



صاحب السمو الملكي
الأمير سلطان بن عبد العزيز
ولي العهد
ونائب رئيس مجلس الوزراء



الملك عبد الله بن عبد العزيز
خادم الحرمين الشريفين

كلمة رئيس مجلس الإدارة



أعزائي المساهمين،

يشرفني ويسرني، أن أقدم لكم بالنيابة عن مجلس الإدارة، التقرير السنوي الثاني للشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني الخاص بالسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

شهدت سنة ٢٠٠٩ تطورات مهمة في الشركة بالرغم من نتائج الأزمة المالية العالمية التي أثرت سلباً على معظم الأعمال والنشاطات الاقتصادية والاستثمارية في العالم.

هذا وقد أقرّ اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ١٨ يناير ٢٠٠٩ تحويل العقود الصادرة سابقاً تحت شركة إنسعودي للتأمين (البحرين) للشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني ونقل محفظتها الشاملة ١٣٩.٧ مليون ريال سعودي من إجمالي الأقساط المكتتبة. وقد تم تفعيل التحويل الأنف ذكره منذ الأول من يناير ٢٠٠٩. وبهذا التحويل عززت الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني موقعها كشركة تأمين متكاملة توفر جميع الحلول التأمينية لعملائها سواء في مجال الممتلكات أو في مجال التأمين الصحي.

علاوة على ذلك، حصلت الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني في مارس ٢٠٠٩ على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على منتجات الحماية والادخار. وفي النصف الثاني من عام ٢٠٠٩ أطلقت الشركة ثلاثة منتجات للحماية والادخار وهي: وعد الاستقرار للتقاعد و وعد الأجيال للتعليم و وعد الأسرة للحماية. وبهذا توفر الشركة حلولاً تأمينية حديثة ومرنة تم تصميمها لخدمة احتياجات العميل الخاصة، ولدى الشركة الآن سلة متكاملة من الحلول التأمينية لكل من المؤسسات والأفراد.

خلال عام ٢٠٠٩، تمكنت الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني من زيادة إجمالي أقساطها المكتتبة بصورة ملحوظة ليصل إلى ٢٢٧,٨ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ٧٧,٩ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٨، ويمثل هذا نسبة نمو تزيد على ٣٠٠٪. وبالإضافة إلى ذلك، تتطلع الشركة للحصول على الموافقة النهائية لنقل محفظة التأمين البنكي لمنتجات الحماية والادخار والتي تشمل منتجات التقاعد والتعليم الصادرة سابقاً تحت مظلة البنك السعودي الفرنسي. وقد استلمت الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني في نوفمبر ٢٠٠٩ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على المنتجات وتأمل استلام الموافقة النهائية على نقل المحفظة بالقرب العاجل.

قام مجلس إدارة الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني أيضاً بإقرار زيادة رأس المال البالغ حالياً ١٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولية بقدر ١٢٥ مليون ريال سعودي. ويوازي هذا التغيير استراتيجية الشركة و خطتها للنمو السريع. في عام ٢٠١٠، سوف تستمر الشركة بنموها وتوسعها السريع لتصبح من كبار شركات التأمين في المملكة، ولتوفر جميع احتياجات الأفراد أو الشركات عن طريق حلول تأمين مبتكرة وحديثة من خلال سلاسة التعامل مع العملاء عبر الموظفين المدربين بكفاءة عالية. أود أن أغتنم هذه الفرصة لأعرب بالنيابة عن المساهمين، خالص الشكر والتقدير لعملائنا الكرام على ثقتهم المستمرة في الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني.

كما أقدم بالشكر إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك عبد الله بن عبد العزيز وولي عهده الأمين الأمير سلطان بن عبد العزيز على دعمهم لصناعة التأمين في المملكة العربية السعودية، وأشكر مقام مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة والصناعة على دعمهم الفعال خلال الفترة الماضية، وأقدم بالشكر إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي الشركة على ما قدموه من جهد.

يوسف حمدان الحمدان

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني أن يقدم لمساهميها التقرير السنوي الثاني والبيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

في ما يلي أهم التطورات والنشاطات والنتائج المالية:

١. المقدمة

إن الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة تأسست بناء على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٢ بتاريخ ١٦/٩/١٤٢٧هـ الموافق ٩/١٠/٢٠٠٦م وبناءً على المرسوم الملكي رقم ٦٠/م بتاريخ ١٨/٩/١٤٢٧هـ الموافق ١١/١٠/٢٠٠٦م. إن رأس المال المدفوع للشركة هو ١٠٠ مليون ريال سعودي حتى ٢١/١٢/٢٠٠٩م، ويتألف من ١٠ ملايين سهم. وتوزع ملكية أسهم الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني على النحو التالي:

■ ٢٢,٥٪	البنك السعودي الفرنسي (BSF)
■ ١٦,٢٥٪	أليانز فرنسا العالمية - أي جي اف انترناسيونال سابقاً (التي تملكها أليانز أس إي بالكامل)
■ ١٦,٢٥٪	أليانز مينا القابضة برمودا (التي تملكها أليانز أس إي بالكامل)
■ ٢٪	معالي الاستاذ / محمد علي أبا الخيل
■ ٢٪	سعادة الاستاذ / عمران محمد العمران
■ ٢١٪	مملوكة من قبل المساهمين غير المؤسسين
من ضمنهم مساهمون يمتلكون أكثر من ١٪ من أسهم الشركة كالاتي:	
■ ٢,٤٢٪	السيد / عبدالله بكر محمد القثامي

وقد حصلت الشركة على ترخيص ممارسة العمل (تصريح: ت م ن / ١١ / ٢٠٠٨) من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في تاريخ ٢٩/٢/٢٠٠٨م الموافق ٢٠٠٨/٣/٨م.

نظراً للتطور السريع للشركة في السنة المالية الأولى، اقترح مجلس الإدارة في ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٨ زيادة رأس مال الشركة. وفي ١٠ يناير ٢٠١٠ أكد مجلس الإدارة على اقتراحه بزيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم حقوق أولية بقدر ١٢٥ مليون ريال سعودي. وقد وافق الملاك المؤسسون على الاكتتاب بهذه الأسهم.

قامت الشركة بإطلاق مبادرات داخلية متعددة للحصول على أفكار مبتكرة من الموظفين في مواضيع متنوعة، وقامت بإجراء استفتاءات لقياس مدى رضا العملاء في مجال التسويق و تسليم الوثائق و تسوية المطالبات. و لبناء فريق عمل واعي و متخصص، تم إطلاق دورات تعليمية لأكثر من ٥٠٪ من الموظفين تحت عنوان التميز بالعمليات (OPEX) وهو برنامج إطار جودة العمل في مجموعة أليانز.

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 الانتشار 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:

- 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.

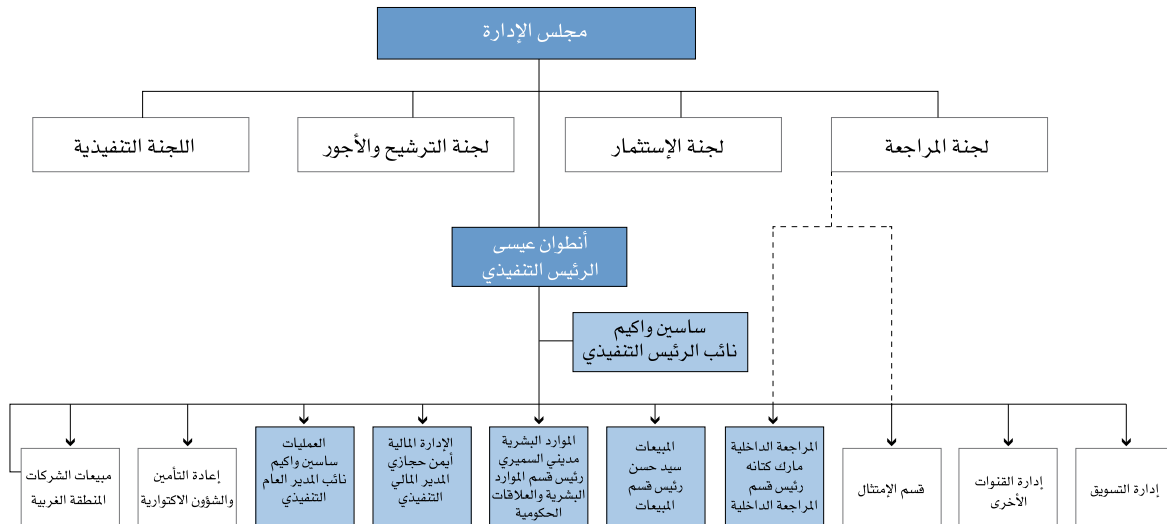
إن محور اهتمام الشركة في السنوات الأولى هو الاستثمار في تطوير قنوات التوزيع، وذلك لتوفير الخدمات في مجالات التأمين المختلفة مثل تأمين الممتلكات والمسؤولية المدنية، والتأمين الصحي، وبرامج الحماية والإدخار. كما تستثمر الشركة في بناء شبكة فروعها والأنظمة التقنية وتنمية الموارد البشرية ولذلك لا تتوقع تحقيق الأرباح في السنوات التطويرية الأولى.

٣. أهم التواريخ والتطورات

- شهدت الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني العديد من التطورات المميزة منذ تأسيسها وأهمها:
- حصول المساهمين على ترخيص تأسيس الشركة حسب المرسوم الملكي رقم ٦٠/م الصادر في أكتوبر ٢٠٠٦.
 - طرح أسهم الشركة للإكتتاب العام في مارس ٢٠٠٧.
 - إنعقاد الجمعية العمومية التأسيسية في يونيو ٢٠٠٧.
 - الحصول على رخصة ممارسة العمل من مؤسسة النقد العربي السعودي في مارس ٢٠٠٨.
 - نقل المكتب الرئيسي إلى مقر جديد في أغسطس ٢٠٠٨.
 - حصول الشركة على أول موافقة لمنتجاتها في سبتمبر ٢٠٠٨.
 - توسيع الشركة لنطاق عملها الجغرافي لتغطية الرياض، جدة، المدينة المنورة، الدمام، الخبر، والأحساء اعتباراً من ديسمبر ٢٠٠٨.
 - موافقة الجمعية العمومية في يناير ٢٠٠٩ على نقل محفظة شركة إنسعودي للتأمين ابتداءً من ١/١/٢٠٠٩.
 - حصول الشركة على الموافقة على منتجات الممتلكات والأضرار في يناير ٢٠٠٩.
 - حصول الشركة على الموافقة النهائية على منتجات الحماية والادخار في مايو ٢٠٠٩.
 - حصول الشركة في نوفمبر ٢٠٠٩ على الموافقة على منتجات التأمين البنكي للحماية والادخار التي سيتم توزيعها عن طريق وكالة التسويق التابعة للبنك السعودي الفرنسي.
 - تتوقع الشركة أن تحصل على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على نقل محفظة التأمين البنكي الخاصة بالحماية والادخار خلال ٢٠١٠.
 - اصدار مجلس الإدارة في يناير ٢٠١٠ توصية بشأن زيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم حقوق أولية بقدر ١٢٥ مليون ريال سعودي.

٤. الهيكل التنظيمي

بهدف خدمة عملائها بشكل أفضل و للتركيز على العمل، غيرت الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني هيكلها التنظيمي منذ ١ يناير ٢٠١٠ ليصبح كالآتي:



٥. الإدارة العليا

الإدارة العليا للشركة موضحة فيما يلي:

الإسم	الوظيفة	تاريخ الميلاد	المؤهلات العلمية
أنطوان عيسى	المدير العام التنفيذي	١٩٦٦	ماجستير في الهندسة المدنية ماجستير في التحليل المالية
ساسين واكيم	نائب المدير العام التنفيذي	١٩٥٩	ماجستير في علوم الرياضيات دكتوراه في إدارة الأعمال الدولية
أيمن حجازي	المدير المالي التنفيذي	١٩٧٨	محاسب قانوني معتمد (CPA) ماجستير في إدارة الأعمال
مديني السميري	رئيس قسم الموارد البشرية والعلاقات الحكومية	١٩٦٣	بكالوريوس إدارة الأعمال
مارك كتانه	رئيس قسم المراجعة الداخلية	١٩٦٤	بكالوريوس أعمال إدارية
سيد حسن	رئيس قسم المبيعات	١٩٥٧	ماجستير في العلوم

٦. الموارد البشرية

بلغ عدد موظفي الشركة ٣٤٥ موظفًا في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مقارنة بـ ١٧٦ في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وارتفعت نسبة السعوديين من ٣٨٪ عام ٢٠٠٨ إلى ٥٥٪ كما بنهاية عام ٢٠٠٩، كما تركز الإدارة على زيادة عدد الكفاءات السعودية في مختلف أقسام ومراكز الشركة.

٧. التغطية الجغرافية

إن فروعنا تغطي المناطق الجغرافية التالية:

الفرع	العنوان	الهاتف والفاكس
المكتب الرئيسي - الرياض	طريق خريص، كوبري الخليج، المزرع - الرياض المملكة العربية السعودية صندوق بريد ٣٥٤٠ الرياض ١١٤٨١	تليفون: +٩٦٦ ١٨٧٤٩٧٠٠ فاكس: +٩٦٦ ١٨٧٤٩٧٩٩
فرع الرياض	طريق خريص، كوبري الخليج، المزرع - الرياض المملكة العربية السعودية صندوق بريد ٣٥٤٠ الرياض ١١٤٨١	تليفون: +٩٦٦ ١٨٧٤٩٧٠٠ فاكس: +٩٦٦ ١٨٧٤٩٧٩٩
فرع جدة الإقليمي	جناح ١٠٢، الدور الأول - إيوان سنتر، شارع إبراهيم الجفالي، حي الأندلس، جدة - المملكة العربية السعودية	تليفون: +٩٦٦ ٢٢٨٣٢٤٤٤ +٩٦٦ ٢٢٨٣٢٥٨٩ فاكس: +٩٦٦ ٢٢٨٣٠٠٢٢
فرع جدة	جناح ٢٣، الدور الثالث، برج الخياط طريق المدينة الشمالي، حي الشرفية، جدة المملكة العربية السعودية	تليفون: +٩٦٦ ٢٦٦٧٨١٢٣ +٩٦٦ ٢٦٦٩٢٠٥٩ فاكس: +٩٦٦ ٢٦٦٣٢٥٧٦
فرع المدينة	شارع القربان، مبنى الميمني، الدور السادس، المدينة المملكة العربية السعودية	تليفون: +٩٦٦ ٤٨٣٤٣١١١ فاكس: +٩٦٦ ٤٨٣٤٠٢٩٨
فرع الدمام الإقليمي	مبنى مدينة الأعمال، طريق الملك عبد العزيز، الدمام المملكة العربية السعودية	تليفون: +٩٦٦ ٣٨٣١٥٦٠٠ حتى: +٩٦٦ ٣٨٣١٥٦٠٦ فاكس: +٩٦٦ ٣٨٣١٥٦٠٩
فرع الخبر	برج الصلاح، مكتب رقم ١٠٧ ج شارع رقم ٢٨ (طريق بيبيسي) بجوار المكتب الإقليمي للبنك السعودي الفرنسي	تليفون: +٩٦٦ ٣٨٦٧٩٤٥٤ +٩٦٦ ٣٨٦٧٥٢٣٠ +٩٦٦ ٣٨٦٧٢٢٥٦ فاكس: +٩٦٦ ٣٨٦٧٨٤٤١
فرع الأحساء	سوق البستان، طريق الثريات، الأحساء المملكة العربية السعودية	تليفون: +٩٦٦ ٣٥٨٢٥٤٠٠ فاكس: +٩٦٦ ٣٥٨٢٨١١٨

٨. المؤشرات المالية

(أ) الأقساط المكتتبة

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ٢٣٧,٨ مليون ريال حتى نهاية ديسمبر ٢٠٠٩ مقسمة على النحو التالي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	مليون ريال سعودي
٧٧,٩	٣١٥,١	■ التأمينات العامة
-	٦٢,٨	(أ) تأمين المركبات
٦١,٨	٧١,٩	(ب) التأمين الهندسي
١٦,١	١٠٣,٢	(ج) التأمين الصحي
-	٧٧,٢	(د) تأمينات أخرى عامة
-	٢٢,٧	■ الحماية و الادخار

بالرغم من إصدار جميع أقساط السنة الماضية من المكتب الرئيسي في الرياض ، فإن عمليات البيع موزعة على مكاتب متعددة في المملكة العربية السعودية، فيما يلي توضيح المبالغ المحصلة في كل منطقة:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	مليون ريال سعودي
٧٥,٢	٢٢٤,٣	١- المنطقة الوسطى
٢,١	٧٦,٦	٢- المنطقة الغربية
٠,٦	٣٦,٩	٣- المنطقة الشرقية

(ب) صافي الأقساط المكتسبة

بلغ صافي الأقساط المكتسبة بعد استقطاع حصة إعادة التأمين واحتياطي الأقساط الغير مكتسبة ١٢٧,٣ مليون ريال سعودي في ديسمبر ٢٠٠٩ مقارنةً بـ ٢,٧ مليون ريال سعودي في نفس الفترة في ٢٠٠٨.

(ت) التغير في الاحتياطي الحسابي

التغير في الاحتياطي الحسابي التابع لمنتجات الحماية والادخار بلغ (١٥,١) مليون ريال سعودي في ديسمبر ٢٠٠٩.

(ث) المطالبات المدفوعة

بلغ صافي المطالبات المدفوعة بعد استقطاع حصة إعادة التأمين والاحتياطي (٧٣,٥) مليون ريال سعودي في ديسمبر ٢٠٠٩ مقارنةً بـ (٠,٦) مليون ريال سعودي في ديسمبر ٢٠٠٨.

(ج) العمولات

بلغت العمولات المدفوعة للمنتجين بعد خصم العمولات المستلمة من معيدي التأمين ١,٩ مليون ريال سعودي في ديسمبر ٢٠٠٩ مقارنةً بـ (٠,١) مليون ريال سعودي في ديسمبر ٢٠٠٨.

(ح) المصاريف العمومية

بلغ إجمالي مصروفات الشركة خلال ٢٠٠٩ مبلغاً وقدره (٦٧,٥) مليون ريال سعودي تشمل (٣,٩) مليون ريال سعودي مخصصة لعمليات المساهمين، وذلك مقارنةً بإجمالي مصروفات بلغ (٣٩,١) مليون ريال سعودي كما في ديسمبر ٢٠٠٨.

(خ) عجز من عمليات التأمين

أظهرت النتائج التقنية قبل عوائد الإستثمار عجزاً يساوي (١٩,١) مليون ريال سعودي في ديسمبر ٢٠٠٩ مقارنةً بعجز يبلغ (٢٥,٣) مليون ريال سعودي في ديسمبر ٢٠٠٨.

(د) الإستثمارات

استثمارات الشركة في ديسمبر ٢٠٠٩ هي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	مليون ريال سعودي
٦٠,٥	٤٩,٧	■ النقدية وشبه النقدية
١٢,١	٨,٨	■ السندات
٢,١	٣,٢	■ الاكتتاب في شركات نجم و نكست كير
٢,١	-	■ مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

بلغت عوائد الإستثمار ٤,٤ مليون ريال سعودي في ديسمبر ٢٠٠٩ مقارنةً بـ ٢,٧ مليون ريال سعودي في ديسمبر ٢٠٠٨.

(ذ) نتائج الفترة (خسارة)

تشهد الشركة حالياً مراحل التطوير الأولى فهي تستثمر في بنيتها التحتية و شبكة فروعها وأنظمة التقنية وإجراءات العمل و تنمية الموارد البشرية ولذلك أظهرت النتائج في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، وهي السنة المالية الثانية، خسارة تبلغ ٤, ٢٢ مليون ريال سعودي مقارنة بخسارة تبلغ ٥, ٢٣ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. و بهذا تكون خسارة السهم كما في ديسمبر ٢٠٠٩ تعادل ٢, ٢٤ ريال سعودي.

(ر) الأصول

يبلغ مجموع أصول الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، ٤, ٤٤٣ مليون ريال سعودي مقسمة كالتالي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	مليون ريال سعودي
١٤٨,٠	٣٧١,٩	أصول عمليات التأمين
٩١,٣	٧١,٥	أصول المساهمين

(ز) حقوق المساهمين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بلغت قيمة حقوق المساهمين ٤٢,٨ مليون ريال سعودي مقسمة كالتالي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	مليون ريال سعودي
١٠٠,٠	١٠٠,٠	رأس المال
(٢٤,٢)	(٥٧,١)	خسائر متراكمة
٠,١	(٠,٢)	احتياطيات أخرى

اقترح مجلس الإدارة زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم حقوق أولية بقدر ١٢٥ مليون ريال سعودي. تم تسليم الملف إلى هيئة السوق المالية، و تتوقع الشركة استلام الموافقة النهائية من هيئة السوق المالية في مطلع ٢٠١٠. تقرر الشركة أن ليس عليها أي قروض كما في ديسمبر ٢٠٠٩.

(س) فائض عمليات التأمين

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

- تجنب الزكاة والضرائب المقررة.
 - تجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكون الاحتياطي النظامي و يجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ إجمالي الاحتياطي المذكور (١٠٠٪) من رأس المال المدفوع و هذا وفقاً للقواعد والأنظمة المطبقة.
 - للجمعية العامة العادية، بناء على اقتراح مجلس الإدارة، إن 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 المبقاة.
 - يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع ارباح 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٪ 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.

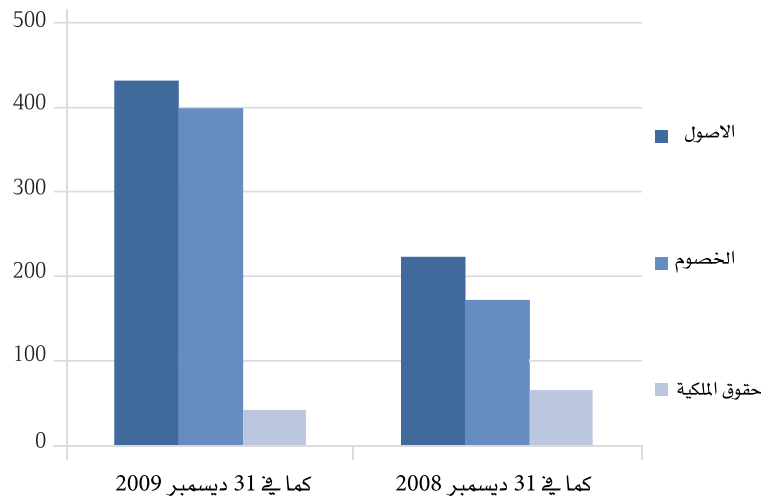
بالنسبة للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٠٩، تعاني الشركة من عجز، و لذلك سيتم تحويل ١٠٠٪ من العجز لبيانات عمليات المساهمين وفقاً لمتطلبات القوانين التطبيقية لنظام التأمين التعاوني، ولن يتم توزيع أي فائض لسنة ٢٠٠٩.

ش) العناوين المالية الرئيسية للسنتين الماليتين الماضيتين

في ما يلي تلخيص لأهم المؤشرات في السنتين الماليتين الماضيتين

٢٠٠٨	٢٠٠٩	النشاط «مليون ريال سعودي»
٧٧,٩	٣٣٧,٨	إجمالي أقساط مكتتبة
٣,٧	١٢٧,٣	صافي الأقساط المكتسبة
-	(١٥,١)	احتياطي حسابي
(٠,٦)	(٧٣,٥)	صافي المطالبات المستحقة
(٠,١)	١,٩	صافي العمولات
(٣٩,١)	(٦٧,٥)	المصروفات العامة
٢,٧	٤,٤	عائد الاستثمارات
(٣٣,٥)	(٢٢,٤)	صافي العوائد (خسارة)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	قائمة المركز المالي «مليون ريال سعودي»
٢٣٩,٣	٤٤٣,٤	إجمالي الأصول
١٧٣,٤	٤٠٠,٦	إجمالي الالتزامات
٦٥,٩	٤٢,٨	إجمالي حقوق المساهمين



٩. حوكمة الشركة، الأنظمة واللجان

أ) الالتزام بحوكمة الشركات

التزمت الشركة السعودية 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. ولكن الشركة تتبع النظام الأساسي في هذا المجال.

ب) مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من ٨ أعضاء:

- ٣ أعضاء يمثلون البنك السعودي الفرنسي (BSF)
- ٣ أعضاء يمثلون أليانز فرنسا العالمية: (أي جي أف العالمية سابقاً) وأليانز مينا القابضة (برمودا)
- عضوان يمثلان المساهمين من غير المؤسسين (من ضمنهم رئيس مجلس الإدارة).
- عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة لم يتغير من ديسمبر ٢٠٠٨ إلى ديسمبر ٢٠٠٩: ٠,٠٢ %.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم*	عضو مجلس إدارة بشركة أخرى**	نوع التمثيل	تصنيف العضو
يوسف الحمدان	١٠٠٠	• الشركة الأهلية للتقسيط • شركة يوسف حمدان الحمدان المحدودة للتجارة	عام	مستقل
سمير الحميدي	١٠٠٠	• شركة أسترا الصناعية	عام	مستقل
جان ماريون	لا يوجد	• البنك السعودي الفرنسي • بنك بيمو السعودي الفرنسي - سوريا	البنك السعودي الفرنسي (BSF)	غير تنفيذي
عبدالرحمن جاوه	لا يوجد	• البنك السعودي الفرنسي • شركة الشيكات السياحية - رئيس • بنك بيمو السعودي الفرنسي - سوريا - رئيس • شركة الأمثل للتملك والتأجير التمويلي	البنك السعودي الفرنسي (BSF)	غير تنفيذي
نزار القناص	لا يوجد		البنك السعودي الفرنسي (BSF)	سكرتير مجلس الإدارة غير تنفيذي
كاميش جويال	لا يوجد		Allianz MENA القابضة برمودا	غير تنفيذي
هوج دي روكيت بويسون	لا يوجد		AGF العالمية	غير تنفيذي
انطوان عيسى	لا يوجد		AGF العالمية	(الرئيس التنفيذي) تنفيذي

* التي يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة أو زوجاتهم أو أولادهم القصر في الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني

** في شركة أخرى في المملكة العربية السعودية

ج) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين.

■ الأجر والتعويضات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩:

مكافآت سنوية	بدل حضور	مصاريف
لا يوجد	١٢,٠٠٠ ريال سعودي	صفر ريال سعودي
لا يوجد	١٤١,٠٠٠ ريال سعودي	١٣٦,٩٣٤ ريال سعودي
لا يوجد	١٥٣,٠٠٠ ريال سعودي	١٣٦,٩٣٤ ريال سعودي

■ كبار المدراء التنفيذيين

بلغ إجمالي رواتب وبدلات وتعويضات ومكافآت أكبر ٦ مدراء تنفيذيين بمن فيهم المدير العام التنفيذي ونائبه والمدير المالي التنفيذي مبلغاً وقدره ٤,٩٢٧,٥٨٧ ريال سعودي كرواتب وبدلات وتعويضات ومكافآت.

علماً بأنه خلال السنة المالية ٢٠٠٩ لم توجد أي عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة للمدير العام التنفيذي أو للمدير المالي التنفيذي أو أي شخص آخر له علاقة بهم. كما لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات قام بموجبه أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين أو أي من مساهمي الشركة بالتنازل عن مصلحة أو حقوق في الحصول على الأرباح.

لم يتم توقيع أية عقوبة أو جزاء ولم يفرض أي قيد احتياطي على الشركة من قبل هيئة السوق المالية أو من أي جهة تنظيمية أخرى.

(د) لجان مجلس الإدارة

■ اللجنة التنفيذية

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

اللجنة التنفيذية الخاصة بمجلس الإدارة	
هوج دي روكيت بويسون	رئيس اللجنة التنفيذية
جان ماريون	عضو
عبد الرحمن جاوه	عضو
هاينز دولبرغ بدل عن كاميش جويال منذ ٢٠٠٩/١٢/١٦	عضو
أنطوان عيسى	عضو (المدير العام التنفيذي)

عقدت اللجنة التنفيذية ثلاث اجتماعات خلال ٢٠٠٩ وقد كانت نسبة الحضور ٧٣٪

■ 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 الخاصة بمجلس الإدارة	
هوج دي روكيت بويسون	رئيس لجنة المراجعة
رياض الشارخ	خارجي
عبد العزيز عثمان	خارجي

إن الأعضاء الثلاثة هم أعضاء غير تنفيذيين كما أن أحدهم عضو في مجلس الإدارة.

عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال ٢٠٠٩ بنسبة حضور ٩٢٪ من الأعضاء. وتم تطبيق نظام المراقبة الداخلي فعلياً في ٢٠٠٩. وقد عقدت لجنة المراجعة اجتماعها في فبراير ٢٠١٠ للموافقة على القوائم المالية للسنة المالية ٢٠٠٩، ولا توجد أي علاقة مالية أو عائلية بين أعضاء مجلس الإدارة ولجنة المراجعة.

■ لجنة الإستثمار

من واجبات لجنة الإستثمار الإعداد والمراجعة والموافقة على سياسة الإستثمار الخاصة بالشركة ووضع استراتيجية الإستثمار وفقاً لسياسة الإستثمار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمتوافقة مع لوائح و أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي وتتألف اللجنة من أعضاء منتخبين وضيوف دائمين على النحو التالي:

لجنة الإستثمار الخاصة بمجلس الإدارة	
عبد الرحمن جاوه	رئيس لجنة الإستثمار
هوج دي روكيت بويسون	عضو
أنطوان عيسى	عضو (المدير العام التنفيذي)
أيمن حجازي	ضيف دائم (المدير المالي التنفيذي)

عقدت لجنة الإستثمار اجتماعاً واحداً خلال ٢٠٠٩ بحضور جميع الأعضاء.

■ لجنة الترشيحات والمكافآت:

إن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت هي كما يلي:

- تقديم توصيات لتعيينات مجلس الإدارة،
- 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 الخاصة بمجلس الإدارة	
هايتز دولبرغ بدل عن كاميش جويال منذ ٢٠٠٩/١٢/١٦	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
جان ماريون أو عبد الرحمن جاوه	عضو
سمير الحميدي	عضو

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعاً واحداً خلال ٢٠٠٩ بحضور جميع من الأعضاء.

(هـ) إجتماعات أعضاء مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة ٤ اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بنسبة حضور وقدرها ٩١٪:

الإجتماع	التاريخ	الحضور
١٠	٢٠٠٩/٢/٤	يوسف الحمدان و سمير الحميدي و جان ماريون و عبد الرحمن جاوه و نزار القناص و هوج دي روكيت بويسون و انطوان عيسى.
١١	٢٠٠٩/٤/٧	يوسف الحمدان و سمير الحميدي و جان ماريون و عبد الرحمن جاوه و نزار القناص و كاميش جويال و هوج دي روكيت بويسون و انطوان عيسى.
١٢	٢٠٠٩/٦/٢٧	يوسف الحمدان و سمير الحميدي و جان ماريون و عبد الرحمن جاوه و نزار القناص و هوج دي روكيت بويسون و انطوان عيسى.
١٣	٢٠٠٩/١٢/١٦	يوسف الحمدان و سمير الحميدي و جان ماريون و عبد الرحمن جاوه و نزار القناص و هوج دي روكيت بويسون و انطوان عيسى.

(و) إدارة المخاطر

خلال عام ٢٠٠٩، 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. ولا تعتمد على الخطر الناتج من عمل واحد بل تمتد لتشمل جميع المخاطر المحتملة.

لقد تم تنظيم ورشات عمل لمراقبة و تقييم المخاطر، حيث تتم إعادة التقييم و تطوير المراقبة في بعض الأقسام على ضوء التغييرات في البيانات الاقتصادية والاجتماعية و التنظيمية. كما تم إعداد دليل إدارة المخاطر و نموذج تقييم أعلى مستويات الخطر و وافق عليه مجلس الادارة في تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٦.

(ز) الزكاة والمدفوعات القانونية والقروض

لقد خصصت الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني مبلغاً قدره ٤٤٠,٩٠٧ ريال سعودي للزكاة في ٢٠٠٩ مقارنة بـ ٧٧٠,٩٤٢ ريال سعودي في ٢٠٠٨. ولم تكن هناك أي قروض على الشركة. وفي الجدول التالي قائمة بالمدفوعات القانونية لعام ٢٠٠٩ مقارنة بعام ٢٠٠٨ :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	مليون ريال سعودي
-	-	تكاليف الجمارك
٠,٨	٠,٤	الزكاة والضريبة
-	١,٤	التأمينات الاجتماعية
-	٠,٣	تأشيرات الدخول وجوازات السفر
٠,٣	١,٧	تكاليف الرقابة والإشراف
١,١	٣,٨	المجموع

١٠. نقل المحافظ التأمينية

■ نقل محفظة شركة إنسعودي للتأمين (شركة مساهمة بحرينية).
إنسعودي هي شركة تأمين تأسست في البحرين في ديسمبر ١٩٩٣ ومرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للعمل في المملكة العربية السعودية حتى تحصل الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني على الترخيص النهائي وحتى أن يتم النقل الفعلي لمحفظة إنسعودي.
عقب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١١/٢٨/١٤٢٩ هـ الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠٠٨ م، وافقت الجمعية العمومية للشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني المنعقدة في تاريخ ١/٢١/١٤٣٠ هـ الموافق ١٨ يناير ٢٠٠٩ م على نقل المحفظة التأمينية الخاصة بشركة إنسعودي للتأمين (شركة مساهمة بحرينية) بدءاً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ وبدون قيمة للشهرة.
إن إنسعودي للتأمين مملوكة من قبل مؤسسي الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (BSF و Allianz) والهدف من نقل محفظتها - كما هو موضح في نشرة الإصدار العام - هو إعطاء دعم أولي للشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني. إن حجم أقساط التأمين المكتتبة للمحفظة التأمينية التي نقلت في تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ يساوي ١٣٩.٧ مليون ريال سعودي.

■ نقل محفظة التأمين البنكي من «البنك السعودي الفرنسي»
كما تعترم الشركة تحويل محفظة التأمين البنكي الصادرة من البنك السعودي الفرنسي والتي تتألف من منتجات الحماية والإدخار: برنامج الغد الخاص بالتقاعد، وبرنامج الأنجال الخاص بالتعليم.
وحصلت الشركة من مؤسسة النقد في نوفمبر ٢٠٠٩ على الموافقة على منتجات التأمين البنكي للحماية والإدخار والتي سيتم توزيعها عن طريق وكالة توزيع التأمين التابعة للبنك السعودي الفرنسي. وتنتظر الشركة موافقة «ساما» النهائية لنقل المحفظة الحالية خلال عام ٢٠١٠.

١١. زيادة رأس المال في ٢٠١٠

بعد التطور الناجح للشركة خلال السنة المالية الأولى، أوصى مجلس الإدارة في تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٨ بزيادة رأس المال المدفوع للشركة. وأكد مجدداً مجلس الإدارة في يناير ٢٠١٠ على الزيادة بإصدار أسهم حقوق أولية بقدر ١٢٥ مليون ريال سعودي. كما أكد المؤسسون الرئيسيون موافقتهم على الاكتتاب الكامل في هذه الزيادة التي ستم من خلال إصدار أسهم حقوق أولية خلال شهر إبريل عام ٢٠١٠ بعد أن حصلت على الموافقة النهائية من قبل السلطات المختصة.

١٢. الخطط المستقبلية

لواكبة نمو السوق التأميني في المملكة العربية السعودية، قرر مجلس إدارة الشركة زيادة رأس المال من خلال طرح أسهم حقوق أولية بقيمة ١٢٥ مليون ر.س وسوف تستخدم الشركة متحصلات الطرح في التوسع جغرافياً لتغطية مناطق لم يتم تغطيتها من قبل. كما تنوي الشركة عمل حملات تسويقية بالاختصاص على تأمينات الحماية والإدخار ومشتقاتها، والتي قد تم بدء نشاطهم في النصف الثاني من العام ٢٠٠٩ م ولم تأخذ حصتها التسويقية الكافية.
كما تنوي الشركة تقديم برامج تدريبية مكثفة للخريجين الجدد من السعوديين وذلك استكمالاً لما بدأته الشركة في ٢٠٠٩ م.
وبالإضافة إلى ذلك تنوي الشركة في زيادة عدد المنتجين وعدد الموظفين وذلك للتمكن من تلبية احتياجات السوق.

١٣. المراجعون الماليون الخارجيون والمقاييس الحسابية

في عام ٢٠٠٩، وافقت الجمعية العمومية العادية على توصيات مجلس الإدارة بشأن تعيين (كي بي أم جي) و (شركة البسام) للقيام بدور مشترك كمراجعين حسابات خارجيين للشركة في السنة المالية المنتهية في ١٢/٢١/٢٠٠٩ م.
تم إعداد البيانات المالية حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وفقاً للمعايير العالمية للتقارير المالية (IFRS)، واستناداً على تقرير المراجعين الخارجيين، يرى مجلس الإدارة أن البيانات المالية المقدمة في هذا التقرير منصفة بجميع جوانبها المادية وتقدم صورة عادلة عن الوضع المالي للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وفقاً لـ (IFRS).



الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

مع تقرير مراجعي الحسابات

تقرير مراجعي الحسابات

إلى مساهمي الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) («الشركة») كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م وقوائم عمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتعلقة جزءاً من هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة. وقد تم إعدادها 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. تشمل 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. باعتبارنا 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 ٢٠٠٩م 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:

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

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



طارق السدحان
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين (٢٥٢)

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



إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢٧

التاريخ ٢ ربيع الأول ١٤٣١ هـ

الموافق ١٦ فبراير ٢٠١٠م



القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ريال سعودي	إيضاح	
موجودات عمليات التأمين			
٧,٠١٦,١١٤	٦,١٣٦,٢٧٦	٧	أثاث ومعدات مكتبية
١,١٩٦,٣٧٤	٢٩,٤٦٤,٨٣٤	٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٥٠,٠٦٨,٦٣١	١٠٧,١٥٨,١٨٨		حصة معيدي التأمين من أقساط غير المكتسبة
٦٣٢,٨٣٩	٥,٠١١,٧١٣	٩	تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة
٢٥,٣٣٧,٦٣٤	٢٤,٨٧٣,١٢١		مستحق من عمليات المساهمين
-	٢٣,٤٦٠,١٠٧	١٠	إستثمارات مربوطة بوحدات
٥٨,٦٨٧,٠٨٠	١٤٧,٠٩٢,٥٢٤	١٢	أقساط تأمين مستحقة، صافي
١,١٤٩,١٦٧	٢,٦٥٨,٦٣٠	١١	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٣,٩٢٣,٤٣١	١٦,١٠٠,١٣٩	١٣	نقدية وشبه نقدية
١٤٨,٠١١,٢٧٠	٣٧١,٩٥٥,٥٣٢		إجمالي موجودات عمليات التأمين
موجودات عمليات المساهمين			
١٠,٠٥٣,٠٤٠	١٠,٠٧٦,٠٢٥	١٤	وديعه نظامية
٨٠٠,٠٠٠	-		مدفوعات مقدماً على الإستثمارات
١٤,١٦٤,٩٩٧	١٢,٠٢١,٥٩١	١٥	إستثمارات
١٤٤,٠٤٧	١٦٨,٦٢٧	١١	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٩,٥٤٥,٣٦١	١٥,٥٩٣,٧٥٩	١٦	مستحق من شركة حليفة
٥٦,٦٢١,٢٣٦	٣٣,٦٠٢,٠٥٩	١٣	نقدية وشبه نقدية
٩١,٣٢٨,٦٨١	٧١,٤٦٢,٠٦١		إجمالي موجودات عمليات المساهمين
٢٣٩,٣٣٩,٩٥١	٤٤٣,٤١٧,٥٩٣		إجمالي موجودات عمليات التأمين وموجودات المساهمين
مطلوبات عمليات التأمين			
٥١١,٢٧١	١,٧٣٢,٥٦٠	١٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٨,٣٧٤,٣٦٤	١٥٦,١٥٥,٨٧٠	١٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	٣٣,٨٣٣,٧٤٢	١٩	إحتياطي حسابي
١,٦٦٣,٠٧٦	٤٦,٠٢٧,٤٥٧	٨	مطالبات تحت التسوية
٧٣٦,٨٩١	١,٧٣١,٨٦٣	٢٠	دخل عمولات غير مكتسبة
٤٩,٣٠٤,٦٢١	٨٤,٣٢٨,٠٠٨		ذمم معيدي التأمين
٧,٤٧٦,٨٦٣	١٨,٢٠١,٨٤٨	٢١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٩,٩٤٤,١٨٤	٢٩,٩٤٤,١٨٤	١٦	مستحق الى شركة حليفة
١٤٨,٠١١,٢٧٠	٣٧١,٩٥٥,٥٣٢		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين			
٢٥,٣٣٧,٦٣٤	٢٤,٨٧٣,١٢١		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٥٣,٠٤٠	٣,٣٢٢,٨٥٥	٢١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٠,٨٢٥	٤٩١,٧٣٢	٢٢	زكاة مستحقة
٢٥,٤٤١,٤٩٩	٢٨,٦٨٧,٧٠٨		إجمالي مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
(٣٤,٣٢٤,١٧٩)	(٥٧,٠٨٣,١٤٧)		خسائر مترakمة
١١١,٣٦١	(١٤٢,٥٠٠)		إحتياطي القيمة العادلة
٦٥,٨٨٧,١٨٢	٤٢,٧٧٤,٣٥٣	١٥ (أ)	إجمالي حقوق المساهمين
٩١,٣٢٨,٦٨١	٧١,٤٦٢,٠٦١		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٢٣٩,٣٣٩,٩٥١	٤٤٣,٤١٧,٥٩٣		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين، ومطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة عمليات التأمين

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ريال سعودي	إيضاح	
٧٧,٩٠٨,١١٤	٣٣٧,٨٣١,٤٢٢	٢٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٥,٩٣٧,٧٤٤)	(١٨٩,٣٩٥,٤٨٩)		أقساط إعادة التأمين المسندة
١١,٩٧٠,٣٧٠	١٤٨,٤٣٥,٩٣٣		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٨,٣٧٤,٣٦٤)	(٤٨,٢٩٩,٦٧٧)	٢٦	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٠,٠٦٨,٦٣١	٢٧,٢٠٨,٨٤٧		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٨,٣٠٥,٧٣٣)	(٢١,٠٩٠,٨٣٠)		صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
٣,٦٦٤,٦٣٧	١٢٧,٣٤٥,١٠٣	٢٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢١٤,٣٤٤	١٣,٠٦٢,٦٠٩		عمولات مكتسبة خلال السنة / الفترة
-	٣,٢٥٥,٦٥٩		أرباح غير محققة عن إستثمارات مربوطة بوحدات، صافي
-	٥٤٣,٢٠٧		رسوم وإيرادات أخرى
٣,٨٧٨,٩٨١	١٤٤,٢٠٦,٥٧٨		إجمالي الإيرادات
(٤٣٩,٣٠٠)	(١١٩,٨٣٨,١٥٦)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٢٩,٤٧٥	٥٢,٢٥٨,٢٥٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٠٩,٨٢٥)	(٦٧,٥٧٩,٩٠١)		صافي المطالبات المدفوعة
(١,٦٦٣,٠٧٦)	(١٢,٠٨٥,٣٤٢)		التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٩٦,٣٧٤	٦,١٧٢,١٣٤		التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤٦٦,٧٠٢)	(٥,٩١٣,٢٠٨)		صافي المطالبات تحت التسوية
(٥٧٦,٥٢٧)	(٧٣,٤٩٣,١٠٩)		صافي المطالبات المتكبدة
-	(١٥,٠٧٨,٠٦٣)		التغير في الإحتياطي الحسابي
(٣١٨,٧٠٤)	(١١,١٨٠,٥٧٥)	٩	مصاريف عمولات المطفأة خلال السنة / الفترة
(٣٨٩,٥٤١)	(١,٦٨٩,١٥٨)	٢٧	أتعاب فحص وإشراف
(٢٧,٩٣١,٨٤٣)	(٦١,٨٤٧,٤٩٠)		مصاريف عمومية وإدارية
(٢٩,٢١٦,٦١٥)	(١٦٣,٢٨٨,٣٩٥)		إجمالي المطالبات والمصاريف
(٢٥,٣٣٧,٦٣٤)	(١٩,٠٨١,٨١٧)		صافي عجز السنة / الفترة
٢٥,٣٣٧,٦٣٤	١٩,٠٨١,٨١٧		صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين
-	-		صافي نتيجة السنة / الفترة

قائمة عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ريال سعودي	إيضاح	
٢,٧٤٢,٣٠٢	٢٥٧,٢١٠		إيرادات عمولات
-	٣٠٣,١٦٠		أرباح من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٣٤,٩٠٥)	(٤٢,٦٣٦)		إطفاء العلاوة على إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٢,٧٠٨,٣٩٧	٥١٦,٧٣٤		إجمالي الإيرادات
(٢٥,٣٣٧,٦٣٤)	(١٩,٠٨١,٨١٧)		صافي العجز المحول من قائمة نتائج عمليات التأمين
(٣١٩,٥٠٦)	(٣,٨٥٢,٩٧٨)	٢٧	مصاريف عمومية وإدارية
(١٠,٥٠٤,٤٩٤)	-		مصاريف ما قبل التأسيس، صافي
(٣٣,٤٥٣,٢٣٧)	(٢٢,٤١٨,٠٦١)		صافي خسارة السنة/ الفترة
(٣,٣٥)	(٢,٢٤)	٢٩	خسارة السهم الأساسية

قائمة الدخل الشاملة للمساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ريال سعودي	
(٢٢,٤٥٣,٢٣٧)	(٢٢,٤١٨,٠٦١)	صافي خسارة السنة/ الفترة
١١١,٣٦١	٤٩,٢٩٩	التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع، صافي
(٣٣,٣٤١,٨٧٦)	(٢٢,٣٦٨,٧٦٢)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة/ الفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

الإجمالي ريال سعودي	إحتياطي القيمة العادلة ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	–	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٣٣,٤٥٣,٢٣٧)	–	(٣٣,٤٥٣,٢٣٧)	–	صافي خسارة الفترة
١١١,٣٦١	١١١,٣٦١	–	–	التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
(٧٧٠,٩٤٢)	–	(٧٧٠,٩٤٢)	–	مخصص الزكاة
٦٥,٨٨٧,١٨٢	١١١,٣٦١	(٣٤,٢٢٤,١٧٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

الإجمالي ريال سعودي	إحتياطي القيمة العادلة ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٦٥,٨٨٧,١٨٢	١١١,٣٦١	(٣٤,٢٢٤,١٧٩)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩
(٢٢,٤١٨,٠٦١)	–	(٢٢,٤١٨,٠٦١)	–	صافي خسارة للسنة
٤٩,٢٩٩	٤٩,٢٩٩	–	–	التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
(٣٠٣,١٦٠)	(٣٠٣,١٦٠)	–	–	صافي التغير في القيمة العادلة المحولة إلى قائمة عمليات المساهمين
(٤٤٠,٩٠٧)	–	(٤٤٠,٩٠٧)	–	مخصص الزكاة
٤٢,٧٧٤,٣٥٣	(١٤٢,٥٠٠)	(٥٧,٠٨٣,١٤٧)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

إيضاح	للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩ ريال سعودي	للفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ إلى ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية		
صافي نتيجة السنة / الفترة	-	-
التعديلات لـ:		
العجز المحول إلى عمليات المساهمين	(١٩,٠٨١,٨١٧)	-
إستهلاك	٢,٨٥١,٦٣٥	٣,١٦٧,٤٤٩
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,٢٢١,٢٨٩	٥١١,٢٧١
	(١٥,٠٠٨,٨٩٣)	٣,٦٧٨,٧٢٠
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة	(٤,٣٧٨,٨٧٤)	(٦٣٢,٨٣٩)
أقساط تأمين مستحقة، صافي	(٨٨,٤٠٥,٤٤٤)	(٥٨,٦٨٧,٠٨٠)
مستحق من عمليات المساهمين	١٩,٥٤٦,٣٢٠	(٢٥,٣٢٧,٦٣٤)
إستثمارات مربوطة بوحدات	(٣٣,٤٦٠,١٠٧)	-
مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى	(١,٥٠٩,٤٦٣)	(١,١٤٩,١٦٧)
أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي	٤٠,٦٩١,٩٤٩	٨,٣٠٥,٧٣٢
إحتياطي حسابي	٣٣,٨٣٣,٧٤٢	-
مطالبات تحت التسوية، صافي	١٦,٠٩٥,٩٢١	٤٦٦,٧٠٢
دخل عمولات غير مكتسبة	٩٩٤,٩٧٢	٧٣٦,٨٩١
ذمم معيدي التأمين	٣٥,٠٢٣,٣٨٧	٤٩,٣٠٤,٦٢١
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٠,٧٢٤,٩٨٥	٧,٤٧٦,٨٦٣
صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	١٤,١٤٨,٥٠٥	(١٥,٨٣٧,١٩٠)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء أثاث ومعدات مكتبية	(١,٩٧١,٧٩٧)	(١٠,١٨٣,٥٦٣)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(١,٩٧١,٧٩٧)	(١٠,١٨٣,٥٦٣)
الأنشطة التمويلية		
مستحق إلى شركة حليفة	-	٢٩,٩٤٤,١٨٤
صافي النقدية من الأنشطة التمويلية	-	٢٩,٩٤٤,١٨٤
صافي التغيرات في النقدية وشبه النقدية	١٢,١٧٦,٧٠٨	٣,٩٢٣,٤٣١
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة/الفترة	٣,٩٢٣,٤٣١	-
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة/الفترة	١٦,١٠٠,١٣٩	٣,٩٢٣,٤٣١

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩ ريال سعودي	للفترة من ٢٢ يونيو ٢٠٠٧ إلى ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
(٢٢,٤١٨,٠٦١)	(٣٣,٤٥٣,٢٣٧)	صافي خسارة للسنة/لفترة التعديلات لـ:
١٩,٠٨١,٨١٧	-	العجز المحول من عمليات التأمين
(٣٠٣,١٦٠)	-	أرباح محققة من بيع إستثمارات
٤٣,٦٣٦	٣٤,٩٠٥	إطفاء العلاوة على إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
(٣,٥٩٥,٧٦٨)	(٣٣,٤١٨,٣٣٢)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٢,٩٨٥)	(١٠,٠٥٣,٠٤٠)	وديعة نظامية
(٢٤,٥٨٠)	(١٤٤,٠٤٧)	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(١٩,٥٤٦,٣٣٠)	٢٥,٣٢٧,٦٣٤	مستحق إلى عمليات التأمين
٣,٢٦٩,٨١٥	٥٣,٠٤٠	مصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٩,٩١٩,٨٤٨)	(١٨,٢٢٤,٧٤٥)	النقدية المستخدمة في العمليات
-	(٧٢٠,١١٧)	الزكاة المدفوعة خلال السنة/الفترة
(١٩,٩١٩,٨٤٨)	(١٨,٩٩٤,٨٦٢)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٩,٣٥٤,٠٩١)	(١٢,٨١٠,٠٠٠)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
١٠,٣٠٣,١٦٠	-	العائد من بيع إستثمارات متاحة للبيع
-	(٢,٠٧٨,٥٤١)	شراء استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	العائد من بيع إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٢,٩٤٩,٠٦٩	(١٤,٨٨٨,٥٤١)	صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٦,٠٤٨,٣٩٨)	(٩,٥٤٥,٣٦١)	مستحق من شركة حليفة
(٦,٠٤٨,٣٩٨)	٩٠,٤٥٤,٦٣٩	صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(٢٣,٠١٩,١٧٧)	٥٦,٦٢١,٢٣٦	صافي التغيرات في النقدية وشبه النقدية
٥٦,٦٢١,٢٣٦	-	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة/الفترة
٣٣,٦٠٢,٠٥٩	٥٦,٦٢١,٢٣٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة/الفترة
		معلومات إضافية - غير نقدية
(٢٥٣,٨٦١)	١١١,٣٦١	صافي التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.



أيمن حجازي
المدير المالي التنفيذي



أنطوان عيسى
الرئيس التنفيذي

إيضاحات حول القوائم المالية

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 جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧ م). تعمل الشركة من خلال ٧ فروع بالمملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي الشركة ٣٤٥ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م.

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

وخلال عام ٢٠٠٩، قررت الشركة تعديل إسمها من «الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني» إلى «شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني». إن الإجراءات النظامية المتعلقة بإثبات تغيير إسم الشركة لا تزال جارية.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، بدأت السنة المالية الأولى للشركة اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة والمؤرخ في ٨ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ م) وانتهت في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م.

٢. إتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين والعمليات التجارية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م، أبرمت الشركة إتفاقية شراء الموجودات (الإتفاقية)، وبموجبها سيتم شراء أعمال التأمين وصافي الموجودات (محفظة التأمين) العائدة لعمليات شركة إنسعودي للتأمين (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية (العمليات) بناءً على التقييم الذي تمت الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والأطراف المعنية.
(يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٢٢ لمزيد من المعلومات بشأن الموجودات والمطلوبات التي تم تحويلها).

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 ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦ م)، وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ م).

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

خلال مارس ٢٠٠٨ م منحت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة الموافقة لمزاولة نشاطها بعد اعتماد المنتجات وإكمال المتطلبات النظامية الأخرى.

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

٤. أسس الإعداد

أسس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة باستثناء قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المكتتة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والإستثمارات المتاحة للبيع.

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS).

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 اعتمادها من أعضاء مجلس إدارة الشركة.

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

في ما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة خلال هذه السنة متفقة مع سياسات الفترة السابقة باستثناء التالي:

- معيار المحاسبة الدولي ١ (المعدل) عرض القوائم المالية
 - تعديل معايير التقارير المالية الدولية ٧ الأدوات المالية : الإفصاحات
 - معيار التقارير المالية الدولية ٨ القطاعات التشغيلية، الذي حل بدلاً من معيار المحاسبة الدولي ١٤ تقارير القطاعات و الذي يستلزم الإفصاح عن المعلومات حول القطاعات التشغيلية للشركة.
- إن اعتماد هذه المعايير المعدلة أعلاه لم يكن لها أي تأثير جوهري على المركز المالي أو أداء الشركة. لكنها أدت إلى إفصاحات إضافية.

المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

إن التعديلات والمعايير التالية قد أصدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي ولكنها ليست إلزامية لهذه القوائم المالية.

إن الشركة قد اختارت عدم الاستخدام المبكر لهذه التعديلات والمعايير الصادرة الجديدة.

تطوير معايير التقارير المالية الدولية ٢٠٠٩ - معايير مختلفة	تاريخ التفعيل ١ يناير ٢٠١٠
تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: عرض و تصنيف حقوق الإمتياز	تاريخ التفعيل ١ فبراير ٢٠١٠
تفسير التقارير المالية الدولية ١٩ إطفاء المطالبات مع أدوات الملكية	تاريخ التفعيل ١ يوليو ٢٠١٠
معيار المحاسبة الدولي ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تعديل ٢٠٠٩)	تاريخ التفعيل ١ يناير ٢٠١١
معيار التقارير المالية الدولية ٩ الأدوات المالية	تاريخ التفعيل ١ يناير ٢٠١٢

إن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه من غير المتوقع أن يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية عندما تصبح هذه المعايير سارية المفعول. مع ذلك، إن تطبيق هذه المعايير سينتج عنها تعديل في عرض القوائم المالية.

الأثاث والمعدات المكتبية

يتم استهلاك وإطفاء تكلفة الأثاث والمعدات المكتبية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة للموجودات 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 احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به. وحال تصنيف العقد كـ «عقد تأمين» فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة.

أقساط التأمين المستحقة

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

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

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

العملات الأجنبية

تحول العملات 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 أو قائمة عمليات المساهمين.

الاستثمارات

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

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الاستثمارات المحتفظ بها لتغطية مطالبات الوحدات المربوطة تمثل الاستثمارات المرتبطة بعقود معينة ، لمخاطر الاستثمار التي تقع في الغالب مع صاحب العقد. وتتمثل هذه الاستثمارات في وحدات صناديق الاستثمار المشترك، والتي تكون جاهزة للتسويق. الاستثمارات 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 الاستثمار يكون مقيم بالقيمة العادلة والتغيير في القيمة العادلة تكون مسجلة في قائمة عمليات التأمين مع التغيير في الإحتياطي الحسابي للاستثمارات المرتبطة بعقود التأمين.

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ استحقاق محدد والتي تستطيع الشركة ولديها النية الإيجابية والمقدرة على اقتنائها حتى تاريخ استحقاقها كـ «استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق». يتم قياس هذه الاستثمارات بعد اقتنائها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين وذلك عند انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

الاستثمارات المتاحة للبيع

تقاس الاستثمارات المصنفة كـ «استثمارات متاحة للبيع» بعد اقتنائها بالقيمة العادلة. الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات التي لا يتم اقتناؤها حتى تاريخ الاستحقاق. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين لحين بيعها أو تحصيلها أو استبعادها أو انخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إثبات الربح والخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين في قائمة عمليات المساهمين للفترة. تسجل الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق به بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي إنخفاض في القيمة.

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 الاقتناء الأصلي.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو تعاقدية) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة ويكون هناك احتمال تدفق خارج المنافع لسداد الالتزامات ويمكن قياس مبلغ الالتزامات بشكل موثوق به.

إختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، بإجراء تقييم للتأكد من مدى كفاية مطلوبات التأمين باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين. وإذا ما أظهر التقييم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين (ناقصاً تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة) غير كافية على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، فإنه يتم إثبات كامل النقص مباشرة في قائمة عمليات التأمين ويجنب مخصص لقاء خسائر المخاطر غير المنتهية. لا تقوم الشركة بخصم التزاماتها 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 وقائمة عمليات المساهمين بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

الزكاة وضريبة الدخل

يتم تجنب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لنظام الزكاة وضريبة الدخل المعمول به في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب الزكاة على أساس الوعاء الزكوي للمساهمين المؤسسين والجمهور العام بينما يتم احتساب 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 للاسترداد للزكاة وضريبة الدخل من قبل المساهمين من الخسائر المتراكمة.

المعلومات القطاعية

إن القطاع التشغيلي هو جزء من الشركة الذي هو مرتبط في أنشطة أعمال والتي قد ينتج منها إيرادات وتكبد مصاريف بما في ذلك الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بمعاملات مع أي من الأجزاء الأخرى للشركة، والتي نتائجها التشغيلية تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل لجان الإدارة لاتخاذ قرارات بشأن الموارد الموزعة لكل قطاع وتقييم أدائه حيث يوجد معلومات مالية منفصلة لكل قطاع. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة 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 والالتزامات، توفر مخاطر عمال البناء، وأعمال الإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية والميكانيكية، وتوقف الآلات والمكانن، وغيرها من عمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- منتجات الرعاية الصحية، تقوم بتقديم التأمين الطبي لحملة وثائق التأمين.
- يتكون قطاع التأمين العام الآخر من تأمين الممتلكات، البحري، أموال، ائتمان و خيانة الأمانة.
- قطاع الحماية والإدخار يشمل مجموعة متنوعة من منتجات الإدخار والتقاعد المصممة لتلبية احتياجات الأفراد وكذلك المؤسسات والشركات التجارية.

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وهي واجبة الدفع لجميع الموظفين كمبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء / إنتهاء عقود عملهم. يحسب هذا الإلتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظفون 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 المكتسبة في السنة والتي تتعلق بفترة المخاطر بعد تاريخ قائمة المركز المالي. تم احتساب الأقساط غير المكتسبة على أساس نسبي، في ما عدا الشحن البحري. يتم تأجيل الجزء المتعلق بالفترات اللاحقة كمخصص أقساط تأمين غير مكتسبة. إن الجزء غير المكتسب للشحن البحري يمثل الأقساط المكتسبة خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من السنة المالية.

أقساط إعادة التأمين

تتكون أقساط إعادة التأمين المكتسبة من إجمالي الأقساط المستحقة عن كامل التغطية المنصوص عليها في العقود التي تمت خلال الفترة، ويتم إثباتها بتاريخ بدء وثيقة التأمين. تشمل الأقساط على أية تسويات ناتجة خلال الفترة المحاسبية بشأن اتفاقيات 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 الاستثمار – استثمارات متاحة للبيع

يتم إثبات إيرادات العمولات على الاستثمارات على أساس الفترة الزمنية حيث أن الربح / الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع يتم إثباتها في قائمة عمليات المساهمين.

إيرادات الاستثمار – استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

يتم إثبات إيرادات استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على أساس الفترة الزمنية مع الأخذ في عين الاعتبار العائد الفعلي على الاستثمارات.

البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم المسددة نقداً

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

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين وجهات أخرى والمصاريف 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 بالامتلاكات. 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 المجنبية في الفترة اللاحقة في حساب التأمين لتلك الفترة.

تكاليف استحواد وثائق مؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف المباشرة الأخرى المتعلقة بالحصول على عقود جديدة أو إصدار عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد 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 احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي أو الطريقة المتوقعة لاستيفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها هذه الأصول وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

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

الاحتياطي الحسابي

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي على أساس طريقة متعلقة بتقييم المتوقع الإكتواري الخارجي من خلال استخدام الأسعار الحالية لوحدة 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 أيضاً إلى أسعار معروضة من قبل الوسطاء.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم. تتضمن هذه التقنيات استخدام 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 انخفاض 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 أو 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 القيمة الدفترية 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 ويُدْرَج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون هناك نية لدى الشركة لتسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسييد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات المساهمين وقائمة عمليات التأمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

محاسبة تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية 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 والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات 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 الافتراضات 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 الاستثمارات

تقوم الشركة بإعتبار الاستثمارات 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 الانخفاض. يتطلب تحديد الانخفاض «الجوهري» و«المستمر» إجراء تقديرات هامة. إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بتقويم 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 الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين وعقود الحماية والادخار من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات 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 اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي على أساس طريقة متعلقة بالتقييم المتوقع من قبل الإكتواري الخارجي من خلال استخدام الأسعار الحالية لوحدة 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 بالامتلاكات، 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 ائتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو استمرار إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها.

تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقدير. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقييم خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف استحواذ واثاق مؤجلة

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

٧. أثاث ومعدات مكتبية

التكلفة	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية (ريال سعودي)	سيارات (ريال سعودي)	أثاث و مفروشات (ريال سعودي)	الإجمالي (ريال سعودي)
الرصيد في بداية السنة	٥,٧٥٢,٦٩٠	٦٨٢,١٩٠	٣,٧٤٧,٦٨٢	١٠,١٨٢,٥٦٣
محول من شركة إنسعودي للتأمين	١٥,٩٢٠	-	٧٥٢,٥٢٥	٧٦٩,٤٤٥
إضافات خلال السنة	٩٩٠,٨٧٦	٦٩,٣٠٧	١٤٢,١٤٩	١,٢٠٢,٣٣٢
الرصيد في نهاية السنة	٦,٧٦٠,٤٩٦	٧٥١,٤٩٧	٤,٦٤٣,٣٦٧	١٢,١٥٥,٣٦٠
الإستهلاك المتراكم				
الرصيد في بداية السنة	٢,٣٦٦,٠٦٠	٢٧٩,٢٩٩	٥٢٢,٠٩٠	٣,١٦٧,٤٤٩
محول من شركة إنسعودي للتأمين	٦,١٠٥	-	٥٦٨,٣٦٢	٥٧٤,٤٦٧
محمل على السنة	١,٣٢٩,٢٩١	١٨٥,٤٠٨	٧٦٢,٤٦٩	٢,٢٧٧,١٦٨
الرصيد في نهاية السنة	٣,٧٠١,٤٥٦	٤٦٤,٧٠٧	١,٨٥٢,٩٢١	٦,٠١٩,٠٨٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣,٠٥٩,٠٤٠	٢٨٦,٧٩٠	٢,٧٩٠,٤٤٦	٦,١٣٦,٢٧٦

التكلفة	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية (ريال سعودي)	سيارات (ريال سعودي)	أثاث و مفروشات (ريال سعودي)	الإجمالي (ريال سعودي)
الرصيد في بداية الفترة	-	-	-	-
إضافات خلال الفترة	٥,٧٥٢,٦٩٠	٦٨٢,١٩٠	٣,٧٤٧,٦٨٢	١٠,١٨٢,٥٦٣
الإستهلاك المتراكم				
الرصيد في بداية الفترة	-	-	-	-
محمل على مصاريف ما قبل التأسيس	٥٢٩,٥٤٨	٥٦,٥٢٢	٣٢,٩٠٤	٦١٨,٩٨٤
محمل على الفترة	١,٨٣٦,٥١٢	٢٢٢,٧٦٧	٤٨٩,١٨٦	٢,٥٤٨,٤٦٥
الرصيد في نهاية الفترة	٢,٣٦٦,٠٦٠	٢٧٩,٢٩٩	٥٢٢,٠٩٠	٣,١٦٧,٤٤٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣,٣٨٧,٦٣٠	٤٠٢,٨٩١	٣,٢٢٥,٥٩٣	٧,٠١٦,١١٤

٨. مطالبات تحت التسوية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (ريال سعودي)			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
١٦,٠٨٠,٤٤٣	(٢٨,٢٤٣,٤٦٣)	٤٤,٣٢٣,٩٠٦	التأمين العام
٤٨٢,١٨٠	(١,٢٢١,٣٧١)	١,٧٠٣,٥٥١	تأمين الحماية والإدخار
١٦,٥٦٢,٦٢٣	(٢٩,٤٦٤,٨٣٤)	٤٦,٠٢٧,٤٥٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (ريال سعودي)			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٤٦٦,٧٠٢	(١,١٩٦,٣٧٤)	١,٦٦٣,٠٧٦	التأمين العام
-	-	-	تأمين الحماية والإدخار
٤٦٦,٧٠٢	(١,١٩٦,٣٧٤)	١,٦٦٣,٠٧٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية

في ما يلي جدول لحركة المطالبات تحت التسوية:

٢٠٠٨ (ريال سعودي)			٢٠٠٩ (ريال سعودي)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
-	-	-	١٨,٦٢٦	(١,١٩٦,٣٧٤)	١,٢١٥,٠٠٠	رصيد إفتتاحي
-	-	-	٤٤٨,٠٧٦	-	٤٤٨,٠٧٦	مطالبات مبلغ عنها
-	-	-	٤٦٦,٧٠٢	(١,١٩٦,٣٧٤)	١,٦٦٣,٠٧٦	مطالبات غير مبلغ عنها
٥٧٦,٥٢٧	(١,٥٢٥,٨٤٩)	٢,١٠٢,٣٧٦	٧٣,٤٩٣,١٠٩	(٥٨,٤٣٠,٣٨٩)	١٣١,٩٢٣,٤٩٨	المحمل خلال السنة / الفترة
(١٠٩,٨٢٥)	٣٢٩,٤٧٥	(٤٣٩,٣٠٠)	(٥٧,٣٩٧,١٨٨)	٣٠,١٦١,٩٢٩	(٨٧,٥٥٩,١١٧)	المدفوع خلال السنة / الفترة
٤٦٦,٧٠٢	(١,١٩٦,٣٧٤)	١,٦٦٣,٠٧٦	١٦,٥٦٢,٦٢٣	(٢٩,٤٦٤,٨٣٤)	٤٦,٠٢٧,٤٥٧	
١٨,٦٢٦	(١,١٩٦,٣٧٤)	١,٢١٥,٠٠٠	١١,٧٦٦,٦٢٣	(٢٩,٤٦٤,٨٣٤)	٤١,٢٣١,٤٥٧	كما في ٣١ ديسمبر
٤٤٨,٠٧٦	-	٤٤٨,٠٧٦	٤,٧٩٦,٠٠٠	-	٤,٧٩٦,٠٠٠	مطالبات مبلغ عنها
٤٦٦,٧٠٢	(١,١٩٦,٣٧٤)	١,٦٦٣,٠٧٦	١٦,٥٦٢,٦٢٣	(٢٩,٤٦٤,٨٣٤)	٤٦,٠٢٧,٤٥٧	مطالبات غير مبلغ عنها

٩. تكاليف استحواد وثائق مؤجلة

ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
-	٦٣٢,٨٣٩	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٩٥١,٥٤٣	١٥,٥٥٩,٤٤٩	المحمل خلال السنة / الفترة
(٣١٨,٧٠٤)	(١١,١٨٠,٥٧٥)	الإطفاءات للسنة / للفترة
٦٣٢,٨٣٩	٥,٠١١,٧١٣	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

١٠. استثمارات مربوطة بوحدات

في ما يلي يمثل القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للإستثمارات المربوطة بوحدات مع عقود كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ريال سعودي	
٢٥,١٢٨,٠٤٤	صناديق محلية
٨,٣٢٢,٠٦٣	صناديق أجنبية
٣٣,٤٦٠,١٠٧	

إن أرقام المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ لم يتم عرضها بسبب عدم وجود استثمارات مربوطة بوحدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ريال سعودي	وفي ما يلي القيمة العادلة للصناديق:
١٩,٨٧٩,٦١٩	صندوق البدر (ريال سعودي)
٤,٠٣٦,٥١٨	صندوق الصفا
١,١٣٩,٣٣٣	صندوق الدانه
٣,٣٧٢,٢٢٠	صندوق البدر (دولار أمريكي)
١,١١٨,٥٩٨	صندوق النقاء للنمو الآسيوي (دولار أمريكي)
٣,٨٤١,٢٤٤	صندوق الفرسان (دولار أمريكي)
٣٨,٩٦٤	صندوق سوق المال (ريال سعودي)
٣٣,٦١١	صندوق الإستثمار السعودي
٣٣,٤٦٠,١٠٧	

وتستخدم الشركة المستوى ٢ 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 وموجودات أخرى

٢٠٠٩ (ريال سعودي)		٢٠٠٨ (ريال سعودي)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
١,٠٢٤,٨٨٣	-	٧١٣,٩٨١	-
٥٤١,٢١٢	-	٤٣٥,١٨٦	-
٨٠٩,٠٢٨	-	-	-
-	١٦٧,٤٦٧	-	١٤٤,٠٤٧
٢٨٣,٥٠٧	١,١٦٠	-	-
٢,٦٥٨,٦٣٠	١٦٨,٦٢٧	١,١٤٩,١٦٧	١٤٤,٠٤٧

إيجار مدفوع مقدّم

تكاليف خطة حوافز مؤجلة (إيضاح ٢٤)

دفعات مقدمة للموظفين

عمولات مستحقة

موجودات أخرى

١٢. أقساط تأمين مستحقة، صافي

في ما يلي تحليلاً بأعمار الأقساط التي لم تنخفض قيمتها:

٢٠٠٩ (ريال سعودي)			
متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	
أكثر من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	الإجمالي	
٤٨,٤٢٣,٢٧٥	٨٢,٤٩٣,٦٧٥	١٦٦,٩٨٩,٦١٧	أقساط تأمين مستحقة
(١٧,٥١٣,٨٥٣)	(٢,٢٨٣,٢٤٠)	(١٩,٨٩٧,٠٩٣)	مخصص أقساط مشكوك في تحصيلها
٣٠,٩٠٩,٤٢٢	٨٠,١١٠,٤٣٣	١٤٧,٠٩٢,٥٢٤	أقساط تأمين مستحقة، صافي

٢٠٠٨ (ريال سعودي)			
متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	
أكثر من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	الإجمالي	
-	٣٥,٢٩٦,٦٢٩	٥٨٠,٦٨٧,٠٨٠	أقساط تأمين مستحقة
-	-	-	مخصص أقساط مشكوك في تحصيلها
-	٣٥,٢٩٦,٦٢٩	٥٨٠,٦٨٧,٠٨٠	أقساط تأمين مستحقة، صافي

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة كـ «متأخرة السداد وانخفضت قيمتها» وذلك على أساس كل حالة على حدة. وبناءً على 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.

تتضمن أقساط تأمين مستحقة أقساطاً مستحقة من أطراف ذات علاقة بقيمة ٢,١٩٢,٤٤٩ ريال سعودي (٢٠٠٨: لا شيء).

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

ريال سعودي		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
-	-	الرصيد في بداية السنة / الفترة
-	٥,٥٦٠,٠٢١	المحول من شركة إنسعودي للتأمين
-	٥,٥٦٠,٠٢١	
-	١٤,٣٣٧,٠٧٢	المحمل على السنة / الفترة
-	١٩,٨٩٧,٠٩٣	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

١٣. النقدية وشبه النقدية

ريال سعودي		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
-	٨٤,٢٣٢	عمليات التأمين
٣,٩٢٣,٤٣١	١٦,٠١٥,٩٠٧	النقد في الصندوق
٣,٩٢٣,٤٣١	١٦,١٠٠,١٣٩	النقد لدى البنك
٥٦,٦٢١,٢٣٦	٣٣,٦٠٢,٠٥٩	عمليات المساهمين
٥٦,٦٢١,٢٣٦	٣٣,٦٠٢,٠٥٩	النقد لدى البنك

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

١٤. الوديعة النظامية

طبقاً لأنظمة التأمين المتبعة في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس مالها المدفوع، وبمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لدى بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن هذه الوديعة النظامية غير قابلة للسحب بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بهذه الوديعة النظامية لدى البنك السعودي الفرنسي.

١٥. الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		
ريال سعودي		ريال سعودي		متاحة للبيع
٨,٧٩٨,٥١٣	١٢,١٢١,٣٦١	(أ)	-	إستثمارات مدرجة
٣,٢٢٣,٠٧٨	-	(ب)	-	إستثمارات غير مدرجة
١٢,٠٢١,٥٩١	١٢,١٢١,٣٦١			
				مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
-	٢,٠٤٣,٦٣٦			سندات تنمية حكومية سعودية
١٢,٠٢١,٥٩١	١٤,١٦٤,٩٩٧			

(أ) متاحة للبيع - استثمارات مدرجة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (ريال سعودي)			
الأرباح (الخسائر) غير المحققة	القيمة السوقية	التكلفة	
(٩٠,٠٠٠)	٥,٨٨٨,٥١٣	٥,٩٧٨,٥١٣	صكوك الشركة السعودية للكهرباء
(٥٢,٥٠٠)	٢,٩١٠,٠٠٠	٢,٩٦٢,٥٠٠	صكوك سابك
(١٤٢,٥٠٠)	٨,٧٩٨,٥١٣	٨,٩٤١,٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (ريال سعودي)			
الأرباح (الخسائر)	القيمة السوقية	التكلفة	صندوق أسواق المال بالريال السعودي (مدار من قبل كام السعودي الفرنسي)
٩٦,٨٦٨	٥,٠٩٦,٨٦٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	صندوق البدر (مدار من قبل كام السعودي الفرنسي)
٨٤,٤٩٣	٥,٠٨٤,٤٩٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	صكوك الشركة السعودية للكهرباء
(٧٠,٠٠٠)	١,٩٤٠,٠٠٠	٢,٠١٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
١١١,٣٦١	١٢,١٢١,٣٦١	١٢,٠١٠,٠٠٠	

في ما يلي الحركة المتعلقة للاستثمارات المتاحة للبيع:

ريال سعودي		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
-	١٢,١٢١,٣٦١	الرصيد في بداية السنة / الفترة
١٢,٠١٠,٠٠٠	٦,٩٣١,٠١٣	شراء خلال السنة / الفترة
-	(١٠,٣٠٣,١٦٠)	بيع خلال السنة / الفترة
١١١,٣٦١	٤٩,٢٩٩	صافي التغير في القيمة العادلة
١٢,١٢١,٣٦١	٨,٧٩٨,٥١٣	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

وتستخدم الشركة المستوى ٢ التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة في الأسواق المالية النشطة لأدوات مالية مماثلة دون تعديل أو إعادة تسعير. إن الاستثمارات أعلاه تتدرج ضمن فئة «أ» من درجات تصنيف الاستثمار.

(ب) متاحة للبيع - استثمارات غير مدرجة

ريال سعودي		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
-	٢,٤٢٣,٠٧٨	شركة نجم لخدمات التأمين
-	٨٠٠,٠٠٠	نكست كير السعودية
-	٣,٢٢٣,٠٧٨	

لعدم توفر القيمة السوقية للاستثمارات غير المدرجة أعلاه، تم إدراج هذه الاستثمارات على أساس التكلفة ويتم مراجعة الإنخفاض في القيمة العادلة من قبل الإدارة.

خلال عام ٢٠٠٨، قامت الشركة بالإكتتاب بمبلغ ٨٠٠,٠٠٠ ريال سعودي الذي يمثل ١٦٪ من رأس مال شركة نكست كير السعودية، شركة إدارة مطالبات التأمين الطبي. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، أعيد تبويب هذا الاستثمار من «استثمار آخر» إلى «استثمار متاح للبيع» نتيجة حصول شركة نكست كير على سجلها التجاري وابتداء عملياتها.

١٦. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

في ما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة / الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وأرصدة الجهات المنتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩:

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	٢٠٠٩ ريال سعودي	٢٠٠٨ ريال سعودي
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	أقساط التأمين	٢٦,٣٩٤,٩٢٥	٢٨٢,٦٩٣
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	المطالبات	١٠,٣٠٧,٩٨٤	-
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	أقساط متحتملة	١٥,٥٣٦,١٠٢	-
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	مصاريف أخرى	١,٤٣٩,٧٢٧	-
	- رسوم مساعدة فنية	٥٠٤,٠٠٠	-
	- رسوم إدارية	-	١٩,٥١٠,٥٩٢
	- إستراداد مصاريف	-	-
	مدفوعة للشركة	-	-
	- مصاريف ما قبل التأسيس	-	-
	ومصاريف عمومية وإدارية	-	-
	مدفوعة نيابة عن الشركة	٧٣٠,١٤٢	٢٩,٧٢٥,٨٥٣
	- شراء معدات وأثاث مكتبي	-	-
	نيابة عن الشركة	-	١٠,١٨٣,٥٦٣
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	إيرادات أخرى	١٦٠,١٩٥	٢,٩٤٤,٤٤٩
أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب ومصاريف متعلقة بها	١٢٨,٥٠٠	٣٣٢,٢٧٢
كبار موظفي الإدارة	مكافأة ومصاريف متعلقة بها	٤,٩٢٧,٥٨٧	٤,٢٢١,٣٢٦

كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية 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 والمدير المالي التنفيذي للشركة. تدار بعض الاستثمارات 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:

ريال سعودي	٢٠٠٩	٢٠٠٨
شركة إنسعودي للتأمين (ش.م.ب.م) (حليفة)	٢٩,٩٤٤,١٨٤	٢٩,٩٤٤,١٨٤
مستحق إلى شركة حليفة (عمليات التأمين)	١٥,٥٩٣,٧٥٩	٩,٥٤٥,٣٦١
مستحق من شركة حليفة (عمليات المساهمين)	-	-

١٧. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

ريال سعودي	٢٠٠٩	٢٠٠٨
الرصيد في بداية السنة / الفترة	٥١١,٢٧١	-
المحمل للسنة / للفترة	١,٦٨٨,٤٤٩	٥١١,٢٧١
التعديلات للسنة / للفترة	(٤٦٧,١٦٠)	-
الرصيد في نهاية السنة / الفترة	١,٧٣٢,٥٦٠	٥١١,٢٧١

١٨. أقساط تأمين غير مكتسبة

ريال سعودي	٢٠٠٩	٢٠٠٨
الرصيد في بداية السنة / الفترة	٥٨,٣٧٤,٣٦٤	-
الحول من شركة إنسعودي للتأمين	٤٩,٤٨١,٨٢٩	-
الأقساط المكتسبة خلال السنة / الفترة	١٠٧,٨٥٦,١٩٣	-
الأقساط المكتسبة خلال السنة / الفترة	٣٣٧,٨٣١,٤٢٢	٧٧,٩٠٨,١١٤
الرصيد في نهاية السنة / الفترة	(٢٨٩,٥٣١,٧٤٥)	(١٩,٥٣٣,٧٥٠)
	١٥٦,١٥٥,٨٧٠	٥٨,٣٧٤,٣٦٤

١٩. الإحتياطي الحسابي

٢٠٠٩ ريال سعودي		الرصيد في بداية السنة / الفترة
١٨,٧٥٥,٦٧٩		المحول من شركة إنسعودي للتأمين
١٨,٧٥٥,٦٧٩		
٣٧٣,٦٣٤		الفائض الموزع خلال السنة / الفترة
١٤,٧٠٤,٤٢٩		التغير في الإحتياطي خلال السنة / الفترة
٣٣,٨٣٣,٧٤٢		الرصيد في نهاية السنة / الفترة

إن أرقام المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ لم يتم عرضها بسبب عدم وجود إحتياطي حسابي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

٢٠. دخل عمليات غير مكتسبة

٢٠٠٩ ريال سعودي	٢٠٠٨	
٧٣٦,٨٩١	٩٥١,٢٣٥	الرصيد في بداية السنة / الفترة
١٤,٠٥٧,٥٨١	(٢١٤,٣٤٤)	المستلمة خلال السنة / الفترة
(١٣,٠٦٢,٦٠٩)	٧٣٦,٨٩١	المكتسبة خلال السنة / الفترة
١,٧٣١,٨٦٣		الرصيد في نهاية السنة / الفترة

٢١. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠٠٩ ريال سعودي	٢٠٠٨	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٤٦٠,٠٩٥	٢,٥٤١,٥٨٨	٢,٥٤١,٥٨٨	٢,٥٤١,٥٨٨	ضرائب استقطاع
٢,٤٤٤,٣٠٣	٢,٠٧١,٨٤١	٢,٠٧١,٨٤١	٢,٠٧١,٨٤١	مكافآت مستحقة
٢,١٦٢,٦٤٦	٨٧٤,٦٣٧	٨٧٤,٦٣٧	٨٧٤,٦٣٧	أتعاب استشارية
٣,٠٤٠,٦٣٤	-	-	-	أتعاب مهنية
-	٧٨٩,٤٨٦	٧٨٩,٤٨٦	٧٨٩,٤٨٦	إجازات مستحقة
-	٧٢٣,٦٦٢	٧٢٣,٦٦٢	٧٢٣,٦٦٢	عمولات مستحقة
٤٩١,١٤٣	٣٨٩,٥٤١	٣٨٩,٥٤١	٣٨٩,٥٤١	أتعاب فحص وأشراف
٥,١٣٨,٩٠٧	-	-	-	أقساط تأمين مدفوعة مقدما
٤,٤٦٤,١٢٠	٥٣,٠٤٠	٥٣,٠٤٠	٥٣,٠٤٠	أخرى
١٨,٢٠١,٨٤٨	٧,٤٧٦,٨٦٣	٧,٤٧٦,٨٦٣	٧,٤٧٦,٨٦٣	

تتضمن مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى مطلوبات لأطراف ذات علاقة بمبلغ ١,٠٢١,١٦٩ ريال سعودي (٢٠٠٨: لا شيء).

٢٢. الزكاة وضريبة الدخل

أ) الزكاة

تتمثل الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة / الفترة في ما يلي:

٢٠٠٩ ريال سعودي	٢٠٠٨ ريال سعودي	
٥٠,٨٢٥	٧٧٠,٩٤٢	الرصيد الإفتتاحي لمخصص الزكاة
٤٤٠,٩٠٧	(٧٢٠,١١٧)	المحمل خلال السنة / الفترة
-	٥٠,٨٢٥	المدفوع خلال السنة / الفترة
٤٩١,٧٣٢		الرصيد الختامي لمخصص الزكاة

ب) ضريبة الدخل

لم يجنب مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية لأن الشركة حققت خسارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

ج) الموقف الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل للفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. إن الشركة في صدد تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ إلى مصلحة الزكاة والدخل.

٢٣. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر من ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، ويتكون من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

في ديسمبر ٢٠٠٨، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وذلك بإصدار أسهم حقوق، والذي أيضاً تم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي و يخضع ذلك لموافقة الجهات التنظيمية.

في ١٨ يناير ٢٠١٠، قرر مجلس الإدارة زيادة مبلغ رأس المال من خلال إصدار أسهم حقوق إلى ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بدلا عن ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. وقد قدمت الشركة ملف زيادة رأس المال إلى هيئة سوق المال وهي بصدد إنتظار الموافقة النهائية من هيئة سوق المال.

٢٤. البرنامج التحفيزي للاشتراك في الأسهم

إن كبار موظفي الإدارة بالشركة مؤهلون للاشتراك 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، سيتم منح 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:

برنامج حقوق زيادة الأسهم		برنامج وحدات الأسهم المقيدة		التفاصيل
٦ مارس ٢٠٠٨	١٢ مارس ٢٠٠٩	٦ مارس ٢٠٠٨	١٢ مارس ٢٠٠٩	تاريخ المنح
٧ سنوات	٥ سنوات	٥ سنوات	٤ سنوات	مدة البرنامج
٢ سنة	٥ سنوات	٥ سنوات	٤ سنوات	فترة الإستحقاق
٥ سنوات	١١ مارس ٢٠١٤	٦ مارس ٢٠١٣	١١ مارس ٢٠١٣	فترة / تاريخ الممارسة
نقداً	نقداً	نقداً	نقداً	طريقة السداد

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 ٢٠٠٩، تم المشاركة بمبلغ ٤٣٢,٢٨٦ ريال سعودي في برنامج الأسهم العالمية (٢٠٠٨: ٦٣٨,٢٦٨ ريال سعودي).

٢٥. الإحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع الإحتياطي رأس المال. ونظراً لصافي خسارة السنة، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل.

٢٦. صافي الأقساط المكتتبة والمكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (ريال سعودي)			
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي	
٣١٥,٠٨٥,١٧٢	(١٨٥,٨٥٢,٧٤٢)	١٢٩,٢٣٢,٤٣٠	التأمين العام
٢٢,٧٤٦,٢٥٠	(٣,٥٤٢,٧٤٧)	١٩,٢٠٣,٥٠٣	تأمين الحياة
٣٣٧,٨٣١,٤٢٢	(١٨٩,٣٩٥,٤٨٩)	١٤٨,٤٣٥,٩٣٣	الأقساط المكتتبة
(٤٨,٢٩٩,٦٧٧)	٢٧,٢٠٨,٨٤٧	(٢١,٠٩٠,٨٣٠)	إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٨٩,٥٣١,٧٤٥	(١٦٢,١٨٦,٦٤٢)	١٢٧,٣٤٥,١٠٣	الأقساط المكتسبة
للفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨			
٧٧,٩٠٨,١١٤	(٦٥,٩٣٧,٧٤٤)	١١,٩٧٠,٣٧٠	أقساط التأمين المكتتبة - التأمين العام
(٥٨,٣٧٤,٣٦٤)	٥٠,٠٦٨,٦٣١	(٨,٣٠٥,٧٣٣)	إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٩,٥٣٣,٧٥٠	(١٥,٨٦٩,١١٣)	٣,٦٦٤,٦٣٧	الأقساط المكتسبة

٢٧. مصاريف عمومية وإدارية

(ريال سعودي)				
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	للفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٢٩,١٥١,٢٦٢	٢٥٦,٧٠٦	١٤,٧٦٦,٦٩٥	٢٩٥,١٤٩	تكاليف موظفين
١٤,٣٣٧,٠٧٢	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٨٥١,٦٣٥	-	٢,٥٤٨,٤٦٥	-	استهلاك
٢,٣٩٥,٦٩٣	-	٢,٢٤٢,٥٤٥	-	إيجار
٢,١٧٧,٠٤٧	-	٥٦٣,٥٠٨	-	إصلاح وصيانة
١,٨٩٤,١٢٧	-	٢,١١٠,١٦٧	٣,٤٣٢,١٢٩	أتعاب استشارية
١,٧٦٣,٠٨٨	-	٢,٨٤٨,٢٠٠	-	ضريبة الإستقطاع
٩٠٠,٣٧٠	-	-	-	بريد و هاتف
٧٣٢,١٦٤	-	٨٩١,٦٣٢	-	دعاية وإعلان
٥١٩,٤٦١	-	-	-	سفر و إنتقالات
٥٠٤,٧٨١	-	٢٨٧,١١٨	-	صيانة برامج
١٠٢,٨٠٠	٦٢,٨٠٠	٤٨٣,٠٤٣	٢٥,٧٠٠	مصاريف مجلس الإدارة
٣٢٧,٢٦٠	-	٢٠٣,٠٥٤	-	تكاليف برامج تحفيزية
٤,١٩٠,٧٣٠	-	٩٨٦,٤١٦	-	أخرى
٦١,٨٤٧,٤٩٠	٣١٩,٥٠٦	٢٧,٩٣١,٨٤٣	٣,٨٥٢,٩٧٨	

٢٨. إدارة المخاطر

استراتيجية إدارة المخاطر

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

إن الاستراتيجية تأخذ بعين الاعتبار أثر ظروف السوق والخبرات المتاحة بشأن الأخطار الكامنة التي قد تواجه الشركة. إن الاستراتيجية ليست مقتصرة على الأخطار المرتبطة بقطاع واحد من الأعمال فقط ولكنها ممتدة لتشمل جميع القطاعات الأخرى. يقوم مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة بشكل دوري بمراجعة وتحديث استراتيجية إدارة المخاطر مع مراعاة التطورات الداخلية و الخارجية للشركة.

هيكل إدارة المخاطر

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

في ما يلي نلخص المخاطر التي تواجهها الشركة وطريقة مواجهتها 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 والالتزام.

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) محفظة الاستحقاقات

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق 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 استبعاد 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 ٢٠٠٩ (ريال سعودي)				تاريخ استحقاق غير محدد	حتى سنة واحدة	١-٣ سنوات	الإجمالي
موجودات حاملي وثائق التأمين	مستحق من عمليات المساهمين	استثمارات مربوطة بوحدات	أقسام تأمين مستحقة	النقدية وشبه النقدية			
-	٣٣,٤٦٠,١٠٧	-	-	-	٢٤,٨٧٣,١٢١	-	٢٤,٨٧٣,١٢١
-	-	-	١٠٩,٧٧٢,٤٦٦	-	-	-	٣٣,٤٦٠,١٠٧
-	-	-	١٦,١٠٠,١٣٩	-	١٠٩,٧٧٢,٤٦٦	٣٧,٣٢٠,٠٥٨	١٤٧,٠٩٢,٥٢٤
-	-	-	-	-	١٦,١٠٠,١٣٩	-	١٦,١٠٠,١٣٩
٣٣,٤٦٠,١٠٧	١٥٠,٧٤٥,٧٢٦	٣٧,٣٢٠,٠٥٨	٢٢١,٥٣٥,٨٩١				
موجودات المساهمين	الوديعة النظامية	الاستثمارات	مستحق من شركة حليفة	النقدية وشبه النقدية			
١٠,٠٧٦,٠٢٥	١٢,٠٢١,٥٩١	-	-	-	-	-	١٠,٠٧٦,٠٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٢١,٥٩١
-	-	-	-	-	١٥,٥٩٣,٧٥٩	-	١٥,٥٩٣,٧٥٩
-	-	-	-	-	٣٣,٦٠٢,٠٥٩	-	٣٣,٦٠٢,٠٥٩
٢٢,٠٩٧,٦١٦	٤٩,١٩٥,٨١٨	-	٧١,٢٩٣,٤٣٤				

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (ريال سعودي)				تاريخ استحقاق غير محدد	حتى سنة واحدة	١-٣ سنوات	الإجمالي
مطلوبات حاملي وثائق التأمين	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	مطالبات تحت التسوية	ذمم معيدي التأمين	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى	مستحق إلى شركة حليفة		
١,٧٣٢,٥٦٠	-	-	-	-	-	-	١,٧٣٢,٥٦٠
-	-	-	-	-	٤٦,٠٢٧,٤٥٧	-	٤٦,٠٢٧,٤٥٧
-	-	-	-	-	٨٤,٣٢٨,٠٠٨	-	٨٤,٣٢٨,٠٠٨
-	-	-	-	-	١٨,٢٠١,٨٤٨	-	١٨,٢٠١,٨٤٨
-	-	-	-	-	٢٩,٩٤٤,١٨٤	-	٢٩,٩٤٤,١٨٤
١,٧٣٢,٥٦٠	١٧٨,٥٠١,٤٩٧	-	١٨٠,٢٣٤,٠٥٧				
مطلوبات المساهمين	مستحق إلى عمليات التأمين	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى	زكاة مستحقة				
-	-	-	-	-	٢٤,٨٧٣,١٢١	-	٢٤,٨٧٣,١٢١
-	-	-	-	-	٣,٣٢٢,٨٥٥	-	٣,٣٢٢,٨٥٥
-	-	-	-	-	٤٩١,٧٣٢	-	٤٩١,٧٣٢
-	-	-	-	-	٢٨,٦٨٧,٧٠٨	-	٢٨,٦٨٧,٧٠٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

(ريال سعودي)

الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	
٢٥,٣٣٧,٦٣٤	—	٢٥,٣٣٧,٦٣٤	موجودات حاملي وثائق التأمين
٥٨,٦٨٧,٠٨٠	١٤,٣٢٩,٠٩٦	٤٤,٣٥٧,٩٨٤	مستحق من عمليات المساهمين
٣,٩٢٣,٤٣١	—	٣,٩٢٣,٤٣١	أقساط تأمين مستحقة
٨٧,٩٤٨,١٤٥	١٤,٣٢٩,٠٩٦	٧٣,٦١٩,٠٤٩	النقدية وشبه النقدية
			موجودات المساهمين
١٠,٠٥٣,٠٤٠	١٠,٠٥٣,٠٤٠	—	الوديعة النظامية
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	—	دفعات مقدمة على إستثمارات
١٤,١٦٤,٩٩٧	١٤,١٦٤,٩٩٧	—	الاستثمارات
٩,٥٤٥,٣٦١	—	٩,٥٤٥,٣٦١	مستحق من شركة حليفة
٥٦,٦٢١,٢٣٦	—	٥٦,٦٢١,٢٣٦	النقدية وشبه النقدية
٩١,١٨٤,٦٣٤	٢٥,٠١٨,٠٣٧	٦٦,١٦٦,٥٩٧	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

(ريال سعودي)

الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	
٥١١,٢٧١	٥١١,٢٧١	—	مطلوبات حاملي وثائق التأمين
١,٦٦٣,٠٧٦	—	١,٦٦٣,٠٧٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٩,٣٠٤,٦٣١	١٣,٣٧٥,٢٣١	٣٥,٩٢٩,٣٩٠	مطلوبات تحت التسوية
٧,٤٧٦,٨٦٣	٦١٥,٧١٩	٦,٨٦١,١٤٤	ذمم معيدي التأمين
٢٩,٩٤٤,١٨٤	—	٢٩,٩٤٤,١٨٤	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٨٨,٩٠٠,٠١٥	١٤,٥٠٢,٢٢١	٧٤,٣٩٧,٧٩٤	مستحق إلى شركة حليفة
			مطلوبات المساهمين
٢٥,٣٣٧,٦٣٤	—	٢٥,٣٣٧,٦٣٤	مستحق إلى عمليات التأمين
٥٣,٠٤٠	٥٣,٠٤٠	—	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٥٠,٨٢٦	—	٥٠,٨٢٦	زكاة مستحقة
٢٥,٤٤١,٥٠٠	٥٣,٠٤٠	٢٥,٣٨٨,٤٦٠	

د) مخاطر الائتمان

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.

في ما 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 أفساط التأمين المستحقة تمثل مبالغ مستحقة، بشكل أساسي، من أفراد وشركات غير مصنفة. 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 استثمارات الشركة بشكل أساسي من سندات ديون وصناديق استثمارية. 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 لأفساط التأمين المستحقة تمثل ٢٤٪ من إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وكذلك لعام ٢٠٠٨، ترى الإدارة أنه لا يوجد تعرض جوهري لمخاطر التركيز الإئتماني حيث أن موجوداتها المالية موزعة بشكل دقيق في شركات ذات موقف مالي جيد.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(ريال سعودي)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
١٤٧,٠٩٢,٥٢٤	-	أفساط تأمين مستحقة
٢٩,٤٦٤,٨٣٤	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,١٠٠,١٣٩	٣٣,٦٠٢,٠٥٩	النقد لدى البنوك
-	١٠,٠٧٦,٠٢٥	الوديعة النظامية
-	١٢,٠٢١,٥٩١	الاستثمارات
-	١٥,٥٩٣,٧٥٩	مستحق من شركة حليفة
١٩٢,٦٥٧,٤٩٧	٧١,٢٩٣,٤٣٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

(ريال سعودي)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٥٨,٦٨٧,٠٨٠	-	أفساط تأمين مستحقة
١,١٩٦,٣٧٤	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٩٢٣,٤٣١	٥٦,٦٢١,٣٣٦	النقد لدى البنك
-	١٠,٠٥٣,٠٤٠	الوديعة النظامية
-	٨٠٠,٠٠٠	دفعات مقدمة على إستثمارات
-	١٤,١٦٤,٩٩٧	الاستثمارات
-	٩,٥٤٥,٣٦١	مستحق من شركة حليفة
٦٣,٨٠٦,٨٨٥	٩١,١٨٤,٦٣٤	

هـ) مخاطر أسعار العملات

تشأ مخاطر أسعار العملات عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن الأرصدة لدى البنوك وأموال أسواق المال المتاحة للبيع.

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة المقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. إن التغير الافتراضي بواقع ١٠ نقاط أساس في المتوسط المرجح لأسعار العمولة على الأرصدة لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ سيؤثر على دخل العمولة بمبلغ إجمالي قدره ٤٨٤،٣٧ ريال سعودي تقريباً في السنة.

و) مخاطر العملات

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

ز) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم 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 أسعار الأسهم لدى الشركة باستثماراتها المتاحة للبيع حيث تتقلب قيمتها نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تحد الشركة من مخاطر أسعار الأسهم عن طريق الاحتفاظ بمحفظة استثمارية متنوعة ومراقبة التحولات في الأسواق المالية. إن التغير بنسبة ٥٪ في أسعار السوق للاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، من شأنه أن يؤثر على صافي الحقوق بالزيادة / النقصان بمبلغ ٤٣٩،٩٢٦ ريال سعودي (٢٠٠٨: ٩٧،٠٠٠ ريال سعودي).

ح) 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 يؤثر على التغير في الإحتياطي الحسابي والتغير في القيمة العادلة للصناديق بمبلغ متساوي. وبالتالي، لا يوجد تأثير على صافي نتيجة الشركة.

ط) مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل مخاطر وقوع 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 الأجل. تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالناتج المتوقعة.

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

ي) 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 بانتظام. 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 التزمت بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال الفترة المالية المصرح عنها.

ك) 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، والمدنيين، والاستثمارات، والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين والمصاريف المستحقة الدفع وإجمالي المطالبات تحت التسوية.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

٢٩. خسارة السهم

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٣,٤٥٣,٢٢٧	٢٢,٤١٨,٠٦١	صافي خسارة السنة / الفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٣,٣٥	٢,٢٤	خسارة السهم

تم احتساب الخسارة الأساسية للسهم وذلك بتقسيم صافي خسارة السنة / الفترة على عدد الأسهم العادية المصدرة بتاريخ قائمة المركز المالي، البالغة ١٠ ملايين سهم.

إن خسارة السهم الأساسية والمخفضة هي نفسها لعدم وجود آثار نتيجة لتعديل سعر السهم. 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 دعاوى قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ بالحصلة النهائية أو معرفتها لكافة الدعاوى القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى أي أثر جوهري على نتائج الشركة ومركزها المالي.

٣١. المعلومات القطاعية

(١) قطاعات الأعمال

تمشيا مع عملية التقارير الداخلية للشركة، تم الموافقة على قطاعات الأعمال من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة.

للسنة المنتهية في	المركبات	الهندسي	الصحي	عام أخرى	الحماية والإدخال	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩				ريال سعودي		
إجمالي الأقساط المكتتبة	٦٢,٧٥٦,٠٩٢	٧١,٩٥٤,٨٤٦	١٠٣,٢٠١,٧٤٣	٧٧,١٧٢,٤٩١	٢٢,٧٤٦,٢٥٠	٣٣٧,٨٣١,٤٢٢
صافي الأقساط المكتتبة	٤٥,٠٣٩,٧٣٥	٥,٦٢١,٥٩٠	٤٤,٤٥٢,٢٣٢	١٣,٥٢٥,٧٣٦	١٨,٧٠٥,٨١٠	١٢٧,٣٤٥,١٠٣
صافي نتائج العمليات	٥,٦٩٥,٩٦٧	٦,٢٢١,٣٨١	١٥,١٦١,٩٨٠	١٠,٢٢٩,٥٥٠	٢,٩٣١,٥٥٤	٤٠,٣٤٠,٤٣٢
أرباح غير موزعة	-	-	-	-	-	١٣,٦٠٥,٨١٦
مصاريف غير موزعة	-	-	-	-	-	(٧٣,٠٢٨,٠٦٥)
العجز من عمليات التأمين	-	-	-	-	-	(١٩,٠٨١,٨١٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩						
موجودات عمليات التأمين	-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبة	-	٦٩,٨٦٨,٢٤٣	١١,٤٣٢,٦٣٨	٢٥,٢٥٩,٨٨١	٥٩٧,٤٣٦	١٠٧,١٥٨,١٨٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٨٢٢,٦٥٩	٩,٣٩١,٦٦٥	٢,٢٩٥	١٨,٠٢٦,٨٤٤	١,٢٢١,٣٧١	٢٩,٤٤٤,٨٣٤
تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة	١,٩٠٥,٣٨٥	١,٢٠٠,٦٨٢	٨٧٣,٩٤٦	١٠,٠١٤,٤٣٢	١٧,٣٦٨	٥,٠١١,٧١٣
موجودات غير موزعة	-	-	-	-	-	٢٣٠,٣٢٠,٧٩٧
إجمالي الموجودات	-	-	-	-	-	٣٧١,٩٥٥,٥٣٢
مطلوبات عمليات التأمين						
أقساط تأمين غير مكتتبة	٢٥,٢٨٨,٩٨٥	٧٥,٩٩٣,٦١٤	٢١,٩٩٨,٠٨٥	٣١,٧٩٠,٣٢٨	١,٠٨٤,٨٥٨	١٥٦,١٥٥,٨٧٠
مطالبات تحت التسوية	١٠,٠٠١,٩٢٤	٩,٧١١,٠٧٨	٣,٠٥٤,١٠٧	٢١,٥٥٦,٧٩٧	١,٧٠٣,٥٥١	٤٦,٠٢٧,٤٥٧
إحتياطي الحسابي	-	-	-	-	٢٣,٨٣٣,٧٤٢	٢٣,٨٣٣,٧٤٢
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	-	-	١٣٥,٩٣٨,٤٦٣
إجمالي المطلوبات	-	-	-	-	-	٣٧١,٩٥٥,٥٣٢
للفترة من ٢٢ يونيو ٢٠٠٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨						
إجمالي الأقساط المكتتبة	-	٦١,٨١٠,٨٥٠	١٦,٠٩٧,٢٦٤	-	-	٧٧,٩٠٨,١١٤
صافي الأقساط المكتتبة	-	١,٢٦٥,٩٩٧	٢,٣٩٨,٦٤٠	-	-	٣,٦٦٤,٦٣٧
صافي نتائج العمليات	-	٩٢٢,٧٢٨	١,٧٦٥,٨٤١	-	-	٢,٦٩٨,٥٦٩
أرباح غير موزعة	-	-	-	-	-	٢١٤,٣٤٤
مصاريف غير موزعة	-	-	-	-	-	(٢٨,٢٥٠,٥٤٧)
العجز من عمليات التأمين	-	-	-	-	-	(٢٥,٢٣٧,٦٣٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨						
موجودات عمليات التأمين	-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبة	-	٤٣,٩٧٧,٥٠٣	٦,٠٩١,١٢٨	-	-	٥٠,٠٦٨,٦٣١
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	-	١,١٩٦,٣٧٤	-	-	-	١,١٩٦,٣٧٤
تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة	-	٢٤٣,٠٤٩	٣٨٩,٧٩٠	-	-	٦٣٢,٨٣٩
موجودات غير موزعة	-	-	-	-	-	٩٦,١١٣,٤٣٦
إجمالي الموجودات	-	-	-	-	-	١٤٨,٠١١,٢٧٠
مطلوبات عمليات التأمين						
أقساط تأمين غير مكتتبة	-	٤٨,٣٤٥,٩٦٩	١٠,٠٢٨,٣٩٥	-	-	٥٨,٣٧٤,٣٦٤
مطالبات تحت التسوية	-	١,٢٢٠,٥٨٨	٤٤٢,٤٨٨	-	-	١,٦٦٣,٠٧٦
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	-	-	٨٧,٩٧٣,٨٣٠
إجمالي المطلوبات	-	-	-	-	-	١٤٨,٠١١,٢٧٠

٣٢. تحويل موجودات ومطلوبات شركة إنسعودي للتأمين

إن الجمعية العمومية، التي عقدت في تاريخ ١٨ يناير ٢٠٠٩، وافقت بالإجماع على تحويل شركة إنسعودي للتأمين (ش.م.ب.م) محفظة التأمين في المملكة العربية السعودية (المحفظة) ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩ بدون الشهرة. إن الموافقة تمت على أساس خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي المؤرخ في ٢٦ نوفمبر ٢٠٠٨ بخصوص إعلام و تنظيم والموافقة على تحويل المحفظة. استناداً إلى خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي قام مجلس إدارة الشركة بتعيين محاسب قانوني مستقل وأكتواري مستقل لإعداد تقييم المحفظة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، بموجب هذا الخطاب وإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي «برنامج الدراسة المالية والتقييم لشركات التأمين الموجودة التي تقوم بإكتتاب عمليات تأمين عام وحماية وإدخار» بتاريخ مايو ٢٠٠٧. تم تسليم تقارير المراجع القانوني المستقل والإكتواري خلال الربع الأول المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٠٩ وعرض على أعضاء مجلس الإدارة في إجتماعهم الذي انعقد بتاريخ ٧ إبريل ٢٠٠٩ والذي تم فيه إنهاء والموافقة على إتفاقية الشراء مع شركة إنسعودي للتأمين ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩. تبعا لذلك، تم تعديل المركز المالي لعمليات التأمين كما في ١ يناير ٢٠٠٩ لتعكس تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ١ يناير ٢٠٠٩ من شركة إنسعودي للتأمين كما يلي:

القيم المعدلة في قائمة المركز المالي للشركة كما في ١ يناير ٢٠٠٩

الموجودات	
نقدية وأرصدة بنوك	١٠,٠٤٨,٣١٣
أقساط تأمين مدينة	٦١,٥٨٦,٢٤٩
مستحق من معيدي التأمين	١,٦٩٨,٣٩٨
مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى	١,٧٦٩,١٣٤
تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة	٢,٠٨٧,٥٦٣
استثمارات	١٨,٤٥٧,٠٦٥
أثاث و معدات مكتبية	١٩٤,٩٩٨
	٩٥,٨٤١,٧٢٠
المطلوبات	
مستحق إلى معيدي التأمين	٣٥,٧٧٨,٦٨٠
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٩,٢٦١,١٣٥
احتياطي حسابي لاستثمارات مرتبطة بعقود لوحات	١٨,٧٥٥,٦٧٩
مطالبات تحت التسوية ، صافي	١١,٠٨٨,٤٠٨
عمولات تأمين غير مكتسبة	٢,٨١٧,٦٠٦
مصاريف مستحقة	٨,٠٤٠,٨٧٤
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٩٩,٣٣٨
تحويل شهرة	٩٥,٨٤١,٧٢٠
	-

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩، استلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي (رقم IS/٩٢٩) بموافقة نقل المحفظة مشروطة بتعديلات طفيفه. إن أثر التعديلات على القوائم المالية هو مبلغ ٥١٢,٠٧٩ ريال سعودي يمثل زيادة في المخصص للديون المشكوك بها التي تم نقلها من شركة إنسعودي للتأمين إلى الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني. لقد تم هذا التعديل على النحو الواجب من قبل الشركة.

٣٣. أرقام المقارنة

جرى إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ لتتفق مع العرض للسنة الحالية .

٣٤. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٠م الموافق في ٢ ربيع الأول ١٤٣١هـ .