التقرير السنوي
٢٠١١

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني

القوائم المالية
مع تقرير مجلس الإدارة
و تقرير مراجعي الحسابات

Allianz
أليانز السعودي الفرنسي
Allianz Saudi Fransi

الملك عبد الله بن عبد العزيز
آل سعود
خادم الحرمين الشريفين

صاحب السمو الملكي
الأمير نايف بن عبد العزيز
آل سعود
ولي العهد ، نائب رئيس مجلس الوزراء
وزير الداخلية

المحتويات

١ تقرير مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة ٤
تقرير مجلس الإدارة ٥
المقدمة ٥
الرؤية و الرسالة الاستراتيجية ٥
أهم التواريخ و التطورات ٦
الهيكل التنظيمي ٧
الإدارة العليا ٥
الموارد البشرية ٧
التغطية الجغرافية ٨
منتجات و خدمات الشركة ٩
المؤشرات المالية ٩
حوكمة الشركة، الأنظمة واللجان ١٣
الخطط المستقبلية ١٩
المراجعون الخارجيون والمقاييس الحسابية ١٩
الهيئة الشرعية ٢٠
تصريح مجلس الإدارة ٢٠

٢ القوائم المالية

تقرير مراجي الحسابات ٢٢
القوائم المالية ٢٣
إيضاحات للقوائم المالية ٣٢

استمر العمل هذا العام بجهود حثيثة على كافة المستويات لتطوير مختلف القطاعات في أليانز السعودي الفرنسي لتحقيق الربحية، وهي خطوة إيجابية تنعكس على الشركة وانجازاتها السريعة. مما جعل أليانز السعودي الفرنسي الآن من بين صفوف كبار شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. وقد اظهرت النتائج المالية للشركة للعام المالي ٢٠١١ أرباح للمرة الأولى.

الرجاء زيارة
www.allianzsf.com

كلمة رئيس مجلس الإدارة

أعزائي المساهمين،،

إنه يشرفني ويسرني أن أقدم لكم – بالنيابة عن مجلس الإدارة – التقرير السنوي الرابع والبيانات المالية لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني، والخاص بالسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

نحن في أليانز السعودي الفرنسي ملتزمون بثقافة التغيير التي تهدف إلى تحسين الخدمة المقدمة لعملائنا، مما يمكننا من المنافسة على أعلى المستويات محلياً.

استمر العمل هذا العام بجهود حثيثة على كافة المستويات لتطوير مختلف القطاعات في أليانز السعودي الفرنسي لتحقيق الربحية، وهي خطوة إيجابية تنعكس على الشركة وانجازاتها السريعة. مما جعل أليانز السعودي الفرنسي الآن من بين صفوف كبار شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. وقد اظهرت النتائج المالية للشركة للعام المالي ٢٠١١ أرباح للمرة الأولى. وقد تحقق هذا الانجاز في أربع سنوات مالية فقط في ظل سوق تنافسية.

أعادت الشركة هيكلتها في عام ٢٠١١ ، لتتوافق مع أهداف مجموعة اليانز في الإهتمام بنوعية وقيمة الخدمة المقدمة لعملائها. على الرغم من أن ذلك لم يكن سهلاً، ولكن هذة الخطوة أثبتت أن الشركة قامت بأداء أفضل في سعيها المستمر للإستماع الى العملاء حيث تمت توعية جميع الموظفين بإحتياجات السوق مما جعل الأداء العام أكثر كفاءة وفاعلية لخدمة العملاء.

ونتيجة لهذه المبادرة ، تم إنشاء وحدة لإدارة شكاوى العملاء وحققت معدل أكثر من ٩٩ ٪ في زمن إستجابة قياسي بحد أقصى ثلاثة أيام. كما أطلقت الشركة أيضا وحدة المحافظة على البوالص التي يتمثل دورها في الوصول إلى العملاء لتذكيرهم حول إشتراكاتهم الدورية مما يقلل نسب الإلغاء وبالتالي تحسين مستوى الولاء عند العملاء.

جددت الشركة في فبراير ٢٠١١ ترخيص ممارسة العمل لمدة ثلاث سنوات الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وفي يونيو ٢٠١١ أطلقت الشركة منتجات الحماية والإدخار الذهبية ، والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وهذا يمثل تطوراً مهماً يعكس الجهود التي تبذلها الشركة لتلبية إحتياجات العملاء والسوق المحلي.

واصلت الشركة تركيزها في عام ٢٠١١ على تدريب وتطوير المواهب الشابة وقدمت مختلف المبادرات لتدريب وتطوير الموظفين على مختلف مهارات القيادة، ومهارات المبيعات، وتنمية المهارات التقنية والتدريب وما إلى ذلك.

في عام ٢٠١٢ سوف تستمر الشركة في نموها وتوسعها لتصبح من كبار شركات التأمين في المملكة لتلبية إحتياجات العملاء من الأفراد والشركات، وذلك بتقديم حلول تأمينة مبتكرة وحديثة عبر شبكة توزيع واسعة ومنتشرة في المملكة، ومن خلال موظفين مدربين تدريباً إحترافياً لتحقيق نتائج مالية افضل لمساهميها.

وفي الختام، أود أن أتوجه بالشكر الخالص والإمتنان العميق إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك عبد الله بن عبد العزيز، وولي عهده الأمين لدعمهم المتواصل لقطاع التأمين في المملكة. كما أشكر مقام مؤسسة النقد العربي السعودي، مجلس الضمان الصحي التعاوني، هيئة السوق المالية، وزارة التجارة والصناعة، بالإضافة إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين على ما قدموه من جهود فعالة لتحقيق هذا التطور الكبير.

الدكتور عبد الله بن عبد العزيز العبد القادر
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني أن يقدم لمساهميها التقرير السنوي الرابع والبيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

في ما يلي أهم التطورات والنشاطات والنتائج المالية:

١. المقدمة

إن شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة تأسست بناء على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٤٢٧/٩/١٦هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/٩م و بناءً على المرسوم الملكي رقم ٦٠/م بتاريخ ١٤٢٧/٩/١٨هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/١١م.

بلغ رأس المال التأسيسي المدفوع للشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي وتم زيادته إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي في أبريل ٢٠١٠ من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية، حيث أصبح العدد الإجمالي للأسهم ٢٠ مليون سهم. وتتوزع ملكية أسهم شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ على النحو التالي :

- ٣٢,٥٠٪ البنك السعودي الفرنسي BSF
- ١٦,٢٥٪ أليانز فرنسا العالمية * – (التي تملكها أليانز أس إي بالكامل)
- ١٦,٢٥٪ أليانز مينا القابضة برمودا (التي تملكها أليانز أس إي بالكامل)

من ضمن ٣٥٪ المتبقية المملوكة للمساهمين، مساهمون يمتلكون أكثر من ١٪ من أسهم الشركة كالاتي:

- من المساهمين المؤسسين
  - ٢,٠٠٪ معالي الأستاذ/ محمد علي أبا الخيل
  - ١,٢٥٪ سعادة الأستاذ/ عمران محمد العمران

- من المساهمين غير المؤسسين
  - ٣,٠٠٪ السيده: أبرار محمد عادل عقيل

* إندمجت شركة أليانز فرنسا العالمية مع شركة أليانز الفرنسية في ٢٠١١/١٢/١٩، وسيتم بموجبه نقل جميع أصول شركة أليانز فرنسا العالمية إلى شركة أليانز الفرنسية.

وقد حصلت الشركة على ترخيص ممارسة العمل (تصريح: ت م ن/٢٠٠٨٣/١١) من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في تاريخ ١٤٢٩/٠٢/٣٠هـ الموافق٢٠٠٨/٠٣/٠٨م، وقد تم تجديده بنجاح لفترة ثلاث سنوات أخرى في ١٤٣٢/٠٢/٣٠هـ الموافق ٢٠١١/٠٢/٠٥م.

٢. الرؤية والرسالة والاستراتيجية

رؤيتنا

أن نكون من أفضل شركات التأمين السعودية بخبرات عالمية ورؤية محلية،
لتقديم خدمات ومنتجات على مستوى عالمي في كافة مجالات العمل،
مع الإنتشار في جميع أنحاء المملكة مستخدمين قنوات توزيع متعددة،
ومن خلال موظفينا أصحاب الكفاءات والخبرات المتميزة

رسالتنا

بناء الثقة وتقديم حلول تأمينية شاملة

استراتيجيتنا

توفير خدمات تأمينية لكافة مجالات العمل من خلال ثلاث محاور أساسية للتطوير:

- البنك السعودي الفرنسي: لتقديم التأمين البنكي للأفراد.
- فريق التسويق الخاص: لتقديم حلول تأمينية تلبي احتياجات الأفراد.
- شركات وساطة التأمين والمستشارين المؤهلين: لتقديم خدمات التأمين الشامل للشركات.

إن محور اهتمام الشركة في السنوات الأولى هو الاستثمار في تطوير قنوات التوزيع ورفع مستوى الأداء، وذلك لتوفير الخدمات في مجالات التأمين المختلفة مثل تأمين الممتلكات والمسؤولية المدنية، والتأمين الصحي، وبرامج الحماية والإدخار.

قيمنا

الخبرة، المصداقية و الإستمرارية.

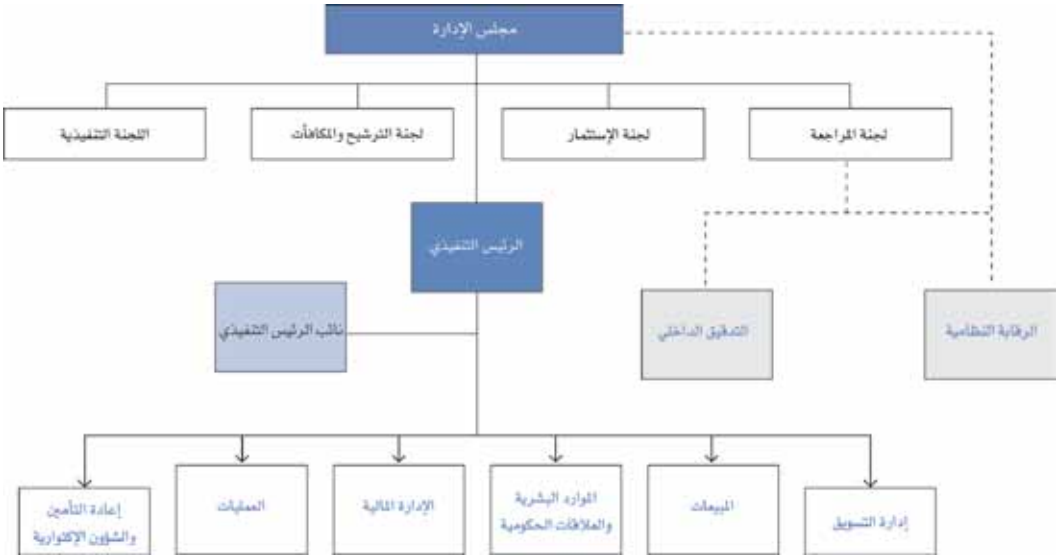
٣. أهم التواريخ والتطورات

شهدت أليانز السعودي الفرنسي العديد من التطورات المميزة منذ تأسيسها وأهمها:

- اكتوبر ٢٠٠٦: حصول المؤسسين على ترخيص تأسيس الشركة حسب المرسوم الملكي رقم ٦٠ /م.
- مارس ٢٠٠٧: طرح أسهم الشركة للإكتتاب العام.
- يونيو ٢٠٠٧: إنعقاد الجمعية العمومية التأسيسية.
- مارس ٢٠٠٨: الحصول على رخصة ممارسة العمل من مؤسسة النقد العربي السعودي.
- سبتمبر ٢٠٠٨: نقل المكتب الرئيسي إلى مقر جديد في الرياض وحصول الشركة على أول موافقة لمنتجاتها.
- أكتوبر ٢٠٠٨: مجلس الإدارة يوصي بزيادة رأس المال ليبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي.
- نوفمبر ٢٠٠٨: مؤسسة النقد العربي السعودي توافق على نقل محفظة شركة إنسعودي للتأمين وذلك باستثناء الشهرة.
- يناير ٢٠٠٩: اكتمال عملية نقل محفظة تأمين شركة إنسعودي ودمجها في الميزانية الإفتتاحية لعام ٢٠٠٩.
- مارس ٢٠٠٩: حصول الشركة على الموافقة على منتجات الحماية والإدخار للأفراد.
- يونيو ٢٠٠٩: الشركة تطلق عمليات البيع المباشر لمنتجات الحماية و الإدخار للأفراد.
- نوفمبر ٢٠٠٩: حصول الشركة على الموافقة على منتجات التأمين البنكي للحماية والإدخار.
- إبريل ٢٠١٠: أنهت الشركة عملية إصدارأسهم حقوق أولوية (١٠ مليون سهم) وبذلك أصبح رأس المال ٢٠٠ مليون ريال.
- نوفمبر ٢٠١٠: اكتمال عملية نقل محفظة التأمين البنكي من البنك السعودي الفرنسي.
- فبراير ٢٠١١: تم تجديد رخصة ممارسة العمل من مؤسسة النقد العربي السعودي لثلاث سنوات أخرى.
- يونيو ٢٠١١: إطلاق منتجات الحماية والإدخار الذهبية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

٤. الهيكل التنظيمي

الهيكل التنظيمي للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ موضحاً كالأتي:



٥. الإدارة العليا

الإدارة العليا للشركة موضحة فيما يلي:

الإسم	الوظيفة	تاريخ الميلاد	المؤهلات العلمية
أنطوان عيسى	المدير العام التنفيذي	١٩٦٦	ماجيستير في الهندسة المدنية، ماجيستير في التحاليل المالية
ساسين واكيم	نائب المدير العام التنفيذي	١٩٥٩	ماجيستير في علوم الرياضيات، دكتوراه في إدارة الأعمال الدولية
مديني السميري	رئيس قسم الموارد البشرية والعلاقات الحكومية	١٩٦٣	بكالوريوس إدارة الأعمال
سيد حسن	رئيس قسم المبيعات	١٩٥٧	ماجيستير في العلوم
يعقوب حبيقة	المدير المالي التنفيذي	١٩٦٩	LACPA, CPA, CMA, CIA
محمد بصراوي	مدير العمليات التنفيذي	١٩٥٧	بكالوريوس هندسة مدنية، ماجيستير في العلوم

كبار المدراء الأخرون الذين يقدمون تقاريرهم إلى مجلس الإدارة مباشرة:

الإسم	الوظيفة	تاريخ الميلاد	المؤهلات العلمية
مارك كتانه	رئيس قسم التدقيق الداخلي	١٩٦٤	بكالوريوس في العلوم، CIA, CCSA, CFE
سليمان بن سليم	مسؤول الرقابة النظامية	١٩٧٦	بكالوريوس في القانون، CII

٦. الموارد البشرية

التزام موظفينا الإستثنائي وطموحهم لتقديم خدمة ممتازة لعملائنا هو سبب رئيسي وحاسم لنجاحنا. ولذلك نولي أهمية كبيرة على الإستثمار في موظفينا وتنمية وتطوير المهارات الشخصية والقيادية. إننا نؤمن انه فقط عن طريق إطلاق طاقات موظفينا يمكننا تحقيق هدفنا الأساسي المتمثل بأن نكون شريكاً موثوقاً لعملائنا. في عام ٢٠١١ واصلت أليانز السعودي الفرنسي جهودها للحفاظ على نسبة السعودة وقد مثلت نسبة السعوديين في الشركة أكثر من ٦٠ ٪ من مجموع القوى العاملة.

٧. التغطية الجغرافية

إن فروعنا في المملكة العربية السعودية تغطي المناطق الجغرافية التالية:

الفرع	العنوان	الهاتف والفاكس
المكتب الرئيسي - الرياض	طريق خريص، كوبري الخليج، الملز – الرياض المملكة العربية السعودية صندوق بريد ٣٥٤٠ الرياض ١١٤٨١	هاتف: ٩٧٠٠ ٨٧٤ (١) ٩٦٦+ فاكس: ٩٧٩٩ ٨٧٤ (١) ٩٦٦+
فرع الرياض	طريق خريص، كوبري الخليج، الملز – الرياض المملكة العربية السعودية صندوق بريد ٣٥٤٠ الرياض ١١٤٨١	هاتف: ٩٧٠٠ ٨٧٤ (١) ٩٦٦+ فاكس: ٩٧٩٩ ٨٧٤ (١) ٩٦٦+
فرع جدة الإقليمي	جناح١٠٢، الدور الأول إيوان سنتر، شارع إبراهيم الجفالي، حي الأندلس، جدة - المملكة العربية السعودية صندوق بريد ١٢٢٩٠١ جدة ٢١٣٣٢	هاتف: ٢٥٨٩ ٢٨٣ ٢٤٤٤ ٢٨٣ (٢) ٩٦٦+ فاكس: ٠٠٢٢ ٢٨٣ (٢) ٩٦٦+
فرع جدة	جناح ٣٣، الدور الثالث، برج الخياط طريق المدينة الشمالي، حي الشرفية، جدة المملكة العربية السعودية صندوق بريد ١٢١٤٨ جدة ٢١٤٧٣	هاتف: ٢٠٥٩ ٦٦٩ ٨١٢٣ ٦٦٧ (٢) ٩٦٦+ فاكس: ٢٥٧٦ ٦٦٣ (٢) ٩٦٦+
فرع المدينة	مكتب رقم ٥٠٥ الدور الخمس، مبنى العوف طريق المطار القديم، المدينة، المملكة العربية السعودية صندوق بريد ١٢١٤٨ جدة ٢١٤٧٣	هاتف: ٣١١١ ٨٣٤ (٤) ٩٦٦+ فاكس: ٠٢٩٨ ٨٣٤ (٤) ٩٦٦+
فرع الدمام الإقليمي	مبنى مدينة الأعمال ، الدور الثاني - جناح ١٠١، طريق الملك عبد العزيز، الدمام المملكة العربية السعودية صندوق بريد ٦٦١ الدمام ٣١٤٣٢	هاتف: ٥٦٠٠ ٨٣١ حتى: ٥٦٠٦ ٨٣١ (٣) ٩٦٦+ فاكس: ٥٦٠٩ ٨٣١ (٣) ٩٦٦+
فرع الخبر	برج الصلاح، مكتب رقم ١٠٧ ج شارع رقم ٢٨ طريق الأمير فيصل بن فهد بجوار المكتب لإقليمي للبنك السعودي الفرنسي صندوق بريد ٣٢٣١١ الخبر ٣١٩٥٢	هاتف: ٩٤٥٤ ٨٦٧ (٣) ٩٦٦+ ٥٢٣٠ ٨٦٧ ٢٢٥٦ ٨٦٧ (٣) ٩٦٦+ فاكس: ٨٤٤١ ٨٦٧ (٣) ٩٦٦+
فرع الأحساء	برج الحمام ، طريق الظهران المملكة العربية السعودية صندوق بريد ٣٩٩٦ الأحساء ٣١٩٨٢	هاتف: ٥٢٤٩ ٥٣١ ٤٥٢١ ٥٣١ (٣) ٩٦٦+ ٣٦٢٥ ٥٣١ ٣٢٩١ ٥٣١ (٣) ٩٦٦+ فاكس: ٢٣٩٢ ٥٣١ (٣) ٩٦٦+

٨. منتجات وخدمات الشركة

تقدم شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني خدمات التأمين الشامل للشركات والأفراد. في مجال الحماية (تأمين الممتلكات والمسؤوليات) تقدم أليانز السعودي الفرنسي سلسلة متكاملة من حلول إدارة المخاطر مدعومة بمجموعة متنوعة من منتجات التأمين الموجهه للشركات والأفراد، وفي مجال تأمين الحماية و الإدخار والتأمين الصحي فإن الشركة لها دور رائد في مجال تخطيط منافع وتعويضات الموظفين بالإضافة إلى خطط الادخار للتعليم أو للتقاعد وبرامج التأمين الصحي.

تقدم الشركة حلولاً تأمينية للأفراد والشركات حسب ما يلي:

حلول الشركات	حلول الأفراد	حلول التأمين البنكي
مزايا الموظفين	حماية وادخار	حماية وادخار
برامج الحماية و الصحة الجماعية	وعد الأسرة الذهبي (حماية)	• الأنجال (تعليم)
التأمين على العمالة	وعد الأجيال الذهبي (تعليم)	• الغد (تقاعد)
الأعمال الهندسية والمعمارية	وعد الاستقرار الذهبي (تقاعد)	• حماية وادخار(تكافلي)
التأمين الشامل للمقاولات	ممتلكات، وإصابات، وصحة	• تكافل الأنجال (تعليم)
تأمين الشامل للأعمال الإنشائية	تأمين الممتلكات	• تكافل الغد (تقاعد)
تأمين أعطال الآلات والمعدات	تأمين السيارات	
تأمين المعدات الإلكترونية والكهربائية	التأمين الصحي	
الممتلكات والإصابات	تأمين الحوادث الشخصية	
التأمين الشامل للممتلكات	تأمين السفر	
التأمين ضد الحريق والسرقة والسطو و تأمين الأموال		
التأمين ضد المسئولية المدنية		
التأمين ضد الغير		
مسئولية المنتجات		
البحرية والشحن		
تأمين عمليات الائتمان		

٩. المؤشرات المالية

أ) الأقساط المكتتبة

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ٦٨٣,٧ مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١١ مقارنة بـ ٥٢٣,٤ مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٠ بمقدار نمو وصل إلى ٣١٪. مقسمة على النحو التالي :

مليون ريال سعودي		٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
■	ممتلكات ، مسؤوليات وتأمين صحي	٥١٠,٨	٤٦٨,٧	٣١٥,١	٧٧,٩
أ.	تأمين المركبات	٨٦,٣	٨٤,٩	٦٢,٨	٦١,٨
ب.	التأمين الهندسي	٦٩,٤	٧٧,٣	٧١,٩	٦١,٨
ج.	التأمين الصحي	١٣٤,٧	١٥٨,١	١٠٣,٢	١٦,١
د.	تأمينات عامة أخرى	٢٢٠,٤	١٤٨,٤	٧٧,٢	–
■	الحماية و الإدخار	١٧٢,٩	٥٤,٧	٢٢,٧	–

إرتفعت قيمة الأقساط المكتتبة لتأمين الممتلكات والمسؤوليات والتأمين الصحي بنسبة ٩٪ مقارنة بالسنة الماضية (٢٠١٠) بينما إرتفعت قيمة الأقساط المكتتبة لتأمين الحماية والإدخار بنسبة ٢١٦٪ مقارنة بالسنة الماضية (٢٠١٠) مما يظهر نشاطاً ملحوظاً للشركة تماشياً مع خطتها الإستراتيجية.

بالرغم من إصدار جميع أقساط السنة الماضية من المكتب الرئيسي في الرياض، فإن عمليات التسويق موزعة على مكاتب متعددة في المملكة العربية السعودية.

فيما يلي توضيح حجم الأقساط في كل منطقة:

مليون ريال سعودي	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
المنطقة الوسطى	٤١٠,٧	٢٥٥,٦	٢٢٤,٣	٧٥,٢
المنطقة الغربية	١٩٣,٨	١٧٠,٢	٧٦,٦	٢,١
المنطقة الشرقية	٧٩,٢	٩٧,٦	٣٦,٩	٠,٦

ب) صافي الأقساط المكتسبة

بلغ صافي الأقساط المكتسبة بعد استقطاع حصة إعادة التأمين واحتياطي الأقساط الغير مكتسبة ٣٥٤,٧ مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١١ مقارنة بـ ٢٣٣,٢ مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٠. إرتفع صافي الأقساط المكتسبة بنسبة ٥٢٪ مقارنة بالسنة الماضية (٢٠١٠) وذلك تماشياً مع الخطط الموضوعة لزيادة صافي الأقساط المكتتبة وزيادة نسبة الإحتفاظ بالأقساط.

يمثل صافي الأقساط المكتسبة ٥٢٪ من صافي الأقساط المكتتبة للسنة الحالية مقارنة ب ٤٥٪ في السنة الماضية، مما يبين أن الشركة تحتفظ تدريجياً بالمزيد من الأقساط.

ت) التغير في الاحتياطي الحسابي

بلغ التغير في الاحتياطي الحسابي التابع لمنتجات الحماية والإدخار(٤٦,٣) مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١١ مقارنة بـ (٢٦,٨) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٠.

ث) المطالبات المدفوعة

بلغ صافي المطالبات المدفوعة بعد استقطاع حصة إعادة التأمين والاحتياطي (٢٢١,٤) مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١١ مقارنةً بـ (١٣٤,٦) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٠. إزداد صافي المطالبات بنسبة ٦٤٪ عن السنة الماضية (٢٠١٠) تماشياً مع الزيادة في صافي الأقساط المكتسبة.

ج)صافي العمولات

بلغت العمولات المدفوعة للمبيعات بعد خصم العمولات المستلمة من معيدي التأمين (١٣,٨) مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١١ مقارنةً بـ (١٢,٢) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٠.

ح) المصاريف العمومية

بلغ إجمالي مصروفات الشركة خلال عام ٢٠١١ مبلغاً وقدره (٧٥,٨) مليون ريال سعودي تشمل (٠,٣) مليون ريال سعودي مخصصة لعمليات المساهمين كمصروفات عامة، وذلك مقارنةً بإجمالي مصروفات بلغ (٧١,٣) مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٠. إزدادت المصروفات العامة بنسبة ٦٪ مقارنة بالسنة الماضية بسبب الزيادة والتوسع في أنشطة الشركة المختلفة.

خ) عجز من عمليات التأمين

أظهرت النتائج التقنية قبل عوائد الإستثمار عجزاً يساوي (٠,٤) مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١١ مقارنةً بعجز قدره (٨,٦) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٠ مما يظهر إنخفاض ملحوظاً في معدل العجز، ويعتبرذلك تحسناً تدريجياً في النتائج كما كان مخططاً له.

د) الاستثمارات

تقسم استثمارات الشركة كما في ديسمبر ٢٠١١ على النحو التالي:

مليون ريال سعودي	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
النقدية و شبه النقدية	٧٤,٦	٤٢,٣	٤٩,٧	٦٠,٥
السندات	١٢٧	٩٨	٨,٨	١٢,١
الاكتتاب في شركات نجم و نكست كير	٣,٢	٣,٢	٣,٢	–
مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	–	–	–	٢,١

بلغت عوائد الإستثمار متضمنه الأرباح غير المحققة ٤,٣ مليون ريال سعودي كما في ديسمبر ٢٠١١ مقارنة بـ ٣,٣ مليون ريال سعودي في ديسمبر ٢٠١٠.

ذ) نتائج الفترة (ربح)

تمر الشركة حالياً في مراحل التطوير الأولى فهي تستثمر في بنيتها التحتية وشبكة فروعها وأنظمة التقنية وإجراءات العمل وتنمية الموارد البشرية. لذلك أظهرت النتائج في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وهي السنة المالية الرابعة، ربح محدود يبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي مقارنةً بخسارة بلغت (٨,٣) مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. ويرجع هذا التغيير الإيجابي في النتائج من ٢٠١٠ الى ٢٠١١ إلى زيادة إجمالي الأقساط المكتتبة في مختلف فروع التأمين وبهذا تكون ربحية السهم ، كما في ديسمبر ٢٠١١ ، بمقدار ٠,٠٨ ريال سعودي.

ر) الأصول

بلغ مجموع أصول الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ١,٠٧٤,٨ مليون ريال سعودي مقسمة كالتالي:

مليون ريال سعودي	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
أصول عمليات التأمين	٩١١	٧٧٩,٢	٣٧٩,٢	١٤٨
أصول المساهمين	١٦٣,٨	١٦٢,١	٧١,٥	٩١,٣

ز) حقوق المساهمين

بلغت قيمة حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ١٥٨ مليون ريال سعودي مقسمة كالتالي :

مليون ريال سعودي	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
رأس المال	٢٠٠,٠	٢٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
خسائر متراكمة	(٦٥,٦)	(٦٥,٢)	(٥٧,١)	(٣٤,٢)
احتياطيات أخرى	٢٣,٦	٢٣,٦	(٠,٢)	٠,١

تقر الشركة أن ليس عليها أية قروض كما في ديسمبر ٢٠١١.

س) فائض عمليات التأمين

تنص المادة ٤٢ من النظام الأساسي للشركة على ما يلي فيما يخص سياسة توزيع الأرباح:

- تجنيب مخصص للزكاة وللضرائب المقررة.
- تجنيب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي و يجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ إجمالي الاحتياطي المذكور (١٠٠٪) من رأس المال المدفوع و هذا وفقاً للقواعد والأنظمة المطبقة.
- يمكن للجمعية العامة العادية، بناء على اقتراح مجلس الادارة، أن تجنب نسبة معينة من صافي الأرباح لتكون احتياطي يخصص لأغراض معينة.
- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول الى حساب الأرباح المتبقية.
- يجوز بقرار من مجلس الادارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة وفق القواعد المنظمة لذلك و الصادرة من الجهات المختصة.

كون أليانز السعودي الفرنسي شركة تأمين تعاونية، فإنها ستقوم بتوزيع ١٠٪ كأرباح للمساهمين من أي فائض ينشأ من العمليات التأمينية وبشكل سنوي، وذلك بموجب قواعد وأنظمة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. سيتم حساب صافي الفائض ،إذا وجد، في نهاية كل سنة مالية، و سيتم تدقيقه وتوزيعه بموافقة وإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي.

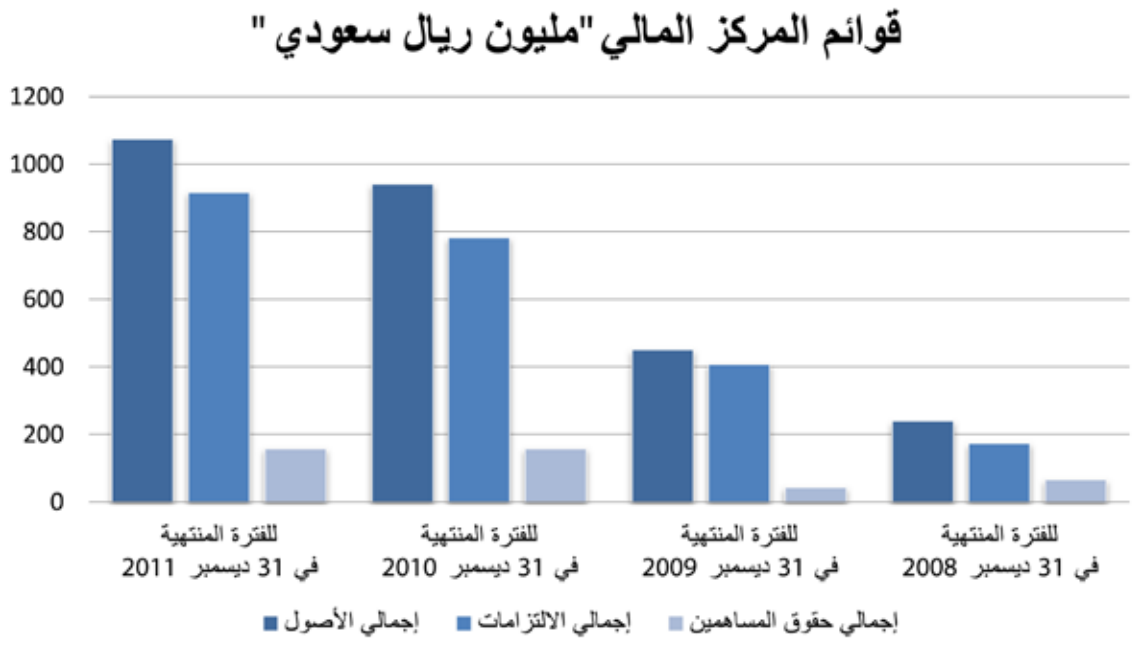
بالنسبة للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١١، لدى الشركة عجز متراكم من عمليات التأمين بقيمة (٠,٤) مليون ريال سعودي ولذلك لن يتم توزيع أي أرباح لسنة ٢٠١١.

ش) العناوين المالية الرئيسية

في ما يلي تلخيص لأهم المؤشرات في السنوات الأربعة الماضية:

النشاط «مليون ريال سعودي»	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
إجمالي أقساط مكتتبة	٦٨٣,٧	٥٢٣,٤	٣٣٧,٨	٧٧,٩
صافي الأقساط المكتسبة	٣٥٤,٧	٢٣٣,٢	١٢٧,٣	٣,٧
احتياطي حسابي	(٤٦,٣)	(٢٦,٨)	(١٥,١)	-
صافي المطالبات المستحقة	(٢٢١,٤)	(١٣٤,٦)	(٧٣,٥)	(٠,٦)
صافي العمولات	(١٣,٨)	(١٢,٢)	١,٩	(٠,١)
المصروفات العامة	(٧٥,٨)	(٧١,٣)	(٦٧,٥)	(٣٩,١)
عائد الاستثمارات	٤,٣	٣,٣	٤,٤	٢,٧
صافي العوائد (ربح)	١,٦	(٨,٣)	(٢٢,٤)	(٣٣,٥)

قوائم المركز المالي «مليون ريال سعودي»	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
إجمالي الأصول	١،٠٧٤,٨	٩٤١,٣	٤٥٠,٧	٢٣٩,٣
إجمالي الالتزامات	٩١٦,٨	٧٨٢,٩	٤٠٨,٠	١٧٣,٤
إجمالي حقوق المساهمين	١٥٨	١٥٨,٤	٤٢,٧	٦٥,٩



١٠. حوكمة الشركة، الأنظمة واللجان

أ. الالتزام بحوكمة الشركات

خلال العام ٢٠١١ التزمت شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني بشكل كامل بنظام هيئة السوق المالية لحوكمة الشركات، مع وجود بعض الاستثناءات البسيطة التالية:

تنص قوانين هيئة السوق المالية على ممارسة آلية تصويت تراكمية في انتخاب أعضاء مجلس الإدارة. و لكن الشركة تتبع نظام التصويت بالأغلبية في هذا المجال والمنصوص عليه في هذا النظام الأساسي؛ وتعتمد قرارات مجلس الإدارة بالأغلبية البسيطة للأعضاء الحاضرين شخصياً أو بواسطة وكيل مفوض من الأعضاء يحق له التصويت في هذا الاجتماع.

ب. مجلس الإدارة

في إجتماع الجمعية العمومية الغير عادية التي عقدت في الثامن من أغسطس ٢٠١٠، تم إنتخاب مجلس إدارة جديد مؤلف من ٦ أعضاء:

- عضوين يمثلان البنك السعودي الفرنسي (BSF)
- عضوين يمثلان أليانز فرنسا العالمية وأليانز مينا القابضة (برمودا)
- عضوين مستقلين (من ضمنهم رئيس مجلس الإدارة).

أسماء أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم في بداية السنة *	عدد الأسهم في نهاية السنة	التغير في عدد الأسهم	عضو مجلس إدارة بشركة أخرى**	نوع التمثيل	تصنيف العضو
د. عبد الله العبد القادر (رئيس مجلس الإدارة)	١،٠٠٠	١،٠٠٠	لا يوجد	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	عام	مستقل
الوليد الدريعان	١،٠٠٠	١،٠٠٠	لا يوجد	شركة الخليج للتدريب والتعليم	عام	مستقل
عبد الر حمن جاوه (حل محل جان ماريون منذ ٢٠١١/٠٩/١٨)	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	البنك السعودي الفرنسي	البنك السعودي الفرنسي	غير تنفيذي
عبد العزيز الهبدان	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	البنك السعودي الفرنسي، الشركة السعودية للاتصالات	البنك السعودي الفرنسي	غير تنفيذي
هوج دي روكيت بويسون	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أليانز فرنسا العالمية	غير تنفيذي
هاينز دولبرج	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أليانز مينا القابضة (برمودا)	غير تنفيذي

* التي يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة أو زوجاتهم أو أولادهم القصر في شركة أليانز السعودي الفرنسي ** في شركة أخرى في المملكة العربية السعودية

أعضاء كبار المدراء التنفيذيين		أنطوان عيسى	ساسين واكيم	مديني السميري	سيد حسن	يعقوب حبيقة	محمد بصراوي
عدد الأسهم *	في بداية السنة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	في نهاية السنة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

* التي يمتلكها كبار المدراء التنفيذيين أو زوجاتهم أو أولادهم القصر في شركة أليانز السعودي الفرنسي

ت. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين

بلغ إجمالي رواتب وبدلات وتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين بمن فيهم المدير العام التنفيذي ونائبه والمدير المالي التنفيذي، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، المبالغ التالية:

ريال سعودي	٢٠١١			٢٠١٠		
	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين**	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين**	أكبر ٦ مدراء تنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين**	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين**	أكبر ٦ مدراء تنفيذيين
رواتب وتعويضات	لا يوجد	لا يوجد	٣،٨٠٨،٥٦٨	لا يوجد	لا يوجد	٣،٨٦٩،١٣٢
بدلات	١٠٥،٩٠٠	لا يوجد	٤٣٦،٤٤٢	١١٢،٠٠٠	١٠،٥٠٠	٣٧٨،٤٠٨
مكافأت دورية سنوية	لا يوجد	لا يوجد	١،٤٤٤،٢٢٨	لا يوجد	لا يوجد	١،٢٨٩،٧٥٥
مصاريف أخرى*	٩٨،٧٥٢	لا يوجد	لا يوجد	١١٩،٤٩٨	لا يوجد	لا يوجد
تعويضات أخرى	لا يوجد	لا يوجد	١،١٦٦،٤٩٨	لا يوجد	لا يوجد	٩٨٨،٣٥٦
المجموع	٢٠٤،٦٥٢	لا يوجد	٦،٨٥٥،٧٣٦	٢٣١،٤٩٨	١٠،٥٠٠	٦،٥٢٥،٦٥١

*الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل، أو أي مزايا عينية أخرى مثل إيجار شقة و التأمين الصحي. ** متضمنين رئيس مجلس الإدارة

كبار المدراء التنفيذيين و زوجاتهم وأولادهم القصر لا ينتفعون من أي دين إصدر من قبل الشركة أو من الهيئات التابعه لها.

ث. إعلان مجلس الإدارة عن المعاملات المالية المرتبطة بأطراف ذات صلة بالشركة

يؤكد مجلس الإدارة أنه لا توجد أي عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة للمدير العام التنفيذي أو للمدير المالي التنفيذي أو أعضاء مجلس الإدارة أو أي شخص أخر له علاقة بهم. كما لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات قام بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين أو أي من مساهمي الشركة بالتنازل عن مصلحة أو حقوق في الحصول على الأرباح خلال السنة المالية ٢٠١١.

معاملات الأطراف ذات العلاقة والهيئات ذات الصلة التابعة تتعلق أساساً بالأنشطة التالية :

- أفضل عروض عقود التأمين مع البنك السعودي الفرنسي والهيئات التابعة له.
- أفضل عروض إدارة الأصول مع البنك السعودي الفرنسي والهيئات التابعة له.
- أفضل عروض عقود إعادة التأمين مع مجموعة أليانز والهيئات التابعة لها.
- إداري مطالبات التأمين الطبي مع شركة نكست كير السعودية.

ج. لجان مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول مختلف المواضيع مثل الخطط الاستراتيجية وخطط العمل. ويفوّض مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية للقيام بمهام محددة مثل دراسة الخطة المالية، رسم السياسة العامة للشركة، متابعة الاداء والإنجازات بما يتوافق مع الخطط المرسومة مسبقاً. و تتكون اللجنة التنفيذية من السادة:

اللجنة التنفيذية	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
عبد الرحمن جاوه (حل محل جان ماريون منذ ٢٠١١/٠٩/١٨)	رئيس اللجنة التنفيذية
عبد العزيز الهبدان	عضو
هوج دي روكيت بويسون	عضو
هاينز دولبرغ	عضو

عقدت اللجنة التنفيذية اجتماعين خلال ٢٠١١ وكانت نسبة الحضور ٨٨٪ (١٠٠٪ مع التفويضات)

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
٢٠١١/٠٤/٢٥	جان ماريون، عبد العزيز الهبدان، هوج دي روكيت بويسون	٧٥٪	١٠٠٪
٢٠١١/١٠/٢٥	عبد الرحمن جاوه، عبد العزيز الهبدان، هوج دي روكيت بويسون، هاينز دولبرغ	١٠٠٪	١٠٠٪

لجنة المراجعة

تختص لجنة المراجعة بتأدية مهام مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى دقة عمليات المراجعة الداخلية والخارجية. كما تقوم اللجنة بعملية تقييم ومراقبة عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة ووسائل التحكم فيها.
وتتكون لجنة المراجعة من السادة:

لجنة المراجعة	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
هوج دي روكيت بويسون	رئيس لجنة المراجعة
عبد العزيز عثمان	خارجي
إبراهيم الشايع	خارجي

إثنين من أعضاء اللجنة هم أعضاء مستقلين كما أن رئيس اللجنة هو عضو في مجلس الإدارة.

عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال ٢٠١١ بنسبة حضور ٩٢٪ من الأعضاء. (١٠٠٪ مع التفويضات).

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
٢٠١١/٠١/١٨	هوج دي روكيت بويسون، عبد العزيز عثمان، إبراهيم الشايع	١٠٠٪	١٠٠٪
٢٠١١/٠٢/١٢	عبد العزيز عثمان، إبراهيم الشايع	٦٧٪	١٠٠٪
٢٠١١/٠٤/٢٥	هوج دي روكيت بويسون، عبد العزيز عثمان، إبراهيم الشايع	١٠٠٪	١٠٠٪
٢٠١١/١٠/٢٤	هوج دي روكيت بويسون، عبد العزيز عثمان، إبراهيم الشايع	١٠٠٪	١٠٠٪

ناقشت لجنة المراجعة في إجتماعاتها المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- إجتمعت مع مراجعي الحسابات الخارجيين لمناقشة تقاريرهم وتوصياتهم.
- مراجعة القوائم المالية للشركة فصلياً وسنوياً مع المراجعين الخارجيين وقدمت توصياتها إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة تقرير إنجازات التدقيق الداخلي بما في ذلك النتائج والتوصيات وسير العمل.
- مراجعة تقرير الرقابة النظامية بما في ذلك النتائج والإجراءات التصحيحية فضلاً عن الشكاوى والقضايا القانونية.
- مراجعة نشاطات التدقيق الداخلي والرقابة النظامية والتأكد من إستقلاليتهم.
- تحديث سياسات وإجراءات التدقيق الداخلي وقدمت توصياتها إلى مجلس الإدارة.
- إستعراض المراسلات الهامة مع الهيئات التنظيمية والرقابية بما في ذلك تعليقاتهم وناقشت الإجراءات المطلوبة مع مجلس الإدارة.
- تقييم العقود الخارجية بما في ذلك عقود مراجعي الحسابات الخارجيين والمحامي والإستشاري الإكتواري كما أوصت مجلس الإدارة بالموافقة على العقود.

وقد عقدت لجنة المراجعة أيضاً اجتماعها في ٢٠١٢ للموافقة على القوائم المالية للسنة المالية ٢٠١١ .

لقد نفذ قسم التدقيق الداخلي إحدى عشر عملية تدقيق عادية و ست عمليات تدقيق غير مبرمجة خلال عام ٢٠١١ وأصدر التقارير اللازمة بما في ذلك التوصيات والإجراءات اللازمة. شملت عمليات التدقيق معظم الإدارات في الشركة بما في ذلك إدارة العمليات التأمينية، الإدارة المالية، إدارة الموارد البشرية، إدارة المبيعات، إدارة التسويق، وإدارة إعادة التأمين والشؤون الإكتوارية كما شملت جميع الأقسام التابعة لهذة الإدارات. لم يظهر تقرير التدقيق الداخلي أي نتائج خطيرة أو عالية الخطورة ولكن أظهر فقط بعض الملاحظات المطلوبة والتي تم فعلاً إتخاذ الإجراءات اللازمة بخصوص تنفيذ معظمها على أن يتم إستكمال ما تبقى من إجراءات في الإطار الزمني المتفق عليه. يتم مراجعة تقارير الأنشطة السنوية بشكل دوري من قبل لجنة المراجعة.

لقد أسست الشركة أيضاً لجنة الحوكمة الداخلية والمخاطر والتحكم الداخلي لتكون مسؤولة عن مراقبة أنشطة الشركة المتعلقة بإجراءات الحوكمة و إدارة المخاطر والمراجعة والرقابة النظامية وقواعد السلوك المهني ومنع غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب ومكافحة الغش والفساد.

إجتمعت اللجنة خمسة عشر مرة في خلال عام ٢٠١١ ولم تظهر النتائج أي نقاط ضعف رئيسية سوى بعض التحسينات الطفيفة اللازمة والتي عولجت أو يتم معالجتها.

وقد نفذ نظام التحكم الداخلي بشكل دقيق وفعال وتتابع لجنة المراجعة الخاصة بمجلس الإدارة النتائج بشكل منظم.

لجنة الإستثمار

من واجبات لجنة الإستثمارالإعداد والمراجعة والموافقة على سياسة الاستثمار الخاصة بالشركة ووضع استراتيجية الاستثمار وفقاً لسياسة الاستثمارالمعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمتوافقة مع لوائح وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي. وتتألف اللجنة من السادة:

لجنة الإستثمار	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
عبد العزيز الهبدان	رئيس لجنة الإستثمار
هوج دي روكيت بويسون أو هاينز دولبرغ	أعضاء متناوبون
الوليد الدريعان	عضو

عقدت لجنة الاستثمار إجتماع واحد خلال ٢٠١١ بنسبة حضور بلغت ١٠٠٪.

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
٢٠١١/٠٤/٢٥	عبد العزيز الهبدان، هوج دي روكيت بويسون، الوليد الدريعان	١٠٠٪	١٠٠٪

لجنة الترشيحات والمكافأت

إن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت هي كما يلي:

- تقديم توصيات لتعيينات مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين،
- إعادة النظر في هيكل مجلس الإدارة،
- التأكد بشكل سنوي على استقلالية الأعضاء المستقلين وعلى عدم وجود تضارب بين المصالح في مجلس الإدارة،
- إتخاذ سياسات واضحة بشأن تعويضات ومكافآت مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين.

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:

لجنة الترشيحات والمكافآت	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
الوليد الدريعان	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
عبد الرحمن جاوه (حل محل جان ماريون منذ ٢٠١١/٠٩/١٨)	عضو
هاينز دولبرغ	عضو

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاث إجتماعات خلال ٢٠١١ بنسبة حضور بلغت ٧٨٪ (١٠٠٪ مع التفويضات).

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
٢٠١١/٠١/١٨	جان ماريون، الوليد الدريعان، هاينز دولبرغ	١٠٠٪	١٠٠٪
٢٠١١/٠٤/٢٥	جان ماريون، الوليد الدريعان	٦٧٪	١٠٠٪
٢٠١١/٠٥/٢٢	جان ماريون، الوليد الدريعان	٦٧٪	١٠٠٪

ناقشت لجنة الترشيحات والمكافأت في إجتماعاتها المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ورفعت توصياتها إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة مكافآت كبار المدراء التنفيذيين لعام ٢٠١١ بالإضافة إلى آلية زيادة المكافآت و مبالغ المكافات للشركة و مناقشتها مع مجلس الإدارة للموافقة.
- مراجعة علاوات المدراء التنفيذيين بالإضافة إلى آلية العلاوات ومبالغها للشركة و مناقشتها مع مجلس الإدارة للموافقة.
- مراجعة التحديثات الواردة على هيكلية الشركة و توظيف مدراء تنفيذيين جدد كما راجعت خطة الإحلال وخطة التدريب.

ح. إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتمعات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بنسبة حضور وقدرها ٨٤٪ (١٠٠٪ مع التفويضات).

الإجتماع	التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
١٨	٢٠١١/٠١/١٨	د. عبد الله العبد القادر، الوليد الدريعان، جان ماريون، عبد العزيز الهبدان، هاينز دولبرج	٨٤٪	١٠٠٪
١٩	٢٠١١/٠٤/٢٥	د. عبد الله العبد القادر، الوليد الدريعان، جان ماريون، عبد العزيز الهبدان، هوج دي روكيت بويسون	٨٤٪	١٠٠٪
٢٠	٢٠١١/٠٩/١٥	د. عبد الله العبد القادر، الوليد الدريعان، جان ماريون، عبد العزيز الهبدان، هوج دي روكيت بويسون	٨٤٪	١٠٠٪
٢١	٢٠١١/١٠/٢٥	د. عبد الله العبد القادر، عبد الرحمن جاوه، عبد العزيز الهبدان، هوج دي روكيت بويسون، هاينز دولبرج	٨٤٪	١٠٠٪

ناقش مجلس الإدارة في إجتماعته المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- التحليل المنتظم لأداء الشركة و الانجازات مقارنة بالخطة الموضوعة بالإضافة إلى تحليل معلومات السوق و مركز الشركة الاستراتيجي. الموافقة على استراتيجية إعادة التأمين السنوية
- الموافقة على توصيات لجنة الترشيحات و المكافآت التي تتعلق بهيكلية الشركة ، المكافآت و العلاوات للمديرين التنفيذيين بالإضافة إلى المكافآت و العلاوات للشركة.
- وافق على الخطة الإستراتيجية للشركة للسنة القادمة.
- مناقشة أمور الموارد البشرية و إدارة الكفاءات.
- الموافقة على التحديثات الخاصة بكتيب الشركة و إتباع توصيات اللجان؛ تضمنت هذه التحديثات عام ٢٠١١ : حوكمة الشركة، التدقيق الداخلي، استراتيجية إعادة التأمين، و السياسة الجديدة للاستعانة بالمصادر الخارجية.
- وافق على توصيات اللجنة الخاصة بالعقود الخارجية والتي تتضمن: المراجعين الماليين الخارجيين، مستشار الضرائب، المستشار القانوني، والمستشار الاكتواري. يجب الإشارة إلى أن الشركة لا تملك أي عقد إداري أو فني آخر.
- مراجعة نشاطات اللجان المختلفة و التي تتضمن: اللجنة التنفيذية، لجنة التدقيق، لجنة الاستثمار و لجنة الترشيح و المكافآت.
- كما وافق المجلس الإدارة في ٢٠١٢ على سياسة تضارب المصالح مع المساهمين، و أعضاء مجلس الإدارة و المدراء التنفيذيين. سوف تضاف هذه السياسة إلى الإصدار القادم من كتيب حوكمة الشركة.

خ. إدارة المخاطر

خلال عام ٢٠١١، نجحت الشركة في دمج أنشطة إدارة المخاطر في استراتيجية الشركة وأهدافها، وذلك للحفاظ على قيم الشركة.

لدى الشركة استراتيجية كاملة لإدارة المخاطر ولفهمها والتحكم بجميع مستويات الخطر الناشئ من كافة أعمال الشركة. تعتمد هذه الاستراتيجية على تأثير تقلبات السوق والخبرات المتوفرة في التعامل مع المخاطر المتكررة التي تتعرض لها الشركة. و لا تعتمد على الخطر الناتج من عمل واحد بل تمتد لتشمل جميع المخاطر المحتملة.

و قد قسمت المخاطر على النحو التالي:

أ) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من فشل في النظام أو الرقابة، الإختلاس والأخطاء البشرية، والتي يمكن أن تنتج عنها خسارة مالية وفقدان للسمعة، وعواقب تنظيمية وقانونية. تقوم الشركة بإدارة مخاطر العمليات من خلال الضوابط المناسبة، وفصل المهام والمراقبة الداخلية ومتضمنة التدقيق الداخلي والإلتزام.

ب) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة بشكل دوري ، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها .

ج) مخاطر الإئتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

د) مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات عن إحتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات بشأن الأرصدة لدى البنوك والإستثمارات المتاحة للبيع.

هـ) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

و) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلبات القيمة العادلة والتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناتجة من مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملات)، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأداة المالية المعينة أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

تحد الشركة من مخاطر السوق عن طريق الإحتفاظ بمحفظة إستثمارية متنوعة ومراقبة التحولات في الأسواق المالية.

ز) مخاطر أسعار الصناديق

مخاطر أسعار الصناديق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية بسبب تغيرات في صافي قيمة الموجودات التي يتم تحديدها من قبل مديري الصناديق .

ح) مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلا والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الاجل.

ط) إدارة رأس المال

توضع أهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بإنتظام.

ي) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشروط لها تأثير عكسي.

د. الزكاة والمدفوعات القانونية والقروض

لقد خصصت شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني مبلغاً قدره ١،٨٢٤،٤٥٣ ريال سعودي للزكاة سنة ٢٠١١ مقارنةً بـ ١٤٣،٤٢٢ ريال سعودي في ٢٠١٠. مع ملاحظة أن الشركة قامت بزيادة رأس مالها في خلال عام ٢٠١٠. ولم تكن هناك أي قروض على الشركة. و في الجدول التالي قائمة بالمدفوعات القانونية لعام ٢٠١١ مقارنةً بعامي ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ :

مليون ريال سعودي	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩
تكاليف الجمارك			-
الزكاة والضريبة	١,٨	٠,١	٠,٤
التأمينات الاجتماعية	١,٨	١,٩	١,٤
تأشيرات الدخول و جوازات السفر	٠,٧	٠,٦	٠,٣
تكاليف الرقابة والإشراف	٣,٤	٢,٦	١,٧
المجموع	٧,٧	٥,٣	٣,٨

١١. الخطط المستقبلية

سوف تستمر الشركة في نموها وتطورها المتسارع في السوق تماشياً مع رؤيتها وفقا للاستراتيجية التالية:

البيع المباشر: أطلقت الشركة في يونيو ٢٠١١ منتجات الحماية و الادخار الذهبية، سلسلة وعد المتوافقة مع الشريعة الاسلامية و ذلك لتعزيز مبيعات الأفراد. في ٢٠١٢ سوف تتابع الشركة تعزيز فريق المبيعات المباشر و دعم مدراء الفريق و قادته.

التأمين البنكي: أتمت الشركة نقل منتجات الحماية و الادخار البنكية في نوفمبر ٢٠١٠. خلال ٢٠١٢ تنوي الشركة تعزيز علاقتها الفريدة مع البنك السعودي الفرنسي و تتوقع توسعة و نمو سريع بالاضافة الى تقديم منتجات جديدة.

تأمين الشركات : سوف يبقى تأمين الشركات الأولوية القصوى للشركة. خلال عام ٢٠١٢، ستقوم الشركة توسيع نطاق علاقاتها مع الوسطاء الرئيسيين لبناء شراكة قوية ودائمة.

إجراءات سير العمل : خلال عام ٢٠١٢ ستقوم الشركة إعادة النظر ومراجعة جميع إجراءاتها القائمة لتحسين الخدمات وزيادة كفاءتها. كما سيتم أيضا إعادة النظر في معايير الخدمة ومؤشرات الأداء الرئيسية لتحسين خدمة العملاء، فضلا عن شركاء الأعمال.

تنمية مهارات الموظفين : خلال عام ٢٠١٢ ستواصل الشركة استثماراتها في الموارد البشرية لاستقطاب وتطوير المواهب الشابة وإعداد جيل المستقبل من المدراء.

١٢. المراجعون الخارجيون والمقاييس الحسابية

في عام ٢٠١١، وافقت الجمعية العمومية العادية على توصيات مجلس الإدارة بشأن تجديد تعيين (كي بي أم جي) و (شركة البسام) للقيام بدور مشترك كمراجعي حسابات خارجيين للشركة للعام المالي ٢٠١١م المنتهي في ٢٠١١/١٢/٣١ م. وقد تم تجديد عقد مراجعي الحسابات الخارجيين بعد موافقة مجلس الإدارة بناء على العطاءات المقدمة من خمس شركات، وتم الحصول على موافقة الجمعية العمومية للشركة على ذلك.

تم إعداد البيانات المالية حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وفقاً للمعايير العالمية للتقاريرالمالية (IFRS) ، يرى المراجعون المستقلون الخارجيون أن البيانات المالية المقدمة في هذا التقرير منصفة بجميع جوانبها المادية و تقدم صورة عادلة عن الوضع المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وفقاً للمعيار العالمي (IFRS).

١٣. الهيئة الشرعية

تتألف هيئة الشرعية التابعة للشركة من كل من:

الشيخ د. محمد علي القاري
الشيخ عبدالله بن سليمان المنيع
الشيخ د. عبد الستار أبوغدة

إن دور الهيئة هو مراجعة و الموافقة على برامج الشركة على أنها برامج متوافقة مع الشريعة الإسلامية.
إلتقت الهيئة الشرعية في ٢٠١١ ووافقت على برامج الحماية والادخار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التالية: وعد الأسرة الذهبي، وعد الأجيال الذهبي، ووعد الإستقرار الذهبي.

١٤. تصريح مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بما يلي :

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة و تم تنفيذه بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بِشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني

القوائم المالية

مع

تقرير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

تقرير مراجعي الحسابات

إلى مساهمي شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) («الشركة») كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و قوائم عمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات (١ إلى ٣٤) المعتبرة جزءاً من هذه القوائم المالية، إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والتوضيحات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق:

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

١- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المالية الدولية.

٢- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة في ما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت إنتباه:

نلفت الانتباه بأن هذه القوائم المالية تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

البسام
محاسبون قانونيون واستشاريون
ص ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

كي بي إم جي الفوزان والسدحان
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

طارق عبدالرحمن السدحان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٢

التاريخ ١٣ ربيع الأول ١٤٣٢ هـ
الموافق ١٦ فبراير ٢٠١١م

قائمة المركز المالي

	إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين			
أثاث ومعدات مكتبية	٧	٤،٣٢٣،٨٢٩	٥،٦٦٨،٤٣٢
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٨	٨٣،٢٣٠،٤٥٠	٤٧،٩٣٠،٨٨٣
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	١٨	١٢٥،٢٥٨،٠٩٧	١١٥،٣٢٤،٥٢٣
تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة	٩	١٤،٢٢١،٨٥٦	١٢،٧١٦،٩٣٥
مستحق من عمليات المساهمين		٣،٨٤٧،٩٠٩	٣،٤٤٨،٤٧٨
إستثمارات مربوطة بوحدات	١٠	٤٧١،١٤٦،٦٨٤	٤٢٥،٤٨٩،٩٨٥
أقساط تأمين مستحقة، صافي	١٢	١٢٦،٩٣٧،٤٩٤	١٣٧،١٩٥،٧٥٩
ذمم معيدي التأمين مدينة		١٨،١١٦،١٦٠	٢٦،١٥٢،٤٠٥
مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى	١١	٢،٠٦٠،٧٢٥	٢،٥٧٥،٦٦٣
نقدية وشبه نقدية	١٣	٦١،٩٠٠،٩٩٠	٢،٦٥٥،٦٧٣
إجمالي موجودات عمليات التأمين		٩١١،٠٤٤،١٩٤	٧٧٩،١٥٨،٧٣٦
موجودات عمليات المساهمين			
وديعة نظامية	١٤	٢٠،٠٧٦،٠٢٥	٢٠،٠٧٦،٠٢٥
إستثمارات	١٥	١٣٠،٢٣٨،٥٩٦	١٠١،٢١٦،٩٠٦
مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى	١١	٧٩٧،٩٣٤	١،١٤٤،٢٤٤
نقدية وشبه نقدية	١٣	١٢،٦٧٠،٢٧٥	٣٩،٦٤٢،٠٤٧
إجمالي موجودات عمليات المساهمين		١٦٣،٧٨٢،٨٣٠	١٦٢،٠٧٩،٢٢٢
مجموع موجودات المساهمين وعمليات التأمين		١،٠٧٤،٨٢٧،٠٢٤	٩٤١،٢٣٧،٩٥٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

أنطوان عيسى	عبد الرحمن جاوه	يعقوب حبيقة
الرئيس التنفيذي	عضو مجلس إدارة	المدير المالي التنفيذي

قائمة المركز المالي

	إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي
مطلوبات عمليات التأمين			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٧	٦،٠٢٩،٥١٠	٤،٢٥٣،٠٧٣
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٨	١٩١،٦٥٨،٦٧٣	١٧٧،٧٧٣،٨٢٠
إحتياطي حسابي	١٩	٤٧٢،٥٩٦،٩٣٢	٤٢٦،٣٠١،٩٢٤
مطالبات تحت التسوية	٨	١٣٠،٤٣٧،٧٥٥	٨٠،٣٦٥،٠٧٠
دخل عمولات غير مكتسبة	٢٠	١٥،٠٩٦،٦٨٦	١١،٠٣٧،٦٣١
ذمم معيدي التأمين دائنة		٧٠،٣٠٦،٢٥٥	٧١،٦٠٤،١٥٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢١	٢٤،٩١٨،٣٨٣	٧،٨٢٣،٠٦٤
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين		٩١١،٠٤٤،١٩٤	٧٧٩،١٥٨،٧٣٦
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مستحق الى عمليات التأمين		٣،٨٤٧،٩٠٩	٣،٤٤٨،٤٧٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢١	١١٦،٠٢٥	١١٧،٣٢٦
زكاة مستحقة	٢٢	١،٨٢٤،٤٥٣	١٤٣،٤٢٢
إجمالي مطلوبات المساهمين		٥،٧٨٨،٣٨٧	٣،٧٠٩،٢٢٦
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٣	٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠
علاوة الإصدار	٢٣(ب)	٢٢،٧١١،٣١٥	٢٢،٧١١،٣١٥
خسائر متراكمة		(٦٥،٦٤٢،٢٥٠)	(٦٥،٢٨٧،١٣٤)
أرباح غير محققة عن إستثمارات متاحة للبيع	١٥(أ)	٩٢٥،٣٧٨	٩٤٥،٨١٥
إجمالي حقوق المساهمين		١٥٧،٩٩٤،٤٤٣	١٥٨،٣٦٩،٩٩٦
إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين		١٦٣،٧٨٢،٨٣٠	١٦٢،٠٧٩،٢٢٢
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين		١،٠٧٤،٨٢٧،٠٢٤	٩٤١،٢٣٧،٩٥٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

أنطوان عيسى	عبد الرحمن جاوه	يعقوب حبيقة
الرئيس التنفيذي	عضو مجلس إدارة	المدير المالي التنفيذي

قائمة عمليات التأمين

	إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٦	٦٨٣،٦٩٠،٦٩٣	٥٢٣،٤١٤،١٢٢
أقساط إعادة التأمين الصادرة		(٣٢٥،٠٦٨،٦٦٢)	(٢٧٦،٧٢٦،٩٥٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة		٣٥٨،٦٢٢،٠٣١	٢٤٦،٦٨٧،١٧٢
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة	٢٦	(١٣،٨٨٤،٨٥٣)	(٢١،٦١٧،٩٥٠)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		٩،٩٣٣،٥٧٤	٨،١٦٦،٣٣٥
صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة		(٣،٩٥١،٢٧٩)	(١٣،٤٥١،٦١٥)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٦	**٣٥٤،٦٧٠،٧٥٢**	**٢٣٣،٢٣٥،٥٥٧**
عمولات مكتسبة خلال السنة	٢٠	٢٦،١٥٤،١٣٠	١٢،٧١٨،٩٧٤
أرباح غير محققة عن إستثمارات مربوطة بوحدات، صافي		٨٢٢،٠١٧	١،٨٢٥،٨٨٨
رسوم وإيرادات أخرى		١،١٨٩،٠٩٨	٧٢٨،٠٦١
إجمالي الإيرادات		٣٨٢،٨٣٥،٩٩٧	٢٤٨،٥٠٨،٤٨٠
إجمالي المطالبات المدفوعة	٨	(٣٧٤،١٣٤،٩٧٠)	(٢٢٧،١٤٧،٣١٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٨	١٦٧،٤٩٥،٠٠٠	١٠٨،٤٥٤،٦٩٥
صافي المطالبات المدفوعة		(٢٠٦،٦٣٩،٩٧٠)	(١١٨،٦٩٢،٦١٧)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية		(٥٠،٠٧٢،٦٨٥)	(٣٤،٣٣٧،٦١٣)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		٣٥،٢٩٩،٥٦٧	١٨،٤٦٦،٠٥٠
صافي المطالبات تحت التسوية		(١٤،٧٧٣،١١٨)	(١٥،٨٧١،٥٦٣)
صافي المطالبات المتكبدة		(٢٢١،٤١٣،٠٨٨)	(١٣٤،٥٦٤،١٨٠)
التغير في الإحتياطي الحسابي	١٩	(٤٦،٢٩٥،٠٠٨)	(٢٦،٧٨٢،٩٤٣)
مصاريف عمولات المطفأة خلال السنة	٩	(٣٩،٩٩١،١٨٥)	(٢٤،٩٦٢،٨٩٨)
أتعاب فحص وإشراف		(٣،٤١٨،٤٥٣)	(٢،٦١٧،٠٧١)
مصاريف عمومية وإدارية	٢٧	(٧٢،١١٧،٦٩٤)	(٦٨،١٥٦،٧٤٥)
إجمالي المطالبات والمصاريف		(٣٨٣،٢٣٥،٤٢٨)	(٢٥٧،٠٨٣،٨٣٧)
صافي عجز السنة		(٣٩٩،٤٣١)	(٨،٥٧٥،٣٥٧)
صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين		٣٩٩،٤٣١	٨،٥٧٥،٣٥٧
صافي نتيجة السنة		–	–

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

أنطوان عيسى	**عبد الرحمن جاوه**	**يعقوب حبيقة**
الرئيس التنفيذي	عضو مجلس إدارة	المدير المالي التنفيذي

قائمة عمليات المساهمين

	إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي
إيرادات عمولات		٢،٢٤٧،٢٨٥	٧٧٧،٥٩٥
إجمالي الإيرادات		٢،٢٤٧،٢٨٥	٧٧٧،٥٩٥
صافي العجز المحول من قائمة عمليات التأمين		(٣٩٩،٤٣١)	(٨،٥٧٥،٣٥٧)
مصاريف عمومية وإدارية	٢٧	(٢٩١،٢١٧)	(٥٥٥،٩٧٢)
صافي ربح/ (خسارة) السنة		١،٥٥٦،٦٣٧	(٨،٣٥٣،٧٣٤)
دخل / (خسارة) السهم الأساسية و المخفضة - المعدلة للسهم	٢٩	٠,٠٨	(٠,٤٣)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالي

قائمة الدخل الشاملة للمساهمين

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي
صافي ربح / (خسارة) السنة	١،٥٥٦،٦٣٧	(٨،٣٥٣،٧٣٤)
التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع، صافي	(٢٠،٤٣٧)	١،٠٨٨،٣١٥
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للسنة	١،٥٣٦،٢٠٠	(٧،٢٦٥،٤١٩)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

أنطوان عيسى	عبد الرحمن جاوه	يعقوب حبيقة
الرئيس التنفيذي	عضو مجلس إدارة	المدير المالي التنفيذي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

	رأس المال ريال سعودي	علاوة الإصدار ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	أرباح / (خسائر) غير محققة عن إستثمارات متاحة للبيع ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	–	(٥٧،٠٨٣،١٤٧)	(١٤٢،٥٠٠)	٤٢،٧٧٤،٣٥٣
زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم حقوق (إيضاح ٢٣)	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	–	–	–	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠
علاوة إصدار حقوق (إيضاح ٢٣)	–	٢٥،٠٠٠،٠٠٠	–	–	٢٥،٠٠٠،٠٠٠
تكاليف إصدار حقوق (إيضاح ٢٣)	–	(٢،٢٨٨،٦٨٥)	–	–	(٢،٢٨٨،٦٨٥)
صافي خسارة السنة	–	–	(٨،٣٥٣،٧٣٤)	–	(٨،٣٥٣،٧٣٤)
إيرادات شاملة أخرى					
التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع	–	–	–	١،٠٨٨،٣١٥	١،٠٨٨،٣١٥
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	–	–			(٧،٢٦٥،٤١٩)
مخصص الزكاة (إيضاح ٢٢)	–	–	(١٤٣،٤٢٢)		(١٤٣،٤٢٢)
الزيادة في مخصص الزكاة للسنة السابقة			٢٩٣،١٦٩		٢٩٣،١٦٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٢٢،٧١١،٣١٥	(٦٥،٢٨٧،١٣٤)	٩٤٥،٨١٥	١٥٨،٣٦٩،٩٩٦
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (إيضاح ٢٣)	٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٢٢،٧١١،٣١٥	(٦٥،٢٨٧،١٣٤)	٩٤٥،٨١٥	١٥٨،٣٦٩،٩٩٦
صافي الدخل السنة	–	–	١،٥٥٦،٦٣٧	–	١،٥٥٦،٦٣٧
إيرادات شاملة أخرى					
التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع	–	–	–	(٢٠،٤٣٧)	(٢٠،٤٣٧)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	–		١،٥٣٦،٢٠٠
مخصص الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ٢٢)	–	–	(١،٩١١،٧٥٣)		(١،٩١١،٧٥٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٢٢،٧١١،٣١٥	(٦٥،٦٤٢،٢٥٠)	٩٢٥،٣٧٨	١٥٧،٩٩٤،٤٤٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

أنطوان عيسى	عبد الرحمن جاوه	يعقوب حبيقة
الرئيس التنفيذي	عضو مجلس إدارة	المدير المالي التنفيذي

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية		
العجز من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين	-	-
التعديلات لتسوية صافي الخسارة إلى صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:		
حصة عمليات المساهمين من العجز	(٣٩٩،٤٣١)	(٨،٥٧٥،٣٥٧)
إستهلاك	١،٧٢٤،٢٩٩	١،٩٣٩،٢٩٤
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١،٧٧٦،٤٣٧	٢،٥٢٠،٥١٣
أرباح غير محققة على إستثمارات مربوطة بوحدات	(٨٢٢،٠١٧)	(١،٨٢٥،٨٨٨)
	٢،٢٧٩،٢٨٨	(٥،٩٤١،٤٣٨)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة	(١،٥٠٤،٩٢١)	(٧،٧٠٥،٢٢٢)
أقساط تأمين مستحقة، صافي	١٠،٢٥٨،٢٦٥	٩،٨٩٦،٧٦٥
مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى	٥١٤،٩٣٨	٨٢،٩٦٧
أقساط تأمين غير مكتسبة – صافي	٣،٩٥١،٢٧٩	١٣،٤٥١،٦١٥
إحتياطي حسابي	٤٦،٢٩٥،٠٠٨	٢٧،٥٤٦،٣٨٣
إستثمارات مربوطة بوحدات	(٤٤،٨٣٤،٦٨٢)	(٢٥،٢٨٢،١٩١)
مطالبات تحت التسوية – صافي	١٤،٧٧٣،١١٨	١٥،٨٧١،٥٦٤
دخل عمولات غير مكتسبة	٤،٠٥٩،٠٥٥	٩،٣٠٥،٧٦٨
ذمم معيدي التأمين دائنة ، صافي	٦،٧٣٨،٣٤٦	(٣٨،٨٧٦،٢٥٩)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٧،٠٩٥،٣١٩	(١٠،٣٧٨،٧٨٤)
صافي النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	٥٩،٦٢٥،٠١٣	(١٢،٠٢٨،٨٣٢)
الأنشطة الإستثمارية		
شراء أثاث ومعدات مكتبية	(٣٧٩،٦٩٦)	(١،٤٧١،٤٥٠)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية	(٣٧٩،٦٩٦)	(١،٤٧١،٤٥٠)
الأنشطة التمويلية		
مستحق إلى شركة حليفة	-	(٢٩،٩٤٤،١٨٤)
مستحق من عمليات المساهمين	-	٣٠،٠٠٠،٠٠٠
صافي النقدية من الأنشطة االتمويلية	-	٥٥،٨١٦
صافي التغيرات في النقدية وشبه النقدية خلال السنة	٥٩،٢٤٥،٣١٧	(١٣،٤٤٤،٤٦٦)
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة	٢،٦٥٥،٦٧٣	١٦،١٠٠،١٣٩
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	٦١،٩٠٠،٩٩٠	٢،٦٥٥،٦٧٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

أنطوان عيسى	عبد الرحمن جاوه	يعقوب حبيقة
الرئيس التنفيذي	عضو مجلس إدارة	المدير المالي التنفيذي

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح/ (خسارة) السنة	١،٥٥٦،٦٣٧	(٨،٣٥٣،٧٣٤)
التعديلات لتسوية صافي الربح/(الخسارة) إلى النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:		
حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين	٣٩٩،٤٣١	٨،٥٧٥،٣٥٧
	١،٩٥٦،٠٦٨	٢٢١،٦٢٣
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
وديعة نظامية	-	(١٠،٠٠٠،٠٠٠)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات آخرى	٣٤٦،٣١٠	(٩٧٥،٦١٧)
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	(١،٣٠١)	(٣،٢٠٥،٥٢٩)
النقدية من / (المستخدمة في) العمليات	٢،٣٠١،٠٧٧	(١٣،٩٥٩،٥٢٣)
الزكاة المدفوعة خلال السنة	(٢٣٠،٧٢٢)	(١٩٨،٥٦٣)
صافي النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	٢،٠٧٠،٣٥٥	(١٤،١٥٨،٠٨٦)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات متاحة للبيع	(٢٩،٠٤٢،١٢٧)	(٨٨،١٠٧،٠٠٠)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(٢٩،٠٤٢،١٢٧)	(٨٨،١٠٧،٠٠٠)
الأنشطة التمويلية		
زيادة رأس المال ، صافي	-	١٢٢،٧١١،٣١٥
مستحق من شركة حليفة	-	١٥،٥٩٣،٧٥٩
مستحق إلى عمليات التأمين		(٣٠،٠٠٠،٠٠٠)
صافي النقدية من الأنشطة التمويلية	-	١٠٨،٣٠٥،٠٧٤
صافي التغير في النقدية وشبه النقدية خلال السنة	(٢٦،٩٧١،٧٧٢)	٦،٠٣٩،٩٨٨
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة	**٣٩،٦٤٢،٠٤٧**	**٣٣،٦٠٢،٠٥٩**
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	**١٢،٦٧٠،٢٧٥**	**٣٩،٦٤٢،٠٤٧**
معلومات اضافية – غير نقدية		
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	(٢٠،٤٣٧)	١،٠٨٨،٣١٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

أنطوان عيسى	**عبد الرحمن جاوه**	**يعقوب حبيقة**
الرئيس التنفيذي	عضو مجلس إدارة	المدير المالي التنفيذي

القوة
إلى
جانبك

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (الشركة) – شركة مساهمة سعودية – مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٦٠١ بتاريخ ٢٦ جمادي الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧م). تعمل الشركة من خلال ٧ فروع بالمملكة العربية السعودية (٧ :٢٠١٠).

يقع المركز الرئيسي للشركة في الرياض بالمملكة العربية السعودية وعنوانه كالتالي:

مبنى الصفوة التجاري

ص.ب ٣٥٤٠

الرياض ١١٤٨١

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في ٩ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٠٧م.

وخلال عام ٢٠٠٩، قررت الشركة تعديل إسمها من "الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني" إلى "شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني". في ٨ أكتوبر ٢٠١٠ قام المساهمون ومن خلال الجمعية العمومية الغير عادية بالموافقة على تغيير الإسم وقد تم إصدار السجل التجاري الجديد في ١ سبتمبر ٢٠١٠.

٢. إتفاقية وتحويل محفظة التأمين

في يونيو ٢٠١٠ ، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لتحويل محفظة الحماية والإدخار ("محفظة تأمين البنك" أو "المحفظة") الخاصة بالبنك السعودي الفرنسي (مساهم). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ قامت الشركة بالتعاقد مع المساهم لنقل محفظة تأمين البنك في المملكة العربية السعودية كما في ١ نوفمبر ٢٠١٠ مع الحقوق والمطلوبات المتعلقة بها. كما قامت الشركة بتعيين أكتواري مستقل ("الأكتواري") لتقييم موجودات و مطلوبات المتعلقة بالمحفظة كما في ١ نوفمبر ٢٠١٠، وفقاً لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي المؤرخ في ٨ يونيو ٢٠١٠. لقد تم تحويل المحفظة في ١ نوفمبر ٢٠١٠.

قيم الإكتواري المحفظة من خلال تقريره المؤرخ في ٢ نوفمبر ٢٠١٠ بقيمة ٣٦٤,٩٢ مليون ريال سعودي وبناء على ذلك قامت الشركة بزيادة إستثماراتها المربوطة بوحدات و الإحتياطي الحسابي بنفس المبلغ (٣٦٤,٩٢ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

٣. العمليات التجارية والموافقة على المنتجات

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م)، وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م).

وبعد إتمام عملية الإكتتاب العام بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٠٧م، تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة في المملكة العربية السعودية للإعلان عن تأسيس الشركة. وفي ٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠٠٧م)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة.

خلال مارس ٢٠٠٨ منحت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة الموافقة لمزاولة نشاطها بعد إعتماد المنتجات وإكمال المتطلبات النظامية الأخرى. قامت الشركة بتجديد ترخيص العمليات في ٣٠ صفر ١٤٢٣هـ الموافق ٣ فبراير ٢٠١١م.

كما أن الشركة حصلت على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي في سبتمبر ٢٠٠٨ لإصدار منتجات التأمين الطبي والهندسي. وفي خلال ٢٠٠٩، إستلمت الشركة الموافقة النهائية لإصدار بعض المنتجات مثل المركبات، السرقة، خيانة الأمانة، حوادث شخصية ومنتجات الحماية والإدخار وكما إستلمت موافقة مؤقتة على منتجات تأمين عام أخرى (تحت آلية الملف والإستخدام). بالإضافة إلى أن الشركة قد حصلت على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي في نوفمبر ٢٠٠٩ على إصدار منتجات التأمين المصرفي.

٤. أسس الإعداد

أسس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء قياس القيمة العادلة للموجودات وللمطلوبات المالية المقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والإستثمارات المتاحة للبيع.

بيان الإلتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس العرض

يتطلب النظام الأساسي للشركة حفظ دفاتر حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وحسابات عمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة ويتم إعتمادها من أعضاء مجلس إدارة الشركة.

بناءً على متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي يتوجب على الشركة توزيع ١٠٪ من فائض عمليات التأمين على حملة وثائق التأمين و من ثم تحويل ٩٠٪ المتبقية لحساب المساهمين.

عملة العرض والنشاط

يعتبر الريال السعودي هو عملة العرض والنشاط الرئيسية للشركة. تم تقريب المبالغ الظاهرة في القوائم المالية لأقرب ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٥. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية هي متماشية مع تلك السياسات التي أستخدمت في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بإستثناء إعتماد التعديلات و المراجعات التالية على المعايير القائمة و المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر مالي على القوائم المالية للشركة.

التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠:

- معيار المحاسبة الدولي ١ – عرض القوائم المالية
- معيار المحاسبة الدولي ٢٤ – إفصاحات أطراف ذات علاقة (تعديل ٢٠٠٩)
- معيار المحاسبة الدولي ٣٤ – التقارير المالية الأولية
- معيار التقارير المالية الدولية ٧ – الأدوات المالية : الإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة هي كالأتي:

الأثاث والمعدات المكتبية

تظهر الأثاث والمعدات المكتبية بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم أو أي إنخفاض جوهري في القيمة . ويجري إحتساب الاستهلاكات على اساس العمر الانتاجي المقدر لها وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت . إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات هي كما يلي :

أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	٤ سنوات
السيارات	٤ سنوات
الأثاث والتركيبات	٧ سنوات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية، ومن ثم تعديلها، إذا لزم الأمر، كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد، تخفض قيمة الأصل إلى القيمة القابلة للإسترداد.

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين هامة عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند نشأة العقود، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين هامة. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من إحتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به.

وحال تصنيف العقد كـ " عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة.

عقود التكافل مع ميزة المشاركة الإختيارية

تتسم عقود التكافل بمزايا اشتراك اختيارية والتي هي عبارة عن حقوق تعاقدية لاستلام مزايا إضافية (إضافة للمزايا المضمونة) والتي:

- من المحتمل أن يكون جزء هاماً من إجمالي المزايا المتعاقد عليها،
- يكون مبلغها أو موعدها حسب رغبة الجهة المؤمنة وفقا للعقد، و
- تعتمد تعاقديا على أساس:
  - أداء مجموعة محددة أو نوع واحد من العقد.
  - ربح أو خسارة عملية التكافل.

تقوم الشركة بتصنيف العنصر الإختياري من عقود التكافل بمزايا اشتراكات اختيارية كمطلوبات.

أقساط التأمين المستحقة

يتم إثبات أقساط التأمين المستحقة عند إصدار الوثائق. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المستحقة للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة عمليات التأمين. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المستحقة عند الوفاء بمعايير التوقف عن إثبات الموجودات المالية.

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة إسناد مخاطر التأمين لجزء من أعمالها. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ القابلة للإسترداد بصورة مماثلة للطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لإتفاقية إعادة التأمين.

يتم إجراء مراجعة للإنخفاض في القيمة بتاريخ إعداد القوائم المالية مرة واحدة أو أكثر عند وجود مؤشرات إنخفاض في القيمة خلال الفترة. يحدث الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة إسترداد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد، وعند إمكانية قياس أثر المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم إثبات الخسارة في قائمة عمليات التأمين. إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين.

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة إلى شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ المستحقة بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة بإتفاقيات إعادة التأمين المعينة. يتم التوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إستنفاذ الحقوق التعاقدية أو إنهائها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة وقت إجراء المعاملات. ويعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات التأمين و قائمة عمليات المساهمين.

الإستثمارات

يتم الإثبات الأولي لكافة الإستثمارات بالقيمة العادلة. تطفأ العلاوات والخصومات على أساس العائد الفعلي، وترحل إلى قائمة عمليات المساهمين. وبعد الإثبات الأولي لفئات الإستثمار المختلفة، تحدد قيمتها في نهاية السنة اللاحقة كما هو موضح في الفقرات التالية:

أ - الإستثمارت بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الإستثمارات المحتفظ بها لتغطية مطالبات الوحدات المربوطة تمثل الإستثمارات المرتبطة بعقود معينة ، والتي تقع فيها مخاطر الإستثمار في الغالب على عاتق صاحب العقد. وتتمثل هذه الإستثمارات في وحدات صناديق الإستثمار المشترك ، والتي تكون جاهزة للتسويق. الإستثمارات المرتبطة بعقود التأمين المدرجة في قائمة عمليات التأمين، قائمة المركز المالي تكون مصنفة كموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بعد الاعتراف الأولي، إن هذا الإستثمار يكون مقيم بالقيمة العادلة والتغيير في القيمة العادلة تكون مسجلة في قائمة عمليات التأمين مع التغير في الإحتياطي الحسابي للإستثمارات المرتبطة بعقود التأمين.

ب - مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات ذات دفعات ثابتة أو محددة و ذات إستحقاقات ثابتة و حيث يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة لإقتنائها حتى الإستحقاق يتم تصنيفهم كـ إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق. يتم قياس إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق لاحقا بالتكلفة المطفأة بموجب طريقة العمولة الفصلية ناقص مخصص لإنخفاض جوهري في القيمة. يتم إحتساب التكلفة المطفأة بالرجوع إلى الخصومات والعلاوات عند الشراء. يتم الإعتراف بأي ربح أو خسارة على هذه الإستثمارات ضمن قائمة عمليات المساهمين عندما يتم التوقف عن الإعتراف / الإثبات بالإستثمار أو أي خسارة عندما ينخفض الإستثمار.

ت - الإستثمارات المتاحة للبيع

تقاس الإستثمارات المصنفة كـ "إستثمارات متاحة للبيع» بعد اقتنائها بالقيمة العادلة. الإستثمارات المتاحة للبيع هي الإستثمارات التي لا يتم إقتناؤها حتى تاريخ الاستحقاق. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرةً في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين لحين بيعها أو تحصيلها أو استبعادها أو إنخفاض قيمتها، وعندئذٍ يتم إثبات الربح والخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين في قائمة عمليات المساهمين للسنة.

النقدية وشبه النقدية

يتألف بند النقدية وشبه النقدية من أرصدة النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء الأصلي.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلتزامات (قانونية أو تعاقدية) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة ويكون هناك إحتمال استخدام مصادر الشركة لسداد الإلتزامات ويمكن قياس مبلغ الإلتزامات بشكل موثوق به.

إختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، بإجراء تقييم للتأكد من مدى كفاية مطلوبات التأمين بإستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين. وإذا ما أظهر التقييم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين (ناقصاً تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة) غير كافية على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، فأنه يتم إثبات كامل النقص مباشرة في قائمة عمليات التأمين ويجنب مخصص لقاء خسائر المخاطر غير المنتهية. لا تقوم الشركة بخصم إلتزاماتها لقاء المطالبات غير المسددة لأنه يتوقع سداد معظم هذه المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

الإيجار

يتم إثبات دفعات الإيجار كمصاريف في قائمة عمليات التأمين بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

الزكاة وضريبة الدخل

يتم تجنيب الزكاة وضريبة الدخل وفقا لنظام الزكاة وضريبة الدخل المعمول به في المملكة العربية السعودية. يتم إحتساب الزكاة على أساس الوعاء الزكوي للمساهمين المؤسسين والجمهور العام بينما يتم إحتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين المؤسسين غير السعوديين في صافي الدخل المعدل. مخصص الزكاة وضريبة الدخل يمثل المطلوبات من المساهمين، ويحمل على الخسائر المتراكمة ضمن قائمة حقوق المساهمين. وبالتالي، يتم تخفيض المبالغ القابلة للإسترداد للزكاة وضريبة الدخل من حقوق المساهمين.

المعلومات القطاعية

إن القطاع التشغيلي هو جزء من الشركة الذي هو مرتبط في أنشطة أعمال والتي قد ينتج منها إيرادات و تكبد مصاريف والذي يختلف مخاطره وفوائده عن القطاعات الأخرى. يتم التقرير عن المعلومات التشغيلية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرارات التشغيلية الرئيسية. إن صانع القرارات التشغيلية الرئيسية يعتبر مسؤولا عن توزيع المصادر وتقييم أداء الوحدات التشغيلية وإتخاذ قرارات إستراتيجية. تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ستة قطاعات تشغيلية كما يلي:

- تأمين المركبات يوفر التغطية ضد الخسائر أو الأضرار التي لحقت بالمركبات جراء حادث، حريق أو السرقة، بالإضافة إلى تغطية المسؤولية لطرف ثالث.
- الهندسة والإلتزامات، توفر مخاطر عمال البناء، وأعمال الإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية والميكانيكية، وتوقف الآلات والمكائن، وغيرها من عمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- منتجات الرعاية الصحية، تقوم بتقديم التأمين الطبي لحملة وثائق التأمين.
- تأمين الممتلكات يوفر تغطية الخسائر المادية أو الأضرار على الممتلكات الناتجة عن حوادث أو أي سبب تشمل الحريق و الخسائر التبعية الناتجة على الأخطار المؤمن عليها.
- يتكون قطاع التأمين العام الأخر من تأمين الممتلكات، البحري، أموال، إئتمان و خيانة الأمانة.
- قطاع الحماية والإدخار يشمل مجموعة متنوعة من منتجات الإدخار والتقاعد المصممة لتلبية إحتياجات الأفراد وكذلك المؤسسات والشركات التجارية.

في حالة حدوث أية معاملة، فأنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة. وقد تم إعتماد قطاع الأعمال فقط لأن كافة عمليات الشركة تتم داخل المملكة العربية السعودية.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وهي واجبة الدفع لجميع الموظفين كمبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء / إنتهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الإلتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظفين في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

إثبات الإيرادات

يتم إثبات الأقساط والعمولات كإيراد عند إصدار وثائق التأمين. يتم تسجيل الأقساط كإيراد على فترة تغطية الوثائق على أساس نسبي. إن التغيير في الأقساط غير المكتسبة يرحل إلى " قائمة عمليات التأمين " ، على مدى فترة المخاطر.

الأقساط غير المكتسبة هي تلك النسب من أقساط التأمين المكتتبة في السنة والتي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ قائمة المركز المالي. تم إحتساب الأقساط غير المكتسبة على أساس نسبي، فيما عدا الشحن البحري. يتم تأجيل الجزء المتعلق بالفترات اللاحقة كمخصص أقساط تأمين غير مكتسبة. إن الجزء غير المكتسب للشحن البحري يمثل الأقساط المكتتبة خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من السنة المالية.

أقساط إعادة التأمين

تتكون أقساط إعادة التأمين المكتتبة من إجمالي الأقساط المستحقة عن كامل التغطية المنصوص عليها في العقود التي تمت خلال السنة، ويتم إثباتها بتاريخ بدء وثيقة التأمين. تشتمل الأقساط على أية تسويات ناتجة خلال الفترة المحاسبية بشأن إتفاقيات إعادة التأمين التي نشأت خلال الفترات المحاسبية السابقة.

دخل الأتعاب على عقود التأمين

يحمل على حاملي وثائق التأمين خدمات إدارة وثائق التأمين، والإلغاءات وأتعاب العقود الأخرى. يتم إثبات هذه الأتعاب كإيرادات على مدى الفترة التي تقدم فيها الخدمات المعنية. وإذا كانت الأتعاب تتعلق بخدمات تقدم في فترات مستقبلية، فإنه يتم تأجيلها وإثباتها على مدى الفترات المستقبلية.

إيرادات الإستثمار – إستثمارات متاحة للبيع

يتم إثبات إيرادات العمولات على الإستثمارات على أساس الفترة الزمنية حيث أن الربح / الخسارة من بيع إستثمارات متاحة للبيع يتم إثباته في قائمة عمليات المساهمين.

توزيع أرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم المسددة نقداً

بالنسبة للبرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم المسددة نقداً، تقوم الشركة بقياس الخدمات المشتراة والإلتزامات المتكبدة بالقيمة العادلة للإلتزام. ولحين سداد الالتزام، تقوم الشركة بإعادة قياس القيمة العادلة للإلتزام بتاريخ إعداد كل مركز مالي و فى تاريخ السداد، يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة عمليات المساهمين للسنة.

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين وجهات أخرى و المصاريف المتعلقة بها، بعد خصم الخردة والإستردادات، وتحمل على قائمة عمليات التأمين عند تكبدها. يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمبالغ المستحقة المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها للشركة والغير مبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بتقدير مخصص المطالبات على أساس الخبرة السابقة. وتقوم الشركة بتسوية الخسائر المستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. إضافة إلى ذلك، تجنب مخصصات، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرتها السابقة، لقاء المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بالإضافة إلى التكلفة لتسديد المطالبات تحت التسوية بتاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في حساب التأمين لتلك السنة.

تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف المباشرة الأخرى المتعلقة بالحصول على عقود جديدة أو إصدار عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للإسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة. يقيد الإطفاء في قائمة عمليات التأمين. يتم إحتساب التغيرات في العمر الإنتاجي أو الطريقة المتوقعة لإستنفاذ المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها هذه الأصول وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من حدوث إنخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل مركز مالي مرة واحدة أو أكثر،وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة عمليات التأمين. كما تؤخذ تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة بعين الإعتبار عند إجراء إختبار كفاية المطلوبات لكل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

الإحتياطي الحسابي

يتم إحتساب الإحتياطي الحسابي على أساس طريقة متعلقة بالتقييم المتوقع لإكتواري خارجي من خلال إستخدام الأسعار الحالية لوحدات الصندوق.

القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة لموجودات مالية متداولة في أسواق مالية منتظمة بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة في السوق للموجودات وأسعار العرض للمطلوبات في تاريخ إعداد القوائم المالية. في حال عدم وجود أسعار سوقية مدرجة، يمكن الرجوع أيضا إلى أسعار معروضة من قبل الوسطاء.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بإستخدام تقنيات التقييم. تتضمن هذه التقنيات إستخدام معاملات تمت مؤخراً بموجب شروط تجارية عادية، وبالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأدوات أخرى مماثلة إلى درجة كبيرة و/أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة. بالنسبة لتقنيات التدفقات النقدية المخصومة، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة تكون بناءً على أفضل تقديرات للإدارة وبسعر الخصم المستخدم في السوق لموجودات مماثلة.

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين و قائمة عمليات المساهمين. يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس الإنخفاض في القيمة العادلة.
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المقدرة المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها ويتم ذلك عادةً عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

مقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون هناك نيه لدى الشركة لتسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات المساهمين و قائمة عمليات التأمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبة أو تفسيراتها.

محاسبة تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم به الشركة بشراء أو بيع الموجودات). تتطلب العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم سداد الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

٦. التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والإفتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. ومع ذلك إن عدم التأكد من هذه التقديرات والافتراضات يمكن أن يؤدي إلى تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

فيما يلي الإفتراضات الأساسية المتعلقة بعدم التأكد من التقديرات الأساسية المستقبلية والأخرى بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة كما سوف يناقش أدناه.

إنخفاض الإستثمارات

تقوم الشركة بإعتبار الإستثمارات المتاحة للبيع بأنها منخفضة القيمة وذلك عند وجود إنخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة دون التكلفة، أو عند وجود دليل موضوعي على وجود مثل هذا الإنخفاض. يتطلب تحديد الإنخفاض "الجوهري" و "المستمر" إجراء تقديرات هامة. إضافة إلى ذلك، تقييم الشركة بتقييم عوامل أخرى تشتمل على التغير العادي في أسعار الأسهم المتداولة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل خصم الأسهم غير المتداولة، إن وجدت.

إحتياطي فني عمليات التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين وعقود الحماية والإدخار من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الإعتبار عند تقدير الإلتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يتم إحتساب الإحتياطي الحسابي على أساس طريقة متعلقة بالتقييم المتوقع لأكتواري خارجي من خلال إستخدام الأسعار الحالية لوحدات الصندوق.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم الشركة بتسوية المخاطر المستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات، الهندسة والمطالبات الكبيرة. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس فصلي.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل.
إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي. تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تسعير) .

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى حيث يتم إدخال كافة البيانات الهامة على أساس معلومات السوق .

المستوى الثالث : أساليب التقييم التي لا يتم إدخال البيانات الهامة لها على أساس معلومات السوق .

خسائر الإنخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص إئتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقييم خصائص الإئتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة

تقيد بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة ببيع وثائق التأمين الجديدة كتكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة، وتطفأ على مدى فترة تغطية وثيقة التأمين ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الإفتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فأنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء شطب إضافي.

٧. أثاث و معدات مكتبية

	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية (ريال سعودي)	سيارات (ريال سعودي)	أثاث و مفروشات (ريال سعودي)	الإجمالي ٢٠١١ (ريال سعودي)
التكلفة				
الرصيد في بداية السنة	٧،٣٦٦،٢٣٦	٨٩١،٠٩٧	٥،٣٦٩،٤٧٧	١٣،٦٢٦،٨١٠
إضافات خلال السنة	٢٩٥،٧٩٨	–	٨٣،٨٩٨	٣٧٩،٦٩٦
الرصيد في نهاية السنة	٧،٦٦٢،٠٣٤	٨٩١،٠٩٧	٥،٤٥٣،٣٧٥	١٤،٠٠٦،٥٠٦
الإستهلاك المتراكم				
الرصيد في بداية السنة	٥،٢٥٥،٨٠٠	٥٩٨،٤٤٠	٢،١٠٤،١٣٨	٧،٩٥٨،٣٧٨
محمل على السنة	١،٢٦١،٢٠٩	١٧٣،٦٧٧	٢٨٩،٤١٣	١،٧٢٤،٢٩٩
الرصيد في نهاية السنة	٦،٥١٧،٠٠٩	٧٧٢،١١٧	٢،٣٩٣،٥٥١	٩،٦٨٢،٦٧٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١،١٤٥،٠٢٥	١١٨،٩٨٠	٣،٠٥٩،٨٢٤	٤،٣٢٣،٨٢٩

	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية (ريال سعودي)	سيارات (ريال سعودي)	أثاث و مفروشات (ريال سعودي)	الإجمالي ٢٠١٠ (ريال سعودي)
التكلفة				
الرصيد في بداية السنة	٦،٧٦٠،٤٩٦	٧٥١،٤٩٧	٤،٦٤٣،٣٦٧	١٢،١٥٥،٣٦٠
إضافات خلال السنة	٦٠٥،٧٤٠	١٣٩،٦٠٠	٧٢٦،١١٠	١،٤٧١،٤٥٠
الرصيد في نهاية السنة	٧،٣٦٦،٢٣٦	٨٩١،٠٩٧	٥،٣٦٩،٤٧٧	١٣،٦٢٦،٨١٠
الإستهلاك المتراكم				
الرصيد في بداية السنة	٣،٧٠١،٤٥٦	٤٦٤،٧٠٧	١،٨٥٢،٩٢١	٦،٠١٩،٠٨٤
محمل على السنة	١،٥٥٤،٣٤٤	١٣٣،٧٣٣	٢٥١،٢١٧	١،٩٣٩،٢٩٤
الرصيد في نهاية السنة	٥،٢٥٥،٨٠٠	٥٩٨،٤٤٠	٢،١٠٤،١٣٨	٧،٩٥٨،٣٧٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢،١١٠،٤٣٦	٢٩٢،٦٥٧	٣،٢٦٥،٣٣٩	٥،٦٦٨،٤٣٢

٨. مطالبات تحت التسوية

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (ريال سعودي)		
	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
التأمين العام	١٢٣،٨٥٠،٠٨٩	(٧٨،٨٨٥،٣١٤)	٤٤،٩٦٤،٧٧٥
تأمين الحماية والإدخار	٦،٥٨٧،٦٦٦	(٤،٣٤٥،١٣٦)	٢،٢٤٢،٥٣٠
إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٣٠،٤٣٧،٧٥٥	(٨٣،٢٣٠،٤٥٠)	٤٧،٢٠٧،٣٠٥

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (ريال سعودي)		
	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
التأمين العام	٧٩،٦٢٦،٣٩٤	(٤٧،٨٠١،٥٨٣)	٣١،٨٢٤،٨١١
تأمين الحماية والإدخار	٧٣٨،٦٧٦	(١٢٩،٣٠٠)	٦٠٩،٣٧٦
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٨٠،٣٦٥،٠٧٠	(٤٧،٩٣٠،٨٨٣)	٣٢،٤٣٤،١٨٧

فيما يلي جدول لحركة المطالبات تحت التسوية :

	٢٠١١ (ريال سعودي)			٢٠١٠ (ريال سعودي)		
	إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي	إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
رصيد إفتتاحي						
مطالبات مبلغ عنها	٧٠،٢٢٥،٢٣٢	(٤٧،٩٣٠،٨٨٣)	٢٢،٢٩٤،٣٤٩	٤١،٢٣١،٤٥٧	(٢٩،٤٦٤،٨٣٤)	١١،٧٦٦،٦٢٣
مطالبات غير مبلغ عنها	١٠،١٣٩،٨٣٨	–	١٠،١٣٩،٨٣٨	٤،٧٩٦،٠٠٠	–	٤،٧٩٦،٠٠٠
	٨٠،٣٦٥،٠٧٠	(٤٧،٩٣٠،٨٨٣)	٣٢،٤٣٤،١٨٧	٤٦،٠٢٧،٤٥٧	(٢٩،٤٦٤،٨٣٤)	١٦،٥٦٢،٦٢٣
المحمل خلال السنة	٤٢٤،٢٠٧،٦٥٦	(٢٠٢،٧٩٤،٥٦٧)	٢٢١،٤١٣،٠٨٩	٢٦١،٤٨٤،٩٢٥	(١٢٦،٩٢٠،٧٤٤)	١٣٤،٥٦٤،١٨١
المدفوع خلال السنة	(٣٧٤،١٣٤،٩٧١)	١٦٧،٤٩٥،٠٠٠	(٢٠٦،٦٣٩،٩٧١)	(٢٢٧،١٤٧،٣١٢)	١٠٨،٤٥٤،٦٩٥	(١١٨،٦٩٢،٦١٧)
	١٣٠،٤٣٧،٧٥٥	(٨٣،٢٣٠،٤٥٠)	٤٧،٢٠٧،٣٠٥	٨٠،٣٦٥،٠٧٠	(٤٧،٩٣٠،٨٨٣)	٣٢،٤٣٤،١٨٧
كما في ٣١ ديسمبر						
مطالبات مبلغ عنها	١١٣،٤١٤،٠٣٤	(٨٣،٢٣٠،٤٥٠)	٣٠،١٨٣،٥٨٤	٧٠،٢٢٥،٢٣٢	(٤٧،٩٣٠،٨٨٣)	٢٢،٢٩٤،٣٤٩
مطالبات غير مبلغ عنها	١٧،٠٢٣،٧٢١	–	١٧،٠٢٣،٧٢١	١٠،١٣٩،٨٣٨	–	١٠،١٣٩،٨٣٨
	١٣٠،٤٣٧،٧٥٥	(٨٣،٢٣٠،٤٥٠)	٤٧،٢٠٧،٣٠٥	٨٠،٣٦٥،٠٧٠	(٤٧،٩٣٠،٨٨٣)	٣٢،٤٣٤،١٨٧

٩. تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة

	٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٠ ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	١٢،٧١٦،٩٣٥	٥،٠١١،٧١٣
المحمل خلال السنة	٤١،٤٩٦،١٠٦	٣٢،٦٦٨،١٢٠
الإطفاءات للسنة	(٣٩،٩٩١،١٨٥)	(٢٤،٩٦٢،٨٩٨)
الرصيد في نهاية السنة	١٤،٢٢١،٨٥٦	١٢،٧١٦،٩٣٥

١٠. إستثمارات مربوطة بوحدات

فيما يلي يمثل القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للإستثمارات المربوطة بوحدات مع عقود كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي
صناديق محلية	٤٥٨،٣٨٩،٨٣٦	٤١٣،٧٤٧،١٣٢
صناديق أجنبية	١٢،٧٥٦،٨٤٨	١١،٧٤٢،٨٥٣
	٤٧١،١٤٦،٦٨٤	٤٢٥،٤٨٩،٩٨٥

وفيما يلي القيمة العادلة للصناديق:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي
صندوق البدر (ريال سعودي)	١٠٦،٧٠٧،٦٠٧	٧٠،٠٠٦،٢٨٩
صندوق أسهم الصفا	١٣،٣٠٧،٣٢٤	٨،٥٦٣،٨٣٣
صندوق أسهم دول تعاون الخليج الدانه	٢،١٦١،٠٤١	١،٨٧٥،٩٣٨
صندوق البدر (دولار إمريكي)	٦،٠٤٩،٢٦٧	٤،٧١١،٧٩٣
صندوق النقاء للنمو الأسيوي (دولار إمريكي)	٢،٠٨٥،٥٣٠	٢،٠٣٤،٩٩٠
صندوق أسهم الفرسان (دولار إمريكي)	٤،٦٢٢،٠٥١	٤،٩٩٦،٠٧٠
صندوق سوق المال (ريال سعودي)	١،٨٣١،٩٩٦	٦٢٠،٤٢١
صندوق الإستثمار السعودي	١،٣٣٧،٤١٨	٤٠١،٩٩٢
الغد / الأنجال منخفض الخطورة	٦٣،٧٢٠،٥٦٩	٢٦٤،٢٧٦،٥٠٦
الغد / الأنجال مرابحة	٢٦٩،٣٢٣،٨٨١	٦٨،٠٠٢،١٥٣
	٤٧١،١٤٦،٦٨٤	٤٢٥،٤٨٩،٩٨٥

وتستخدم الشركة المستوى ١ من التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي هي القيمة المتداولة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة دون تعديل أو إعادة تسعير.

١١. مدفوعات مقدماً و موجودات أخرى

	٢٠١١ (ريال سعودي)		٢٠١٠ (ريال سعودي)	
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
إيجار مدفوع مقدم	١،٤٣٠،٠١٠	–	١،٥٠٥،٢٥٩	–
تكاليف خطة حوافز مؤجلة (إيضاح ٢٤)	٤٢٩،٦٩٢	–	٥٧٥،٧٥٣	–
دفعات مقدمة للموظفين	٤،٦٢٠	–	٧،٧١٠	–
عمولات مستحقة	–	٧٩٦،٧٧٤	–	١،١٤٣،٠٨٤
موجودات أخرى	١٩٦،٤٠٣	١،١٦٠	٤٨٦،٩٤١	١،١٦٠
	٢،٠٦٠،٧٢٥	٧٩٧،٩٣٤	٢،٥٧٥،٦٦٣	١،١٤٤،٢٤٤

١٢. أقساط تأمين مستحقة، صافي

فيما يلي تحليلاً بأعمار الأقساط المستحقة التي لم تنخفض قيمتها:

٢٠١١ ريال سعودي	الإجمالي	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها: إلى ٩٠ يوم	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة: أقل من ١٨٠ يوم	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة: أكثر من ١٨٠ يوم
أقساط تأمين مستحقة	١٥٧،٠٤٩،٧٧٠	–	٦٠،١٢٠،٥٦٩	٥٤،٢٠٧،١٩٨	٤٢،٧٢٢،٠٠٣
مخصص أقساط مشكوك في تحصيلها	(٣٠،١١٢،٢٧٦)	–	–	(٨،٢٤٥،٨٠٢)	(٢١،٨٦٦،٤٧٤)
أقساط تأمين مستحقة، صافي	١٢٦،٩٣٧،٤٩٤	–	٦٠،١٢٠،٥٦٩	٤٥،٩٦١،٣٩٦	٢٠،٨٥٥،٥٢٩

٢٠١٠	الإجمالي	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	
			إلى ٩٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨٠ يوم
ريال سعودي					
أقساط تأمين مستحقة	١٦٣،٨٢٢،٠١١	١٨،٠٧٦،٥١٤	٥٩،٥٨٧،١٨١	٤٥،٦٨٨،٦٨١	٤٠،٤٦٩،٦٣٥
مخصص أقساط مشكوك في تحصيلها	(٢٦،٦٢٦،٢٥٢)	–	–	(٧،٤٩٨،٦٠٥)	(١٩،١٢٧،٦٤٧)
أقساط تأمين مستحقة، صافي	١٣٧،١٩٥،٧٥٩	١٨،٠٧٦،٥١٤	٥٩،٥٨٧،١٨١	٣٨،١٩٠،٠٧٦	٢١،٣٤١،٩٨٨

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة كـ "متأخرة السداد وإنخفضت قيمتها " وذلك على أساس تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. أقساط التأمين المستحقة التي لم تنخفض قيمتها تكون متوقعة على أساس الخبرة السابقة، يتوقع تحصيل كافة أقساط التأمين المستحقة التي لم تنخفض قيمتها. تتمثل سياسة الشركة في عدم الحصول على ضمانات مقابل أقساط التأمين المستحقة، وبالتالي فإن معظمها غير مضمون.

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الأقساط المشكوك في تحصيلها:

	٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٠ ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	٢٦،٦٢٦،٢٥٢	١٩،٨٩٧،٠٩٣
المحمل على السنة	٣،٤٨٦،٠٢٤	٦،٧٢٩،١٥٩
الرصيد في نهاية السنة	٣٠،١١٢،٢٧٦	٢٦،٦٢٦،٢٥٢

١٣. النقدية وشبه النقدية

	٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٠ ريال سعودي
عمليات التأمين		
النقد في الصندوق	١٤٢،١٢٣	٣٩،٥٨٢
النقد لدى البنك	٦١،٧٥٨،٨٦٧	٢،٦١٦،٠٩١
	٦١،٩٠٠،٩٩٠	٢،٦٥٥،٦٧٣
عمليات المساهمين		
النقد لدى البنك	١٢،٦٧٠،٢٧٥	٣٩،٦٤٢،٠٤٧
	١٢،٦٧٠،٢٧٥	٣٩،٦٤٢،٠٤٧

إن المبالغ المدرجة المفصح عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة في قائمة المركز المالي.

١٤. الوديعة نظامية

طبقاً لأنظمة التأمين المتبعة في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس مالها المدفوع والبالغ ٢٠ ,٠٠٠ ,٠٠٠ ريال سعودي لدى بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وتتضمن الوديعة العائد المستحق عليها وهو مطابق للسنة السابقة البالغ ٧٦،٠٢٥ ريال سعودي (٢٠١٠ : ٧٦،٠٢٥ ريال سعودي). إن هذه الوديعة النظامية غير قابلة للسحب بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بهذه الوديعة النظامية لدى البنك السعودي الفرنسي، مساهم في الشركة.

١٥. الإستثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي
متاحة للبيع			
- إستثمارات مدرجة	(أ)	١٢٧،٠١٥،٥١٨	٩٧،٩٩٣،٨٢٨
- إستثمارات غير مدرجة	(ب)	٣،٢٢٣،٠٧٨	٣،٢٢٣،٠٧٨
		١٣٠،٢٣٨،٥٩٦	١٠١،٢١٦،٩٠٦

فيما يلي الصنيف الإئتماني للاستثمارات المتاحة للبيع:

جودة الإئتمان	وكيل التصنيف الإئتماني	الأداة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
جودة عالية جدا -AA – AA	ستاندرد أند بور / موديز	سندات / صكوك	٣٤،٧٢٠،٣١٣	٦،٠١٢،٥٠٠
جودة عالية +A	ستاندرد أند بور	صكوك	٢٦،٤٥٦،٢٥٠	٢٦،٤٧٢،٠٤٥
جودة مرضية -A	ستاندرد أند بور	صكوك	١٠،١٠٠،٠٠٠	١٠،٣٠٢،٠٠٠
غير قابلة للتصنيف	غير مطبقة	صناديق استثمار	٥٥،٧٣٨،٩٥٥	٥٥،٢٠٧،٢٨٣

جودة عالية جداً: الرسملة، الأرباح، القوة المالية، السيولة، الإدارة ، السمعة الجيدة في السوق وقدرة ممتازة على السداد.
جودة عالية: الرسملة ، الأرباح، القوة المالية، السيولة، الإدارة ، السمعة جيدة في السوق وقدرة جيدة على السداد.
جودة مرضية: تتطلب مراقبة منتظمة بسبب عوامل المخاطر المالية. القدرة على السداد لا يزال في مستوى مرضي.

(أ) متاحة للبيع – إستثمارات مدرجة

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي		
	التكلفة	القيمة السوقية	أرباح (خسائر) غير محققة
سندات البنك السعودي الفرنسي بالدولار الأمريكي	٢٣،٠٠٦،٢٥٠	٢٣،٤٥٦،٢٥٠	٤٥٠،٠٠٠
صكوك بنك الجزيرة	٥،٠٠٠،٠٠٠	٥،٠٠٠،٠٠٠	–
صندوق البضائع بالريال السعودي (مدار من قبل الراجحي)	٢٠،٠٠٠،٠٠٠	٢٠،٣٣٨،٤٣٨	٣٣٨،٤٣٨
صندوق أسواق المال بالريال السعودي (مدار من قبل كام السعودي الفرنسي)	١٥،٠٠٠،٠٠٠	١٥،٠٩٦،٣٩٧	٩٦،٣٩٧
صندوق تجاري بالريال السعودي (مدار من قبل الخليجية الاستثمارية)	٢٠،٠٠٠،٠٠٠	٢٠،٣٠٤،١٢٠	٣٠٤،١٢٠
صكوك مجموعة بن لادن السعودية	١٠،١٠٠،٧٥٠	١٠،١٠٠،٠٠٠	(٧٥٠)
سندات طاقة أبو ظبي الوطنية	١٢،٣٣٠،٠٠٠	١٢،٣٨٩،٠٦٣	٥٩،٠٦٣
سندات شركة الإستثمارات البترولية الدولية	١١،٧١٢،١٢٧	١١،٣٠٦،٢٥٠	(٤٠٥،٨٧٧)
صكوك الشركة السعودية للكهرباء	٥،٩٧٨،٥١٣	٣،٠٠٠،٠٠٠	٤٦،٤٨٧
صكوك سابك	٢،٩٦٢،٥٠٠	٦،٠٢٥،٠٠٠	٣٧،٥٠٠
إجمالي	١٢٦،٠٩٠،١٤٠	١٢٧،٠١٥،٥١٨	٩٢٥،٣٧٨

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي		
	التكلفة	القيمة السوقية	أرباح (خسائر) غير المحققة
سندات البنك السعودي الفرنسي بالدولار الأمريكي	٢٣،٠٠٦،٢٥٠	٢٣،٦٢٢،٠٤٥	٦١٥،٧٩٥
صندوق البضائع بالريال السعودي (مدار من قبل الراجحي)	٢٠،٠٠٠،٠٠٠	٢٠،١١٨،٠٩٤	١١٨،٠٩٤
صندوق أسواق المال بالريال السعودي (مدار من قبل كام السعودي الفرنسي)	١٥،٠٠٠،٠٠٠	١٥،٠٣٢،١٧٣	٣٢،١٧٣
صندوق تجاري بالريال السعودي (مدار من قبل الخليجية الاستثمارية)	٢٠،٠٠٠،٠٠٠	٢٠،٠٥٧،٠١٦	٥٧،٠١٦
صكوك مجموعة بن لادن السعودية	١٠،١٠٠،٧٥٠	١٠،٣٠٢،٠٠٠	٢٠١،٢٥٠
صكوك الشركة السعودية للكهرباء	٥،٩٧٨،٥١٣	٦،٠١٢،٥٠٠	٣٣،٩٨٧
صكوك سابك	٢،٩٦٢،٥٠٠	٢،٨٥٠،٠٠٠	(١١٢،٥٠٠)
	٩٧،٠٤٨،٠١٣	٩٧،٩٩٣،٨٢٨	٩٤٥،٨١٥

فيما يلي الحركة المتعلقة للإستثمارات المدرجة والمتاحة للبيع:

	٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٠ ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	٩٧،٩٩٣،٨٢٨	٨،٧٩٨،٥١٣
شراء خلال السنة	٢٩،٠٤٢،١٢٧	٨٨،١٠٧،٠٠٠
صافي التغير في القيمة العادلة	(٢٠،٤٣٧)	١،٠٨٨،٣١٥
الرصيد في نهاية السنة	١٢٧،٠١٥،٥١٨	٩٧،٩٩٣،٨٢٨

وتستخدم الشركة المستوى ١ التسلسل الهرمي لتحديد و الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة في الأسواق المالية النشطة لأدوات مالية مماثلة دون تعديل أو إعادة تسعير .

(ب) متاحة للبيع – إستثمارات غير مدرجة

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي
شركة نجم لخدمات التأمين	٢،٤٢٣،٠٧٨	٢،٤٢٣،٠٧٨
نكست كير السعودية	٨٠٠،٠٠٠	٨٠٠،٠٠٠
	٣،٢٢٣،٠٧٨	٣،٢٢٣،٠٧٨

لعدم توفير القيمة السوقية للإستثمارات غير المدرجة أعلاه، تم إدراج هذه الإستثمارات على أساس التكلفة ويتم مراجعة الإنخفاض في القيمة العادلة من قبل الإدارة .

١٦. المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وأرصدة الجهات المنتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١:

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	- أقساط التأمين المكتتبة	١٧،٣٤١،٦١٧	١٢،٧٧٧،٨٨٠
	- أقساط إعادة التأمين الصادرة	٣٩،٤٩٧،٣٠٤	٢٢،٤٤٠،٤٤٠
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	- إجمالي المطالبات المدفوعة	١١،٦٠٩،٠٢٣	٧،١٢٤،٠٠٥
	- حصة معيد التأمين من المطالبات المدفوعة	٥،٧٩٥،٦٧٠	٢،٩٠٣،٠٨٨
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	- مصاريف عمولات	٤،٧٣٢،١٢١	٣٢٦،٦٦٨
	- دخل عمولات	١،٧٥٦،٤٧٠	٢،٦٣٢،٨٤٨
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	مصاريف أخرى		
		-	١،٠٩٢،٢٦٣
	رسوم مساعدة فنية أتعاب ادارة مطالبات	٩٢١،١٨٢	-
كبار موظفي الإدارة	مكافأة ومصاريف متعلقة بها	٦،٨٥٥،٧٣٦	٥،٩٨٠،٩٦٣
أعضاء مجلس الإدارة	مصاريف أتعاب	١٥٠،٠٠٢	٢٤١،٩٩٨

كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط، والتوجيه، والإشراف على نشاطات الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، ويتكونون من كبار المدراء التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي ،المدير المالي التنفيذي للشركة ، مدير إدارة الموارد البشرية، مدير إدارة المبيعات و مدير إدارة التدقيق الداخلي . تدار بعض الإستثمارات المتاحة للبيع الهامة من قبل شركة حليفة (شركة كام السعودي الفرنسي).

إن المعاملات الهامة أعلاه مع الشركة الحليفة أدرجت ضمن الأرصدة التالية كما في تاريخ المركز المالي:

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	- مصاريف مستحقة	١،٠٥١،٣٥٠	١،٠٥٠،١١٣
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	- أقساط تأمين مستحقة، صافي	٨،٨٢٤،٧٥٢	١،٨٠٧،٢٥٤
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	- ذمم معيدي التأمين دائنة، صافي	٣٥،٢٦٠،٤٥١	٢٧،١٩٦،٨٩٦
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	- مطالبات تحت التسوية	٥،٠٥٩،٢٧٤	٢٠٩،٨٤٠

تشمل الأطراف ذات العلاقة الجهات التالية: (اليانز س.ن.أ، اليانز مينا هولدينج – برمودا، اليانز تحويل المخاطر أي جي دبي، أي جي اف العالمية، شركة اليانز العالمية المتخصصة، اليانز ورلد وايد كير، اليانز المخاطر العالمية الولايات المتحدة الأمريكية، اليانز بلجيكا، يولر هيرمس، اليانز س.إ زيورخ، اليانز هونج كونج، اليانز المخاطر العالمية هولندا، اليانز سنغافورة، اليانز نيوزيلندا، شركة اليانز لبيع منتجات التأمين، البنك السعودي الفرنسي، سوفينكو السعودي الفرنسي ، نكست كير السعودية، كايلون السعودي الفرنسي، وشركة إنسعودي للتأمين (ش . م . ب . م).

١٧. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٠ ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	٤،٢٥٣،٠٧٣	١،٧٣٢،٥٦٠
المحمل للسنة	١،٧٧٦،٤٣٧	٢،٥٢٠،٥١٣
الرصيد في نهاية السنة	٦،٠٢٩،٥١٠	٤،٢٥٣،٠٧٣

١٨. أقساط تأمين غير مكتسبة

	٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٠ ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	٦٢،٤٤٩،٢٩٧	٤٨،٩٩٧،٦٨٢
صافي الأقساط المكتتبة خلال السنة	٣٥٨،٦٢٢،٠٣١	٢٤٦،٦٨٧،١٧٢
صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة	(٣٥٤،٦٧٠،٧٥٢)	(٢٣٣،٢٣٥،٥٥٧)
	٦٦،٤٠٠،٥٧٦	٦٢،٤٤٩،٢٩٧
يضاف: حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة	١٢٥،٢٥٨،٠٩٧	١١٥،٣٢٤،٥٢٣
الرصيد في نهاية السنة	١٩١،٦٥٨،٦٧٣	١٧٧،٧٧٣،٨٢٠

١٩. الإحتياطي الحسابي

	٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٠ ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	٤٢٦،٣٠١،٩٢٤	٣٣،٨٣٣،٧٤٢
المحول من محفظة تأمين البنكية (إيضاح ٢)	-	٣٦٤،٩٢١،٧٩٩
	٤٢٦،٣٠١،٩٢٤	٣٩٨،٧٥٥،٥٤١
الفائض الموزع خلال السنة	٨٠٤،٤٥٦	٧٦٣،٤٤٠
التغير في الإحتياطي خلال السنة	٤٥،٤٩٠،٥٥٢	٢٦،٧٨٢،٩٤٣
الرصيد في نهاية السنة	٤٧٢،٥٩٦،٩٣٢	٤٢٦،٣٠١،٩٢٤

٢٠. دخل عمولات غير مكتسبة

	٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٠ ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	١١،٠٣٧،٦٣١	١،٧٣١،٨٦٣
المستلمة خلال السنة	٣٠،٢١٣،١٨٥	٢٢،٠٢٤،٧٤٢
المكتسبة خلال السنة	(٢٦،١٥٤،١٣٠)	(١٢،٧١٨،٩٧٤)
الرصيد في نهاية السنة	١٥،٠٩٦،٦٨٦	١١،٠٣٧،٦٣١

٢١. مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى

	٢٠١١ (ريال سعودي)		٢٠١٠ (ريال سعودي)	
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
ضرائب إستقطاع	٥٠٠،٠٠٠	–	٤٠٩،٤٥٢	–
مكافآت مستحقة	٣،٧١٩،٨١٣	–	٤،٨٥٤،١٦٩	–
أتعاب إستشارية	١،٢٢٧،١١٣	–	٣٣٦،٧٧٢	–
أتعاب نظامية	١،١٨٥،٦٣٥	–	١،٦٩٢،٨١٣	–
أتعاب فحص وأشراف	٦٦٥،٥٦٩	–	٣٦٤،٦٥٩	–
مطالبات مستحقة	١٧،٥٥١،٠٢٤	–	–	–
أخرى	٦٩،٢٢٩	١١٦،٠٢٥	١٦٥،١٩٩	١١٧،٣٢٦
	٢٤،٩١٨،٣٨٣	١١٦،٠٢٥	٧،٨٢٣،٠٦٤	١١٧،٣٢٦

٢٢. الزكاة و ضريبة الدخل

	٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٠ ريال سعودي
مخصص الزكاة	١،٥٢٦،٢١٨	١٤٣،٤٢٢
مخصص ضريبة الدخل	٢٩٨،٢٣٥	–
مخصص زكاة إضافي	٨٧،٣٠٠	–
الزكاة وضريبة الدخل	١،٩١١،٧٥٣	١٤٣،٤٢٢

(أ) الزكاة

تم احتساب مخصص السنة الحالية وفقا للأساس التالي:

	٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٠ ريال سعودي
رأس المال	٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠
الاحتياطيات ومخصصات إفتتاحية	(٣٨،٣٢٢،٧٤٦)	(٥٥،٣٥٠،٥٨٧)
الرصيد الختامي للموجودات طويلة الأجل	(٢٤،٥٥٤،٨٥٦)	(٢٥،٨٧٦،٤٩٧)
	١٣٧،١٢٢،٣٩٨	١٨،٧٧٢،٩١٦
ربح / (خسارة) السنة الخاضع للزكاة	٢،٦٤٧،٥٨٢	(٥،٦٣٨،٤٩١)
الوعاء الزكوي	١٣٩،٧٦٩،٩٨٠	١٣،١٣٤،٤٢٥
حصة المساهمين السعوديين (٤٣,٦٧٨٪)	٦١،٠٤٨،٧٣٢	٥،٧٣٦،٨٥٥
الزكاة للفترة بواقع ٢,٥٪ على حصة المساهمين السعوديين	١،٥٢٦،٢١٨	١٤٣،٤٢٢

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

(ب) الموقف الزكوي والضريبي

تم احتساب مخصص السنة الحالية وفقا للأساس التالي:

	٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٠ ريال سعودي
صافي دخل السنة	١،٥٥٦،٦٣٧	-
تعديل الإستهلاك	١٩٧،٠٣٥	-
تعديل مخصص مكافأة نهاية الخدمة	١،٧٧٦،٤٣٧	-
تعديل الخسائر المتراكمة	(٨٨٢،٥٢٧)	-
الدخل الخاضع للضريبة	٢،٦٤٧،٥٨٢	
حصة المساهمين غير السعوديين (٥٦,٣٢٢٪)	١،٤٩١،١٧١	
مخصص الضريبة (٢٠٪)	٢٩٨،٢٣٥	

(ت) الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة فيما يلي:

	٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٠ ريال سعودي
الرصيد الإفتتاحي لمخصص الزكاة	١٤٣،٤٢٢	٤٩١،٧٣٢
المحمل خلال السنة	١،٩١١،٧٥٣	١٤٣،٤٢٢
مخصص الزكاة الفائضة للسنة السابقة	-	(٢٩٣،١٦٩)
المدفوع خلال السنة	(٢٣٠،٧٢٢)	(١٩٨،٥٦٣)
الرصيد الختامي لمخصص الزكاة	١،٨٢٤،٤٥٣	١٤٣،٤٢٢

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. إن الشركة في صدد تقديم الإقرارات الزكوية و الضريبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ إلى مصلحة الزكاة و الدخل.

٢٣. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر من ٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ويتكون من ٢٠،٠٠٠،٠٠٠ سهم، بقيمة أسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم إثبات التكاليف المباشرة لإصدار الأسهم العادية و أسهم حقوق كتخفيض من حقوق الملكية.

(أ) في ديسمبر ٢٠٠٨ ، قام مجلس الإدارة بتوصية لزيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠،٠٠٠،٠٠٠ ريال سعودي وذلك بإصدار أسهم حقوق، و الذي أيضا تم الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي و تخضع تلك لموافقة الجهات التنظيمية. في ١٨ يناير ٢٠١٠، قام مجلس الإدارة بتوصية مرة أخرى لزيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠،٠٠٠،٠٠٠ ريال سعودي وذلك بإصدار أسهم حقوق بمبلغ ١٢٥،٠٠٠،٠٠٠ ريال سعودي. تم الموافقة على إصدار أسهم الحقوق من قبل هيئة سوق المال بتاريخ ١ مارس ٢٠١٠.

في الإجتماع الذي عقد في ٣ أبريل ٢٠١٠، تم الموافقة من قبل المساهمين على إصدار أسهم حقوق بمبلغ ١٢٥،٠٠٠،٠٠٠ ريال سعودي من خلال إصدار ١٠،٠٠٠،٠٠٠ سهم بقيمة قدرها ١٢,٥ ريال سعودي للسهم الواحد (١٠ ريال سعودي قيمة إسمية و ٢,٥ ريال سعودي علاوة إصدار) وقد بدأت فترة الإكتتاب في ١٠ أبريل ٢٠١٠ والتي انتهت في ١٩ أبريل ٢٠١٠.

(ب) بعد الإستكمال الناجح لإصدار اسهم الحقوق ، قامت الشركة بتعديل مبلغ ٢،٢٨٩ مليون ريال سعودي التي تمثل تكلفة زيادة حقوق الملكية مقابل حساب إصدار علاوة الإصدار. وهذا التعديل يتضمن ١،٦٣٣ مليون ريال سعودي كان قد تم إثباته في قائمة عمليات المساهمين الأولية للربع الأول من عام ٢٠١٠.

٢٤. البرنامج التحفيزي للاشتراك في الأسهم

إن كبار موظفي الإدارة بالشركة مؤهلون للإشتراك في برنامج الأسهم العالمية التابع لمجموعة أليانز، أحد كبار المساهمين بالشركة. يتكون البرنامج من: حقوق زيادة الأسهم، و وحدات أسهم مقيدة. وكشرط مسبق للاشتراك في هذه البرامج التحفيزية للأسهم المسددة نقداً، سيمنح كبار موظفي الإدارة الشركة (الموظفون المؤهلون) عدد معين من حقوق زيادة الأسهم ووحدات الأسهم المقيدة وذلك في حالة بقاء الموظفين المؤهلون في العمل لدى مجموعة أليانز عند تاريخ ممارسة هذا الحق. فيما يلي تفاصيل إضافية حول هذه البرامج:

التفاصيل	برنامج حقوق زيادة الأسهم		برنامج وحدات الأسهم المقيدة	
تاريخ المنح	١١ مارس ٢٠١٠	١٢ مارس ٢٠٠٩	١١ مارس ٢٠١٠	١٢ مارس ٢٠٠٩
مدة البرنامج	٤ سنوات	٥ سنوات	٥ سنوات	٤ سنوات
فترة الإستحقاق	٤ سنوات	٥ سنوات	٥ سنوات	٤ سنوات
فترة / تاريخ الممارسة	١٠ مارس ٢٠١٤	١١ مارس ٢٠١٤	١٠ مارس ٢٠١٥	١١ مارس ٢٠١٣
طريقة السداد	نقداً	نقداً	نقداً	نقداً

تقاس الالتزامات بموجب البرامج أعلاه بالقيمة العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي وذلك على أساس بيانات الأسعار المقدمة من مجموعة أليانز. يتم إثبات القيمة العادلة المحددة لهذه الالتزامات في قائمة نتائج عمليات التأمين على مدى فترة الإستحقاق ولحين سداد الإلتزام. تقوم الشركة بإعادة قياس القيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية أو تاريخ التسوية، وتدرج التغيرات في قائمة عمليات المساهمين للفترة. وقد تم تغطية أية تغيرات مستقبلية منذ تاريخ منح الخيار في القيمة العادلة لبرنامج حقوق زيادة الأسهم وبرنامج وحدات الأسهم المقيدة في المبالغ النهائية لدى مجموعة أليانز، وبالتالي تم تحديد / وضع حد أعلى للالتزام الخاص بالشركة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، تم المشاركة بمبلغ ٩٣٣،١٧٧ ريال سعودي في برنامج الأسهم العالمية (٢٠١٠: ٥٥٤،٠٠٦ ريال سعودي).

٢٥. الإحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي الإحتياطي رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ إلى الإحتياطي النظامي.

٢٦. صافي الأقساط المكتتبة و المكتسبة

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (ريال سعودي)		
	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
التأمين العام	٥١٠،٨٠١،١٤٥	(٣١٥،٦٢١،٩٤٤)	١٩٥،١٧٩،٢٠١
تأمين الحماية والإدخار	١٧٢،٨٨٩،٥٤٨	(٩،٤٤٦،٧١٨)	١٦٣،٤٤٢،٨٣٠
الأقساط المكتتبة	٦٨٣،٦٩٠،٦٩٣	(٣٢٥،٠٦٨،٦٦٢)	٣٥٨،٦٢٢،٠٣١
إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة	(١٣،٨٨٤،٨٥٣)	٩،٩٣٣،٥٧٤	(٣،٩٥١،٢٧٩)
الأقساط المكتسبة	٦٦٩،٨٠٥،٨٤٠	(٣١٥،١٣٥،٠٨٨)	٣٥٤،٦٧٠،٧٥٢

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (ريال سعودي)		
	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
التأمين العام	٤٦٨،٦٩٤،٥٣٦	(٢٧٢،٧٢٥،٦٧٩)	١٩٥،٩٦٨،٨٥٧
تأمين الحماية والإدخار	٥٤،٧١٩،٥٨٦	(٤،٠٠١،٢٧١)	٥٠،٧١٨،٣١٥
الأقساط المكتتبة	٥٢٣،٤١٤،١٢٢	(٢٧٦،٧٢٦،٩٥٠)	٢٤٦،٦٨٧،١٧٢
إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة	(٢١،٦١٧،٩٥٠)	٨،١٦٦،٣٣٥	(١٣،٤٥١،٦١٥)
الأقساط المكتسبة	٥٠١،٧٩٦،١٧٢	(٢٦٨،٥٦٠،٦١٥)	٢٣٣،٢٣٥،٥٥٧

٢٧. مصاريف عمومية و إدارية

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (ريال سعودي)		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (ريال سعودي)	
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
تكاليف موظفين	٤٩،٥٤٨،٢٨٣	٢٣٣،٦٩٢	٤٤،٧٨٦،٧١١	٤٥١،٨٧٢
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٣،٤٨٩،٧١٥	–	٦،٧٢٩،١٥٩	–
إستهلاك (إيضاح ٧)	١،٧٢٤،٢٩٩	–	١،٩٣٩،٢٩٤	–
إيجار	٢،٩٤١،٥٥٨	–	٢،٩٤٤،٠٨٨	–
إصلاح و صيانة	٢،٦١٠،٥٦٩	–	٢،٢٩١،٤٩٨	–
أتعاب استشارية	٢،٣٠١،٤٦٢	–	١،٦٩٧،٩١٠	–
بريد و هاتف	١،٨٩٦،٨٠٩	–	١،٣٦٩،٧٨٦	–
دعاية و إعلان	٥٠٧،٠٠٠	–	٦٧٨،٥٢١	–
سفر و إنتقالات	٢٩٤،٤٨٦	–	٢٢٦،٢٣٥	–
صيانة برامج	١١٤،١٤٠	–	٧٣٧،٨٧١	–
مصاريف مجلس الإدارة	٩٢،٤٧٧	٥٧،٥٢٥	١٩٣،٥٩٨	٤٨،٤٠٠
تكاليف برامج تحفيزية (إيضاح ٢٧)	٩٣٣،١٧٨	–	٥٥٤،٠٠٦	–
أخرى	٥،٦٦٣،٧١٩	–	٤،٠٠٨،٠٦٨	٥٥،٧٠٠
	٧٢،١١٧،٦٩٤	٢٩١،٢١٧	٦٨،١٥٦،٧٤٥	٥٥٥،٩٧٢

٢٨. إدارة المخاطر

إستراتيجية إدارة المخاطر

إن الشركة لديها إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لفهم وإدارة أنواع المخاطر الناجمة عن عملياتها التجارية الأساسية.

إن الإستراتيجية تأخذ بعين الإعتبار أثر ظروف السوق والخبرات المتاحة بشأن الأخطار الكامنة التي قد تواجه الشركة. إن الإستراتيجية هي ليست مقتصرة على الأخطار المرتبطة بقطاع واحد من الأعمال ولكنها ممتدة لتشمل جميع القطاعات الأخرى.

يقوم مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة بشكل دوري بمراجعة وتحديث إستراتيجية إدارة المخاطر مع مراعاة التطورات الداخلية و الخارجية للشركة.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة وتقييم ومراقبة المخاطر.

فيما يلي نلخص المخاطر التي تواجهها الشركة وطريقة مواجهة هذه المخاطر من قبل الإدارة:

(أ) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من فشل في النظام أو الرقابة، الإختلاس والأخطاء البشرية، والتي يمكن أن تنتج عنها خسارة مالية وفقدان للسمعة، وعواقب تنظيمية وقانونية. تقوم الشركة بإدارة مخاطر العمليات من خلال الضوابط المناسبة، وفصل المهام والمراقبة الداخلية ومتضمنة التدقيق الداخلي والإلتزام.

(ب) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة بشكل دوري ، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها .

محفظة الاستحقاقات

يلخص الجدول أدناه تواريخ إستحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وذلك على أساس الالتزامات المتوقعة المتبقية، شاملة أقساط التأمين المستحقة. يتم تحديد مطلوبات عقود التأمين، وموجودات إعادة التأمين، ومحفظة الإستحقاق، على أساس الزمن المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التأمين التي تم إثباتها. وقد تم إستبعاد أقساط التأمين غير المكتسبة، وحصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة من التحليل لأنها ليست إلتزامات

تعاقدية. يتم إعتبار الدفعات التي تتطلب إخطار إذا كانت الإخطارات تتطلب تقديمها فوراً.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (ريال سعودي)	تاريخ إستحقاق غير محدد	حتى سنة واحدة	٢-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
موجودات حاملي وثائق التأمين					
مستحق من عمليات المساهمين	–	٣،٨٤٧،٩٠٩	–	–	٣،٨٤٧،٩٠٩
إستثمارات مربوطة بوحدات	٤٧١،١٤٦،٦٨٤	–	–	–	٤٧١،١٤٦،٦٨٤
أقساط تأمين مستحقة	–	١٢٦،٩٣٧،٤٩٤	–	–	١٢٦،٩٣٧،٤٩٤
ذمم معيدي التأمين مدينة	–	١٨،١١٦،١٦٠	–	–	١٨،١١٦،١٦٠
النقدية وشبه النقدية	–	٦١،٩٠٠،٩٩٠	–	–	٦١،٩٠٠،٩٩٠
	٤٧١،١٤٦،٦٨٤	٢١٠،٨٠٢،٥٥٣	–	–	٦٨١،٩٤٩،٢٣٧
موجودات المساهمين					
الوديعة النظامية	٢٠،٠٧٦،٠٢٥	–	–	–	٢٠،٠٧٦،٠٢٥
الإستثمارات	٥٨،٩٦٢،٠٣٣	–	٥٩،٩٧٠،٣١٣	١١،٣٠٦،٢٥٠	١٣٠،٢٣٨،٥٩٦
النقدية وشبه النقدية	–	١٢،٦٧٠،٢٧٥	–	–	١٢،٦٧٠،٢٧٥
	٧٩،٠٣٨،٠٥٨	١٢،٦٧٠،٢٧٥	٥٩،٩٧٠،٣١٣	١١،٣٠٦،٢٥٠	١٦٢،٩٨٤،٨٩٦

فيما يلي نلخص المخاطر التي تواجهها الشركة وطريقة مواجهة هذه المخاطر من قبل الإدارة :

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (ريال سعودي)	تاريخ إستحقاق غير محدد	حتى سنة واحدة	٢-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
مطلوبات حاملي وثائق التأمين					
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٦،٠٢٩،٥١٠	–	–	–	٦،٠٢٩،٥١٠
إحتياطي الحسابي	٤٧٢،٥٩٦،٩٣٢	–	–	–	٤٧٢،٥٩٦،٩٣٢
مطالبات تحت التسوية	–	١٣٠،٤٣٧،٧٥٥	–	–	١٣٠،٤٣٧،٧٥٥
ذمم معيدي التأمين	–	٧٠،٣٠٦،٢٢٥	–	–	٧٠،٣٠٦،٢٥٥
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى	–	٢٤،٩١٨،٣٨٣	–	–	٢٤،٩١٨،٣٨٣
	٤٧٨،٦٢٦،٤٤٢	٢٢٥،٦٦٢،٣٩٣	–	–	٧٠٤،٢٨٨،٨٣٥
مطلوبات المساهمين					
مستحق إلى عمليات التأمين	–	٣،٨٤٧،٩٠٩	–	–	٣،٨٤٧،٩٠٩
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى	–	١١٦،٠٢٥	–	–	١١٦،٠٢٥
زكاة مستحقة	–	١،٨٢٤،٤٥٣	–	–	١،٨٢٤،٤٥٣
	–	٥،٧٨٨،٣٨٧	–	–	٥،٧٨٨،٣٨٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (ريال سعودي)	تاريخ إستحقاق غير محدد	حتى سنة واحدة	٢-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
موجودات حاملي وثائق التأمين					
مستحق من عمليات المساهمين	–	٣،٤٤٨،٤٧٨	–	–	٣،٤٤٨،٤٧٨
إستثمارات مربوطة بوحدات	٤٢٥،٤٨٩،٩٨٥	–	–	–	٤٢٥،٤٨٩،٩٨٥
أقساط تأمين مستحقة	–	١٣٥،٥٢٨،٩٩٠	١،٦٦٦،٧٦٩	–	١٣٧،١٩٥،٧٥٩
ذمم معيدي التأمين مدينة	–	٢٦،١٥٢،٤٠٥	–	–	٢٦،١٥٢،٤٠٥
النقدية وشبه النقدية	–	٢،٦٥٥،٦٧٣	–	–	٢،٦٥٥،٦٧٣
	٤٢٥،٤٨٩،٩٨٥	١٦٧،٧٨٥،٥٤٦	١،٦٦٦،٧٦٩	–	٥٩٤،٩٤٢،٣٠٠
موجودات المساهمين					
الوديعة النظامية	٢٠،٠٧٦،٠٢٥	–	–	–	٢٠،٠٧٦،٠٢٥
الإستثمارات	٥٨،٤٣٠،٣٦١	–	٤٢،٧٨٦،٥٤٥	–	١٠١،٢١٦،٩٠٦
النقدية وشبه النقدية	–	٣٩،٦٤٢،٠٤٧	–	–	٣٩،٦٤٢،٠٤٧
	٧٨،٥٠٦،٣٨٦	٣٩،٦٤٢،٠٤٧	٤٢،٧٨٦،٥٤٥	–	١٦٠،٩٣٤،٩٧٨

فيما يلي نلخص المخاطر التي تواجهها الشركة وطريقة مواجهة هذه المخاطر من قبل الإدارة :

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (ريال سعودي)	تاريخ إستحقاق غير محدد	حتى سنة واحدة	٢-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
مطلوبات حاملي وثائق التأمين					
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٤،٢٥٣،٠٧٣	–	–	–	٤،٢٥٣،٠٧٣
إحتياطي الحسابي	٤٢٦،٣٠١،٩٢٤	–	–	–	٤٢٦،٣٠١،٩٢٤
مطالبات تحت التسوية	–	٨٠،٣٦٥،٠٧٠	–	–	٨٠،٣٦٥،٠٧٠
ذمم معيدي التأمين	–	٧١،٦٠٤،١٥٤	–	–	٧١،٦٠٤،١٥٤
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى	–	٧،٨٢٣،٠٦٤	–	–	٧،٨٢٣،٠٦٤
	٤٣٠،٥٥٤،٩٩٧	١٥٩،٧٩٢،٢٨٨	–	–	٥٩٠،٣٤٧،٢٨٥
مطلوبات المساهمين					
مستحق إلى عمليات التأمين	–	٣،٤٤٨،٤٧٨	–	–	٣،٤٤٨،٤٧٨
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى	–	١١٧،٣٢٦	–	–	١١٧،٣٢٦
زكاة مستحقة	–	١٤٣،٤٢٢	–	–	١٤٣،٤٢٢
	–	٣،٧٠٩،٢٢٦	–	–	٣،٧٠٩،٢٢٦

(ت) مخاطر الإئتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المحتفظ بها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.
فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة من قبل الشركة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين. وكشرط مسبق، يجب أن يكون الأطراف التي يتم إعادة التأمين لديها مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان وبما يؤكد متانة وضعها المالي.

- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تأمين وإعادة تأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

- إن أقساط التأمين المستحقة تمثل مبالغ مستحقة، بشكل أساسي، من أفراد وشركات غير مصنفين. تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان وذلك بوضع سقف إئتماني لكل عميل وشركة ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تودع النقدية وشبه النقدية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقدية وشبه النقدية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان وبما يؤكد متانة وضعها المالي.

- تتكون إستثمارات الشركة بشكل أساسي من سندات ديون وصناديق إستثمارية. لا يوجد لدى الشركة نظام داخلي لتصنيف هذه الاستثمارات، تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الاستثمارات وذلك بأن تكون الشركة المستثمر فيها ذات مستوى مقبول من حيث الضمان وبما يؤكد متانة وضعها المالي.

تتضمن الذمم المدينة عدد كبير من ذمم مدينة من عملاء أفراد وشركات. إن خمسة حسابات لأقساط التأمين المستحقة تمثل ١٨٪ من إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠: ١٧٪).

يعكس الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الإئتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (ريال سعودي)		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
أقساط تأمين مستحقة	١٢٦،٩٣٧،٤٩٤	–	١٢٦،٩٣٧،٤٩٤
حصة معيد التأمين من المطالبات تحت التسوية	٨٣،٢٣٠،٤٥٠	–	٨٣،٢٣٠،٤٥٠
ذمم معيدي التأمين مدينة	١٨،١١٦،١٦٠	–	١٨،١١٦،١٦٠
النقد لدى البنك	٦١،٩٠٠،٩٩٠	١٢،٦٧٠،٢٧٥	٧٤،٥٧١،٢٦٥
الوديعة النظامية	–	٢٠،٠٧٦،٠٢٥	٢٠،٠٧٦،٠٢٥
الإستثمارات	–	١٣٠،٢٣٨،٥٩٦	١٣٠،٢٣٨،٥٩٦
	٢٩٠،١٨٥،٠٩٤	١٦٢،٩٨٤،٨٩٦	٤٥٣،١٦٩،٩٩٠

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (ريال سعودي)		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
أقساط تأمين مستحقة	١٣٧،١٩٥،٧٥٩	–	١٣٧،١٩٥،٧٥٩
حصة معيد التأمين من المطالبات تحت التسوية	٤٧،٩٣٠،٨٨٣	–	٤٧،٩٣٠،٨٨٣
ذمم معيدي التأمين مدينة	٢٦،١٥٢،٤٠٥	–	٢٦،١٥٢،٤٠٥
النقد لدى البنك	٢،٦٥٥،٦٧٣	٣٩،٦٤٢،٠٤٧	٤٢،٢٩٧،٧٢٠
الوديعة النظامية	–	٢٠،٠٧٦،٠٢٥	٢٠،٠٧٦،٠٢٥
الإستثمارات	–	١٠١،٢١٦،٩٠٦	١٠١،٢١٦،٩٠٦
	٢١٣،٩٣٤،٧٢٠	١٦٠،٩٣٤،٩٧٨	٣٧٤،٨٦٩،٦٩٨

(ث) مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات عن إحتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات بشأن الأرصدة لدى البنوك والإستثمارات المتاحة للبيع.

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات (بما في ذلك إعتبار كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى ثابتة) ، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. إن التغير الإفتراضي بواقع ١٠٠ نقاط أساس في المتوسط المرجح لأسعار العمولة على الأرصدة لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ سيؤثر على دخل العمولة بمبلغ إجمالي قدره ١٤٠،٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٠: ٩٠،٠٠٠) تقريباً في السنة.

(ج) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.
تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملات مرتبطة بالريال السعودي. إضافة إلى ذلك، وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي المرتبطة بالريال السعودي، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية لا تعتبر هامة، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة مستقلة.

(ح) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلبات القيمة العادلة والتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناتجة من مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملات)، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأداة المالية المعينة أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

تتعلق مخاطر السوق لدى الشركة بإستثمارتها المتاحة للبيع حيث تتقلب قيمتها نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تحد الشركة من مخاطر السوق عن طريق الإحتفاظ بمحفظة إستثمارية متنوعة ومراقبة التحولات في الأسواق المالية.

إن التغير بنسبة ١٪ في أسعار السوق للإستثمارات المتاحة للبيع المدرجة، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، من شأنه أن يؤثر على صافي الحقوق بالزيادة / النقصان بمبلغ ١،٢٧٠،١٥٥ ريال سعودي(٢٠١٠: ٩٧٩،٩٣٨ ريال سعودي).

(خ) مخاطر أسعار الصناديق

مخاطر أسعار الصناديق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية بسبب تغيرات في صافي قيمة الموجودات التي يتم تحديدها من قبل مديري الصناديق .

إن الشركة غير خاضعة لمخاطر أسعار الصناديق حيث أن أي تغير في صافي قيمة الموجودات للصناديق سوف يؤثرعلى التغير في الإحتياطي الحسابي والتغير في القيمة العادلة للصناديق بمبلغ متساوي. وبالتالي، لا يوجد تأثير على صافي نتيجة الشركة.

(د) مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الاجل. تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثيراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج الغير المتوقعة.

كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وبإستخدام ترتيبات إعادة التأمين. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي من الإحتفاظ بنسب تختلف بإختلاف فئات التأمين. تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الإفتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات عمليات التأمين. وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من إلتزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإئتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيد التأمين من الوفاء بإلتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

إن مطلوبات مطالبات التأمين حساسة لعدة إفتراضات المشار إليها في إيضاح (٦). لم يكن من الممكن تحديد مدى حساسية بعض الإفتراضات مثل التغيرات النظامية أو عدم اليقين في عملية التقدير. من السمات الرئيسية لإختبار كفاية المطلوبات هي أن تأثيرات التغيرات في الإفتراضات في قياس المطلوبات و الموجودات ذات الصلة ليست متساوية. أي تحسن في التغيرات ليس لها أي تأثير على قيمة المطلوبات و الموجودات ذات الصلة حتى يتم إستبعاد المطلوبات، في حين يتم الإعتراف مباشرة بأي إنخفاض جوهري في تقديرات وذلك لتكون المطلوبات كافية.

(ذ) إدارة رأس المال

توضع أهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.
تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بإنتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد إلتزمت بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال الفترة المالية المصرح عنها.

(ر) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشروط لها تأثير عكسي. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية، والمدينين، والاستثمارات، والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين والمصاريف المستحقة الدفع وإجمالي المطالبات تحت التسوية.
ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

٢٩. ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

(أ) تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم لكافة الفترات السابقة بأثر رجعي وذلك لإظهار حقوق الإصدار على النحو المطلوب في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ « ربحية السهم» كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي
عدد الأسهم العادية المصدرة كما في ١ يناير	٢٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠،٠٠٠،٠٠٠
إصدار حقوق	–	٩،٣٠٠،٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية	٢٠،٠٠٠،٠٠٠	١٩،٣٠٠،٠٠٠

تم إحتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة للفترات السابقة باستخدام عامل التسوية ١,٧٢ والذي يمثل نسبة السعر الإفتراضي للسهم وقدره ٤٤,١٣ ريال سعودي وسعر الإقفال للسهم العادي وقدره ٧٥,٧٥ في ٣ أبريل ٢٠١٠ أخر يوم تم فيه التداول قبل إصدار حقوق.

(ب) تم إحتساب الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم على النحو التالي:

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي
صافي ربح / (خسارة) السنة (ريال سعودي)	١،٥٥٦،٦٣٧	(٨،٣٥٣،٧٣٤)
المتوسط المرجح للأسهم العادية (إيضاح ٢٩ . أ)	٢٠،٠٠٠،٠٠٠	١٩،٣٠٠،٠٠٠
ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة – المعدلة (ريال سعودي)	٠,٠٨	(٠,٤٣)

لم تحدث أية معاملات أخرى تتطلب إصدار أسهم عادية أو أسهم عادية محتملة بين تاريخ القوائم المالية وتاريخ الانتهاء من إعداد القوائم المالية.

٣٠. الإلتزامات

تعمل الشركة في مجال التأمين، وتقام دعاوي قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ بـ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوي القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوي أي أثر جوهري على نتائج الشركة ومركزها المالي.

٣١. المعلومات القطاعية

(أ) قطاعات الأعمال

فيما يلي القطاعات المعتمدة لهدف التقارير القطاعية:

المركبات	:	مركبات مجموعة و مركبات فردية
الهندسي	:	الإنشاءات
الصحي	:	الصحي
ممتلكات	:	حريق ، سرقة وأموال
عام أخرى	:	مطلوبات و بحري
حماية و ادخار	:	التقاعد والحماية والادخار

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	المركبات	الهندسي	الصحي	ممتلكات	عام أخرى	حماية و إدخار	عمليات المساهمين	المجموع
	ريال سعودي							
إجمالي الأقساط المكتتبة	٨٦،٣٢٤،٢٥١	٦٩،٣٥٣،٢١١	١٣٤،٧٣٣،٥٥٤	١٤٠،٧٢٩،٢٢٦	٧٩،٦٦٠،٩٠٣	١٧٢،٨٨٩،٥٤٨	-	٦٨٣،٦٩٠،٦٩٣
أقساط إعادة التأمين الصادرة	(٣،٦٠٢،٢٩٥)	(٥٩،٦٧٨،٢٦٣)	(٦٤،٦٤٣،٧٥٢)	(١٢٤،٥١٢،٧٤١)	(٦٣،١٨٤،٨٩٣)	(٩،٤٤٦،٧١٨)	-	(٣٢٥،٠٦٨،٦٦٢)
صافي الأقساط المكتتبة	٨٢،٧٢١،٩٥٦	٩،٦٧٤،٩٤٨	٧٠،٠٨٩،٨٠٢	١٦،٢١٦،٤٨٥	١٦،٤٧٦،٠١٠	١٦٣،٤٤٢،٨٣٠	-	٣٥٨،٦٢٢،٠٣١
صافي الاقساط المكتسبة	٨٠،٣٠٤،١٢٤	٩،٠٩٤،٤٨٨	٧١،٠٧٨،٣٢٣	١٥،٥٠٧،٧١٧	١٥،٢٩٣،٦٤٠	١٦٣،٣٩٢،٤٦٠		٣٥٤،٦٧٠،٧٥٢
الأرباح غير المحققة للإستثمارت المربوطة بوحدات	-	-	-	-	-	٨٢٢،٠١٧	-	٨٢٢،٠١٧
صافي المطالبات المتكبدة	(٦٧،٥٤٢،٥٠٦)	(٩٦٥،٠٠٩)	(٥٤،١٥٥،٣٢٩)	(٣،٦٨٠،٠٤٦)	(٩،٣٦٠،٦٤٣)	(٨٥،٧٠٩،٥٥٦)		(٢٢١،٤١٣،٠٨٩)
التغير في الإحتياطي الحسابي	-	-	-	-	-	(٤٦،٢٩٥،٠٠٧)	-	(٤٦،٢٩٥،٠٠٧)
(مصاريف) / إيرادات العمولات، صافي	(٨،٤١٥،٧٤١)	٣،١٣٠،٥٥٤	(٧،٧٧١،٣٠٠)	٥،٤٢٦،٨٦٤	٣،٤٦٣،٣٤٨	(٩،٦٧٠،٧٨٠)	-	(١٣،٨٣٧،٠٥٥)
مصاريف إكتتاب أخرى	(٤٣١،٦٢١)	(٣٤٦،٧٦٦)	(٦٧٣،٦٦٨)	(٧٠٣،٦٤٥)	(٣٩٨،٣٠٥)	(٨٦٤،٤٤٨)	-	(٣،٤١٨،٤٥٣)
صافي نتيجة الإكتتاب	٣،٩١٤،٢٥٦	١٠،٩١٣،٢٦٧	٨،٤٧٨،٠٢٦	١٦،٥٥٠،٨٩٠	٨،٩٩٨،٠٤٠	٢١،٦٧٤،٦٨٦	-	٧٠،٥٢٩،١٦٥
أرباح غير موزعة	-	-	-	-	-	-	-	١،١٨٩،٠٩٨
مصاريف غير موزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٧٢،١١٧،٦٩٤)
العجز من عمليات التأمين	-	-	-	-	-	-	-	(٣٩٩،٤٣١)
دخل العمولات	-	-	-	-	-	-	٢،٢٤٧،٢٨٥	٢،٢٤٧،٢٨٥
مصاريف عمومية و إدارية	-	-	-	-	-	-	(٢٩١،٢١٧)	(٢٩١،٢١٧)
صافي خسارة السنة								١،٥٥٦،٦٣٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	المركبات	الهندسي	الصحي	ممتلكات	عام أخرى	حماية و إدخار	عمليات المساهمين	المجموع
				ريال سعودي				
موجودات عمليات التأمين								
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٦٠،٨٨٥	٤٩،٣١٨،٢٨٣	٨،٢٣٥،٤٨٩	٤٦،٦٣٥،٠١١	١٩،٠٠٦،١٨٦	١،٩٠٢،٢٤٣	–	١٢٥،٢٥٨،٠٩٧
حصة معيدي التأمين من المطلبات تحت التسوية	١،٢٩٥،٩٤٦	٣٠،٩٧٢،٨٧٨	٦١٠،٢٧٧	٣٥،٧١٠،٩١٥	١٠،٢٩٥،٢٩٨	٤،٣٤٥،١٣٦	–	٨٣،٢٣٠،٤٥٠
تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة	٤،٣٩٥،٩٢٢	٣،٩٧١،١٧٢	١،٢٣٤،٠٠١	٢،٠٢٥،٤١٩	١،٣٩٧،٩٧٦	١،١٩٧،٣٦٦	–	١٤،٢٢١،٨٥٦
إجمالي أقساط تأمين المستحقة	٤١،٨١٤،٢٣٧	١٦،٧٥١،٦٠٠	٢٨،٥٩٢،٤٧٨	١٢،٠٥٣،١٨٣	٥٠،٥٩٧،٦٣٥	٧،٢٤٠،٦٣٧	–	١٥٧،٠٤٩،٧٧٠
مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها	–	–	–	–	–	–	–	(٣٠،١١٢،٢٧٦)
إستثمارات مربوطة بوحدات	–	–	–	–	–	٤٧١،١٤٦،٦٨٤	–	٤٧١،١٤٦،٦٨٤
موجودات غير موزعة	–	–	–	–	–	–	–	٩٠،٢٤٩،٦١٣
موجودات المساهمين	–	–	–	–	–	–	١٦٣،٧٨٢،٨٣٠	١٦٣،٧٨٢،٨٣٠
إجمالي الموجودات								١،٠٧٤،٨٢٧،٠٢٤
مطلوبات عمليات التأمين								
أقساط غير مكتسبة	٣٧،٠٦٣،٧٩٩	٥٦،٤٩٧،٤٧٢	١٨،٤٥٧،٠٩٧	٥٢،٥٨٦،٢٩٦	٢٤،٧٧٥،٥٠٣	٢،٢٧٨،٥٠٦	–	١٩١،٦٥٨،٦٧٣
مطالبات تحت التسوية	٢١،٥٣٣،٢٥١	٣١،٩٩٥،٠٤٥	١٠،٤٠١،٨١٢	٣٩،١٥١،٦٩١	٢٠،٧٦٨،٢٩٠	٦،٥٨٧،٦٦٦	–	١٣٠،٤٣٧،٧٥٥
عمولات غير مكتسبة	٢٣،١٩٣	٧،٢٤٧،٢٥٧	–	٤،٨٥٣،٦٣٩	٢،٧٢٢،١٨٤	٢٥٠،٤١٣	–	١٥،٠٩٦،٦٨٦
الإحتياطي الحسابي	–	–	–	–	–	٤٧٢،٥٩٦،٩٣٢	–	٤٧٢،٥٩٦،٩٣٢
مطلوبات غير موزعة	–	–	–	–	–	–	–	١٠١،٢٥٤،١٤٨
مطلوبات وحقوق المساهمين	–	–	–	–	–	–	١٦٣،٧٨٢،٨٣٠	١٦٣،٧٨٢،٨٣٠
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين								١،٠٧٤،٨٢٧،٠٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	المركبات	الهندسي	الصحي	ممتلكات	عامأخرى	حماية و إدخار	عمليات المساهمين	المجموع
	ريال سعودي							
إجمالي الأقساط المكتتبة	٨٤،٩٠٧،٥١٤	٧٧،٢٧٠،٣٢٣	١٥٨،٠٧٢،٩٠٥	١٠٦،٠٥٦،٠٩٧	٤٢،٣٨٧،٦٩٧	٥٤،٧١٩،٥٨٦	-	٥٢٣،٤١٤،١٢٢
أقساط إعادة التأمين الصادرة	(٣،٧٠٦،٥٩٦)	(٦١،٦٩٠،٠٦٩)	(٨٢،٠٢٦،٠٧٤)	(٩٦،٥٩٢،٥١٨)	(٢٨،٧١٠،٤٢٢)	(٤،٠٠١،٢٧١)	-	(٢٧٦،٧٢٦،٩٥٠)
صافي الأقساط المكتتبة	٨١،٢٠٠،٩١٨	١٥،٥٨٠،٢٥٤	٧٦،٠٤٦،٨٣١	٩،٤٦٣،٥٧٩	١٣،٦٧٧،٢٧٥	٥٠،٧١٨،٣١٥	-	٢٤٦،٦٨٧،١٧٢
صافي الاقساط المكتسبة	٧٢،٠٠٤،٨٢١	١٦،٣١٩،٣١٧	٧٥،٤٠٢،١٤٩	٦،٩١٩،٠٣٥	١١،٤٠١،٠٠٨	٥١،١٨٩،٢٢٧	-	٢٣٣،٢٣٥،٥٥٧
الأرباح غير المحققة للإستثمارت المربوطة بوحدات	-	-	-	-	-	١،٨٢٥،٨٨٨	-	١،٨٢٥،٨٨٨
صافي المطالبات المتكبدة	(٥٣،٧٩٦،٢٢٦)	(١،٤٢٣،٣٤٨)	(٥٩،٢٨٨،٢٠٤)	(٢،٣٣٤،٣٤٠)	(٧،٥٩٨،٢٤١)	(١٠،١٢٣،٨٢١)	-	(١٣٤،٥٦٤،١٨٠)
التغير في الإحتياطي الحسابي	-	-	-	-	-	(٢٦،٧٨٢،٩٤٣)	-	(٢٦،٧٨٢،٩٤٣)
(مصاريف) / إيرادات العمولات، صافي	(٦،٤٣٧،٢٢٥)	١،٣٣٥،٨١٦	(٧،٩١٤،٨٧٥)	٢،٣١٤،٠٩٢	٦٣٠،٧٩٠	(٢،١٧٢،٥٢٢)	-	(١٢،٢٤٣،٩٢٤)
مصاريف إكتتاب أخرى	(٤٢٤،٥٣٨)	(٣٨٦،٣٥٢)	(٧٩٠،٣٦٥)	(٥٣٠،٢٧٩)	(٢١١،٩٣٨)	(٢٧٣،٥٩٩)	-	(٢،٦١٧،٠٧١)
صافي نتيجة الإكتتاب	١١،٣٤٦،٨٣٢	١٥،٨٤٥،٤٣٣	٧،٤٠٨،٧٠٥	٦،٣٦٨،٥٠٨	٤،٢٢١،٦١٩	١٣،٦٦٢،٢٣٠	-	٥٨،٨٥٣،٣٢٧
أرباح غير موزعة	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٨،٠٦١
مصاريف غير موزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٦٨،١٥٦،٧٤٥)
العجز من عمليات التأمين	-	-	-	-	-	-	-	(٨،٥٧٥،٣٥٧)
دخل العمولات	-	-	-	-	-	-	٧٧٧،٥٩٥	٧٧٧،٥٩٥
مصاريف عمومية و إدارية	-	-	-	-	-	-	(٥٥٥،٩٧٢)	(٥٥٥،٩٧٢)
صافي خسارة السنة								(٨،٣٥٣،٧٣٤)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	المركبات	الهندسي	الصحي	ممتلكات	عام أخرى	حماية و ادخار	عمليات المساهمين	المجموع
				ريال سعودي				
موجودات عمليات التأمين								
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٥٤،٥٣٦	٥٥،٩٦١،٥٤٠	١٢،٠١٧،٥٢٧	٣٧،١٩٨،٠٤١	٨،٩٨٨،٦٥٤	١،٠٠٤،٢٢٥	–	١١٥،٣٢٤،٥٢٣
حصة معيدي التأمين من المطلبات تحت التسوية	١،٦٨٦،٤٥٥	١٤،٦٠٤،٢٩٤	٦٠٣،٦٤٧	٢١،٤٧٧،٦٥٩	٩،٤٢٩،٥٢٨	١٢٩،٣٠٠	–	٤٧،٩٣٠،٨٨٣
تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة	٣،٦٦٧،١٢٤	٤،٧٣٢،٦٠٥	١،٣٦٢،٩٨٨	١،٠٦١،٦٦٠	١،٠٤٥،١٩٢	٨٤٧،٣٦٦	–	١٢،٧١٦،٩٣٥
إجمالي أقساط تأمين المستحقة	٣٩،٢١٥،٥٤٢	٣٠،٩٥٨،٢٨٧	٤٣،٩٣٧،٦٤٢	١٧،١٦١،٦٥٥	٢٤،١٥٩،٨٥٧	٨،٣٨٩،٠٢٨	–	١٦٣،٨٢٢،٠١١
مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها	–	–	–	–	–	–	–	(٢٦،٦٢٦،٢٥٢)
إستثمارات مربوطة بوحدات	–	–	–	–	–	٤٢٥،٤٨٩،٩٨٥	–	٤٢٥،٤٨٩،٩٨٥
موجودات غير موزعة	–	–	–	–	–	–	–	٤٠،٥٠٠،٦٥١
موجودات المساهمين	–	–	–	–	–	–	١٦٢،٠٧٩،٢٢٢	١٦٢،٠٧٩،٢٢٢
إجمالي الموجودات								٩٤١،٢٣٧،٩٥٨
مطلوبات عمليات التأمين								
أقساط غير مكتسبة	٣٤،٦٣٩،٦١٨	٦١،٩٦٠،٣٨٥	٢٣،٢٢٧،٦٥٦	٤٢،٤٤٠،٥٥٨	١٤،١٧٥،٤٨٥	١،٣٣٠،١١٨	–	١٧٧،٧٧٣،٨٢٠
مطالبات تحت التسوية	١٥،٠٩٧،٢٥٢	١٥،٥٩٤،٧١٠	٧،٧٢٧،٤٤٢	٢٤،٣٨٣،٧٩٦	١٦،٨٢٣،١٩٤	٧٣٨،٦٧٦	–	٨٠،٣٦٥،٠٧٠
عمولات غير مكتسبة	٢٦،٧٦٧	٧،١٥٢،٣١٧	–	٢،٣٣٧،٦٣٣	١،٣٦١،٦٤١	١٥٩،٢٧٣	–	١١،٠٣٧،٦٣١
إحتياطي الحسابي	–	–	–	–	–	٤٢٦،٣٠١،٩٢٤	–	٤٢٦،٣٠١،٩٢٤
مطلوبات غير موزعة	–	–	–	–	–	–	–	٨٣،٦٨٠،٢٩١
مطلوبات وحقوق المساهمين	–	–	–	–	–	–	١٦٢،٠٧٩،٢٢٢	١٦٢،٠٧٩،٢٢٢
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين								٩٤١،٢٣٧،٩٥٨

(ب) القطاعات الجغرافية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، فإن الشركة تعمل فقط في المملكة العربية السعودية.

التغيرات في معايير المحاسبة سارية المفعول في تواريخ لاحقة

فيما يلي المعايير المحاسبية الصادرة ولكن لم تفعل بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تتوقع الشركة بشكل معقول باعتماد هذه المعايير في تاريخ لاحق عندما تصبح سارية المفعول :

معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية تاريخ التفعيل ١ يوليو ٢٠١٢
معيار التقارير المالية الدولية ٧ الأدوات المالية إفصاحات (تعديلات) تاريخ التفعيل ١ يناير ٢٠١٢
معيار التقارير المالية الدولية ٩ الأدوات المالية تاريخ التفعيل ١ يناير ٢٠١٥
معيار التقارير المالية الدولية ١٣ قياس القيمة العادلة تاريخ التفعيل ١ يناير ٢٠١٣

إن إعتماد المعايير أعلاه والتعديلات سوف يؤثر على عرض القوائم المالية فقط ولن يؤثر بشكل جوهري على المركز المالي ونتائج الشركة.

أرقام المقارنة

جرى إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ لتتفق مع العرض للسنة الحالية .

إعتماد القوائم المالية

إعتمدت هذه القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ الموافق في ١٨ فبراير ٢٠١٢م

معكم في جميع مراحل الحياة

مجموعة من حلول مرنة صممت لتخفيف المخاطر و تأمين مستقبلك.