءاً 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.

B. J. Ball

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. يمكن وراء تعريف القيمة العادلة افتراض أن المؤسسة عاملة دون أي نية أو حاجة إلى تصفيتها أو تخفيض حجم عملياتها أو إجراء عمليات بشروط مجحفة.

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

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

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

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

و) المخصصات

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

ز) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

ح) إثبات دخل الأقساط و العمولات

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

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

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

أخطار التأمين البحري:

آخر تسعون يوماً لفترة التغطية الفعلية التي تسبق تاريخ الإشعار.

أخطار الإنشاءات الهندسية التي تتجاوز مدة تغطيتها السنة الواحدة:

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

أنواع المخاطر الأخرى:

بشكل تناسبي على أساس فترة التغطية الفعلية.

B. I. ledle .

ط) التكاليف المؤجلة

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

التكاليف الخاضعة لتلك السياسة هي:

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

ي) عقود التأمين و إعادة التأمين

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

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

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

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

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

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

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

لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من إلتزاماتها 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.

B. J. Ledde

(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) وودائع 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 المطفأة بإستخدام طريقة سعر الفائدة السائد.

الإنخفاضات الناجمة عن التقييم تقيد في قائمة الدخل.

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

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

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

المتاحة للبيع

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

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

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

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

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

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

ع) الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة حسب مبلغ الفاتورة الأصلي ناقصاً منه مخصص مبالغ الديون 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 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	تحسينات 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.

ص) الشهرة

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

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

ق) المطالبات

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

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

b. f. lade

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

بالرغم من إعتقاد 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 مارس ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عمليات التأمين:		
نقد بالصندوق	٢٠٣,٣٠٠	١٩٠,٩١٢
حسابات جارية	١٩,٢٥٥,٨٣٩	٢٤,٠٥٤,٣٢٤
ودائع	٢٣٢,٣٦٠,٦١٢	٢٤٧,٠٧٠,١٨٤
المجموع	٢٥١,٨١٩,٧٥١	٢٧١,٣١٥,٤٢٠

عمليات المساهمين:

حسابات جارية	٣٩٠,٣٣٧	٣٦١,٨٨٣
ودائع	١٤٧,٢٥٨,٥١٣	١١٦,٨٦٥,٧٠٠
المجموع	١٤٧,٦٤٨,٨٥٠	١١٧,٢٢٧,٥٨٣

٥ - الوديعة النظامية

التزاماً بالأنظمة، قامت الشركة بإيداع ١٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٠%) من رأسمالها المدفوع في بنك محلي. هذه الوديعة، و المحتفظ بها لدى البنك السعودي البريطاني، لا يمكن السحب منها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي كما أن الشركة لا تحصل على أية عموالات عن تلك الوديعة.

٦ - مصاريف مؤجلة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١١,٣٠٢,٧٧٤	٩,١٢٠,٠٦٠	تكاليف الإكتتاب المتكبدة
٥,٤٢٣,٠٦١	٢,٦٣٤,٦٦٧	ضريبة الإستقطاع المؤجلة
٢,٥٣٣,١٥٤	١,٣٨٠,٩٩٧	رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
١٩,٢٥٨,٩٨٩	١٣,١٣٥,٧٢٤	المجموع

٧ - الإستثمارات

مبالغ مقتناة لتاريخ الإستحقاق	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	متاحة للبيع	المجموع	
٠	٠	٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٠	١,٣٦٠,٣٠٠	٧٥,٤٦٨,٧٥٢	٧٦,٨٢٩,٠٥٢	تكلفة الإستثمارات
٠	(١,٣٦٠,٣٠٠)	(١٧,٣٢٤,١١٥)	(١٨,٦٨٤,٤١٥)	عوائد من بيع الإستثمارات
٠	٠	٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٠	٠	٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٠	٠	٤,٨٤٧,٩٣٦	٤,٨٤٧,٩٣٦	تكلفة الإستثمارات
٠	٠	(٨,٨٤١,٣٧٠)	(٨,٨٤١,٣٧٠)	عوائد من بيع الإستثمارات
٠	٠	٩٥,٦٢٧,٩٤٢	٩٥,٦٢٧,٩٤٢	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

٨ - الذمم المدينة، صافي

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٢٢,٠٤٩,٥٥١	٢٩,٠٥٤,٩٢٧	ذمم مدينة
(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
١١٥,٥٤٩,٥٥١	٢٣,٥٥٤,٩٢٧	ذمم مدينة، صافي

٩ - مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢,٥٢٦,٦٥٦	١٦,٩٦٠,٤٦٠	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٠	٠	مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
٢,٥٢٦,٦٥٦	١٦,٩٦٠,٤٦٠	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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
١٩,١٩١,٦٥٣	٦,٥٣٤,٥٨١	٤,٠٤٨,٣١٨	٢,٦٠٦,٠٩٥	٢,٣٧٦,٦٤٩	٨١٥,٠٨٦	٢,٨١٠,٩٢٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢,٦٧٤,٥٢٥	١,٢٤١,٦٢١	٤٦٩,٤٠٢	.	٦٧,١٤٠	٢٣٢,٤٥٨	٦٦٣,٩٠٤	الإضافات
(٧٩٣,٦٠٥)	.	.	(٧٩٣,٦٠٥)	.	.	.	الإستبعادات
٢١,٠٧٢,٥٧٣	٧,٧٧٦,٢٠٢	٤,٥١٧,٧٢٠	١,٨١٢,٤٩٠	٢,٤٤٣,٧٨٩	١,٠٤٧,٥٤٤	٣,٤٧٤,٨٢٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢١,٠٧٢,٥٧٣	٧,٧٧٦,٢٠٢	٤,٥١٧,٧٢٠	١,٨١٢,٤٩٠	٢,٤٤٣,٧٨٩	١,٠٤٧,٥٤٤	٣,٤٧٤,٨٢٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦٤٤,٢٣١	١٧٧,٢٤٥	٣٠٩,١٦٠	.	١٤١,٦٠٤	.	١٦,٢٢٢	الإضافات
(١,٣٠٦,٧٤٠)	.	.	(١,٣٠٦,٧٤٠)	.	.	.	الإستبعادات
٢٠,٤١٠,٠٦٤	٧,٩٥٣,٤٤٧	٤,٨٢٦,٨٨٠	٥٠٥,٧٥٠	٢,٥٨٥,٣٩٣	١,٠٤٧,٥٤٤	٣,٤٩١,٠٥٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

الإستهلاكات المتراكمة

١٠,٧٧٢,٤٣٥	٢,٢٨٧,١٧٣	٢,٩٨٠,٨٣٩	١,٨٠٤,٣٤٣	١,٤٣٠,٢٥١	٦٠٥,٩١١	١,٦٦٣,٩١٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣,٠٦٤,٤٩٦	١,١١٤,٣٣٣	٦٥٥,٨٠٢	٣٦٠,٨٠١	٤١٧,٢٠٦	١١٨,٦٦٦	٣٩٧,٦٨٨	الإضافات
(٧٦٥,٠٢٢)	.	.	(٧٦٥,٠٢٢)	.	.	.	الإستبعادات
١٣,٠٧١,٩٠٩	٣,٤٠١,٥٠٦	٣,٦٣٦,٦٤١	١,٤٠٠,١٢٢	١,٨٤٧,٤٥٧	٧٢٤,٥٧٧	٢,٠٦١,٦٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٣,٠٧١,٩٠٩	٣,٤٠١,٥٠٦	٣,٦٣٦,٦٤١	١,٤٠٠,١٢٢	١,٨٤٧,٤٥٧	٧٢٤,٥٧٧	٢,٠٦١,٦٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٨٤,١٠٩	٣٤٦,٨١٥	١٥١,٧٨٣	٢٢,٤١١	١٢٤,١٥٨	٣٣,٥٧٣	١٠٥,٣٦٩	الإضافات
(٩٩٤,٤٣٤)	.	.	(٩٩٤,٤٣٤)	.	.	.	الإستبعادات
١٢,٨٦١,٥٨٤	٣,٧٤٨,٣٢١	٣,٧٨٨,٤٢٤	٤٢٨,٠٩٩	١,٩٧١,٦١٥	٧٥٨,١٥٠	٢,١٦٦,٩٧٥	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
٨,٠٠٠,٦٦٤	٤,٣٧٤,٦٩٦	٨٨١,٠٧٩	٤١٢,٣٦٨	٥٩٦,٣٣٢	٣٢٢,٩٦٧	١,٤١٣,٢٢٢	صافي القيمة المخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧,٥٤٨,٤٨٠	٤,٢٠٥,١٢٦	١,٠٣٨,٤٥٦	٧٧,٦٥١	٦١٣,٧٧٨	٢٨٩,٣٩٤	١,٣٢٤,٠٧٥	صافي القيمة المخفضة في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

تم الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC إعتباراً 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 والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بالقيمة الدفترية بمبلغ ٢٠,٨٢٥,٦٠٠ طبقاً للبيانات المالية المدققة لشركة الدرع العربي للتأمين EC وكما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

B. I. Liddle

١٢- الأقساط غير المكتسبة

الصافي	معيدي التأمين	الإجمالي
١٠٢,٣٣٢,٤٥٥	(٦٦,٩٠٢,٣٢٩)	١٦٩,٢٣٤,٧٨٤
٣٣٢,١٥٦,٨٢٢	(١٩٩,٠١٩,٠٨٨)	٥٣١,١٧٥,٩١٠
(١٠١,٨٤٤,٦٦٣)	٦١,٦٧٩,٣٠٣	(١٦٣,٥٢٣,٩٦٦)
(٢٢٨,٣٤٤,٤٣٣)	١٤٧,٩٩١,٨٣٣	(٣٧٦,٣٣٦,٢٦٦)
(٣٣٠,١٨٩,٠٩٦)	٢٠٩,٦٧١,١٣٦	(٥٣٩,٨٦٠,٢٣٢)
١٠٤,٣٠٠,١٨١	(٥٦,٢٥٠,٢٨١)	١٦٠,٥٥٠,٤٦٢

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

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

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(٣٣٢,١٥٦,٨٢٢)	١٩٩,٠١٩,٠٨٨	(٥٣١,١٧٥,٩١٠)
٣٣٠,١٨٩,٠٩٦	(٢٠٩,٦٧١,١٣٦)	٥٣٩,٨٦٠,٢٣٢
(١,٩٦٧,٧٢٦)	(١٠,٦٥٢,٠٤٨)	٨,٦٨٤,٣٢٢

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٥

١٠٤,٣٠٠,١٨١	(٥٦,٢٥٠,٢٨١)	١٦٠,٥٥٠,٤٦٢
١٥٨,٣٣٩,٤١٨	(١١١,٧١٧,١٨٧)	٢٧٠,٠٥٦,٦٠٥
(٥١,١٩٦,٦٣٦)	٢٢,٨٤٩,٨٧٠	(٧٤,٠٤٦,٥٠٦)
(٣٣,٢٩١,٥٨٨)	٢٦,٧٩١,٩٧١	(٦٠,٠٨٣,٥٥٩)
(٨٤,٤٨٨,٢٢٤)	٤٩,٦٤١,٨٤١	(١٣٤,١٣٠,٠٦٥)
١٧٨,١٥١,٣٧٥	(١١٨,٣٢٥,٦٢٧)	٢٩٦,٤٧٧,٠٠٢

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

المكتسب من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

(١٥٨,٣٣٩,٤١٨)	١١١,٧١٧,١٨٧	(٢٧٠,٠٥٦,٦٠٥)
٨٤,٤٨٨,٢٢٤	(٤٩,٦٤١,٨٤١)	١٣٤,١٣٠,٠٦٥
(٧٣,٨٥١,١٩٤)	٦٢,٠٧٥,٣٤٦	(١٣٥,٩٢٦,٥٤٠)

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٦

B. F. Leede

١٣- العمولات غير المكتسبة

إجمالي العمولة	عمولة الأرباح	العمولة الإعتيادية
		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
		١٢,٠٤١,١٦٦
		٢٠,٤٦٩,٣٥٩
		(٤,٩٠٢,٣٥٨)
		(٤,٧٧٢,١٨١)
(٩,٩٤٥,٥١٤)	(٢٧٠,٩٧٥)	(٩,٦٧٤,٥٣٩)
		٢٢,٨٣٥,٩٨٦
		(٢٠,٤٦٩,٣٥٩)
		٩,٦٧٤,٥٣٩
		(١٠,٧٩٤,٨٢٠)

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

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

المكتسب من العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦

العمولات المكتسبة في ٢٠١٦

العمولات غير المكتسبة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

العمولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٦
العمولات المكتسبة في ٢٠١٦

التغير في العمولات غير المكتسبة في ٢٠١٦

B. A. Ladd

١٤ - تكاليف الإكتتاب

المستحق

١,١٦٧,١٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٢,٠١٤,٩٣٢	إجمالي المحمل المتكبد
(٢٢,١٤٨,٢٨٧)	مدفوع
١,٠٣٣,٨٢٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٠٣٣,٨٢٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧,٥٨٩,٦٨٤	إجمالي المحمل المتكبد
(٧,٥٥٧,٧٦٧)	مدفوع
١,٠٦٥,٧٤٥	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

المؤجل

١٠,٢٩٨,٨١١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(١٠,٢٩٨,٨١١)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٩,١٢٠,٠٦٠	المؤجل النهائي
٩,١٢٠,٠٦٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٩,١٢٠,٠٦٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٩,١٢٠,٠٦٠)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١١,٣٠٢,٧٧٤	المؤجل النهائي
١١,٣٠٢,٧٧٤	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

صافي المحمل المتكبد

للفترة من بداية السنة و حتى	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إجمالي المحمل المتكبد
٦,٧٠٠,٣٨٣	٧,٥٨٩,٦٨٤	٦,٧٠٠,٣٨٣	٧,٥٨٩,٦٨٤	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١٠,٢٩٨,٨١١	٩,١٢٠,٠٦٠	١٠,٢٩٨,٨١١	٩,١٢٠,٠٦٠	المؤجل النهائي
(١١,٢٨٤,١٧٧)	(١١,٣٠٢,٧٧٤)	(١١,٢٨٤,١٧٧)	(١١,٣٠٢,٧٧٤)	صافي المحمل المتكبد
٥,٧١٥,٠١٧	٥,٤٠٦,٩٧٠	٥,٧١٥,٠١٧	٥,٤٠٦,٩٧٠	

١٥ - ضريبة الاستقطاع

المخصص

٢٣,٤٢٠,٣٣٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١١,٨٣٥,٦٠٨	مجنب
(٣,١١٧,٧٣١)	مدفوع
٣٢,١٣٨,٢٠٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٢,١٣٨,٢٠٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥,٢٢٤,٠٢٨	مجنب
(٢٠,٣٦٢,٢٣٧)	مدفوع
١٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

المؤجل

٣,١٣٤,٠٧٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٣,١٣٤,٠٧٧)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٢,٦٣٤,٦٦٧	المؤجل النهائي
٢,٦٣٤,٦٦٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,٦٣٤,٦٦٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٢,٦٣٤,٦٦٧)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٥,٤٢٣,٠٦١	المؤجل النهائي
٥,٤٢٣,٠٦١	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

صافي المحمل المتكبد

للفترة من بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		صافي المحمل المتكبد
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٥,٩٦٠,٤٠٩	٥,٢٢٤,٠٢٨	٥,٩٦٠,٤٠٩	٥,٢٢٤,٠٢٨	المجنب
٣,١٣٤,٠٧٧	٢,٦٣٤,٦٦٧	٣,١٣٤,٠٧٧	٢,٦٣٤,٦٦٧	المؤجل الافتتاحي المعكوس
(٥,٧٢٦,٧٨٣)	(٥,٤٢٣,٠٦١)	(٥,٧٢٦,٧٨٣)	(٥,٤٢٣,٠٦١)	المؤجل النهائي
٣,٣٦٧,٧٠٣	٢,٤٣٥,٦٣٤	٣,٣٦٧,٧٠٣	٢,٤٣٥,٦٣٤	صافي المحمل المتكبد

B. f. ledde

١٦ - رسوم الجهات الإشرافية

المخصص

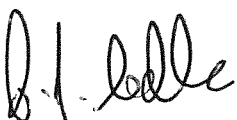
٢,٣٥٣,٤٩٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤,٦٦٩,٩٥٣	مجنب
(٤,٣٥٦,٠٦٩)	مدفوع
٢,٦٦٧,٣٧٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,٦٦٧,٣٧٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,٣٣٠,٨٩٣	مجنب
(٢,٤٢١,٠١٧)	مدفوع
٢,٥٧٧,٢٥٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

المؤجل

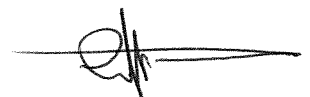
١,٣١٢,٩٩٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(١,٣١٢,٩٩٨)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١,٣٨٠,٩٩٧	المؤجل النهائي
١,٣٨٠,٩٩٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٣٨٠,٩٩٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(١,٣٨٠,٩٩٧)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٢,٥٣٣,١٥٤	المؤجل النهائي
٢,٥٣٣,١٥٤	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

صافي المحمل المتكبد

للفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		المجنب
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٢,١٨٥,٨٠٠	٢,٣٣٠,٨٩٣	٢,١٨٥,٨٠٠	٢,٣٣٠,٨٩٣	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١,٣١٢,٩٩٨	١,٣٨٠,٩٩٧	١,٣١٢,٩٩٨	١,٣٨٠,٩٩٧	
(٢,٤٢٩,٦٠٨)	(٢,٥٣٣,١٥٤)	(٢,٤٢٩,٦٠٨)	(٢,٥٣٣,١٥٤)	
١,٠٦٩,١٩٠	١,١٧٨,٧٣٦	١,٠٦٩,١٩٠	١,١٧٨,٧٣٦	صافي المحمل المتكبد







إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٧ - المطالبات تحت التسوية

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٤٩,٩٩٦,٨٠١	(١,١٠٦,٢٥٤,٦٢٠)	١,١٥٦,٢٥١,٤٢١
٣٧,٥٧٢,٥٠٠	(١٧٩,٠٠٧,٥٠٠)	٢١٦,٥٨٠,٠٠٠
٨٧,٥٦٩,٣٠١	(١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠)	١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١
٢١١,٤٨٦,٦٠٤	١١٨,١٧٣,٧٢٥	٩٣,٣١٢,٨٧٩
٢٦,٥٩٥,٥٠٠	١٣٥,٩٤٨,٥٠٠	(١٠٩,٣٥٣,٠٠٠)
٢٣٨,٠٨٢,١٠٤	٢٥٤,١٢٢,٢٢٥	(١٦,٠٤٠,١٢١)
(٢١٠,١٦٨,١١١)	٩٠,٢٧٤,٢١٠	(١,١١٠,٤٤٢,٣٢١)
٥١,٣١٥,٢٩٤	(٨٧,٨٠٦,٦٨٥)	١٣٩,١٢١,٩٧٩
٦٤,١٦٨,٠٠٠	(٤٣,٠٥٩,٠٠٠)	١٠٧,٢٢٧,٠٠٠
١١٥,٤٨٣,٢٩٤	(١٣٠,٨٦٥,٦٨٥)	٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩
٥١,٣١٥,٢٩٤	(٨٧,٨٠٦,٦٨٥)	١٣٩,١٢١,٩٧٩
٦٤,١٦٨,٠٠٠	(٤٣,٠٥٩,٠٠٠)	١٠٧,٢٢٧,٠٠٠
١١٥,٤٨٣,٢٩٤	(١٣٠,٨٦٥,٦٨٥)	٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩
٥٩,٩٩٢,٩١٢	(٤١,٩٠٦,٩٩٠)	١٠١,٨٩٩,٩٠٢
٦,٨٤٤,٥٠٠	(٤,٤٣٢,٠٠٠)	١١,٢٧٦,٥٠٠
٦٦,٨٣٧,٤١٢	(٤٦,٣٣٨,٩٩٠)	١١٣,١٧٦,٤٠٢
(٥٠,٧٢٩,٧٨٧)	٤٧,٢٣٩,٩٣٣	(٩٧,٩٦٩,٧٢٠)
٦٠,٥٧٨,٤١٩	(٨٢,٤٧٣,٧٤٢)	١٤٣,٠٥٢,١٦١
٧١,٠١٢,٥٠٠	(٤٧,٤٩١,٠٠٠)	١١٨,٥٠٣,٥٠٠
١٣١,٥٩٠,٩١٩	(١٢٩,٩٦٤,٧٤٢)	٢٦١,٥٥٥,٦٦١

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

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

المجموع

مطالبات مجتنبه
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنبه

المجموع

مطالبات مدفوعة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

المجموع

١٨ - ذمم دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
١,٠٣٣,٨٢٨	١,٠٦٥,٧٤٥
١,٢٠٧,٥٥٩	٢,٣٣٦,٧٥٣
٢,٢٤١,٣٨٧	٣,٤٠٢,٤٩٨

مبالغ مستحقة لتكاليف الإكتتاب
مبالغ مستحقة أخرى

المجموع

B. J. Ladd

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 و التي تخضع لمبدأ الحد الأدنى المساوي للحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل. تخضع حصة المساهمين الأجانب لضريبة الدخل المحتسبة على الحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل.

٧,٥١٠,٨٥٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨,٥٣١,٥٦٧	مجنب
(٤,٥١٥,٨٥٥)	مدفوع
١١,٥٢٦,٥٦٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١١,٥٢٦,٥٦٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,١٦٦,٠٠٠	مجنب
.	مدفوع
١٣,٦٩٢,٥٦٧	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

حالة التقييم النهائي

قدمت الشركة ملفها الخاص بعوائد الزكاة و ضريبة الدخل للفترة من بداية التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و هي في إنتظار إنتهاء عملية التقييم. أما عوائد السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ فسيتم تقديم ملفها قبل انتهاء المدة المحددة للتقديم في ٣٠ أبريل ٢٠١٦.

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).

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

٢١- رأس المال

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

٢٢- دخل الإستثمار

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة من بداية السنة و حتى	
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥
.	.	.	.
٣٥٧,٦١٤	٩٩٤,٥٣٠	٣٥٧,٦١٤	٩٩٤,٥٣٠
٣٥٧,٦١٤	٩٩٤,٥٣٠	٣٥٧,٦١٤	٩٩٤,٥٣٠

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

دخل الإستثمار

٢٣- المعاملات والأرصدة 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 وكبار تنفيذي الشركة ومنشآت 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ يعنى بها الأشخاص الستة التاليين (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥: ستة أشخاص) - الرئيس التنفيذي و المدير المالي و عضو مجلس الإدارة بصفته التنفيذية و ثلاثة تنفيذيين آخرين (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥: ثلاثة تنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجور.

تمت جميع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة على أسس عادلة و لم يحدث وجود أي تعارض قائم أو محتمل في المصالح خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥: 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.

يجري تقييم إنخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة و السوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥: لا يوجد).

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

شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها من طرف ذو علاقة

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

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

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

الإستثمار في طرف ذو علاقة

تتضمن الإستثمارات كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣,٠٠٠,٠٠٠) في صكوك صادرة عن شركة المراعي، منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة، و التي أثمرت لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ عن دخل مقداره: ٢٩,٤٩٩ (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥: ٣٠,٢٥٨).

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

تم تخصيص مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥: ١٥٠,٠٠٠) فيما يتعلق برسوم المجلس و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس و أعضاء لجان المراجعة و التنفيذية و الإستثمار و الترشيحات و المكافآت بما في ذلك سكرتير مجلس الإدارة.

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

الرسوم و المصاريف		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		للفترة منذ بداية السنة و حتى	
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥
٢٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
مخصص لرسوم و مصاريف مجلس الإدارة و لجان و سكرتير مجلس الإدارة					

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

الرواتب و البدلات		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة منذ بداية السنة و حتى	
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥
١,٤٤٤,٩٢٠	٢,٠٧٣,٩٩٨	١,٤٤٤,٩٢٠	٢,٠٧٣,٩٩٨	١,٤٤٤,٩٢٠	٢,٠٧٣,٩٩٨

مخصص و منفوع لكبار تنفيذي الشركة بما في ذلك عضو مجلس إدارة تنفيذي

عقود التأمين السنوية مع الأطراف ذوي العلاقة – العمليات و الأرصدة

الأرصدة		٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المساهمون		١٣٩,٤٨٣	٦٧٣,٥٤٦
أعضاء مجلس الإدارة		.	.
لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين		.	.
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ		٧٣,٩٠٩,١١٥	٤,٢٠٣,٣٦٥
مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة			
المساهمون		٢,٣٠٦,١٣٧	١٨,٦٨٦,٦٠٠
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ		١٤٩,٨١٨	٩,١٨١,٧١٦

العمليات		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		للفترة منذ بداية السنة و حتى	
		٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥
إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة					
المساهمون					
أعضاء مجلس الإدارة					
لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ					
الأقساط المكتتبة المسندة لأطراف ذوي علاقة					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ					
عمولات من أطراف ذوي علاقة					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ					
عمولات لأطراف ذوي علاقة					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ					
إجمالي المطلبت المكتبة من أطراف ذوي علاقة					
المساهمون					
أعضاء مجلس الإدارة					
لجان و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ					
المطلبات المكتبة المسندة لأطراف ذوي علاقة					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يؤثر عليها بشكل ملحوظ					
٤٨٣,٤٨٤	٤٨٣,٤٨٤	٣٩١,٠٢٨	٤٨٣,٤٨٤	٣٩١,٠٢٨	٤٨٣,٤٨٤
٠	٠	٠	٠	٠	٠
٣٢,١٥٦	٣٢,١٥٦	٩,٠٥٧	٣٢,١٥٦	٩,٠٥٧	٣٢,١٥٦
١٣٧,٤٠٩,٩٩٦	١٣٧,٤٠٩,٩٩٦	١١٥,٠٦١,٥١٤	١٣٧,٤٠٩,٩٩٦	١١٥,٠٦١,٥١٤	١١٥,٠٦١,٥١٤
٣,٢٩٦,١١١	٣,٢٩٦,١١١	٢,٨٠٩,١٨٦	٣,٢٩٦,١١١	٢,٨٠٩,١٨٦	٣,٢٩٦,١١١
٤١٧,٩٠٩	٤١٧,٩٠٩	٤٢١,٢٢١	٤١٧,٩٠٩	٤٢١,٢٢١	٤٢١,٢٢١
٦٩,١٧٣	٦٩,١٧٣	٥٨٢,٩٦٢	٦٩,١٧٣	٥٨٢,٩٦٢	٦٩,١٧٣
٨١,١٤٣	٨١,١٤٣	٦٧,١٠٩	٨١,١٤٣	٦٧,١٠٩	٨١,١٤٣
٠	٠	٠	٠	٠	٠
٠	٠	٠	٠	٠	٠
٤٣,٢٣٨,٣٧١	٤٣,٢٣٨,٣٧١	(٥٠,٦٨٦,٧٣٤)	٤٣,٢٣٨,٣٧١	(٥٠,٦٨٦,٧٣٤)	٤٣,٢٣٨,٣٧١
١٠,٧٢٧	١٠,٧٢٧	٨,٩٦٨,٤٠٩	١٠,٧٢٧	٨,٩٦٨,٤٠٩	١٠,٧٢٧

٢٤ - التقارير القطاعية

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

عمليات التأمين - القطاعات الجغرافية

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

عمليات التأمين - القطاعات التشغيلية

ممتلكات	سيارات	طبي	أخرى	المجموع
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦				
موجودات عمليات التأمين				
٣٦,٣٢٢,٥٧٢	٥٦,٩٤٢,٩١٩	٠	٣٦,٦٩٩,٢٥١	١٢٩,٩٦٤,٧٤٢
٣٦,٤٤٦,٦٩٥	٥٤,٢١١,٢٤٢	٠	٢٧,٦٦٧,٦٩٠	١١٨,٣٢٥,٦٢٧
٥٠٣,٢٧٨	٧,١٥٢,٩٩٧	٢,٤٥١,٠٧٧	١,١٩٥,٤٢٢	١١,٣٠٢,٧٧٤
				٤١٧,٥٠٥,١٤٢
المجموع				
				٦٧٧,٠٩٨,٢٨٥
مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم				
٣٧,٦١٥,٦٤٧	١٢٣,٤١٢,٠٦٦	٥٧,٨٤٥,٠١٢	٤٢,٦٨٢,٩٣٦	٢٦١,٥٥٥,٦٦١
٣٨,٥٤٤,٠٦٨	١١٣,٧٩٨,٥٥٩	١١٠,٠٠٩,١١٥	٣٤,١٢٥,٢٦٠	٢٩٦,٤٧٧,٠٠٢
				١٠٥,٧٩٦,٤٣٧
				١٣,٢٦٩,١٨٥
المجموع				
				٦٧٧,٠٩٨,٢٨٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
موجودات عمليات التأمين				
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
المجموع				
				٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧
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
المجموع				
				٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧

B. F. Lalle

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

جميع المبالغ بالريال السعودي

ممتلكات	سيارات	طبي	أخرى	المجموع
٤٥,٦١١,٩٤٦	٩٢,٦٦٩,١٣٩	١٠٣,١٢٩,٤٦٣	٢٨,٦٤٦,٠٥٧	٢٧٠,٠٥٦,٦٠٥
١,٦٠٧,٣٢٥	٤٧,٥٢٢,٢٦٧	١٠٣,١٢٩,٤٦٣	٦,٠٨٠,٣٦٣	١٥٨,٣٣٩,٤١٨
٦٨٥,٢٩٠	٢٨,٧٨٤,٥٢٣	٥٢,٧٢٣,٢٧٧	٢,٢٩٥,١٣٤	٨٤,٤٨٨,٢٢٤
٢,٣٠٣,٧٢٢	٥,٠٢٣,٣٠٥	.	٢,٦١٨,٤٨٧	٩,٩٤٥,٥١٤
١٨٥,٨١٧	(٢٢,٢١٨,١٥٢)	(٤٤,٠٣٤,٥٨٤)	(٧٧٠,٤٩٣)	(٦٦,٨٣٧,٤١٢)
(٨٤٣,٤٥٦)	(٥,٧٤٧,٨٨٥)	(٢,٤٩٢,٥١٧)	٨٠٨,٤٣٠	(٨,٢٧٥,٤٢٨)
٢,٣٣١,٣٧٣	٥,٨٤١,٧٩١	٦,١٩٦,١٧٦	٤,٩٥١,٥٥٨	١٩,٣٢٠,٨٩٨
١٢٦,٣٠٦	٥٠٨,١٧٠	٤٩٠,٩٨٣	١٢٣,٦٢٢	١,٢٤٩,٠٨١
(١,١٣٨,٨٢٥)	(٤,٩١٨,٢٥٠)	(٤,٧٠١,٥٧١)	(١,١٧٣,٨٥٣)	(١١,٩٣٢,٤٩٩)
(١٦٨,٨٩٨)	(٣٤٣,١٤٧)	(٣٨١,٨٨١)	(١٠٦,٠٧٤)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
١,١٤٩,٩٥٦	١,٠٨٨,٥٦٤	١,٦٠٣,٧٠٧	٣,٧٩٥,٢٥٣	٧,٦٣٧,٤٨٠
٤٥,١٨٩,٦٩٧	٩٤,٢٢٠,٠٨٠	٩٥,٥٣٣,٠٠٨	١٦,٩٣٩,٣٥٣	٢٥١,٨٨٢,١٣٨
٤٩٤,٩٩٣	٤٩,١٩٦,٧١٠	٩٥,٥٣٣,٠٠٨	٢,١٢١,٠٧٠	١٤٧,٣٤٥,٧٨١
٣٩٧,٥٠٥	٣٠,٧٦٠,٩٦٧	٤٤,٧٥٦,٥٩٣	١,٥١٥,٧٢٨	٧٧,٤٣٠,٧٩٣
٢,٦١٣,٢٣٢	٦,٣٣٤,٣٣٣	.	٢,١٤٠,٢٦٨	١١,٠٨٧,٨٣٣
(١,٢١٠,٦٦١)	(٢٧,١٧٠,٥١٨)	(٣١,٧٠٩,٤٤٦)	(٤٣٠,٢٨٠)	(٦٠,٥٢٠,٩٠٥)
(١,٤١٩,٨٣٨)	(٦,٢٩٤,٥٥٣)	(٢,١٩٧,١٠٩)	(١,١٩٦,٦٢٠)	(١١,١٠٨,١٢٠)
٣٨٠,٢٣٨	٣,٦٣٠,٢٢٩	١٠,٨٥٠,٠٣٨	٢,٠٢٩,٠٩٦	١٦,٨٨٩,٦٠١
٢٧,٠٤٩	١١٠,٢٥٣	٨٥,٥٢٤	١٩,٧٨١	٢٤٢,٦٠٧
(١,٢٧٧,٤٣٢)	(٥,٥٦٤,١٠٤)	(٤,٢٢٧,٠٢٦)	(٩٩٨,١٧٧)	(١٢,٠٦٦,٧٣٩)
(١٧٩,٤٠٨)	(٣٧٤,٠٦٤)	(٣٧٩,٢٧٧)	(٦٧,٢٥١)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
(١,٠٤٩,٥٥٣)	(٢,١٩٧,٦٨٦)	٦,٣٢٩,٢٥٩	٩٨٣,٤٤٩	٤,٠٦٥,٤٦٩
٤٥,٦١١,٩٤٦	٩٢,٦٦٩,١٣٩	١٠٣,١٢٩,٤٦٣	٢٨,٦٤٦,٠٥٧	٢٧٠,٠٥٦,٦٠٥
١,٦٠٧,٣٢٥	٤٧,٥٢٢,٢٦٧	١٠٣,١٢٩,٤٦٣	٦,٠٨٠,٣٦٣	١٥٨,٣٣٩,٤١٨
٦٨٥,٢٩٠	٢٨,٧٨٤,٥٢٣	٥٢,٧٢٣,٢٧٧	٢,٢٩٥,١٣٤	٨٤,٤٨٨,٢٢٤
٢,٣٠٣,٧٢٢	٥,٠٢٣,٣٠٥	.	٢,٦١٨,٤٨٧	٩,٩٤٥,٥١٤
١٨٥,٨١٧	(٢٢,٢١٨,١٥٢)	(٤٤,٠٣٤,٥٨٤)	(٧٧٠,٤٩٣)	(٦٦,٨٣٧,٤١٢)
(٨٤٣,٤٥٦)	(٥,٧٤٧,٨٨٥)	(٢,٤٩٢,٥١٧)	٨٠٨,٤٣٠	(٨,٢٧٥,٤٢٨)
٢,٣٣١,٣٧٣	٥,٨٤١,٧٩١	٦,١٩٦,١٧٦	٤,٩٥١,٥٥٨	١٩,٣٢٠,٨٩٨
١٢٦,٣٠٦	٥٠٨,١٧٠	٤٩٠,٩٨٣	١٢٣,٦٢٢	١,٢٤٩,٠٨١
(١,١٣٨,٨٢٥)	(٤,٩١٨,٢٥٠)	(٤,٧٠١,٥٧١)	(١,١٧٣,٨٥٣)	(١١,٩٣٢,٤٩٩)
(١٦٨,٨٩٨)	(٣٤٣,١٤٧)	(٣٨١,٨٨١)	(١٠٦,٠٧٤)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
١,١٤٩,٩٥٦	١,٠٨٨,٥٦٤	١,٦٠٣,٧٠٧	٣,٧٩٥,٢٥٣	٧,٦٣٧,٤٨٠
٤٥,١٨٩,٦٩٧	٩٤,٢٢٠,٠٨٠	٩٥,٥٣٣,٠٠٨	١٦,٩٣٩,٣٥٣	٢٥١,٨٨٢,١٣٨
٤٩٤,٩٩٣	٤٩,١٩٦,٧١٠	٩٥,٥٣٣,٠٠٨	٢,١٢١,٠٧٠	١٤٧,٣٤٥,٧٨١
٣٩٧,٥٠٥	٣٠,٧٦٠,٩٦٧	٤٤,٧٥٦,٥٩٣	١,٥١٥,٧٢٨	٧٧,٤٣٠,٧٩٣
٢,٦١٣,٢٣٢	٦,٣٣٤,٣٣٣	.	٢,١٤٠,٢٦٨	١١,٠٨٧,٨٣٣
(١,٢١٠,٦٦١)	(٢٧,١٧٠,٥١٨)	(٣١,٧٠٩,٤٤٦)	(٤٣٠,٢٨٠)	(٦٠,٥٢٠,٩٠٥)
(١,٤١٩,٨٣٨)	(٦,٢٩٤,٥٥٣)	(٢,١٩٧,١٠٩)	(١,١٩٦,٦٢٠)	(١١,١٠٨,١٢٠)
٣٨٠,٢٣٨	٣,٦٣٠,٢٢٩	١٠,٨٥٠,٠٣٨	٢,٠٢٩,٠٩٦	١٦,٨٨٩,٦٠١
٢٧,٠٤٩	١١٠,٢٥٣	٨٥,٥٢٤	١٩,٧٨١	٢٤٢,٦٠٧
(١,٢٧٧,٤٣٢)	(٥,٥٦٤,١٠٤)	(٤,٢٢٧,٠٢٦)	(٩٩٨,١٧٧)	(١٢,٠٦٦,٧٣٩)
(١٧٩,٤٠٨)	(٣٧٤,٠٦٤)	(٣٧٩,٢٧٧)	(٦٧,٢٥١)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
(١,٠٤٩,٥٥٣)	(٢,١٩٧,٦٨٦)	٦,٣٢٩,٢٥٩	٩٨٣,٤٤٩	٤,٠٦٥,٤٦٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

إجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عملات مكتتبة
صافي المطالبات المكتتبة
صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
صافي نتائج الإكتتاب
عمولات الودائع البنكية
مصاريف تشغيلية
مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
الفائض من عمليات التأمين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

إجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عملات مكتتبة
صافي المطالبات المكتتبة
صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
صافي نتائج الإكتتاب
عمولات الودائع البنكية
مصاريف تشغيلية
مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
الفائض من عمليات التأمين

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٦

إجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عملات مكتتبة
صافي المطالبات المكتتبة
صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
صافي نتائج الإكتتاب
مصاريف تشغيلية
عمولات الودائع البنكية
الفائض من عمليات التأمين

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٥

إجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عملات مكتتبة
صافي المطالبات المكتتبة
صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
صافي نتائج الإكتتاب
مصاريف تشغيلية
عمولات الودائع البنكية
الفائض من عمليات التأمين

٢٥- ربح السهم الواحد

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

٢٦- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكلة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

تخضع المسؤولية العليا في حوكمة المخاطر للرقابة المركزية لمجلس الإدارة الذي يقوم بإبداء التوجيه وتقديم الموافقات الضرورية على السياسات والاستراتيجيات لتحقيق الأهداف الموضوعة من قبل الشركة.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن خطة قبول المخاطر المحددة سلفاً.

المخاطر التي تواجهها الشركة

تتعرض الشركة لمخاطر التأمين و إعادة التأمين و الإلتزام و العملات و أسعار الفائدة و السيولة و المتطلبات النظامية و التركيز الجغرافي ، ونلخص تالياً 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 والتوقف عن العمل .

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

السيارات

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

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

التأمين الطبي

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

التأمين البحري

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

تحليل الحساسية

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

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

لتقليل تعرضها لخسائر جسيمة قد تنتج عن إعسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيديها و تراقب عن كثب تركيز 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 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 الإنتمان

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

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

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

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الإنتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء، على أساس إنتقائي، وذلك بوضع حدود إنتمان والإحتفاظ بالودائع النقدية لدى الشركة، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

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

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

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

د) مخاطر العملات

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

تتعامل الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي و أية أرصدة يحتفظ بها بالعملات الأخرى في أي وقت فمبالغها غير 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 التزامات 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.

B. I. Adde

٢٨ - محفظة الإستحقاقات

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

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

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

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦		
الموجودات المالية لعمليات التأمين		
٢,٥٢٦,٦٥٦	٢,٥٢٦,٦٥٦	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١٢٩,٩٦٤,٧٤٢	١٢٩,٩٦٤,٧٤٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١١٥,٥٤٩,٥٥١	١١٥,٥٤٩,٥٥١	ذمم مدينة، صافي
١٦,٣٣٣,٥٢٠	١٦,٣٣٣,٥٢٠	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٥١,٨١٩,٧٥١	٢٥١,٨١٩,٧٥١	نقد و ما في حكمه
١٥,٧٧٠,٩٦٩	١٥,٧٧٠,٩٦٩	رصيد المساهمين
٥٣١,٩٦٥,١٨٩	٥٣١,٩٦٥,١٨٩	المجموع
الموجودات المالية للمساهمين		
٩٥,٦٢٧,٩٤٢	٩٥,٦٢٧,٩٤٢	إستثمارات
٥,٨١١,٧١٧	٥,٨١١,٧١٧	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٤٧,٦٤٨,٨٥٠	١٤٧,٦٤٨,٨٥٠	نقد و ما في حكمه
.	.	رصيد عمليات التأمين
٢٦٩,٠٨٨,٥٠٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
٢٦١,٥٥٥,٦٦١	٢٦١,٥٥٥,٦٦١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٢,٠٩٠,٦٢٧	٤٢,٠٩٠,٦٢٧	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
٣,٤٠٢,٤٩٨	٣,٤٠٢,٤٩٨	ذمم دائنة
١١,٦٨١,٦٥٨	١١,٦٨١,٦٥٨	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٥,٠٨٣,٤١٨	٥,٠٨٣,٤١٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الإستقطاع
٢,٥٧٧,٢٥٠	٢,٥٧٧,٢٥٠	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
.	.	رصيد المساهمين
٣٤٣,٣٩١,١١٢	٥,٠٨٣,٤١٨	المجموع
المطلوبات المالية للمساهمين		
١,٤٩٩,٨٠٦	١,٤٩٩,٨٠٦	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١٣,٦٩٢,٥٦٧	١٣,٦٩٢,٥٦٧	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٢,٣٠٦,١٣٧	٢,٣٠٦,١٣٧	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
١٥,٧٧٠,٩٦٩	١٥,٧٧٠,٩٦٩	رصيد عمليات التأمين
٣٣,٢٦٩,٤٧٩	.	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

جميع المبالغ بالريال السعودي

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
الموجودات المالية لعمليات التأمين		
١٦,٩٦٠,٤٦٠	١٦,٩٦٠,٤٦٠	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١٣٠,٨٦٥,٦٨٥	١٣٠,٨٦٥,٦٨٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٣,٥٥٤,٩٢٧	٢٣,٥٥٤,٩٢٧	ذمم مدينة، صافي
٥,٥٢٤,٢٦٦	٥,٥٢٤,٢٦٦	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٢٧١,٣١٥,٤٢٠	نقد و ما في حكمه
.	.	رصيد المساهمين
٤٤٨,٢٢٠,٧٥٨	.	المجموع
الموجودات المالية للمساهمين		
٩٩,٦٢١,٣٧٦	٩٩,٦٢١,٣٧٦	إستثمارات
١,١٥٣,٦٢٦	١,١٥٣,٦٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١١٧,٢٢٧,٥٨٣	١١٧,٢٢٧,٥٨٣	نقد و ما في حكمه
٢٣,٩٧٥,٢٦١	٢٣,٩٧٥,٢٦١	رصيد عمليات التأمين
٢٦١,٩٧٧,٨٤٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣,٧٢٧,٥٦٣	٣,٧٢٧,٥٦٣	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
٢,٢٤١,٣٨٧	٢,٢٤١,٣٨٧	ذمم دائنة
٢٢,٤٩٦,٨٣٤	٢٢,٤٩٦,٨٣٤	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٥,٧٨٩,٧٥٥	٥,٧٨٩,٧٥٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣٢,١٣٨,٢٠٩	٣٢,١٣٨,٢٠٩	مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٦٦٧,٣٧٤	٢,٦٦٧,٣٧٤	مخصص رسوم الجهات الإشرافية
٢٣,٩٧٥,٢٦١	٢٣,٩٧٥,٢٦١	رصيد المساهمين
٣٣٩,٣٨٥,٣٦٢	٥,٧٨٩,٧٥٥	المجموع
المطلوبات المالية للمساهمين		
١,٢٠٩,٨٠٥	١,٢٠٩,٨٠٥	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
١١,٥٢٦,٥٦٧	١١,٥٢٦,٥٦٧	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
١٨,٦٨٦,٦٠٠	٢,٣٠٦,١٣٧	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
.	.	رصيد عمليات التأمين
٣١,٤٢٢,٩٧٢	٢,٣٠٦,١٣٧	المجموع

٢٩- المسؤوليات والمخصصات الطارئة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، تم إصدار ضمان بنكي بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ لصالح أحد مزودي الخدمات الطبية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٥٠,٠٠٠).
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، لم يكن لدى الشركة أية إلتزامات أو تعهدات أو إجراءات أو منازعات قانونية معلقة ذات طبيعة جوهرية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا يوجد).

٣٠- أرقام المقارنة

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

٣١- موافقة مجلس الإدارة

تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أبريل ٢٠١٦.





