

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية الأولية غير المراجعة

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية الأولية غير المراجعة
للفترة الإنشائية عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الصفحة	الفهرس
٢	بيانات الشركة
٣	تقرير مراجعي الحسابات
	القوائم المالية الأولية غير المراجعة
٥ - ٤	قائمة المركز المالي
٦	قائمة عمليات التأمين
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٨	قائمة التغيرات في الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٣٤ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ليدورج

السيد / عبد الرحمن الطريقي

السيد / سمير الوزان

السيد / أحمد عبد الكريم

السيد / سليمان الهتلان

الرئيس التنفيذي

السيد / جون كليفورد ديفيس

المدير العام و السكرتير لمجلس الإدارة

السيد / باسم كامل عودة

المكتب الرئيسي

الدور الثالث، عمائر السبركون - المبنى رقم ١٥

شارع العليا

صللوق البريد ٦١٣٥٢

الرياض ١١٥٦٥

المملكة العربية السعودية

الهاتف

الفاكس

الموقع الإلكتروني

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

+٩٦٦ ١١ ٤٦٣ ١٢٩٤

www.arabianshield.com

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)

الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

بي كي إف النسم و النمر

محاسبون متحلفون

الرياض، المملكة العربية السعودية

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري و شركاه

الرياض، المملكة العربية السعودية

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

تطابق 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 ديسمبر ٢٠١٥ والقوائم الأولية ذات العلاقة لكل من عمليات التأمين والمحل الشامل للمساهمين والتغيرات في الفوائض المتراكمة لعمليات التأمين لفترة من الثلاثة و الإثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ و التغيرات في حقوق المساهمين الأولية و التدفقات النقدية لعمليات التأمين و التدفقات النقدية للمساهمين لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

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

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

نتيجة الفحص

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

لفت انتباه

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

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

PKF
السلام 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 التمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٩



١٩ يناير ٢٠١٦
الرياض - المملكة العربية السعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر 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 معدي التأمين، صافي
١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠	١٣٠,٨٦٥,٦٨٥	١٧	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٦,٩٠٢,٣٢٩	٥٦,٢٥٠,٢٨١	١٢	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٦٣٧,٧٢٧	٢٣,٥٥٤,٩٢٧	٨	ذمم مدينة، صافي
٤,٥٤٤,٨٢٩	٥,٥٢٤,٢٦٦		مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع
١٤,٧٤٥,٨٨٦	١٣,١٣٥,٧٢٤	٦	مصاريف مؤجلة
٢١٦,١١٠,٠٥٩	٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٤	نقد و ما في حكمه
.	.		رصيد المساهمين
١,٦٤٥,٨١٥,٨٤١	٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٩,١٠٠,٠٠٠	٤٩,١٠٠,٠٠٠	١١	الشهرة
٤١,٤٧٦,٧٣٩	٩٩,٦٢١,٣٧٦	٧	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

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

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية غير المراجعة
للفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١	٢٤٦,٣٤٨,٩٧٩	١٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٢٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠		إحتياطي الكوارث
١٦٩,٢٣٤,٧٨٤	١٦٠,٥٥٠,٤٦٢	١٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٦,٨٠١,٧٠٠	١٢,٠٤١,١٦٦	١٣	دخل عملات غير مكتسبة
٢,٤٣١,٤١٨	٣,٧٢٧,٥٦٣		مبالغ مستحقة لمعدي التأمين
٢,٤١٦,١٥٦	٢,٢٤١,٣٨٧	١٨	لحم داللة
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	١٥	مخصص ضريبة الإستقطاع
٢,٣٥٣,٤٩٠	٢,٦٦٧,٣٧٤	١٦	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	١١	مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC
٠	٠		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	إحتياطي 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

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

١ / ٥٥٥

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية غير المراجعة

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة عمليات التأمين

الفترة منذ بداية السنة و حتى		الفترة الثلاثة اشهر المنتهية في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
٤٥٢,٦٨٣,٣٨١	٥٣١,١٧٥,٩١٠	٧٥,٨٢٠,٠٨٤	٧٠,٨٧٦,٤٥٨		(إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٦٢,٣١٦,٩٩٤)	(١٩٩,٠١٩,٠٨٨)	(٢٧,٦٨٦,٧٩١)	(٢٤,٣٤٠,٤٠٥)		الأقساط المكتتبة المسندة
٢٩٠,٣٦٦,٣٨٧	٣٣٢,١٥٦,٨٢٢	٤٨,١٣٣,٢٩٣	٤٦,٥٣٦,٠٥٣		صافي الأقساط المكتتبة
(٤٢,٠٩٧,٣٢٦)	٨,٦٨٤,٣٢٢	٣٨,٨١٧,٤٤٩	٦٣,١٧٠,٨٢١		التغير في إجمالي الأقساط الغير مكتتبة
٢٤,٨٩٧,١٤٠	(١٠,٦٥٢,٠٤٨)	(١٣,٣٨١,٤٧٤)	(٢٦,٣٨٦,٧٦٧)		التغير في الأقساط الغير مكتتبة المسندة
(١٧,٢٠٠,١٨٦)	(١,٩٦٧,٧٢٦)	٢٥,٤٣٥,٩٧٥	٣٦,٧٨٤,٠٥٤		التغير في صافي الأقساط الغير مكتتبة
٤١٠,٥٨٦,٠٥٥	٥٣٩,٨٦٠,٢٣٢	١١٤,٦٣٧,٥٣٣	١٣٤,٠٤٧,٢٧٩		(إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٣٧,٤١٩,٨٥٤)	(٢٠٩,٦٧١,١٣٦)	(٤١,٠٦٨,٢٦٥)	(٥٠,٧٢٧,١٧٢)		الأقساط المكتتبة المسندة
٢٧٣,١٦٦,٢٠١	٣٣٠,١٨٩,٠٩٦	٧٣,٥٦٩,٢٦٨	٨٣,٣٢٠,١٠٧		صافي الأقساط المكتتبة
٣١,٥١٢,٧٩٣	٤٤,٤٣٦,٤٧٨	١٠,٢١٠,٥٤٥	١٠,٤٢٥,٧٧٠		دخل عمولات مكتتبة
(٥,٤٤١,٢٦٢)	(٥,٥١٣,٣٥٢)	(١,٣٣٦,٨٦٧)	(١,٤٧١,٩٥٢)		(إيرادات / مصاريف) أخرى
٢٩٩,٢٣٧,٧٣٢	٣٦٩,١١٢,٢٢٢	٨٢,٤٤٢,٩٤٦	٩٢,٢٧٣,٩٢٥		(إجمالي دخل الإكتتاب
(٢٩٧,٧٩٦,٢٤٦)	(١,١١٠,٤٤٢,٣٢١)	(١٠٥,٠٧٧,٠٦١)	(١٠٦,٨٥١,٣٨٤)		(إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٥,٠٦٠,٤٧٦	٩٠٠,٢٧٤,٢١٠	٣٩,٤٨٩,٩٦٨	٣٧,٨٥٧,٦١٣		حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٠٢,٧٣٥,٧٧٠)	(٢١٠,١٦٨,١١١)	(٦٥,٥٨٧,٠٩٣)	(٦٨,٩٩٣,٧٧١)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٢,٣٤٤,٧٩٨)	(٢٧,٩١٣,٩٩٣)	١٠,٤٢٩,١٠٦	٢٥,٣٣٥,٤٦٨		التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٢١٥,٠٨٠,٥٦٨)	(٢٣٨,٠٨٢,١٠٤)	(٥٥,١٥٧,٩٨٧)	(٤٣,٦٥٨,٣٠٣)		صافي المطالبات المتكبدة
(١٨,٥٥٤,٩١٦)	(٢٣,١٩٣,٦٨٣)	(٥,٤٣٦,٦٤٧)	(٥,٥١٠,٦٥٨)	١٤	تكاليف الإكتتاب المتكبدة
(٦,٦٩٠,٤٥٧)	(١٢,٣٣٥,٠١٨)	(٢,٧٩٥,٠٤٩)	(٢,٦٩٩,٩٣٨)	١٥	ضريبة الاستقطاع المتكبدة
(٣,٧٦٥,٢١٤)	(٤,٦٠١,٩٥٤)	(١,٠٠٤,٧٧٤)	(١,١٧٧,١٦٢)	١٦	رسوم الجهات الإشرافية المتكبدة
(٢٤٤,٠٩١,١٥٥)	(٢٧٨,٢١٢,٧٥٩)	(٦٤,٣٩٤,٤٥٧)	(٥٣,٠٤٦,٠٦١)		مجموع المطالبات و تكاليف الإكتتاب
٥٥,١٤٦,٥٧٧	٩٠,٨٩٩,٤٦٣	١٨,٠٤٨,٤٨٩	٣٩,٢٢٧,٨٦٤		صافي نتائج الإكتتاب
١,٢٥٩,٤٨٠	١,٧٣١,٧٩٩	٣١٢,٣٧٣	٧٥٣,٠٠١		عمولات ودائع البنوك
(٣١,٢٧٠,٥٤٤)	(٣٧,٠٤٥,٥٠٩)	(٧,٧١٩,٢٨٥)	(١٠,٨٨٧,٧٨٢)		رواتب و تكاليف الموظفين
(٩,١٥٧,٢١٦)	(٩,٧٨٥,٢٢٣)	(١,٤٥٤,٢٦٩)	(٢,٧١٨,٠٢٦)		مصاريف عمومية و إدارية
(٢,٥٧٧,٣٥٩)	(٣,٠٦٤,٤٩٦)	(٧٥٠,٢٨١)	(٤٧٥,٨١٦)		استهلاك الممتلكات و المركبات و المعدات
٩٠٠,٠٠٠	(١,٥٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٥٠,٠٠٠		مخصص الديون المعطومة و المشكوك فيها
(٤٢,١٠٥,١١٩)	(٥١,٣٩٥,٢٢٨)	(٧,٩٢٣,٨٣٥)	(١٠,٩٣١,٦٢٤)		مجموع مصاريف العمليات
١٤,٣٠٠,٩٣٨	٤١,٢٣٦,٠٣٤	١٠,٤٣٧,٠٢٧	٢٩,٠٤٩,٢٤١		فائض عمليات التأمين
(١٢,٨٧٠,٨٤٤)	(٣٧,١١٢,٤٣١)	(٩,٣٩٣,٣٢٤)	(٢٦,١٤٤,٣١٧)		حصة المساهمين من الفائض
١,٤٣٠,٠٩٤	٤,١٢٣,٦٠٣	١,٠٤٣,٧٠٣	٢,٩٠٤,٩٢٤		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

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

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية خبر المراجعة

للفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		للفترة منذ بداية السنة وحتى	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
فائض عمليات التأمين	٢٦,١٤٤,٣١٧	٩,٣٩٣,٣٢٤	٣٧,١١٢,٤٣١	١٢,٨٧٠,٨٤٤
عمولات ودائع بنكية	٣٨٩,٨٤٧	٣٢٤,٦٠٤	١,١٣٠,٢٥١	١,٢٧٧,٠١١
دخل الاستثمار	١,٧٨٤,١١٥	٥١١,٤٤٥	٤,٧٣٦,٣٢١	٢,٧١٢,٦٦٧
مجموع العمولات و دخل الاستثمار	٢,١٧٣,٩٦٢	٨٣٦,٠٤٩	٥,٨٦٦,٥٧٢	٣,٩٨٩,٦٧٨
مجموع الدخل	٢٨,٣١٨,٢٧٩	١٠,٢٢٩,٣٧٣	٤٢,٩٧٩,٠٠٣	١٦,٨٦٠,٥٢٢
أتعاب مراجعي الحسابات	(٥٠,٠٠٠)	(٥١,٢٥٠)	(٢٠١,٢٥٠)	(٢٠٥,٠٠٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(٤٤٢,٣١٢)	(٤٥٢,٢٥٤)	(١,٤٨٥,٢٦٠)	(١,٣٤١,٤٤٠)
مجموع مصاريف العمليات	(٤٩٢,٣١٢)	(٥٠٣,٥٠٤)	(١,٦٨٦,٥١٠)	(١,٥٤٦,٤٤٠)
صافي الربح	٢٧,٨٢٥,٩٦٧	٩,٧٢٥,٨٦٩	٤١,٢٩٢,٤٩٣	١٥,٣١٤,٠٨٢
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل	(٣,٦٣٩,٠٠٠)	(١,٤٧١,٠٠٠)	(٨,٥٣١,٥٦٧)	(٥,٢٢٧,٠٠٠)
الدخل الشامل للفترة	٢٤,١٨٦,٩٦٧	٨,٢٥٤,٨٦٩	٣٢,٧٦٠,٩٢٦	١٠,٠٨٧,٠٨٢

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		للفترة منذ بداية السنة وحتى	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
صافي الربح	٢٧,٨٢٥,٩٦٧	٩,٧٢٥,٨٦٩	٤١,٢٩٢,٤٩٣	١٥,٣١٤,٠٨٢
المعكّل الموزون لعدد الأسهم المصدرة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
العقد الأساسي و المخفض للسهم الواحد	١.٣٩	٠.٤٩	٢.٠٦	٠.٧٧

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

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية غير المراجعة
للفترة الإنلي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة التغيرات في الفالض المتراكم لعمليات التأمين

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

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

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

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة التتبعات النقدية لعمليات التأمين

الأنشطة التشغيلية

فائض بعد خصم حصة المساهمين

البلود الغير نقدية

إستهلاك الممتلكات والمركبات والمعدات
خسارة / مكسب من عوائد بيع الممتلكات والمركبات والمعدات
مخصص الديون المدومة والمشكوك فيها
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
مخصص ضريبة الاستقطاع
مخصص الجهات الإشرافية
التغير في تكاليف الإكتتاب المؤجلة
التغير في ضريبة الاستقطاع المؤجلة
التغير في رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
التغير في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
التغير في الأقساط المسندة غير المكتسبة
التغير في إيرادات الصولة الإعتيادية الغير مكتسبة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
ذمم مدينة، صافي
مصاريف مدفوعة مقدماً ودائع
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
مصاريف إكتتاب مستحقة
ذمم دائنة
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
رصيد المساهمين

المدفوعات

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
ضريبة الاستقطاع المدفوعة
رسوم الجهات الإشرافية المدفوعة

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

مشتريات الممتلكات والمركبات والمعدات
عوائد بيع الممتلكات والمركبات والمعدات

النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية

صافي التغير في النقدية وما في حكمها

النقدية وما في حكمها في بداية السنة

النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

الفترة منذ بداية السنة و حتى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	٤,١٢٣,٦٠٣	١,٤٣٠,٠٩٤
	٣,٠٦٤,٤٩٦	٢,٥٧٧,٣٥٩
	(١٧٥,٢٠٩)	(٩٥,٣٣٥)
	١,٥٠٠,٠٠٠	(٩٠٠,٠٠٠)
	٣,١٩٦,١٨٧	١,٣٩٥,١٦٦
	١١,٨٣٥,٦٠٨	٨,٤١٩,٠٩٤
	٤,٦٦٩,٩٥٣	٣,٩٢٦,٦٠١
	١,١٧٨,٧٥١	(٢,٨٤٣,٢٠٣)
	٤٩٩,٤١٠	(١,٧٢٨,٦٣٧)
	(٦٧,٩٩٩)	(١٧١,٣٨٧)
	(٨,٦٨٤,٣٢٢)	٤٢,٠٩٧,٣٢٦
	١٠,٦٥٢,٠٤٨	(٢٤,٨٩٧,١٤٠)
	(٤,٧٦٠,٥٣٤)	٦,٧٤٨,٦٧١
	١٠,٢٣٣,٢١٣	(١٧,٢٧٦,٦٦٠)
	١,١٥٤,٣٩٦,٤٣٥	(١,١٧٧,٦٥٩,١٩١)
	(٢,٤١٧,٢٠٠)	٨,٧٥٧,٢٥٣
	(٩٧٩,٤٣٧)	١,٤٧٩,٨١٨
	(١,١٢٦,٤٨٢,٤٤٢)	١,١٩٠,٠٠٣,٩٨٩
	١,٢٩٦,١٤٥	(٢,٩٠٠,٥٦٦)
	(١٣٣,٣٥٥)	(٨٤٦,٢٠٣)
	(٤١,٤١٤)	٥١٥,٦٦٩
	(١١,٧٠٥,٤٠٦)	١٨,٨٤٧,١١٢
	١٦,١١١,١٥٧	٦,٧٣٥,٧٧٢
	(٢,١٥٩,٧٩٤)	(١٢٦,٨٥٤)
	(٣,١١٧,٧٣١)	(٢,٤٦٣,٣٦٨)
	(٤,٣٥٦,٠٦٩)	(٣,٦٠٦,٢٦٤)
	٥٧,٦٧٦,٠٩٤	٥٦,٩٢٨,٦١٦
	(٢,٦٧٤,٥٢٥)	(١,٥٦٠,٢٨٤)
	٢٠٣,٧٩٢	١١٣,٠٠٠
	(٢,٤٧٠,٧٣٣)	(١,٤٤٧,٢٨٤)
	٥٥,٢٠٥,٣٦١	٥٥,٤٨١,٣٣٢
	٢١٦,١١٠,٠٥٩	١٦٠,٦٢٨,٧٧٧
	٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٢١٦,١١٠,٠٥٩

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

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإنشائي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

الفترة منذ بداية السنة و حتى		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
		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)	مبلغ مستحق لشركة الدرع العربي للتأمين 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
.	(٧٦,٨٢٩,٠٥٢)	تكلفة الإستثمارات
.	١٨,٦٨٤,٤١٥	عوائد من بيع الإستثمارات
.	.	ودائع لأجل (أنشئت) / استحققت
.	(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 الفترة

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

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 يوليو ٢٠٠٧. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يوليو ٢٠٠٧.

إن الأنشطة الرئيسية التي حصلت الشركة على التصريح لها هي القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الصحي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت م ن / ٦ / ٢٠٠٧ في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن ساما والتي تم تجديدها لثلاثة مستويات 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 وإستثمار أموالها.

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

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

تحتفظ الشركة 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 عدد 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 النصبي.

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 ٢٠١٤.



يلبغى قراءة النتائج الأولية في ضوء النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حيث أن النتائج الأولية لا تشمل بالضرورة جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في النتائج السنوية.

تعتقد الشركة أنه قد تم الإفصاح عن جميع الأمور اللازمة بشكل عادل للقرارات المقدمة، ومع ذلك فإن النتائج الأولية قد لا تكون بالضرورة مؤشراً على النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

(ب) التقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة

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

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

خصائص انخفاض الأهم المدينة

تقيم الشركة الأهم المدينة المنخفضة الكبيرة منفردة والذمم المدينة المدرجة في مجموعة من الموجودات المالية مع مخاطر ائتمانية مماثلة معرضة للانخفاض. الأهم المدينة المقيمة على حدة والتي يظهر بوضوح أنها معرضة لانخفاض ليست مدرجة في تقييم الانخفاض الجماعي. تقدير تلك الأضرار يتطلب إفتراساً. وفي سبيل الوصول إلى ذلك الإفتراس، تقوم الشركة بتقييم خصائص المخاطر الائتمانية أخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً لل شروط 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 المبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي اعتمدته الشركة في تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها هو استخدام اتجاه التسويات للمطالبات من الأعوام السابقة للتنبؤ بالإتجاهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات بشكل رئيسي طبقاً لسنة الاكتتاب، ولكن يمكن أيضاً تحليلها باستخدام أنواع المطالبات أو قطاعات الأعمال الهامة. وعادة تتم الإشارة إلى المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالإحتياط لها بنفس القيمة المبلغ عنها من قبل مقرر الخسائر أو عن طريق التقدير المتوقع لما ستؤول إليه المطالبة في النهاية. في أغلب الحالات، لا إفتراسات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. وبدلاً من ذلك، تستخدم الإفتراسات الناجمة عن البيانات التاريخية للمطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بتقديرات فنية إضافية لتقدير مدى دقة الإتجاهات السابقة والتي قد لا تنطبق على المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التخثيرات الخارجية أو أية عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقييم المطالبات والظروف الاقتصادية، 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 استبعاد المطلوبات متى ما انتهى الالتزام بدفع مطالبة أو تم الفصل فيها أو إلغائها.

(ج) العملات

يتم استخدام أسعار التحويل المائدة 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 المبني ولا يعاد تقييمها لاحقاً.

(د) حسابات تاريخ المتاجرة

جميع مشتريات و مبيعات الموجودات المالية تحتسب طبقاً لتاريخ المتاجرة.

(هـ) القيمة العادلة

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

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

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

المستوى ١: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (أي دون تعديل أو (عادة 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 تدفقا للموارد لتسديد هذا الإلتزام وكان من الممكن تقدير الإلتزام بشكل يعتمد عليه. في حالة ما اعتقدت الشركة بأن بعض أو كل المبالغ المقترنة سوف تسترد، يتم إثبات الإسترداد فقط في حالة الإعتقاد بأنها مؤكدة.

(ز) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

(ح) إثبات دخل الأقساط و العمولات

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

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

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

أخطار التأمين البحري:

آخر تسعون يوماً لفترة التغطية الفعلية التي تسبق تاريخ الإشعار.

أخطار الإنشاءات الهندسية التي تتجاوز مدة تغطيتها السنة الواحدة:

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

أنواع المخاطر الأخرى:

بشكل تناسبي على أساس فترة التغطية الفعلية.

ط) التكاليف الموجلة

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

التكاليف الخاضعة لتلك السياسة هي:

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

ي) عقود التأمين و إعادة التأمين

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

بمجرد تصنيف العقد كمعقد 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 تصند الشركة بموجبها مخاطر التأمين لمعدي 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 لمعدي 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، تصنع الشركة تقديراً رسمياً للمبلغ القابل للإسترداد. عندما تتعدى القيمة الفعلية لأصل إعادة التأمين قيمة المبلغ القابل للإسترداد، تعتبر قيمة الأصل منخفضة وتخفيض لتساوي القيمة القابلة للإسترداد.

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

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

ك) التقارير القطاعية

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

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

ل) أحداث لاحقة لتاريخ القوائم

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

(م) النقد وما في حكمه

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

(ن) ودايع لأجل

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

(س) الإستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

تصنف الشركة إستثماراتها الغير مشتقة إلى ثلاث فئات عند التسجيل الأولي بناءً على الغرض من الحصول على تلك الإستثمارات أو إنشائها - مكتناة 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 كالت، و إلى حد كبير، جميع المخاطر و الفوائد الناجمة عن ملكيتها قد إنتهت أو تم نقلها.

مكتناة حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة و ذات إستحقاقات ثابتة تصنف على أنها مكتناة 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 المطلقة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد.

الإخفاضات الناجمة عن التقييم تقيد في قائمة الدخل.

الأرباح الناجمة عن التقييم تقيد في قائمة الدخل بحد أقصى يعادل الإخفاضات التراكمية التي تم الاعتراف 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 والخسائر الغير متحققة والناجمة عن إعادة تقييم القيمة العادلة يتم الإبلاغ عنها كدخل شامل آخر و يتم الإحتفاظ بها في مخصص حقوق ملكية منفصل ما لم تتخلف قيمة الإستثمار.

في حالة إنخفاض الإستثمارات الغير مشطوبة فإن الأرباح والخسائر 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 والخسائر المتحققة والناجمة عن الشطب يتم ذكرها في قائمة الدخل.

في حالة شطب الإستثمار فإن تكاليف الإنخفاض تسجل في قائمة الدخل كما أن الأرباح والخسائر 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 والخسائر المتحققة والناجمة 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 والمركبات والمعدات

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

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

العمر الإنتاجي بالسنوات	الموجودات الثابتة
١٠	تصنيكات على مبانٍ 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 بلد من بلد الممتلكات والمركبات والمعدات 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 إختيار 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.

ز) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقدة معها والأطراف الأخرى، مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً 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 وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة للمطالبات الغير مبلغ عنها.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

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

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

(ر) اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ تقديم التقارير المالية بالتأكد من وجود فائض بشكل إجمالي للمطالبات المتوقعة عن الأقساط غير المكتسبة الصافية بعد طرح تكاليف الإكتتاب المؤجلة. وفي هذا الحساب تستخدم الشركة التقديرات الراهلة 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 (نقصاً منها تكاليف إكتتابها المؤجلة) بأنه غير كاف فإن العجز بشكل كامل يتم إدراجه بشكل فوري و يوضع مخصص مناسب له.

(س) 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 ويعد تقييم المخصصات وتعديلها بشكل مستمر، وذلك على أساس الراتب الحالي والمزايا ذات العلاقة ومدة الخدمة.

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

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

(ت) توزيع الأرباح

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

٤ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤


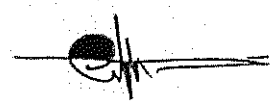
عمليات التأمين:		
نقد بالصندوق	١٩٠,٩١٢	١٠٥,٧٠٩
حسابات جارية	٢٤,٠٥٤,٣٢٤	٣٤,٤٠٧,٣٧٥
ودائع	٢٤٧,٠٧٠,١٨٤	١٨١,٥٩٦,٩٧٥
المجموع	٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٢١٦,١١٠,٠٥٩

عمليات المساهمين:

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

٥ - الوديعة النظامية

التزاماً بالأنظمة، قامت الشركة بإيداع ١٠% (٢٠١٤: ١٠%) من رأسمالها المنفوع 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.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
للفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

٦ - مصاريف مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر 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 الإكتتاب المتكبدة
ضريبة الإستهلاك المؤجلة
رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
المجموع

٧ - الإستثمارات

المجموع	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	مبالغ مستحقة لتاريخ الإستحقاق
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 لتقييم أي إنخفاض ممكن في قيمتها.

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

٨ - الذمم المدونة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٦,٦٣٧,٧٢٧	٢٩,٠٥٤,٩٢٧
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)
٢٢,٦٣٧,٧٢٧	٢٣,٥٥٤,٩٢٧

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

٩ - مبالغ مستحقة من معدي التأمين، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٧,١٩٣,٦٧٣	١٦,٩٦٠,٤٦٠
.	.
٢٧,١٩٣,٦٧٣	١٦,٩٦٠,٤٦٠

مبالغ مستحقة من معدي التأمين
مخصص الديون المعدومة و المشكوك فيها
مبالغ مستحقة من معدي التأمين، صافي

1/0000

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٠ - صافي الممتلكات والسيارات والتجهيزات

المجموع	برامج تقنية المطلوبات	معدات مكتبية مطلوبات	سيارات	معدات مكتبية	أثاث مكتبي	تصنيفات على مباني مستأجرة	التكلفة
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
صافي القيمة لمخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤							
٨,٤١٩,٢١٨	٤,٢٤٧,٤٠٨	١,٠٦٧,٤٧٩	٨٠١,٧٥٢	٩٤٦,٣٩٨	٢٠٩,١٧٥	١,١٤٧,٠٠٦	صافي القيمة لمخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٨,٠٠٠,٦٦٤	٤,٣٧٤,٦٩٦	٨٨١,٠٧٩	٤١٢,٣٦٨	٥٩٦,٣٣٢	٣٢٢,٩٦٧	١,٤١٣,٢٢٢	

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

تم الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩م عن طريق عملية شراء تم الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لجم عليها 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 وصافي الموجودات المستحقة عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ وحتى تاريخه، تم دفع مبلغ ٥١,٢٣٩,٠٠٠ والمتبقي هو ١٨,٦٨٦,٦٠٠ (٢٠١٤: ٢٣,٧٣٠,١٤١) سيتم دفعها على دفعات، يتم اعتماد توقيتها وقيمتها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
للفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٢- الأقساط غير المكتسبة

الإجمالي	معدني التأمين	الصافي
١٢٧,١٣٧,٤٥٨	(٤٢,٠٠٥,١٨٩)	٨٥,١٣٢,٢٦٩
٤٥٢,٦٨٣,٣٨١	(١٦٢,٣١٦,٩٩٤)	٢٩٠,٣٦٦,٣٨٧
(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)
١٦٩,٢٣٤,٧٨٤	(٦٦,٩٠٢,٣٢٩)	١٠٢,٣٣٢,٤٥٥

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

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

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(٢٩٠,٣٦٦,٣٨٧)	١٦٢,٣١٦,٩٩٤	(٤٥٢,٦٨٣,٣٨١)
٢٧٣,١٦٦,٢٠١	(١٣٧,٤١٩,٨٥٤)	٤١٠,٥٨٦,٠٥٥
(١٧,٢٠٠,١٨٦)	٢٤,٨٩٧,١٤٠	(٤٢,٠٩٧,٣٢٦)

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٤

١٠٢,٣٣٢,٤٥٥	(٦٦,٩٠٢,٣٢٩)	١٦٩,٢٣٤,٧٨٤
٣٣٢,١٥٦,٨٢٢	(١٩٩,٠١٩,٠٨٨)	٥٣١,١٣٧,٩١٠
(١٠١,٨٤٤,٦٦٣)	٦٦,٦٧٩,٣٠٣	(١٦٣,٥٢٣,٩٦٦)
(٢٢٨,٣٤٤,٤٣٣)	١٤٧,٩٩١,٨٣٣	(٣٧٦,٣٥٢,٦٠٠)
(٣٣٠,١٨٩,٠٩٦)	٢٠٩,٦٧١,١٣٦	(٥٣٩,٥١٧,٩٦٠)
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

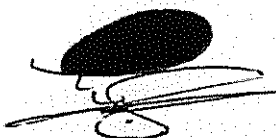
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(٣٣٢,١٥٦,٨٢٢)	١٩٩,٠١٩,٠٨٨	(٥٣١,١٣٧,٩١٠)
٣٣٠,١٨٩,٠٩٦	(٢٠٩,٦٧١,١٣٦)	٥٣٩,٥١٧,٩٦٠
(١,٩٦٧,٧٢٦)	(١٠,٦٥٢,٠٤٨)	٨,٦٨٤,٣٢٢

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

التغير في الأقساط غير المكتسبة في ٢٠١٥





شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
للفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٣- العيولات غير المكتسبة

إجمالي العيولة	عيولة الأرباح	العيولة الإعتيالية
		١٠,٠٥٣,٠٢٩
		٣٨,٠١٤,٩٠٠
		(٨,٢٤٩,٧١٧)
		(٢٣,٠١٦,٥١٢)
(٣١,٥١٢,٧١٣)	(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

العيولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

العيولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

المكتسب من العيولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

العيولات المكتسبة في ٢٠١٤

العيولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

العيولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٤

العيولات المكتسبة في ٢٠١٤

التغير في العيولات غير المكتسبة في ٢٠١٤

العيولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

العيولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

المكتسب من العيولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المكتسب من الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

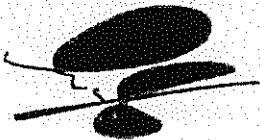
العيولات المكتسبة في ٢٠١٥

العيولات غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

العيولات الناجمة عن الأقساط المكتسبة في ٢٠١٥

العيولات المكتسبة في ٢٠١٥

التغير في العيولات غير المكتسبة في ٢٠١٥



Signature



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

(إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٤ - تكاليف الإكتتاب

المستحق

٢,٠١٣,٣٨٦
٢١,٣٩٨,١١٩
(٢٢,٢٤٤,٣٢٢)
١,١٦٧,١٨٣

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
إجمالي المحمل المتكبد
منفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١,١٦٧,١٨٣
٢٢,٠١٤,٩٣٢
(٢٢,١٤٨,٢٨٧)
١,٠٣٣,٨٢٨

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
إجمالي المحمل المتكبد
منفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المؤجل

٧,٤٥٥,٦٠٨
(٧,٤٥٥,٦٠٨)
١٠,٢٩٨,٨١١
١٠,٢٩٨,٨١١

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠,٢٩٨,٨١١
(١٠,٢٩٨,٨١١)
٩,١٢٠,٠٦٠
٩,١٢٠,٠٦٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صافي المحمل المتكبد

للفترة منذ بداية السنة وحتى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢١,٣٩٨,١١٩	٢٢,٠١٤,٩٣٢	
٧,٤٥٥,٦٠٨	١٠,٢٩٨,٨١١	
(١٠,٢٩٨,٨١١)	(٩,١٢٠,٠٦٠)	
١٨,٥٥٤,٩١٦	٢٢,١٩٣,٦٨٣	

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤,٧٢٣,٣٧١	٤,٣٨٠,٣٠٤	
١١,٠١٢,٠٨٧	١٠,٢٥٠,٤١٤	
(١٠,٢٩٨,٨١١)	(٩,١٢٠,٠٦٠)	
٥,٤٣٦,٦٤٧	٥,٥١٠,٦٥٨	

إجمالي المحمل المتكبد
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
صافي المحمل المتكبد

شركة الذرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٥ - ضريبة الاستقطاع

المخصص

١٧,٤٦٤,٦٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٨,٤١٩,٠٩٤	مجنب
(٢,٤٦٣,٣٦٨)	مدفوع
٢٣,٤٢٠,٣٣٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
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

المؤجل

١,٤٠٥,٤٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(١,٤٠٥,٤٤٠)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
٣,١٣٤,٠٧٧	المؤجل النهائي
٣,١٣٤,٠٧٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
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

صافي المحمل المتكبد

الفترة منذ بداية السنة و حتى	الفترة الثلاثة اشهر المنتهية في	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المجنب
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,٤٧٠,١٣٧	٢,٢٣٦,٠٨٣	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١١,٨٣٥,٦٠٨	٣,٦٩٣,٠٤٣	٣,٨٦٤,٤٦٨	(٣,١٣٤,٠٧٧)	المؤجل النهائي
٣,١٣٤,٠٧٧	(٣,١٣٤,٠٧٧)	(٢,٦٣٤,٦٦٧)	٢,٧٩٥,٠٤٩	صافي المحمل المتكبد
(٢,٦٣٤,٦٦٧)	٢,٦٩٩,٩٣٨			
٦,٦٩٠,٤٥٧	١٢,٣٣٥,٠١٨			

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٦ - رسوم الجهات الإشرافية

المخصص

٢,٠٢٣,١٥٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣,٩٣٦,٦٠١	مجلب
(٣,٦٠٦,٢٦٤)	مدفوع
<u>٢,٣٥٣,٤٩٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢,٣٥٣,٤٩٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤,٦٦٩,٩٥٣	مجلب
(٤,٣٥٦,٠٦٩)	مدفوع
<u>٢,٦٦٧,٣٧٤</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المؤجل

١,١٤١,٦١١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(١,١٤١,٦١١)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١,٣١٢,٩٩٨	المؤجل النهائي
<u>١,٣١٢,٩٩٨</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٣١٢,٩٩٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(١,٣١٢,٩٩٨)	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١,٣٨٠,٩٩٧	المؤجل النهائي
<u>١,٣٨٠,٩٩٧</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صافي المحمل المتكبد

للفترة منذ بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣,٩٣٦,٦٠١	٤,٦٦٩,٩٥٣	٦٠٤,٣٠٠	٦٠٧,١٧٦
١,١٤١,٦١١	١,٣١٢,٩٩٨	١,٧١٣,٤٧٢	١,٩٥٠,٩٨٣
(١,٣١٢,٩٩٨)	(١,٣٨٠,٩٩٧)	(١,٣١٢,٩٩٨)	(١,٣٨٠,٩٩٧)
<u>٣,٧٦٥,٢١٤</u>	<u>٤,٦٠١,٩٥٤</u>	<u>١,٠٠٤,٧٧٤</u>	<u>١,١٧٧,١٦٢</u>

المجلب
المؤجل الافتتاحي المعكوس
المؤجل النهائي
صافي المحمل المتكبد

L. E. E.

شركة الذرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

١٧ - المطالبات تحت التسوية

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٤٩,٨٢٧,٠٠٣	(٩١,٧١٧,٩٢٩)	١٤١,٥٤٤,٩٣٢
٢٥,٣٩٧,٥٠٠	(١٥,٨٨٥,٠٠٠)	٤١,٢٨٢,٥٠٠
٧٥,٢٢٤,٥٠٣	(١٠٧,٦٠٢,٩٢٩)	١٨٢,٨٢٧,٤٣٢
٢٠٢,٩٠٥,٥٦٨	(١,١٠٩,٥٩٧,١٦٧)	١,٣١٢,٥٠٢,٧٣٥
١٢,١٧٥,٠٠٠	(١٦٣,١٢٢,٥٠٠)	١٧٥,٢٩٧,٥٠٠
٢١٥,٠٨٠,٥٦٨	(١,٢٧٢,٧١٩,٦٦٧)	١,٤٨٧,٨٠٠,٢٣٥
(٢٠٢,٧٣٥,٧٧٠)	٩٥,٠٦٠,٤٧٦	(٢٩٧,٧٩٦,٢٩٤)
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
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)	٩٠٠,٢٧٤,٢١٠	(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

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

مطالبات مجتبة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبة
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 مجتبة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبة
المجموع

مطالبات مدفوعة

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

١٨ - ذمم دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,١٦٧,١٨٣	١,٠٣٣,٨٢٨
١,٢٤٨,٩٧٣	١,٢٠٧,٥٥٩
٢,٤١٦,١٥٦	٢,٢٤١,٣٨٧

مبالغ مستحقة لتكاليف الإكتتاب
مبالغ مستحقة أخرى
المجموع

١٩- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

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

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

تحتسب الزكاة على الحصة المعدلة من حقوق المساهمين السعوديين والتي تخضع لمبدأ الحد الأدنى المساوي للحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل. تخضع حصة المساهمين الأجانب لضريبة الدخل المحتسبة على الحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل.

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

حالة التقييم النهائي

قدمت الشركة ملفها الخاص بعوائد الزكاة و ضريبة الدخل للفترة من بداية التأسيس وحتى 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 انتهاء عملية التقييم.

٢٠- الإحتياطي النظامي

إمثالاً لنظام التأمين التعاوني و اللامحة 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.

٢٢- دخل الإستثمار

مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المتاحة للبيع	دخل الإستثمار
الفترة من بداية السنة و حتى	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٩٨,٤٢٥	٥١١,٤٤٥	١,٧٨٤,١١٥
٣,٩٣٧,٨٩٦	٥١١,٤٤٥	١,٧٨٤,١١٥
٢,٧١٢,٦٦٧	٤,٧٣٦,٣٢١	

الفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٣- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

يمثل الأطراف ذوو العلاقة المباشرين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، و أعضاء مجلس الإدارة، و أعضاء لجان المراجعة و التنفيذية و الإستثمار و الترميحات و المكافآت و سكرتير مجلس الإدارة و كبار تنفيذيي 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 أيضاً أطرافاً ذوي علاقة.

كبار التنفيذيين يعنى بها الأشخاص المدة التاليين (فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ستة أشخاص) - الرئيس التنفيذي و المدير المالي و عضو مجلس الإدارة بصفته التنفيذية و ثلاثة تنفيذيين آخرين (فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ثلاثة تنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجر.

تعدت جميع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة على أساس علنية. الأرصدة المستحقة للأطراف ذوي العلاقة أو منها غير مضمونة وخالية من اللوائد ويتم تسويتها نقداً. لم تُقدم أية ضمانات فيما يتعلق بأية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذوي العلاقة.

لم تسجل الشركة لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أي شطب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف لدوي العلاقة (فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤: لا يوجد). يجري هذا التقدير من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة و البتوق الذي يعمل به.

المبالغ المستحقة للأطراف نوي العلاقة لا تتضمن المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكيدة و الخير مبلغ عنها.

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة هي في نطاق شراء المحفظة التأمينية و الأعمال المتعلقة بها (انظر الإيضاح رقم ١١) و الإستثمارات و الأيجور و عقود التأمين المدفوعة.

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١
٣٥,٥٢٥	٦٧٣,٥٤٦				
.	.				
.	.				
٨,٧٧٦,٢٣٢	٤,٢٠٣,٣٦٥				
٢٣,٧٣٠,١٤١	١٨,٦٨٦,٦٠٠				
.	٩,١٨١,٧١٦				
للفترة منذ بداية السنة و حتى		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١		
٥٥٨,٨٣٩	٣٨٢,٢٤٢	٢٢٣,٨٨٧	١,٦٤٩		
٨١,٩٠٣	١٥,٢٠٤	.	.		
٩,٠٨٩	١,٢٨٧	.	٣,٨١١		
١١٣,٥٠٢,٤٣٩	١٥١,٨٩٣,١٠٥	٢,٨٧١,٣٠٠	٢,٦٨٣,٣٢٨		
١,٢٥٧,٨١٢	٣,٣٧٣,٦٥٣	١٧٠,٧٣٤	٢٦٥,٨٤١		
٢٦٥,٢١٤	٣٥٦,٥١٢	٣٧,٤٩٨	٤٧,٤٤٢		
٤٨٧,٤٩٧	٩٥٩,٩٢٦	٥٨,٦٧٩	٤٣,٤٢٨		
٢٠٧,٣٢٧	٢٠٩,٨٩٢	٢١,٠٧٨	(٧٥,٢٤٦)		
(٤٨٠)	.	.	.		
.	٣٠,٦٩٠	.	.		
١,١١٨,٩٤١,٩١٧	(١٧٧,٩٧٠,٦٢١)	١,٠٦٧,٠٨٥,٧١٥	١٩,٣٦٠,١٨٥		
٤,١٤٥,٧٣٣	٢٨,٠٦٠,٤٠٨	٣,١٥٤,١٢٣	٤,١٠٦		
٥٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠		
٦,١٠٢,٣٠٠	٦,٩٩٢,٠٣٥	١,٤٩٥,٨٨٢	١,٦٥٦,٩١٢		

بعد أن باعت شركة أعمملت الإمامة 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".

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
للفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

المكافأة تشمل جميع عناصر التعويض بما في ذلك البدلات و مكافأة نهاية الخدمة.
فيما يتعلق برسوم المجلس و بدلات الحضور و تمديد نفقات المجلس و أعضاء لجان المراجعة و التنفيذية و الإستثمار و الترشيدات و المكافآت بما في ذلك مكافآت مجلس الإدارة، تم تخصيص المبالغ التالية:
للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تم تخصيص ٥٠٠,٠٠٠ (٢٠١٣: ٣٠٠,٠٠٠) تم الموافقة على دفع ما لا يتجاوز هذا المبلغ في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي عقد في ١٦ يونيو ٢٠١٥.
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم تخصيص ٦٠٠,٠٠٠ (فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٠٠,٠٠٠) و سيتم طلب الموافقة على دفعه في الجمعية العمومية السنوية التي ستعقد في ٢٠١٦.
تتضمن الإستثمارات إستثماراً قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٤: ٣,٠٠٠,٠٠٠) في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة و التي أثمرت عن دخل مقداره ٥٨,٤٦١ في فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦٠,٥٤٤).

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
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	٥,١٦٩,٧٤٠	٢,٢٨١,٩١٦	١,١٣١,٢٦٧	٩,١٢٠,٠٦٠
				٣٢٩,٣٧١,٤٠١
				٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧
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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

موجودات عمليات التأمين

حصة معدي التأمين من إجمالي المطلوبات تحت التسوية
حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
تكاليف الأكتتاب المؤجلة
موجودات غير موزعة

المجموع

مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم

إجمالي المطلوبات تحت التسوية

إجمالي الأقساط غير المكتسبة

مطلوبات غير موزعة

الفائض المتراكم

المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

موجودات عمليات التأمين

حصة معدي التأمين من إجمالي المطلوبات تحت التسوية
حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
تكاليف الأكتتاب المؤجلة
موجودات غير موزعة

المجموع

مطلوبات عمليات التأمين و الفائض المتراكم

إجمالي المطلوبات تحت التسوية

إجمالي الأقساط غير المكتسبة

مطلوبات غير موزعة

الفائض المتراكم

المجموع

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
١,٢٣٧,٢٨٩,٣٠٣	٧٧,٦٢٤,٨٠٩	٣٢,٣٤٦,٧١٧	٢٥,٥٧٠,٦٠٠	١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١
٧,٨٧٠,٣٩٧	٩٢,٠٤٣,٥٧٠	٤٨,٧٩٢,٧٩٥	٢٠,٥٢٨,٠٢٢	١٦٩,٢٣٤,٧٨٤
				٩٥,٣٦٧,٨٠٢
				٨,٣٨١,٨٣٤
				١,٦٤٥,٨١٥,٨٤١

٢٨

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
الفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

ممتلكات	سيارات	طبي	أخرى	المجموع
٥,١٣٧,٥١٢	٣٤,٢٤٣,٣٢٢	٢٦,٣٦٢,٢٤٤	٥,١٣٣,٣٨٠	٧٠,٨٧٦,٤٥٨
١,١١٠,٠٧١	١٨,٤٢٦,٠٨٧	٢٦,٣٦٢,٢٤٤	٦٣٧,٦٥١	٤٦,٥٣٦,٠٥٣
٢٩٦,٠٠١	٢٨,٧٠١,٩٤١	٥٢,٦٧٠,٨٢٦	١,٦٥١,٣٣٩	٨٣,٣٢٠,١٠٧
٢,٦٤٨,٥١٠	٥,٢٢٢,٧٣٤	.	٢,٥٥٤,٥٢٦	١٠,٤٢٥,٧٧٠
٤٦٢,٢٤٧	(١٥,٧٥١,٦٤٧)	(٢٧,٩٤١,٨٤٠)	(٤٢٨,٠٦٣)	(٤٢,٦٥٨,٣٠٣)
(١,٠١٥,٠٥٣)	(٥,٥٩٢,٣٦٠)	(٣,٠١٨,٩٩٦)	(١,٢٣٣,٣٠١)	(١٠,٨٥٩,٧١٠)
٢,٣٩٢,٧٠٥	١٢,٥٨٠,٦٦٨	٢١,٧٠٩,٩٩٠	٢,٥٤٤,٥٠١	٣٩,٢٢٧,٨٦٤
(١,٤٥٦,٨٧٨)	(٣,٣٤٦,٥٨٤)	(٤,٨٦٣,٨٢٢)	(١,٢٦٤,٣٤٠)	(١٠,٩٣١,٦٢٤)
٨٢,٨٠٩	٣١٨,٣٢٥	٢٨٣,٧٨٥	٦٨,٠٨٢	٧٥٣,٠٠١
١,٠١٨,٦٣٦	٩,٥٥٢,٤٠٩	١٧,١٢٩,٩٥٣	١,٣٤٨,٢٤٣	٢٩,٠٤٩,٢٤١

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عموالات مكتتبة
صافي المطالبات المكتتبة
صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
صافي لتفج الإكتتاب
مصاريف تشغيلية
عمولات الودائع البنكية
القفص من عمليات التلمين

٤,٤٦٠,٣٠٥	٤٣,٢٤١,٠٧٠	٢٣,١١٢,٤٨٧	٥,٠٠٦,٢٢٢	٧٥,٨٢٠,٠٨٤
٣٦٥,٥٣٣	٢٣,٥٤٩,٤٨٩	٢٣,١١٢,٤٨٧	١,١٠٥,٧٨٤	٤٨,١٣٣,٢٩٣
(٣٧٨,٧٧٢)	٢٧,٥٠٩,٢٧٤	٤٤,٨٥٢,٢٢٨	١,٥٨٦,٥٣٨	٧٣,٥٦٩,٢٦٨
٢,١٢١,٦٦٤	٥,٨٦٠,٧٠٠	.	٢,٢٢٨,١٨١	١٠,٢١٠,٥٤٥
(١,٦٥١,١٧٩)	(٣١,١٦٠,١٣٥)	(٢٣,١١١,١٦٨)	٧٦٤,٤٩٥	(٥٥,١٥٧,٩٨٧)
(٩٩٨,٧٤٤)	(٦,٥٥١,٢٦٠)	(١,٩٢٧,٧٨٩)	(١,٠٩٥,٥٤٤)	(١٠,٥٧٣,٣٣٧)
(٩٠٧,٠٣١)	(٤,٣٤١,٤٢١)	١٩,٨١٣,٢٧١	٣,٤٨٣,٦٧٠	١٨,٠٤٨,٤٨٩
(٦٥٧,٧٩٤)	(٣,٨٩٩,٩٨٩)	(٢,٨٢٢,٠٧٢)	(٥٤٣,٩٨٠)	(٧,٩٢٣,٨٣٥)
٢٦,٤٤٢	١٤٣,٨٤٥	١١٩,٣٦٥	٢٢,٧٢١	٣١٢,٣٧٣
(١,٥٣٨,٣٨٣)	(٨,٠٩٧,٥٦٥)	١٧,١١٠,٥٦٤	٢,٩٦٢,٤١١	١٠,٤٣٧,٠٢٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عموالات مكتتبة
صافي المطالبات المكتتبة
صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
صافي لتفج الإكتتاب
مصاريف تشغيلية
عمولات الودائع البنكية
القفص من عمليات التلمين

ممتلكات	سيارات	طبي	أخرى	المجموع
٥٧,٨٦٨,٦٤٣	٢١٩,٢١٧,٧٦٢	٢٠٧,٧٤٦,٥١١	٤٦,٣٤٢,٩٩٤	٥٣١,١٧٥,٩١٠
١,٢١٥,٩٩٦	١١٦,١٩٧,٠٩٦	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)	(٢٣٨,٨٢٢,١٠٤)
(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

الفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عموالات مكتتبة
صافي المطالبات المكتتبة
صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
صافي لتفج الإكتتاب
مصاريف تشغيلية
عمولات الودائع البنكية
القفص من عمليات التلمين

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	.	٨,٢٢٢,١٧٦	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)	(١٦,٢٣٢,٣٠٤)	(١٨,٦٧٦,٥٩٤)	(٣,٤٦٩,١٢٨)	(٤٢,١٠٥,١١٩)
١١١,٤٨٧	٤٨٥,٥٥٣	٥٥٨,٦٦٨	١٠٣,٧٧٢	١,٢٥٩,٤٨٠
٧٢٣,٠١٦	(٢١,٠٥٠,٣٥٨)	٢٩,٠٨٨,٤٧٩	٥,٥٤٠,٨٠١	١٤,٣٠٠,٩٣٨

الفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إجمالي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
دخل عموالات مكتتبة
صافي المطالبات المكتتبة
صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
صافي لتفج الإكتتاب
مصاريف تشغيلية
عمولات الودائع البنكية
القفص من عمليات التلمين

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 مخفية، فإن الأرباح الأساسية والأرباح 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 الإستراتيجية. وتتجسد فلسفة الشركة في قبول المخاطر المعروفة والمنسجمة مع القابلية للمخاطر والأهداف الإستراتيجية المعتمدة من مجلس الإدارة.

هيكلية إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

تخضع المسؤولية العليا في حوكمة المخاطر للرقابة المركزية لمجلس الإدارة الذي يقوم بإبداء التوجيه وتقديم الموافقات الضرورية على السياسات والأهداف الإستراتيجية 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

تعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإلتزام والعملة وأسعار الفائدة والمسؤولية والمتطلبات النظامية والتركيز الجغرافي ، ولخص 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 لتتأكد مما 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 ومبالغها. 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 مدة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا التنوع والطبيعة 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 التصفية متضمناً المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها حساساً لأساسيات اتخاذ 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 التصفية 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 إحصار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعديها و تراقب عن كثب تركيز مخاطر الإلتئمان الناتجة عن مناطق جغرافية مشابهة و النشاطات و الخصائص الاقتصادية 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 تغطي من إلتزاماتها المباشرة لحاملي الوثائق في حالة فشل شركات إعادة التأمين في الوفاء بإلتزاماتها.

ج) مخاطر الإلتئمان

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

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

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

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الإلتئمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء، على أساس إلتقائي، وذلك بوضع حدود إلتئمان والإحتفاظ بالودائع النقدية لدى الشركة، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الإلتئمان 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 إحصار شركات إعادة التأمين، فيجب أن تكون الجهات، التي تتم إعادة التأمين معها تصنف ذات حد أدنى مقبول من حيث مستوى الأمان والذي يؤكد مثانة 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 الإلتقائي 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 جوهريه و بالتالي تعتقد الشركة بأن هناك مخاطر متدنية لوقوع خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.

هـ) مخاطر أسعار الفائدة

تتشأ 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 إمتحانها. 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 وتعرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التأخير عن المداد 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.

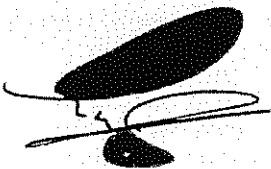
٢٧- إدارة رأس المال

تسعى الشركة لتحسين هيكل و مصادر رأس المال للتأكد من إستمرارية تحقيق العوائد القصوى للمساهمين و حملة الوثائق.

يلتوي 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 الاقتصادية 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.



ل.ف. ل.د.ع.
٣٢



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٨ - محفظة الإستحقاقات

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

تم إستبعاد الموجودات و المطلوبات التالية و الموجودة في قائمة المركز المالي من الجدول أدناه إما لتصنيفها كموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية أو لأنها ليست ممثلة في الإلتزامات التعاقدية المترتبة عليها - الإجمالي و المسند من الأقساط غير المكتسبة و العمولات غير المكتسبة و احتياطي الكوارث و التكاليف الموجلة 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
١٦,٩٦٠,٤٦٠	١٦,٩٦٠,٤٦٠	
١٣٠,٨٦٥,٦٨٥	١٣٠,٨٦٥,٦٨٥	
٢٣,٥٥٤,٩٢٧	٢٣,٥٥٤,٩٢٧	
٥,٥٢٤,٢٦٦	٥,٥٢٤,٢٦٦	
٢٧١,٣١٥,٤٢٠	٢٧١,٣١٥,٤٢٠	
.	.	
٤٤٨,٢٢٠,٧٥٨	.	٤٤٨,٢٢٠,٧٥٨
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
الموجودات المالية لعمليات التأمين		
مبالغ مستحقة من معدي التأمين، صافي		
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية		
تم مدونة، صافي		
مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع		
نقد و ما في حكمه		
رصيد المساهمين		
المجموع		
الموجودات المالية للمساهمين		
إستثمارات		
مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع		
وديعة نظامية		
نقد و ما في حكمه		
رصيد عمليات التأمين		
المجموع		
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
إجمالي المطالبات تحت التسوية		
مبالغ مستحقة لمعدي التأمين		
تم داللة		
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى		
مخصص مكافأة نهاية الخدمة		
مخصص ضريبة الإستقطاع		
مخصص رسوم الجهات الإشرافية		
رصيد المساهمين		
المجموع		
المطلوبات المالية للمساهمين		
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى		
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل		
مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC		
رصيد عمليات التأمين		
المجموع		

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

(إيضاحات حول القوائم المالية الأولية غير المراجعة
للفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

جميع المبالغ بالريال السعودي

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٢٧,١٩٣,٦٧٣	٢٧,١٩٣,٦٧٣	٢٧,١٩٣,٦٧٣
١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠	١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠	١,٢٨٥,٢٦٢,١٢٠
٢٢,٦٣٧,٧٢٧	٢٢,٦٣٧,٧٢٧	٢٢,٦٣٧,٧٢٧
٤,٥٤٤,٨٢٩	٤,٥٤٤,٨٢٩	٤,٥٤٤,٨٢٩
٢١٦,١١٠,٠٥٩	٢١٦,١١٠,٠٥٩	٢١٦,١١٠,٠٥٩
.	.	.
١,٥٥٥,٧٤٨,٤٠٨	.	١,٥٥٥,٧٤٨,٤٠٨
٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩	٤١,٤٧٦,٧٣٩
٥٠٠,٠٠٨	٥٠٠,٠٠٨	٥٠٠,٠٠٨
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	.
١٦٠,١٢٦,٣٩٩	١٦٠,١٢٦,٣٩٩	١٦٠,١٢٦,٣٩٩
٧,٨٦٤,١٠٤	٧,٨٦٤,١٠٤	٧,٨٦٤,١٠٤
٢٢٩,٩٦٧,٢٥٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٩٦٧,٢٥٠
١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١	١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١	١,٣٧٢,٨٣١,٤٢١
٢,٤٣١,٤١٨	٢,٤٣١,٤١٨	٢,٤٣١,٤١٨
٢,٤١٦,١٥٦	٢,٤١٦,١٥٦	٢,٤١٦,١٥٦
٣٤,٢٠٢,٢٤٠	٣٤,٢٠٢,٢٤٠	٣٤,٢٠٢,٢٤٠
٤,٧٥٣,٣٦٢	٤,٧٥٣,٣٦٢	.
٢٣,٤٢٠,٣٣٢	٢٣,٤٢٠,٣٣٢	٢٣,٤٢٠,٣٣٢
٢,٣٥٣,٤٩٠	٢,٣٥٣,٤٩٠	٢,٣٥٣,٤٩٠
٧,٨٦٤,١٠٤	٧,٨٦٤,١٠٤	٧,٨٦٤,١٠٤
١,٤٥٠,٢٧٢,٥٢٣	٤,٧٥٣,٣٦٢	١,٤٤٥,٥١٩,١٦١
٩٣٢,٣٠٦	٩٣٢,٣٠٦	٩٣٢,٣٠٦
٧,٥١٠,٨٥٥	٧,٥١٠,٨٥٥	٧,٥١٠,٨٥٥
٢٣,٧٣٠,١٤١	١٨,٦٨٦,٦٠٠	٥,٠٤٣,٥٤١
.	.	.
٣٢,١٧٣,٣٠٢	١٨,٦٨٦,٦٠٠	١٣,٤٨٦,٧٠٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الموجودات المالية لعمليات التأمين

مبلغ مستحقة من معدي التأمين، صافي

حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية

ذمم مدبلة، صافي

مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع

نقد و ما في حكمه

رصيد المساهمين

المجموع

الموجودات المالية للمساهمين

إستثمارات

مصاريف مدفوعة مقدماً و ودائع

وديعة نظامية

نقد و ما في حكمه

رصيد عمليات التأمين

المجموع

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

إجمالي المطالبات تحت التسوية

مبالغ مستحقة لمعدي التأمين

ذمم دائلة

مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

مخصص ضريبة الإستقطاع

مخصص رسوم الجهات الإشرافية

رصيد المساهمين

المجموع

المطلوبات المالية للمساهمين

مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

مبالغ مستحقة لشركة الدرع العربي للتأمين EC

رصيد عمليات التأمين

المجموع

٢٩- المسؤوليات والمخصصات الطارئة

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 التزامات أو تعهدات أو إجراءات أو منازعات قانونية معلقة ذات طبيعة جوهرية (٢٠١٤: لا يوجد).

٣٠- أرقيم 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 ١٩ يناير ٢٠١٦.