



صاحب السمو الملكي  
الأمير نايف بن عبد العزيز  
آل سعود  
وزير الداخلية والنائب الثاني  
لرئيس مجلس الوزراء



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



الملك عبد الله بن عبد العزيز  
آل سعود  
خادم الحرمين الشريفين

# كلمة رئيس مجلس الإدارة ٢٠١٠

أعزائي المساهمين،

إنه يشرفني ويسرني أن أقدم لكم - بالياباة عن مجلس الإدارة - التقرير السنوي الثالث والبيانات المالية لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني، والخاص بالسنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠.

لقد شهد عام ٢٠١٠ العديد من المبادرات التي قامت بها شركة أليانز السعودي الفرنسي من أجل تعزيز قوة الشركة وتطويرها بشكل عام. فهدف الإهتمام بالعملاء، وتلبية لاحتياجاتهم في بيئة ذات طابع تنافسي، تم إجراء بعض التعديلات في الهيكل التنظيمي اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٠. إيماناً منا بأن هذه الهيكلة الجديدة تمثل تطويراً مهماً من شأنه أن يسمح لنا بمواجهة التحديات المستقبلية، وتحقيق طموحاتنا، والوصول إلى أهدافنا لخدمة عملائنا بأفضل شكل ممكن.

بعد الحصول على الموافقات التنظيمية الالزمة، نجحت الشركة بإصدار أسهم حقوق أولوية لزيادة رأس المال المدفوع ليصل إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي، وقد تم إكمال الإصدار بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠١٠ حيث تم الأكتتاب على أسهم حقوق أولوية بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى علاوة إصدار قدرها ٢٥ مليون ريال سعودي.

كما أستكملت الشركة في سبتمبر ٢٠١٠ إصدار الموافقات الالزمة من السلطات التنظيمية لغير اسم الشركة إلى "شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني". وهذه الخطوة من شأنها أن تأكّد مرة أخرى التزام مجموعة أليانز العالمية بتنمية سوق التأمين السعودي.

إنعقدت الجمعية العامة الغيرعادية في ٨ أغسطس ٢٠١٠ وفقاً للأنظمة والقوانين النافذة وتم انتخاب وتشكيل مجلس إدارة جديد لمدة ثلاثة سنوات تنتهي في السابع من أغسطس ٢٠١٣. وانتي لأنتهز هذه الفرصة لأنقدم بالشكر والتقدير لرئيس مجلس الإدارة السابق الأستاذ يوسف حمدان الحمدان وأعضاء المجلس السابقين على جهودهم المتميزة في إرساء قواعد الشركة على مدار أكثر من ثلاثة سنوات مضت منذ تأسيس الشركة في المملكة العربية السعودية.

هذا وقد نجحت الشركة في نوفمبر ٢٠١٠ بإتمام نقل محفظة التأمين البنكي الصادرة سابقاً تحت مظلة البنك السعودي الفرنسي منذ عام ٢٠٠٠. وتم الإنتهاء من بناء البنية التحتية لتقنية المعلومات فضلاً عن الهيكلية التنظيمية الالزمة، وذلك لإتاحة الفرصة لنمو مبيعات منتجات التأمين البنكي لفئة الحماية والإدخار والتي تشمل منتجات التقاعد والتعليم.

وتعود أهم عوامل نجاح شركة أليانز السعودي الفرنسي إلى وجود فريق عمل متخصص و مدرب مكون من أكثر من ٤٥٠ موظف و موظفة. وتم عقد العديد من برامج التدريب على يد مدربين داخليين و خارجيين بهدف تطوير مهارات البيع والإدارة وكذلك المهارات التقنية لدى الموظفين. وقد أدى نهجنا الدؤوب و المتواصل على التوظيف والتطوير إلى زيادة جيدة في نسبة الكفاءات السعودية الموجودة بالشركة.

يوماً بعد يوم ، تثبت شركة أليانز السعودي الفرنسي أنها قادرة على الوفاء بوعودها. وهكذا سوف تستمر الشركة بنموها وتوسيعها خلال العام ٢٠١١ لتصبح من كبار شركات التأمين في المملكة لتلبية إحتياجات جميع العملاء من الأفراد أو الشركات ، وذلك بتقديم حلول تأمينية مبتكرة وحديثة عبر شبكة توزيع واسعة ومنتشرة في المملكة، ومن خلال موظفين مدربين تدريباً احترافياً.

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

الدكتور عبد الله بن عبد العزيز العبد القادر  
رئيس مجلس الإدارة

# تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني أن يقدم لمساهميها التقرير السنوي الثالث والبيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠.

فيما يلي أهم التطورات والنشاطات والنتائج المالية:

## ١. المقدمة

إن شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٢ بتاريخ ١٦/٩/٢٠٠٦هـ الموافق ٩/١٤٢٧هـ بناءً على المرسوم الملكي رقم ٦٠٢٠٠٦هـ الموافق ١١/١٠/٢٠٠٦م.

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

البنك السعودي الفرنسي BSF	٪٣٢,٥٠
أليانز فرنسا العالمية - (التي تملكها أليانز أس إيه بالكامل)	٪١٦,٢٥
أليانز مينا القابضة برمودا (التي تملكها أليانز أس إيه بالكامل)	٪١٦,٢٥
معالي الاستاذ محمد علي أبا الخيل	٪٢
سعادة الاستاذ عمران محمد العمران	٪٢
مملوكة من قبل المساهمين غير المؤسسين من خلال الطرح في سوق الأسهم	٪٣١

من ضمنهم مساهمون يمتلكون أكثر من ١٪ من أسهم الشركة كالتالي:

السيد عبدالله بكر محمد القثامي	٪٢,٤٦
السيد فهد محمد ابراهيم الحركان	٪١,٩٨

وقد حصلت الشركة على ترخيص ممارسة العمل (تصريح: ت م ١١/٢٠٠٨٢) من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في تاريخ ٢٠/٢/١٤٢٩هـ الموافق ٨/٣/٢٠٠٨م.

## ٢. الرؤية والرسالة والاستراتيجية

### رؤيتنا

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

### رسالتنا

بناء الثقة وتقديم حلول تأمينية شاملة

### استراتيجيتنا

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

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

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

## قيمنا:

الخبرة، المصداقية والإستمرارية.

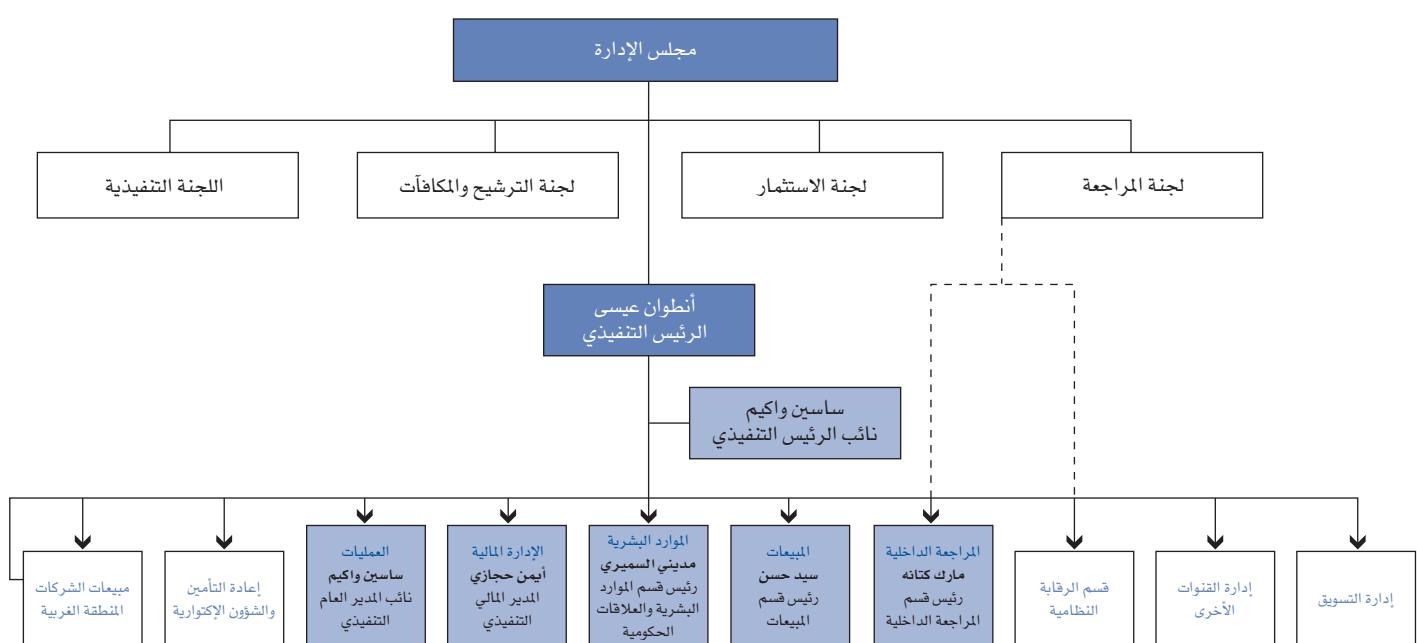
## ٣. أهم التواريخ والتطورات

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

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

## ٤. الهيكل التنظيمي

بهدف خدمة عملائها بشكل أفضل ولتركيز على العملاء، غيرت الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني هيكلها التنظيمي منذ ١ يناير ٢٠١٠ ليصبح كما يلي:



## 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 التحاليل المالية
ساسين واكيم	نائب المدير العام التنفيذي	١٩٥٩	ماجستير في علوم الرياضيات دكتوراه في إدارة الأعمال الدولية
مديني السميري	رئيس قسم الموارد البشرية والعلاقات الحكومية	١٩٦٣	بكالوريوس إدارة الأعمال
سيد حسن	رئيس قسم المبيعات	١٩٥٧	ماجستير في العلوم
أيمن حجازي*	المدير المالي التنفيذي	١٩٧٨	محاسب قانوني معتمد ، ماجستير إدارة الأعمال
مارك كتانه	رئيس قسم المراجعة الداخلية	١٩٦٤	بكالوريوس أعمال إدارية

\* إبتداء من ١ يناير ٢٠١١ أستبدل أيمن حجازي ب يعقوب حبيقة (سنة ميلاد: ١٩٦٩) (LCPA, CPA, CMA, CIA)

## ٦. الموارد البشرية

بلغ عدد موظفي الشركة ٤٦٢ موظفاً في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠ مقارنة ب٤١٧ في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩ وارتفعت نسبة السعوديين من ٥٥٪ عام ٢٠٠٩ إلى ٦٠٪ عام ٢٠١٠ ، كما ترکز الإدارة على زيادة عدد الكفاءات السعودية في مختلف أقسام ومراكز الشركة.

## ٧. التغطية الجغرافية و تغيير الاسم

تغير اسم الشركة من الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني إلى شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني بموجب تعديل على السجل التجاري صدر في ١ سبتمبر ٢٠١٠ بناء على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (Ref: 58732/MT/1675). إن فروعنا في المملكة العربية السعودية تغطي المناطق الجغرافية التالية:

الفرع	العنوان	الهاتف والفاكس
المكتب الرئيسي - الرياض	طريق خريص، كويري الخليج، المزر - الرياض المملكة العربية السعودية صندوق بريد ٣٥٤٠ الرياض ١١٤٨١	هاتف: +٩٦٦ ٨٧٤ ٩٧٧٩٩ فاكس: +٩٦٦ ٨٧٤ ٩٧٧٩٩
فرع الرياض	طريق خريص، كويري الخليج، المزر - الرياض المملكة العربية السعودية صندوق بريد ٣٥٤٠ الرياض ١١٤٨١	هاتف: +٩٦٦ ٨٧٤ ٩٧٧٠٠ فاكس: +٩٦٦ ٨٧٤ ٩٧٧٩٩
فرع جدة الإقليمي	جناح ١٠٢ ، الدور الأول إيوان سنتر، شارع إبراهيم الجفالي، حي الأندلس، جدة - المملكة العربية السعودية	هاتف: +٩٦٦ ٢٨٣ ٢٤٤٤، ٢٨٣ ٢٥٨٩ فاكس: +٩٦٦ ٢٨٣ ٠٠٢٢
فرع جدة	جناح ٢٢ ، الدور الثالث، برج الخياط طريق المدينة الشمالي، حي الشرفية، جدة المملكة العربية السعودية	هاتف: +٩٦٦ ٦٦٧ ٨١٢٢، ٦٦٩ ٢٠٥٩ فاكس: +٩٦٦ ٦٦٣ ٢٥٧٦
فرع المدينة	شارع القربان، مبنى الميمني، الدور السادس، المدينة - المملكة العربية السعودية	هاتف: +٩٦٦ ٨٣٤ ٣١١١ فاكس: +٩٦٦ ٨٣٤ ٠٢٩٨
فرع الدمام الإقليمي	مبنى مدينة الأعمال ، طريق الملك عبد العزيز، الدمام المملكة العربية السعودية	هاتف: +٩٦٦ ٨٣١ ٥٦٠٦٠ فاكس: +٩٦٦ ٨٣١ ٥٦٠٩
فرع الخبر	برج الصلاح، مكتب رقم ٢٨ ج شارع رقم ١٠٧ فهد بجوار المكتب الإقليمي للبنك السعودي الفرنسي	هاتف: +٩٦٦ ٨٦٧ ٩٤٥٤ فاكس: +٩٦٦ ٨٦٧ ٢٢٥٦، ٨٦٧ ٥٢٣٠
فرع الأحساء	برج الحمام ، طريق الظهران ص.ب ٣٩٩٦ الأحساء ٣١٩٨٢ المملكة السعودية	هاتف: +٩٦٦ ٥٣١ ٤٥٢١، ٥٣١ ٥٢٤٩ فاكس: +٩٦٦ ٥٣١ ٣٦٢٥٠

## ٨. منتجات وخدمات الشركة

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

تقديم الشركة حلولاً تأمينية للأفراد والشركات حسب ما يلي:

حلول الشركات	حلول الأفراد	حلول التأمين البنكي
زيادة الموظفين	حماية وادخار	الأنجال (تعليم)
برامج الحماية والصحة الجماعية	وعد الأسرة (حماية)	الغد (تقاعد)
التأمين على العمالة	وعد الأجيال (تعليم)	حماية وادخار (تكافلي)
الممتلكات والإصابات	وعد الاستقرار (تقاعد)	تكافل الأنجال (تعليم)
التأمين الشامل للممتلكات	ممتلكات، وإصابات، وصحة	تكافل الغد (تقاعد)
التأمين ضد الحريق والسرقة والسطو وتأمين الأموال	تأمين الممتلكات	
الأعمال الهندسية والمعمارية	تأمين السيارات	
التأمين الشامل للمقاولات	التأمين الصحي	
تأمين الشامل للأعمال الإنسانية	تأمين حوادث شخصية	
تأمين أخطال الآلات والمعدات	تأمين السفر	
تأمين المعدات الإلكترونية والكهربائية		
التأمين ضد المسوقة المدنية		
التأمين ضد الغير		
مسؤولية المنتجات		
البحرية والشحن		
تأمين الاقتمان		

## ٩. المؤشرات المالية

### أ. الأقساط المكتتبة

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ٥٢٣,٤ مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشرة شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٠ مقسمة على النحو التالي :

مليون ريال سعودي	ممتلكات، مسؤوليات وتأمين صحي	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠
أ) تأمين المركبات	٧٧,٩	٢١٥,١	٤٦٨,٧	
ب) التأمين الهندسي	٦١,٨	٦٢,٨	٨٤,٩	
ج) التأمين الصحي	٦١,٨	٧١,٩	٧٧,٣	
د) تأمينات عامة أخرى	١٦,١	١٠٢,٢	١٥٨,١	
	-	٧٧,٢	١٤٨,٤	
	-	٢٢,٧	٥٤,٧	الحماية والإدخار

ارتفعت قيمة الأقساط المكتتبة لتأمين الممتلكات والمسؤوليات والتأمين الصحي بنسبة ٤٩٪ مقارنة بالسنة الماضية (٢٠٠٩) بينما ارتفعت قيمة الأقساط المكتتبة لتأمين الحماية والإدخار بنسبة ١٤١٪ مقارنة بالسنة الماضية (٢٠٠٩) مما يظهر نشاطاً ملحوظاً للشركة تماشياً مع خطتها الإستراتيجية.

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

فيما يلي توضيح حجم الأقساط في كل منطقة:

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

## ب. صافي الأقساط المكتتبة

بلغ صافي الأقساط المكتتبة بعد استقطاع حصة إعادة التأمين واحتياطي الأقساط الغير مكتتبة ٢٢٢,٢ مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشرة شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٠ مقارنة بـ ١٢٧,٢ مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠٠٩. ارتفع صافي الأقساط المكتتبة بنسبة ٨٣٪ مقارنة بالسنة الماضية (٢٠٠٩) وذلك تماشياً مع الخطط الموضوعة لزيادة صافي الأقساط المكتتبة وزيادة نسبة الإحتفاظ بالأقساط. يمثل صافي الأقساط المكتتبة ٤٥٪ من صافي الأقساط المكتتبة للسنة الحالية مقارنة بـ ٢٨٪ في السنة الماضية. مما يبين أن الشركة تحفظ تدريجياً بالزائد من الأقساط.

## ت. التغير في الاحتياطي الحسابي

بلغ التغير في الاحتياطي الحسابي التابع لمنتجات الحماية والإدخار (٢٦١,٨) مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشرة شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٠ مقارنة بـ (١٥,١) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠٠٩.

## ث. المطالبات المدفوعة

بلغ صافي المطالبات المدفوعة بعد استقطاع حصة إعادة التأمين والاحتياطي (١٢٤,٦) مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشرة شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٠ مقارنة بـ (٧٢,٥) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠٠٩. إزداد صافي المطالبات بنسبة ٨٣٪ عن السنة الماضية (٢٠٠٩) تماشياً مع الزيادة في صافي الأقساط المكتتبة.

## ج. صافي العمولات

بلغت العمولات المدفوعة للمبيعات بعد خصم العمولات المستلمة من معيدي التأمين (١٢,٢) مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشرة شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٠ مقارنة بـ (٩,٩) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠٠٩.

## ح. المصاريف العمومية

بلغ إجمالي مصروفات الشركة خلال عام ٢٠١٠ مبلغاً وقدره (٧١,٢) مليون ريال سعودي تشمل (٦٠,٦) مليون ريال سعودي مخصصة لعمليات المساهمين كمصاروفات عامة، وذلك مقارنة بإجمالي مصروفات بلغ (٦٧,٥) مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٠٩. إزدادت المصروفات العامة بنسبة ٥٪ مقارنة بالسنة الماضية تماشياً مع الخطة المطروحة في التوسيع الجغرافي وتطوير أنظمة التقنية.

## خ. عجز من عمليات التأمين

أظهرت النتائج التقنية قبل عوائد الاستثمار عجزاً يساوي (٨,٦) مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشرة شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٠ مقارنة بعجز قدره (١٩,١) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠٠٩ مما يظهر انخفاضاً في معدل العجز بنسبة ٥٥٪، ويعتبر ذلك تحسناً تدريجياً في النتائج كما كان مخططاً له.

## د. الاستثمارات

تقسم استثمارات الشركة عمما في ديسمبر ٢٠١٠ على النحو التالي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	مليون ريال سعودي
٦٠,٥	٤٩,٧	٤٢,٣	النقدية و شبه النقدية
١٢,١	٨,٨	٩٨,٠	السندات
-	٢,٢	٢,٢	الاكتتاب في شركات نجم و نكست كير
٢,١	-	-	مفتلة حتى تاريخ الاستحقاق

بلغت عوائد الاستثمار ٢,٣ مليون ريال سعودي كما في ديسمبر ٢٠١٠ مقارنة بـ ٤,٤ مليون ريال سعودي في ديسمبر ٢٠٠٩ وذلك بسبب انخفاض نسبة الفائدة بالأسواق مما أدى إلى تراجع مردود الاستثمار.

## ذ. نتائج الفترة (خسارة)

تمر الشركة حالياً في مراحل التطوير الأولى فهي تستثمر في بنيتها التحتية وشبكة فروعها وأنظمة التقنية وإجراءات العمل وتنمية الموارد البشرية ولذلك أظهرت النتائج في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠، وهي السنة المالية الثالثة، خسارة تبلغ ٨,٢ مليون ريال سعودي مقارنة بخسارة بلغت ٤,٤ مليون ريال سعودي في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩. ويرجع هذا التغير الإيجابي في النتائج من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٠ إلى زيادة إجمالي الأقساط المكتتبة في مختلف فروع التأمين وبهذا تكون خسارة السهم، كما في ديسمبر ٢٠١٠، بمقدار ٤٣,٠ ريال سعودي على إجمالي عدد الأسهم الذي أصبح ٢٠ مليون سهم بعد إصدار أسهم حقوق أولوية (١٠ مليون سهم).

## ر. الأصول

بلغ مجموع أصول الشركة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠، ٩٤١,٢ مليون ريال سعودي مقسمة كالتالي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	مليون ريال سعودي
١٤٨,٠	٣٧٩,٢	٧٧٩,٢	أصول عمليات التأمين
٩١,٣	٧١,٥	١٦٢,١	أصول المساهمين

## ز. حقوق المساهمين

بلغت قيمة حقوق المساهمين كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠، ١٥٨,٤ مليون ريال سعودي مقسمة كالتالي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	مليون ريال سعودي
١٠٠,٠	١٠٠,٠	٢٠٠,٠	رأس المال
(٢٤,٢)	(٥٧,١)	(٦٥,٢)	خسائر متراكمة
٠,١	(٠,٢)	٢٢,٦	احتياطيات أخرى

لقد تم زيادة رأس مال الشركة إلى ٢٠٠ مليون ريال في أبريل ٢٠١٠ وذلك من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة ١٠٠ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى علاوة إصدار قدرها ٢٥ مليون ريال سعودي. تم تخصيص مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي لحصة رأس المال وخصصت علاوة الإصدار تحت بند احتياطيات أخرى.

تقر الشركة أن ليس عليها أية قروض كما في ديسمبر ٢٠١٠.

## س. فائض عمليات التأمين

تحص الماده ٤ من النظام الأساسي للشركة على ما يلي فيما يخص سياسة توزيع الأرباح:

■ تجنب مخصص للزكاة وللضرائب المقررة.

- تجنيب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي ويجوز للجمعية العامة العادلة وقف هذا التجنيب متى بلغ إجمالي الاحتياطي المذكور (١٠٪) من رأس المال المدفوع وهذا وفقاً للقواعد والأنظمة المطبقة.
- يمكن للجمعية العامة العادلة، بناءً على اقتراح مجلس الإدارة، أن تجنب نسبة معينة من صافي الأرباح لتكون احتياطي يخصص لأغراض معينة.
- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المتبقية.
- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة وفق القواعد المنظمة لذلك و الصادرة من الجهات المختصة.

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

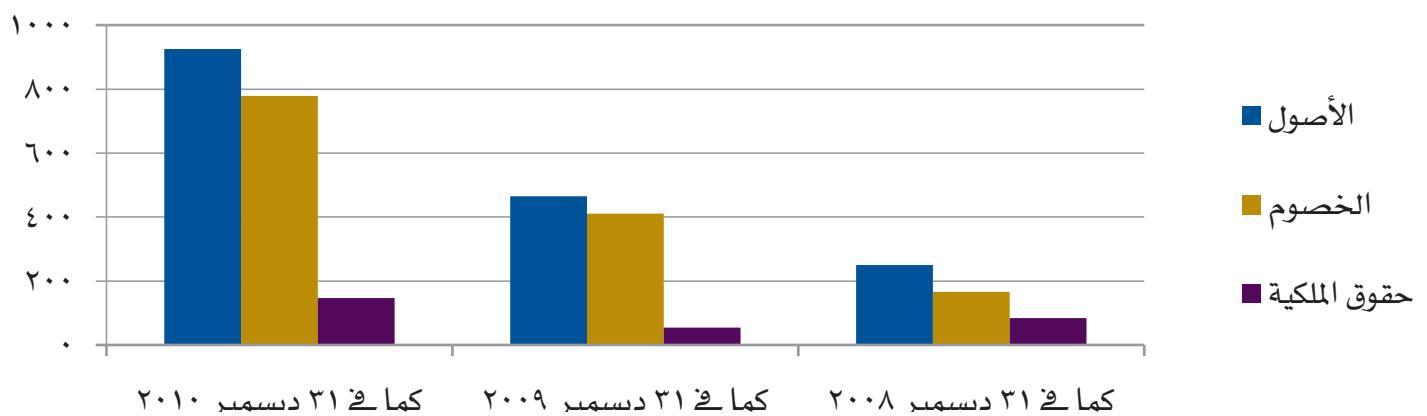
بالنسبة للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٠، تعاني الشركة من عجز، ولذلك سيتم تحويل ١٠٠٪ من العجز لبيانات المساهمين وفقاً لمتطلبات القوانيين التطبيقية لنظام التأمين التعاوني، ولن يتم توزيع أي أرباح لسنة ٢٠١٠.

## ش. العناوين المالية الرئيسية:

فيما يلي تلخيص لأهم المؤشرات في السنوات الثلاث الماضية:

			النطاط "مليون ريال سعودي"
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	
٧٧,٩	٢٣٧,٨	٥٢٢,٤	إجمالي أقساط مكتبة
٢,٧	١٢٧,٣	٢٢٣,٢	صافي الأقساط المكتسبة
-	(١٥,١)	(٢٦,٨)	احتياطي حسابي
(٠,٦)	(٧٣,٥)	(١٣٤,٦)	صافي المطالبات المستحقة
(٠,١)	١,٩	(١٢,٢)	صافي العمولات
(٢٩,١)	(٦٧,٥)	(٧١,٢)	المصروفات العامة
٢,٧	٤,٤	٢,٢	عائد الاستثمارات
(٢٢,٥)	(٢٢,٤)	(٨,٢)	صافي العوائد (خسارة)

			قوائم المركز المالي "مليون ريال سعودي"
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢٢٩,٣	٤٥٠,٧٤	٩٤١,٣	إجمالي الأصول
١٧٣,٤	٤٠٨,٠	٧٨٢,٩	إجمالي الالتزامات
٦٥,٩	٤٢,٧	١٥٨,٤	إجمالي حقوق المساهمين



## ١٠. حوكمة الشركة، الأنظمة واللجان

### أ. الالتزام بحوكمة الشركات

خلال العام ٢٠١٠ التزمت شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني بشكل كامل بنظام هيئة السوق المالية لحوكمة الشركات، مع وجود بعض الاستثناءات البسيطة التالية:

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

### ب. مجلس الإدارة

ما قبل الثامن من أغسطس ٢٠١٠، كان مجلس الإدارة يتكون من ٨ أعضاء:

- ٢ أعضاء يمثلون البنك السعودي الفرنسي (BSF)
- ٢ أعضاء يمثلون أليانز فرنسا العالمية: (أي جي أف العالمية سابقاً) وأليانز مينا القابضة (برمودا)
- عضوان مستقلان (من ضمنهم رئيس مجلس الإدارة).

تصنيف العضو	نوع التمثيل	عضو مجلس إدارة بشركة أخرى **	نسبة التغيير في عدد الأسهم	عدد الأسهم في نهاية السنة	* عدد الأسهم في بداية السنة	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
مستقل	عام		(١٠٠)	لا يوجد	١٠٠	يوسف الحمدان (رئيس مجلس الإدارة)
مستقل	عام	شركة أسترا الصناعية	(١٠٠)	لا يوجد	١٠٠	سمير الحميدي
غير تنفيذي	البنك السعودي الفرنسي (BSF)	• البنك السعودي الفرنسي • بنك بيإم بـال سعودي الفرنسي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	جان ماريون
غير تنفيذي	البنك السعودي الفرنسي (BSF)	• البنك السعودي الفرنسي • بنك بيإم بـال سعودي الفرنسي - سوريا	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عبد الرحمن جاوه
سكرتير مجلس الإدارة	البنك السعودي الفرنسي (BSF)		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	نزار القناص
غير تنفيذي	أليانز مينا القابضة (برمودا)		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	هينز دولبرج
غير تنفيذي	أليانز فرنسا العالمية		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	هوج دي روكيت بوسون
(الرئيس التنفيذي) تنفيذي	أليانز فرنسا العالمية		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	انطوان عيسى

\* التي يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة أو زوجاتهم أو أولادهم القصر في الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني \*\* في شركة أخرى في المملكة العربية السعودية

في إجتماع الجمعية العمومية الغير عادية التي عقدت في الثامن من أغسطس ٢٠١٠ تم انتخاب مجلس إدارة جديد مُؤلف من ٦ أعضاء :

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

تصنيف العضو	نوع التمثيل	عضو مجلس إدارة بشرة أخرى**	التغير في عدد الأسهم	عدد الأسهم في نهاية السنة	عدد الأسهم في بداية السنة	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
مستقل	عام	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	١٠٠	١٠٠	لا يوجد	د. عبد الله العبد القادر (رئيس مجلس الإدارة)
مستقل	عام	شركة الخليج للتدريب والتعليم	١٠٠	١٠٠	لا يوجد	الوليد الديريان
غير تنفيذي	البنك السعودي الفرنسي (BSF)	• البنك السعودي الفرنسي • بنك بيمو السعودي الفرنسي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	جان ماريون
غير تنفيذي	البنك السعودي الفرنسي (BSF)	• البنك السعودي الفرنسي • الشركة السعودية للاتصالات	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عبد العزيز الهيدان
غير تنفيذي	أليانز فرنسا العالمية		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	هوج دي روكيت بوسون
غير تنفيذي	أليانز مينا القابضة (برمودا)		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	هينز دولبرج

\* التي يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة أو زوجاتهم أو أولادهم القصر في الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني \*\* في شركة أخرى في المملكة العربية السعودية

## ت. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين.

بلغ إجمالي رواتب وبدلات وتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأكبر ٦ مدراء تنفيذيين بمن فيهم المدير العام التنفيذي ونائبه والمدير المالي التنفيذي، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، المبالغ التالية:

البيان	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أكبر ٦ مدراء تنفيذيين
رواتب وتعويضات	١١٢,٠٠٠ ريال سعودي	لا يوجد	٣٧٨,٤٠٨ ريال سعودي
بدلات	١١٩,٤٩٨ ريال سعودي	لا يوجد	٢,٨٦٩,١٢٢ ريال سعودي
مكافآت دورية سنوية	٢٣١,٤٩٨ ريال سعودي	١٠,٥٠٠ ريال سعودي	١,٢٨٩,٧٥٥ ريال سعودي
تعويضات عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي	لا يوجد	٤٠٨ ريال سعودي
المجموع	٢٣١,٤٩٨ ريال سعودي	١٠,٥٠٠ ريال سعودي	٦,٥٢٥,٦٥١ ريال سعودي

\* البرنامج التحفيزي حسب الفقرة ٢٤ من الملاحظات المتعلقة بالقوائم المالية

بالإضافة إلى ٥ سيارات مملوكة من الشركة مخصصة لتنقلات كبار المدراء.

بلغ إجمالي رواتب وبدلات وتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأكبر ٦ مدراء تنفيذيين بمن فيهم المدير العام التنفيذي ونائبه والمدير المالي التنفيذي، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، المبالغ التالية:

البيان	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أكبر ٦ مدراء تنفيذيين
رواتب وتعويضات			٢،٧٤٠،٦٨٨ ريال سعودي
بدلات			٤٩٠،٢٢٠ ريال سعودي
مكافآت دورية سنوية			١،١٩٢،٠٦٩ ريال سعودي
تعويضات عينية أخرى تدفع بشكل شهرى أو سنوى	١٢٥،٠٠٠ ريال سعودي	١٨،٠٠٠ لا يوجد	• إيجار شقة بقيمة ٢٢٠،٠٠٠ ريال سعودي • برنامج تحفيزى للإشتراك فى الأسهم * بقيمة ٤٢٢،٢٨٦ ريال سعودي • تأمين صحي بقيمة ٥٢،٦٢٣ ريال سعودي
المجموع	١٣٦،٩٣٤ ريال سعودي	٢٧١،٩٣٤ ريال سعودي	٦،١٣٩،٨٩٦ ريال سعودي

\* البرنامج التحفيزى حسب الفقرة ٤٤ من الملاحظات المتعلقة بالقواعد المالية

بالإضافة إلى ٥ سيارات مملوكة من الشركة مخصصة لتنقلات كبار المدراء.

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

يؤكد مجلس الإدارة أنه خلال السنة المالية ٢٠١٠ لم توجد أي عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة للمدير العام التنفيذي أو للمدير المالي التنفيذي أو أعضاء مجلس الإدارة أو أي شخص آخر له علاقة بهم. كما لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات قام بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين أو أي من مساهمي الشركة بالتنازل عن مصلحة أو حقوق في الحصول على الأرباح.

### ج. الحالة التنظيمية

تتمتع الشركة بعلاقة سلية مع المنظمين ونقدرهم الدعم والتوجيه المستمر. لقد تكبدت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بمنا جزائياً من هيئة السوق المالية السعودية بقيمة ٥٠،٠٠٠ ريال وذلك نظراً لعدم الكشف عن البند بـ ٢٢ من قواعد التسجيل والإدراج: تقرير مجلس الإدارة بمسك دفاتر حسابية سلية، وتصميم نظام الإدارة الداخلية بشكل سليم، وعدم وجود شكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار. وقد تم النص على هذا في الفقرة ١٤ في هذا التقرير.

### خ. لجان مجلس الإدارة

#### اللجنة التنفيذية

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

للفترة بين ٢٧ سبتمبر حتى ٢٠١٠ ديسمبر م	
رئيس اللجنة التنفيذية	جان ماريون
عضو	عبد العزيز الهيدان
عضو	هوج دي روكيت بويسون
عضو	هاينز دولبرغ

للفترة بين أول يناير حتى ٢٧ سبتمبر ٢٠١٠ م	
عضو	جان ماريون
عضو	عبد الرحمن جاوه
رئيس اللجنة التنفيذية	هوج دي روكيت بويسون
عضو	هاينز دولبرغ
عضو (المدير العام التنفيذي)	أنطوان عيسى

عقدت اللجنة التنفيذية اجتماعين خلال ٢٠١٠ وكانت نسبة الحضور ٦٧٪ (١٠٠٪ مع التفویضات)

النحو	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفویض	التاريخ
جان ماريون و عبد الرحمن جاوه وهوج دي روكيت بويسون و انتوان عيسى.	٪٨٠	٪١٠٠	٢٠١٠/٤/٣
جان ماريون و عبد العزيز الهبدان	٪٥٠	٪١٠٠	٢٠١٠/١٢/٢٠

#### لجنة المراجعة

تحتخص لجنة المراجعة بتأدية مهام مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقدير 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:

للفترة بين ٢٧ سبتمبر حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	
رئيس لجنة المراجعة	هوج دي روكيت بويسون
خارجي	عبد العزيز عثمان
خارجي	إبراهيم الشايع

للفترة بين أول يناير حتى ٢٧ سبتمبر ٢٠١٠ م	
رئيس لجنة المراجعة	هوج دي روكيت بويسون
خارجي	عبد العزيز عثمان
خارجي	رياض الشارخ

إن الأعضاء الثلاثة هم أعضاء غير تنفيذيين كما أن رئيس اللجنة هذه عضو في مجلس الإدارة.

عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال ٢٠١٠ بنسبة حضور ٦٧٪ من الأعضاء. (٩٢٪ مع التفویضات).

وقد عقدت لجنة المراجعة اجتماعها في فبراير ٢٠١١ للموافقة على القوائم المالية للسنة المالية ٢٠١٠ ، ولا توجد أية علاقة مالية أو عائلية بين أعضاء مجلس الإدارة ولجنة المراجعة.

وقد نفذ نظام التدقيق الداخلي بشكل دقيق وفعال وقابع لجنة المراجعة الخاصة بمجلس الإدارة النتائج بشكل منظم. ولم تظهر تقارير التدقيق الداخلي أي ضعف رئيسي سوى بعض التحسينات الطفيفة الالازمة والتي عولجت أو يتم معالجتها.

نسبة الحضور مع تفویض	نسبة الحضور	الحضور	التاريخ
٪١٠٠	٪٦٧	هوج دي روكيت بويسون ورياض الشارخ.	٢٠١٠/١/٢٦
٪١٠٠	٪٦٧	رياض الشارخ و عبد العزيز عثمان	٢٠١٠/٢/١٥
٪٦٧	٪٦٧	هوج دي روكيت بويسون وعبد العزيز عثمان	٢٠١٠/٩/٢٧
٪١٠٠	٪٦٧	عبد العزيز عثمان و إبراهيم الشايع	٢٠١٠/١٢/٢٠

#### لجنة الاستثمار

من واجبات لجنة الاستثمار الإعداد والمراجعة والموافقة على سياسة الاستثمار الخاصة بالشركة ووضع استراتيجية الاستثمار وفقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمتوافقة مع لوائح وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي.

وتتألف اللجنة من السادة:

للفترة بين ٢٧ سبتمبر حتى ٢١ ديسمبر ٢٠١٠ م	
رئيس لجنة الاستثمار	عبد العزيز الهيدان
أعضاء متداوبون	هوج دي روكيت بوسون أوهاينز دولبرغ
عضو	الوليد الدريعان

للفترة بين أول يناير حتى ٢٧ سبتمبر ٢٠١٠ م	
رئيس لجنة الاستثمار	عبد الرحمن جاوه
عضو	هوج دي روكيت بوسون
عضو	أنطوان عيسى

عقدت لجنة الاستثمار اجتماعين خلال ٢٠١٠ بنسبة حضور بلغت ٨٣٪ (١٠٠٪ مع التفويفات).

نسبة الحضور مع تفويف	نسبة الحضور	الحضور	التاريخ
٪١٠٠	٪٦٧	عبد الرحمن جاوه و أنطوان عيسى	٢٠١٠/٥/٩
٪١٠٠	٪١٠٠	الوليد الدريعان و عبد العزيز الهيدان و هاينز دولبرغ	٢٠١٠/٩/٢٧

#### لجنة الترشيحات والمكافآت

إن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت هي كما يلي:

- تقديم توصيات لتعيينات مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين،
- إعادة النظر في هيكل مجلس الإدارة،
- التأكيد 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:

للفترة بين ٢٧ سبتمبر حتى ٢١ ديسمبر ٢٠١٠ م	
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	الوليد الدريعان
عضو	جان ماريون
عضو	هاينز دولبرغ

للفترة بين أول يناير حتى ٢٧ سبتمبر ٢٠١٠ م	
عضو	سمير الحميدي
عضو	جان ماريون أو عبد الرحمن جاوه
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	هاينز دولبرغ

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة اجتماعات خلال ٢٠١٠ بنسبة حضور بلغت ٥٥٪ (٨٩٪ مع التفويفات)

نسبة الحضور مع تفويف	نسبة الحضور	الحضور	التاريخ
٪١٠٠	٪٦٧	جان ماريون و عبد الرحمن جاوه و سمير حميدي	٢٠١٠/٤/٣
٪٦٧	٪٦٧	جان ماريون و عبد الرحمن جاوه و هاينز دولبرغ	٢٠١٠/٥/١٥
٪١٠٠	٪٦٧	سمير الحميدي و جان ماريون	٢٠١٠/٦/٢٢

#### د. اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة ٤ اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بنسبة حضور وقدرها ٨٣٪ (٩٤٪ مع التفويفات)

الإجتماع	التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تقويض
١٤	٢٠١٠/١/٢٦	يوسف الحمدان و سمير الحميدي و جان ماريون و نزار القناص و وهو جي روكيت بوسون و انطوان عيسى.	%٧٥	%١٠٠
١٥	٢٠١٠/٤/٣	يوسف الحمدان و جان ماريون و عبد الرحمن جاوه و نزار القناص و هو جي روكيت بوسون و انطوان عيسى.	%٧٥	%١٠٠
١٦	٢٠١٠/٥/١٥	يوسف الحمدان و جان ماريون و عبد الرحمن جاوه و نزار القناص و وهو جي روكيت بوسون و هاينز دولبرغ و انطوان عيسى.	%٨٧	%١٠٠
١٧	٢٠١٠/٩/٢٧	عبد الله العبد القادر و الوليد الدريعان و جان ماريون و عبد العزيز الهدان و هو جي روكيت بوسون و هاينز دولبرغ	%١٠٠	%١٠٠

## ذ. إدارة المخاطر

خلال عام ٢٠١٠، نجحت الشركة في دمج أنشطة إدارة المخاطر في استراتيجية الشركة وأهدافها، وذلك للحفاظ على قيم الشركة.

لدى الشركة استراتيجية كاملة لإدارة المخاطر لفهمها 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 وتقدير المخاطر، حيث تم إعادة التقييم وتطوير المراقبة في بعض الأقسام على ضوء التغيرات في البيئات الاقتصادية والاجتماعية والتنظيمية. كما تم إعداد دليل إدارة المخاطر ونموذج تقييم أعلى مستويات الخطر وافق عليه مجلس الإدارة في تاريخ ١٦/١٢/٢٠٠٩ ويتم تغذيتها بشكل مستمر

وقد قسمت المخاطر على النحو التالي:

- أ - مخاطر التشغيل والعمليات
- ب - مخاطر السيولة
- ج - مخاطر الإئتمان
- د - مخاطر نسبة الفائدة
- ه - مخاطر صرف العملة
- و - مخاطر أسعار الأسهم
- ز - مخاطر أسعار الصناديق
- ح - مخاطر التأمين
- ط - إدارة رأس المال
- ي - القيمة العادلة للأدوات المالية

لمزيد من المعلومات نرجو الإشارة إلى إيضاحات القوائم المالية المرفقة

## ر. الزكاة والمدفوعات القانونية والقروض

لقد خصصت شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني مبلغاً قدره ١٤٣,٤٢٢ ريال سعودي للزكاة سنة ٢٠١٠ مقارنة بـ ٤٤٠,٩٠٧ ريال سعودي في ٢٠٠٩. ولم تكن هناك أي قروض على الشركة. وفي الجدول التالي قائمة بالمدفوعات القانونية لعام ٢٠١٠ مقارنة بعام ٢٠٠٩ :

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

## ١١. نقل محفظة التأمين البنكي من البنك السعودي الفرنسي:

بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي في ٨ يونيو ٢٠١٠ قامت الشركة في ١ نوفمبر ٢٠١٠ بنقل محفظة تأمين بنكي مكتتبة من قبل البنك السعودي الفرنسي منذ عام ٢٠٠٠ تتألف من منتجات حماية وادخار: الغد للتقاعد ، الأنجلال للتعليم. وقد تم النقل بدون قيمة الشهرة أي بقيمة أصول وخصوم المحفظة حيث بلغت ٣٦٥ مليون ريال سعودي. وقد تم النقل بنجاح وبدأت الشركة بإصدار وتجديد الاشتراكات اعتبارا من نوفمبر ٢٠١٠.

## ١٢. زيادة رأس المال في ٢٠١٠

بلغ رأس المال التأسيسي للشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي تتألف من ١٠ ملايين سهم بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، كلها مدفوعة.

في ابريل ٢٠١٠ قامت الشركة بزيادة رأس مالها عبر عرض ١٠ ملايين سهم عادي بقيمة ١٢,٥ ريال سعودي للسهم الواحد ( ١٠ ريال سعودي قيمة اسمية بالإضافة إلى ٥ ريال سعودي علاوة ) من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية.

وقد اكتتب المساهمون المؤسсиون في الزيادة حسب مشاركتهم وتم اكتتاب القسم المتبقى من قبل العامة في الأسواق المالية السعودية.

ويمثل هذا الطرح زيادة في رأس مال الشركة بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى علاوة بقيمة ٢٥ مليون ريال سعودي. حيث أصبح رأس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال تتكون من ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال لكل منها ، وكلها مدفوعة بالكامل.

## ١٣. الخطط المستقبلية

سوف تستمر الشركة في نموها وتطورها المتتسار في السوق تماشياً مع رؤيتها وفقاً للاستراتيجية التالية:

البيع المباشر: اطلقت الشركة عملية البيع المباشر في منتصف عام ٢٠٠٩ لبيع منتجات الحماية والادخار من خلال فريق مبيعات مدرب وذو كفاءة عالية. وخلال سنة ٢٠١١ سوف تقوم الشركة بتعزيز فريق البيع من خلال توسيع أوسع في المملكة عبر افتتاح نقاط/مكاتب بيع جديدة.

التأمين البنكي: أتمت الشركة نقل محفظة التأمين البنكي الخاصة بمنتجات الحماية والادخار في ١ نوفمبر ٢٠١٠. وتتوسيع أليانز السعودي الفرنسي تعزيز علاقتها التجارية بشكل أوسع مع البنك السعودي الفرنسي و تتوقع نمو متزايد.

تأمين الشركات: سوف يبقى تأمين الشركات الأولوية القصوى للشركة حيث ستقوم في ٢٠١١ بتوسيع نطاق علاقاتها مع وسطاء التأمين لزيادة حصتها في سوق تأمين الشركات.

الصحة: ستتطور الشركة في ٢٠١١ علاقتها مع نكست كير السعودية (شركة إدارة المطالبات) لنوفر لعملائنا سهولة الحصول على خدمات التأمين الصحي.

إدارة السوق: سوف تقوم الشركة في ٢٠١١ بتطوير خبراتها في إدارة السوق لدراسة سوق التأمين بشكل أفضل وتطور شبكة توزيعها لخدمة العملاء بشكل أفضل.

## ١٤. المراجعون الخارجيون والمقاييس الحسابية

في عام ٢٠١٠، وافقت الجمعية العمومية العادلة على توصيات مجلس الإدارة بشأن تعيين (كي بي أم جي) و (شركة البسام) بدلاً عن ديلويت آند توش- نظراً لخبرتهم المحلية - للقيام بدور مشترك كمراجع حسابات خارجيين للشركة للعام المالي ٢٠١٠م الم المنتهي في ٢١/١٢/٢٠١٠م. وقد تم تجديد عقد مراجعي الحسابات الخارجيين بعد موافقة مجلس الإدارة بناء على العطاءات المقدمة من ثلاث شركات، وتم الحصول على موافقة الجمعية العمومية للشركة على ذلك.

تم إعداد البيانات المالية حتى نهاية ٢١ ديسمبر ٢٠١٠ وفقاً للمعايير العالمية للتقارير المالية (IFRS) ، يرى المراجعون المستقلون الخارجيون أن البيانات المالية المقدمة في هذا التقرير منصفة بجميع جوانبها المادية وتقديم صورة عادلة عن الوضع المالي للشركة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠ وفقاً للمعيار العالمي (IFRS) .

## ١٥. تصريح مجلس الإدارة:

يقر مجلس الإدارة بما يلي :

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



شركة أليانز السعودي الفرنسي  
للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

مع تقرير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠



# تقرير مراجع الحسابات

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

## نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) («الشركة») كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠م وقوائم عمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المعتبرة جزءاً من هذه القوائم المالية، إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة. وقد تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولنص المادة ١٢٢ 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 المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن تقتصر بخطيط وتفيد أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإيضاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

## رأي مطلق:

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المالية الدولية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة في ما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

## للتباہ:

نفت الانتباہ بأن هذه القوائم المالية تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية.

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٢

المملكة العربية السعودية

طارق عبدالرحمن السدحان

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٢٥٢

البسام

محاسبون قانونيون واستشاريون

ص ب ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٢٣٧

التاريخ ١٢ ربيع الأول ١٤٢٢ هـ

الموافق ١٦ فبراير ٢٠١١ م

## قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي		
٦,١٣٦,٢٧٦	٥,٦٦٨,٤٢٢	٧	أثاث ومعدات مكتبية
٢٩,٤٦٤,٨٢٤	٤٧,٩٣٠,٨٨٣	٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٠٧,١٥٨,١٨٨	١١٥,٣٢٤,٥٢٢	٩	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٥,٠١١,٧١٣	١٢,٧١٦,٩٣٥	١٠	تكاليف إستحوذ وثائق مؤجلة
٢٤,٨٧٣,١٢١	٣,٤٤٨,٤٧٨	١٢	مستحق من عمليات المساهمين
٣٢,٤٦٠,١٠٧	٤٢٥,٤٨٩,٩٨٥	١٣	استثمارات مربوطة بوحدات
١٤٧,٠٩٢,٥٢٤	١٣٧,١٩٥,٧٥٩	١٤	أقساط تأمين مستحقة، صافية
٧,٢٩٢,٩٥٦	٢٦,١٥٢,٤٠٥	١٥	ذمم معيدي التأمين مدينة
٢,٦٥٨,٦٢٠	٢,٥٧٥,٦٦٢	١٦	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٦,١٠٠,١٣٩	٢,٦٥٥,٦٧٣	١٧	نقدية وشبه نقدية
٣٧٩,٢٤٨,٤٨٨	٧٧٩,١٥٨,٧٣٦		إجمالي موجودات عمليات التأمين
<b>موجودات عمليات المساهمين</b>			
١٠,٠٧٦,٠٢٥	٢٠,٠٧٦,٠٢٥	١٤	وديعة نظامية
١٢,٠٢١,٥٩١	١٠١,٢١٦,٩٠٦	١٥	استثمارات
١٦٨,٦٢٧	١,١٤٤,٢٤٤	١٦	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٥,٥٩٣,٧٥٩	-	١٧	مستحق من شركة حلية
٣٣,٦٠٢,٠٥٩	٣٩,٦٤٢,٠٤٧	١٨	نقدية وشبه نقدية
٧١,٤٦٢,٠٦١	١٦٢,٠٧٩,٢٢٢		إجمالي موجودات عمليات المساهمين
٤٥٠,٧١٠,٥٤٩	٩٤١,٢٣٧,٩٥٨		مجموع موجودات المساهمين وعمليات التأمين

## قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	إيضاح
<b>مطلوبات عمليات التأمين</b>		
١,٧٣٢,٥٦٠	٤,٢٥٢,٠٧٣	١٧
١٥٦,١٥٥,٨٧٠	١٧٧,٧٧٣,٨٢٠	١٨
٢٢,٨٢٢,٧٤٢	٤٢٦,٣٠١,٩٢٤	١٩
٤٦,٠٢٧,٤٥٧	٨٠,٣٦٥,٠٧٠	٨
١,٧٣١,٨٦٣	١١,٠٣٧,٦٣١	٢٠
٩١,٦٢٠,٩٦٤	٧١,٦٠٤,١٥٤	
١٨,٢٠١,٨٤٨	٧,٨٢٢,٠٦٤	٢١
٢٩,٩٤٤,١٨٤	-	١٦
٣٧٩,٢٤٨,٤٨٨	٧٧٩,١٥٨,٧٣٦	
<b>إجمالي مطلوبات عمليات التأمين</b>		
<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>		
<b>مطلوبات المساهمين</b>		
٢٤,٨٧٢,١٢١	٣,٤٤٨,٤٧٨	٢١
٣,٢٢٢,٨٠٥	١١٧,٣٢٦	
٤٩١,٧٣٢	١٤٣,٤٢٢	٢٢
٢٨,٦٨٧,٧٠٨	٣,٧٠٩,٢٢٦	
<b>إجمالي مطلوبات المساهمين</b>		
<b>حقوق المساهمين</b>		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢
-	٢٢,٧١١,٢١٥	(٢٢)
(٥٧,٠٨٢,١٤٧)	(٦٥,٢٨٧,١٣٤)	
(١٤٢,٥٠٠)	٩٤٥,٨١٥	(١٥)
٤٢,٧٧٤,٣٥٣	١٥٨,٣٦٩,٩٩٦	
٧١,٤٦٢,٠٦١	١٦٢,٠٧٩,٢٢٢	
٤٥٠,٧١٠,٥٤٩	٩٤١,٢٣٧,٩٥٨	
<b>إجمالي مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين</b>		

## قائمة عمليات التأمين

إيضاح	ريال سعودي	ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	٥٢٢,٤١٤,١٢٢	(٢٧٦,٧٧٦,٩٥٠)	٢٦	٢٢٧,٨٢١,٤٢٢
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٢٧٦,٧٧٦,٩٥٠)	٢٤٦,٦٨٧,١٧٢	٢٦	(١٨٩,٣٩٥,٤٨٩)
<b>صافي أقساط التأمين المكتسبة</b>	<b>٢٤٦,٦٨٧,١٧٢</b>	<b>(٢١,٦١٧,٩٥٠)</b>	<b>٢٦</b>	<b>(٤٨,٢٩٩,٦٧٧)</b>
الغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة	٨,١٦٦,٣٢٥	(١٣,٤٥١,٦١٥)	٢٦	٢٧,٢٠٨,٨٤٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(١٣,٤٥١,٦١٥)	٢٣٣,٢٣٥,٥٥٧	٢٦	(٢١,٠٩٠,٨٣٠)
<b>صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة</b>	<b>٢٣٣,٢٣٥,٥٥٧</b>	<b>٢٣٣,٢٣٥,٥٥٧</b>	<b>٢٦</b>	<b>١٢٧,٣٤٥,١٠٣</b>
عمولات مكتسبة خلال السنة	١٢,٧١٨,٩٧٤	٢٤٨,٥٠٨,٤٨٠	٢٠	١٢,٠٦٢,٦٠٩
أرباح غير محققة عن إستثمارات مرتبطة بوحدات، صافي	١,٨٢٥,٨٨٨	(٢٢٧,١٤٧,٢١٢)		٢,٢٥٥,٦٥٩
رسوم وإيرادات أخرى	٧٢٨,٠٦١	١٠٨,٤٥٤,٦٩٥		٥٤٣,٢٠٧
<b>إجمالي الإيرادات</b>	<b>٢٤٨,٥٠٨,٤٨٠</b>	<b>(١١٨,٦٩٢,٦١٧)</b>	<b>٢٠</b>	<b>١٤٤,٢٠٦,٥٧٨</b>
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٢٧,١٤٧,٢١٢)	(٢٤,٣٢٧,٦١٢)		(١١٩,٨٣٨,١٥٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١١٨,٦٩٢,٦١٧)	١٨,٤٦٦,٠٥٠		٥٢,٢٥٨,٢٠٠
<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>	<b>(٢٤,٣٢٧,٦١٢)</b>	<b>١٨,٤٦٦,٠٥٠</b>	<b>٢٠</b>	<b>(٦٧,٥٧٩,٩٠١)</b>
الغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٢٤,٣٢٧,٦١٢)	(١٥,٨٧١,٥٦٣)		(١٢,٠٨٥,٣٤٢)
الغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(١٥,٨٧١,٥٦٣)	(١٣٤,٥٦٤,١٨٠)		٦,١٧٢,١٣٤
<b>صافي المطالبات تحت التسوية</b>	<b>(١٣٤,٥٦٤,١٨٠)</b>	<b>(٢٦,٧٨٢,٩٤٢)</b>	<b>٢٠</b>	<b>(٥,٩١٣,٢٠٨)</b>
الغير في الإحتياطي الحسابي	(٢٦,٧٨٢,٩٤٢)	(٢٤,٩٦٢,٨٩٨)		(٧٣,٤٩٣,١٠٩)
مصاريف عمولات المطافأة خلال السنة	(٢٤,٩٦٢,٨٩٨)	(٢,٦١٧,٠٧١)	٩	(١٥,٠٧٨,٠٦٢)
أتعاب فحص وإشراف	(٢,٦١٧,٠٧١)	(٦٨,١٥٦,٧٤٥)		(١١,١٨٠,٥٧٥)
مصاريف عمومية وإدارية	(٦٨,١٥٦,٧٤٥)	(٢٥٧,٠٨٣,٨٣٧)	٢٧	(١,٦٨٩,١٥٨)
<b>إجمالي المطالبات والمصاريف</b>	<b>(٦٨,١٥٦,٧٤٥)</b>	<b>(٨,٥٧٥,٣٥٧)</b>	<b>٢٧</b>	<b>(٦١,٨٤٧,٤٩٠)</b>
<b>صافي عجز السنة</b>	<b>(٨,٥٧٥,٣٥٧)</b>	<b>٨,٥٧٥,٣٥٧</b>	<b>٢٧</b>	<b>(١٦٣,٢٨٨,٣٩٥)</b>
صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين	٨,٥٧٥,٣٥٧	-		(١٩,٠٨١,٨١٧)
<b>صافي نتيجة السنة</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٧</b>	<b>١٩,٠٨١,٨١٧</b>

## قائمة عمليات المساهمين

ريال سعودي	ريال سعودي	إيضاح	
٢٥٧,٢١٠	٧٧٧,٥٩٥		إيرادات عمولات
٣٠٢,١٦٠	-		أرباح من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٤٢,٦٣٦)	-		إطفاء العلاوة على الإستثمارات
٥١٦,٧٣٤	٧٧٧,٥٩٥		إجمالي الإيرادات
(١٩٠,٨١٨,١٧)	(٨,٥٧٥,٣٥٧)		صافي العجز المحول من قائمة عمليات التأمين
(٢,٨٥٢,٩٧٨)	(٥٥٥,٩٧٢)		مصاريف عمومية وإدارية
(٢٢,٤١٨,٠٦١)	(٨,٣٥٣,٧٣٤)	٢٧	صافي خسارة السنة
(١,٣٠)	(٠,٤٣)	٢٩	خسارة السهم الأساسية والمحضة - المعدلة

## قائمة الدخل الشاملة للمساهمين

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	صافي خسارة السنة
ريال سعودي	ريال سعودي	النوع
(٨,٢٥٢,٧٣٤)	(٢٢,٤١٨,٦١)	النوع
١,٠٨٨,٣١٥	٤٩,٢٩٩	النوع
(٧,٢٦٥,٤١٩)	(٢٢,٣٦٨,٧٦٢)	النوع
		<u>إجمالي الخسارة الشاملة للسنة</u>

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

أرباح/(خسائر)		غير محققة	خسائر	علاوة الإصدار	رأس المال	
الإجمالي	ريال سعودي	عن استثمارات متراكمة	ريال سعودي	ريال سعودي	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 الخسارة الشاملة للسنة
٤٩,٢٩٩	٤٩,٢٩٩	-		-	-	التغيرات في القيمة العادلة لـاستثمارات متاحة للبيع
(٣٠٢,١٦٠)	(٣٠٢,١٦٠)	-		-	-	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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٤٢,٧٧٤,٣٥٣	(١٤٢,٥٠٠)	(٥٧,٠٨٣,١٤٧)		-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠					١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم حقوق (إيضاح ٢٢/أ)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠			٢٥,٠٠٠,٠٠٠		-	علاوة إصدار حقوق (إيضاح ٢٢/أ)
(٢,٢٨٨,٦٨٥)			(٢,٢٨٨,٦٨٥)		-	تكليف إصدار حقوق (إيضاح ٢٢/ب)
(٨,٢٥٢,٧٢٤)		(٨,٢٥٢,٧٢٤)	-		-	صافي خسارة السنة
١,٠٨٨,٢١٥	١,٠٨٨,٢١٥	-		-	-	التغيرات في القيمة العادلة لـاستثمارات متاحة للبيع
(١٤٢,٤٢٢)		(١٤٢,٤٢٢)	-		-	مخصص الزكاة
٢٩٢,١٦٩	-	٢٩٢,١٦٩		-		الزيادة في مخصص الزكاة للسنة السابقة
١٥٨,٣٦٩,٩٩٦	٩٤٥,٨١٥	(٦٥,٢٨٧,١٣٤)	٢٢,٧١١,٣١٥		٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

## قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٢٠٠٩ ديسمبر ٣١	للسنة المنتهية في ٢٠١٠ ديسمبر ٣١	ريال سعودي	الأنشطة التشغيلية
-	-		العجز من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(١٩,٠٨١,٨١٧)	(٨,٥٧٥,٣٥٧)		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
٢,٨٥١,٦٣٥	١,٩٣٩,٢٩٤		حصة المساهمين من العجز
١,٢٢١,٢٨٩	٢,٥٢٠,٥١٣		استهلاك
(٣,٢٥٥,٦٥٩)	(١,٨٢٥,٨٨٨)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٨,٢٦٤,٥٥٢)	(٥,٩٤١,٤٣٨)		أرباح غير محققة على إستثمارات مربوطة بوحدات
<b>التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:</b>			
(٤,٣٧٨,٨٧٤)	(٧,٧٠٥,٢٢٢)		تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة
(٨٨,٤٠٥,٤٤٤)	٩,٨٩٦,٧٦٥		أقساط تأمين مستحقة، صافي
(١,٥٠٩,٤٦٣)	٨٢,٩٦٧		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٤٠,٦٩١,٩٤٩	١٢,٤٥١,٦١٥		أقساط تأمين غير مكتسبة - صافي
٣٣,٨٢٣,٧٤٢	٢٧,٥٤٦,٣٨٣		احتياطي حسابي
(٣٠,٢٠٤,٤٤٨)	(٢٥,٢٨٢,١٩١)		إستثمارات مربوطة بوحدات
١٦,٠٩٥,٩٢١	١٥,٨٧١,٥٦٤		مطالبات تحت التسوية - صافي
٩٩٤,٩٧٢	٩,٣٥٠,٧٦٨		دخل عمولات غير مكتسبة
٣٥,٠٢٣,٢٨٧	(٣٨,٨٧٦,٢٥٩)		ذمم معيدي التأمين، صافي
١٠,٧٢٤,٩٨٥	(١٠,٣٧٨,٧٨٤)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٥,٣٩٧,٨٢٥)	(١٢,٠٢٨,٨٣٢)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>			
(١,٩٧١,٧٩٧)	(١,٤٧١,٤٥٠)		شراء أثاث ومعدات مكتبة
(١,٩٧١,٧٩٧)	(١,٤٧١,٤٥٠)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
<b>الأنشطة التمويلية</b>			
-	(٢٩,٩٤٤,١٨٤)		مستحق إلى شركة حليفة
١٩,٥٤٦,٢٣٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		مستحق من عمليات التأمين
١٩,٥٤٦,٢٣٠	٥٥,٨١٦		صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
<b>صافي التغيرات في النقدية وشبه النقدية خلال السنة</b>			
١٢,١٧٦,٧٠٨	(١٣,٤٤٤,٤٦٦)		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٣,٩٢٣,٤٣١	١٦,١٠٠,١٣٩		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
١٦,١٠٠,١٣٩	٢,٦٥٥,٦٧٣		معلومات اضافية - غير نقدية
-	٣٦٤,٩٢١,٧٩٩		إستثمارات مربوطة بوحدات - محفظة تأمين البنكية (إيضاح ٢)
-	٣٦٤,٩٢١,٧٩٩		احتياطي حسابي - محفظة تأمين البنكية (إيضاح ٢)

## قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للسنة المنتهية في ٢٠٠٩ ديسمبر ٣١	للسنة المنتهية في ٢٠١٠ ديسمبر ٣١	ريال سعودي	الأنشطة التشغيلية
(٢٢,٤١٨,٠٦١)	(٨,٣٥٢,٧٣٤)		صافي خسارة السنة
١٩,٠٨١,٨١٧	٨,٥٧٥,٣٥٧		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
٤٢,٦٢٦	-		حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
(٣٠٢,١٦٠)	-		إطفاء العلاوة على الاستثمارات
(٣,٥٩٥,٧٦٨)	٢٢١,٦٢٣		أرباح من بيع إستثمارات متاحة للبيع
<b>النفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>			
(٢٢,٩٨٥)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)		وديعة نظامية
(٢٤,٥٨٠)	(٩٧٥,٦١٧)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٢٦٩,٨١٥	(٢,٢٠٥,٥٢٩)		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٣٧٣,٥١٨)	(١٣,٩٥٩,٥٢٣)		النقدية المستخدمة في العمليات
-	(١٩٨,٥٦٢)		الزكاة المدفوعة خلال السنة
(٣٧٣,٥١٨)	(١٤,١٥٨,٠٨٦)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>			
(٩,٣٥٤,٠٩١)	(٨٨,١٠٧,٠٠٠)		شراء استثمارات متاحة للبيع
١٠,٢٣٢,١٦٠	-		بيع إستثمارات متاحة للبيع
٢,٠٠٠,٠٠٠	-		بيع إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٩٤٩,٠٦٩	(٨٨,١٠٧,٠٠٠)		صافي النقدية (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
<b>الأنشطة التمويلية</b>			
-	١٢٢,٧١١,٢١٥		زيادة رأس المال ، صافي
(٦,٤٨,٣٩٨)	١٥,٥٩٢,٧٠٩		مستحق من شركة حلية
(١٩,٥٤٦,٢٢٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)		مستحق إلى عمليات التأمين
(٢٥,٥٩٤,٧٢٨)	١٠٨,٣٠٥,٠٧٤		صافي التغير في النقدية من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢٣,٠١٩,١٧٧)	٦٠٣٩,٩٨٨		صافي التغير في النقدية وشبه النقدية خلال السنة
٥٦,٦٢١,٢٣٦	٣٣,٦٠٢,٠٥٩		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٣٣,٦٠٢,٠٥٩	٣٩,٦٤٢,٠٤٧		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
(٢٥٣,٨٦١)	١,٠٨٨,٢١٥		معلومات اضافية - غير نقدية
			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

يعقوب حبيقة

المدير المالي التنفيذي

أنطوان عيسى

الرئيس التنفيذي

# إيضاحات حول القوائم المالية

## ١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠

شركة إليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية - مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٢٥٦٠١ بتاريخ ٢٦ جمادي الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧م). تعمل الشركة من خلال ٧ فروع بالملكة العربية السعودية (٧: ٢٠٠٩). بلغ عدد موظفي الشركة ٤٦٢ موظف كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩م (٢٦٧: ٢٠٠٩).

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

مبني الصفوة التجاري

ص.ب. ٣٤٠

الرياض ١١٤٨١

الملكة العربية السعودية

تمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في ٩ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧م.

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

## ٢. إتفاقية وتحويل محفظة التأمين

في يونيو ٢٠١٠، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لتحويل محفظة الحماية والإدخار ("محفظة تأمين البنك" أو "المحفظة") الخاصة بالبنك السعودي الفرنسي (مساهم). خلال السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠ قامت الشركة بالتعاقد مع المساهم لنقل محفظة تأمين البنك في المملكة العربية السعودية كما في ١ نوفمبر ٢٠١٠ مع الحقوق والمطلوبات المتعلقة بها. كما قامت الشركة بتعيين أكتواري مستقل ("الأكتواري") لتقدير موجودات ومتطلبات المتعلقة بالمحفظة كما في ١ نوفمبر ٢٠١٠، وفقاً لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي المؤرخ في ٨ يونيو ٢٠١٠. لقد تم تحويل المحفظة في ١ نوفمبر ٢٠١٠.

قيم الإكتواري المحفظة من خلال تقريره المؤرخ في ٢ نوفمبر ٢٠١٠ بقيمة ٣٦٤ مليون ريال سعودي وبناءً على ذلك قامت الشركة بزيادة إستثماراتها المرتبطة بوحدات والإحتياطي الحسابي بنفس المبلغ (٣٦٤ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠.

خلال السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩، أبرمت الشركة إتفاقية شراء الموجودات (الإتفاقية)، وبموجبها سيتم شراء أعمال التأمين وصافي الموجودات (محفظة التأمين) العائدة لعمليات شركة إنسعادي 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 من المعلومات بشأن الموجودات والمطلوبات التي تم تحويلها).

## ٣. العمليات التجارية والموافقة على المنتجات

تم ترخيص الشركة مزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م)، وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٢ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م).

وبعد إتمام عملية الإكتتاب العام بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٠٧م، تم تقديم طلب ل العالي وزير التجارة والصناعة في المملكة العربية السعودية للإعلان عن تأسيس الشركة. وفي ٨ جمادي الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٢ يونيو ٢٠٠٧م)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة.

خلال مارس ٢٠٠٨ منحت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة الموافقة مزاولة نشاطها بعد إعتماد المنتجات وإكمال المتطلبات النظامية الأخرى.

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

## ٤. أسس الأعداد

## أسس القياس

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

## بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير التقارير المالية الدولية.

## أساس العرض

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

## عملة العرض والنشاط

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

## ٥. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية هي متماشية مع تلك السياسات التي استخدمت في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. إن المعايير الجديدة، والمعايير المعدلة والمعاد تفسيرها والملزمة لأول مرة للسنة المالية المبتدئة في ١ يناير ٢٠١٠ لم ينتج عنها أي تأثير جوهري على عرض وافصان هذه القوائم المالية.

## 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.

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 سينتتج عنها تعديل في عرض القوائم المالية.

## الأثاث والمعدات المكتبة

يتم استهلاك واطفاء تكالفة الأثاث والمعدات المكتبية بطريق القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة للموجودات كما يلى:

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

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

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

## عقود التكافل مع ميزة المشاركة الإختيارية

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

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

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

## أقساط التأمين المستحقة

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

## إعادة التأمين

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

يتم إجراء مراجعة للإنخفاض في القيمة بتاريخ إعداد القوائم المالية مرة واحدة أو أكثر عند وجود مؤشرات إنخفاض في القيمة خلال الفترة. يحدث الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة إسترداد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد، وعند إمكانية قياس أثر المبالغ التي ستستلمها الشركة من معندي 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 إستفاده الحقوق التعاقدية أو إنهائها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

## العملات الأجنبية

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

### الاستثمارات

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

#### الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الإستثمارات المحتفظ بها لتعطية مطالبات الوحدات المرتبطة تمثل الإستثمارات المرتبطة بعقود معينة ، لمخاطر الإستثمار التي تقع في الغالب مع صاحب العقد. وتمثل هذه الإستثمارات في وحدات صناديق الإستثمار المشتركة ، والتي تكون جاهزة للتسويق. الإستثمارات المرتبطة بعقود التأمين المدرجة في قائمة عمليات التأمين، قائمة المركز المالي تكون مصنفة كموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بعد الاعتراف الأولى، إن هذا الإستثمار يكون مقيما بالقيمة العادلة والتغيير في القيمة العادلة تكون مسجلة في قائمة عمليات التأمين مع التغير في الاحتياطي الحسابي للإستثمارات المرتبطة بعقود التأمين.

#### الاستثمارات المتاحة للبيع

تقاس الإستثمارات المصنفة كـ "إستثمارات متاحة للبيع" بعد إقتناصها بالقيمة العادلة. الإستثمارات المتاحة للبيع هي الإستثمارات التي لا يتم إقتناصها حتى تاريخ الاستحقاق. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرةً في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين لحين بيعها أو تحصيلها أو استبعادها أو إنخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إثبات الربح والخسارة المترادفة المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين في قائمة عمليات المساهمين للفترة. تسجل الإستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق به بالتكلفة المطافأة 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 الإقتناص الأصلي.

## المخصصات

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

## إختبار كفاية المطلوبات

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

## الإيجار

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

## الزكاة وضريبة الدخل

يتم تجنب الزكاة وضريبة الدخل وفقا لنظام الزكاة وضريبة الدخل المعمول به في المملكة العربية السعودية. يتم إحتساب الزكاة على أساس الوعاء الزكي للمساهمين المؤسسين والجمهور العام بينما يتم إحتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين المؤسسين غير السعوديين في صالح الدخل المعدل. مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يمثل المطلوبات من المساهمين، ويحمل على الخسائر المتراكمة ضمن قائمة حقوق المساهمين. وبالتالي، يتم تخفيف المبالغ القابلة للإسترداد للزكاة وضريبة الدخل من قبل المساهمين من الخسائر المتراكمة.

## المعلومات القطاعية

إن القطاع التشغيلي هو جزء من الشركة الذي هو مرتبطة 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 تم مراجعتها بشكل منظم 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 ستة قطاعات تشغيلية كما يلي:

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

في حالة حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، وتم 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 إعتماد قطاع الأعمال فقط لأن كافة عمليات الشركة تتم داخل المملكة العربية.

## مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

## إثبات الإيرادات

يتم إثبات الأقساط والعمولات بإيراد عند إصدار وثائق التأمين. يتم تسجيل الأقساط بإيراد 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 النسبة من أقساط التأمين المكتسبة في السنة والتي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ قائمة المركز المالي. تم إحتساب الأقساط غير المكتسبة على أساس نسبي، فيما عدا الشحن البحري. يتم تأجيل الجزء المتعلق بالفترات اللاحقة كمخصص أقساط تأمين غير مكتسبة. إن الجزء غير المكتسب للشحن البحري يمثل الأقساط المكتسبة خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من السنة المالية.

## أقساط إعادة التأمين

ت تكون 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 إتفاقيات إعادة التأمين التي نشأت خلال الفترات المحاسبية السابقة.

## دخل الأتعاب على عقود التأمين

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

## إيرادات الاستثمار - إستثمارات متاحة للبيع

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

## توزيع أرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

## البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم المسددة نقداً

بالنسبة للبرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم المسددة نقداً، تقوم الشركة بقياس الخدمات المشتراء والإلتزامات المتکبدة بالقيمة العادلة للإلتزام. ولحين سداد الإلتزام، تقوم الشركة بإعادة قياس القيمة العادلة للإلتزام بتاريخ إعداد كل مركز مالي وفي تاريخ السداد، يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة عمليات المساهمين للفترة.

## المطالبات

تكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين وجهات أخرى والمصاريف المتعلقة بها، بعد خصم الخردة والإستردادات، وتحمل على قائمة عمليات التأمين عند تكبدها. يشمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكفة المقدرة للمبالغ المستحقة بالمطالبات المبلغ عنها للشركة وغير مبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

## تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة

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

يتم إجراء مراجعة للتأكد من حدوث إنخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل مركز مالي مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للإسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة عمليات التأمين. كما تؤخذ تكاليف إستحواذ 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 بالتقدير المتوقع لإكتواري خارجي من خلال استخدام الأسعار الحالية لوحدات الصندوق.

## القيمة العادلة

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

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بإستخدام تقنيات التقييم. تتضمن هذه التقنيات استخدام معاملات تمت مؤخراً بموجب شروط تجارية عادلة، 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 ويسعر الخصم المستخدم في السوق لموجودات مماثلة.

## الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

تم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين 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 الفعلية الأصلي.

## التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

## مقاصة

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

## محاسبة تاريخ التداول

تم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم به الشركة بشراء أو بيع الموجودات).

تطبق العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم سداد الموجودات خلال فترة زمنية تخص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

## ٦. التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

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

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

## إنخفاض الإستثمارات

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

## إحتياطي فني عمليات التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين وعقود الحماية والإدخار من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجب أخذها بعين الإعتبار عند تقييم الإلتزامات التي يتبعن على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتبدلة 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 المتبعية من قبل الإدارية في تقييم تكفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يتم إحتساب الإحتياطي الحسابي على أساس طريقة متعلقة بالتقدير المتوقع لأكتواري خارجي من خلال استخدام الأسعار الحالية لوحدات الصندوق.

تقدير المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم الشركة بتسوية المخاطر المستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات، الهندسة والمطالبات الكبيرة. تقوم الإدارية بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتبدلة، والمطالبات المتبدلة 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 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 المرددة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص إئتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقديم خصائص الإئتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاقة السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

## تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة

تزيد بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة ببيع وثائق التأمين الجديدة كتكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة، وتنطأ على مدى فترة تقطيلية وثيقة التأمين ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الإفتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إلغاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء شطب إضافي.

## ٧. أثاث ومعدات مكتبية

الإجمالي ريال سعودي	أثاث و مفروشات ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية ريال سعودي	التكلفة
١٢,١٥٥,٣٦٠	٤,٦٤٣,٣٦٧	٧٥١,٤٩٧	٦,٧٦٠,٤٩٦	الرصيد في بداية السنة
١,٤٧١,٤٥٠	٧٢٦,١١٠	١٣٩,٦٠٠	٦٠٥,٧٤٠	إضافات خلال السنة
١٢,٦٢٦,٨١٠	٥,٣٦٩,٤٧٧	٨٩١,٠٩٧	٧,٣٦٦,٢٣٦	الرصيد في نهاية السنة
٦٠١٩٠,٨٤	١,٨٥٢,٩٢١	٤٦٤,٧٠٧	٣,٧٠١,٤٥٦	الرصيد في بداية السنة
١,٩٣٩,٢٩٤	٢٥١,٢١٧	١٣٣,٧٣٣	١,٠٥٤,٣٤٤	محمل على السنة
٧,٩٥٨,٣٧٨	٢,١٤٤,١٢٨	٥٩٨,٤٤٠	٥,٢٥٠,٨٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٥,٦٦٨,٤٢٢	٢,٢٦٥,٢٣٩	٢٩٢,٦٥٧	٢,١١٠,٤٣٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الإجمالي ريال سعودي	أثاث و مفروشات ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية ريال سعودي	التكلفة
١٠,١٨٢,٥٦٣	٣,٧٤٧,٦٨٣	٦٨٢,١٩٠	٥,٧٥٣,٦٩٠	الرصيد في بداية السنة
٧٦٩,٤٦٥	٧٥٣,٥٣٥	-	١٥,٩٣٠	محول من شركة إنسعودي للتأمين
١,٢٠٢,٢٢٢	١٤٢,١٤٩	٦٩,٣٠٧	٩٩٠,٨٧٦	إضافات خلال السنة
١٢,١٥٥,٣٦٠	٤,٦٤٣,٣٦٧	٧٥١,٤٩٧	٦,٧٦٠,٤٩٦	الرصيد في نهاية السنة
٣,١٦٧,٤٤٩	٥٢٢,٠٩٠	٢٧٩,٢٩٩	٢,٣٦٦,٠٦٠	الرصيد في بداية السنة
٥٧٤,٤٦٧	٥٦٨,٣٦٢	-	٦,١٠٥	محول من شركة إنسعودي للتأمين
٢,٢٧٧,١٦٨	٧٦٢,٤٦٩	١٨٥,٤٠٨	١,٣٢٩,٢٩١	محمل على السنة
٦,٠١٩,٠٨٤	١,٨٥٢,٩٢١	٤٦٤,٧٠٧	٣,٧٠١,٤٥٦	الرصيد في نهاية السنة
٦,١٣٦,٢٧٦	٢,٧٩٠,٤٤٦	٢٨٦,٧٩٠	٣,٠٥٩,٠٤٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

## ٨. مطالبات تحت التسوية

صافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	التأمين العام تأمين الحماية والإدخار إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣١,٨٢٤,٨١١	(٤٧,٨٠١,٥٨٢)	٧٩,٦٢٦,٢٩٤	
٦٠٩,٣٧٦	(١٢٩,٣٠٠)	٧٣٨,٦٧٦	
٣٢,٤٣٤,١٨٧	(٤٧,٩٣٠,٨٨٣)	٨٠,٣٦٥,٠٧٠	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ريال سعودي			التأمين العام
صافي	حصة معيدي	الإجمالي	
١٦,٠٨٠,٤٤٣	(٢٨,٢٤٣,٤٦٣)	٤٤,٢٢٣,٩٠٦	
٤٨٢,١٨٠	(١,٢٢١,٣٧١)	١,٧٠٣,٥٥١	تأمين الحماية والإدخار
١٦,٥٦٢,٦٢٣	(٢٩,٤٦٤,٨٣٤)	٤٦,٠٢٧,٤٥٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية

فيما يلي جدول لحركة المطالبات تحت التسوية :

٢٠٠٩			٢٠١٠			رصيد إفتتاحي
صافي	ريال سعودي	إجمالي	صافي	ريال سعودي	إجمالي	
١٨,٦٢٦	(١,١٩٦,٣٧٤)	١,٢١٥,٠٠٠	١١,٧٦٦,٦٢٣	(٢٩,٤٦٤,٨٣٤)	٤١,٢٢١,٤٥٧	مطالبات مبلغ عنها
٤٤٨,٠٧٦	-	٤٤٨,٠٧٦	٤,٧٩٦,٠٠٠	-	٤,٧٩٦,٠٠٠	مطالبات غير مبلغ عنها
٤٦٦,٧٠٢	(١,١٩٦,٣٧٤)	١,٦٦٣,٠٧٦	١٦,٥٦٢,٦٢٣	(٢٩,٤٦٤,٨٣٤)	٤٦,٠٢٧,٤٥٧	المحمل خلال السنة
٨٢,٦٧٥,٨٢٢	(٨٠,٥٢٦,٧١٥)	١٦٤,٢٠٢,٥٢٧	١٣٤,٥٦٤,١٨١	(١٢٦,٩٢٠,٧٤٤)	٢٦١,٤٨٤,٩٢٥	المدفوع خلال السنة
(٦٧,٥٧٩,٩٠١)	٥٢,٢٥٨,٢٥٥	(١١٩,٨٣٨,١٥٦)	(١١٨,٦٩٢,٦١٧)	١٠٨,٤٥٤,٦٩٥	(٢٢٧,١٤٧,٣١٢)	كما في ٣١ ديسمبر
١٦,٥٦٢,٦٢٣	(٢٩,٤٦٤,٨٣٤)	٤٦,٠٢٧,٤٥٧	٣٢,٤٣٤,١٨٧	(٤٧,٩٣٠,٨٨٢)	٨٠,٣٦٥,٠٧٠	مطالبات مبلغ عنها
١١,٧٦٦,٦٢٣	(٢٩,٤٦٤,٨٣٤)	٤١,٢٢١,٤٥٧	٢٢,٢٩٤,٣٤٩	(٤٧,٩٣٠,٨٨٢)	٧٠,٢٢٥,٢٢٢	مطالبات غير مبلغ عنها
٤,٧٩٦,٠٠٠	-	٤,٧٩٦,٠٠٠	١٠,١٣٩,٨٣٨	-	١٠,١٣٩,٨٣٨	مطالبات مبلغ عنها
١٦,٥٦٢,٦٢٣	(٢٩,٤٦٤,٨٣٤)	٤٦,٠٢٧,٤٥٧	٣٢,٤٣٤,١٨٧	(٤٧,٩٣٠,٨٨٣)	٨٠,٣٦٥,٠٧٠	

## جدول تطوير المطالبات

يعكس الجدول أدناه، المطالبات المترآكمة المتراكدة والتي تشتمل على المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتراكدة وغير المبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ كل قائمة مركز مالي، بما في ذلك الدفعات المترآكمة حتى تاريخه. إن تطور التزامات التأمين يوفر مقياساً لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تسعى الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبة وأصبحت التكلفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستنتهي مما يترتب على ذلك إلغاء جزء من الاحتياطيات المجنبة في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات الممكورة في سنوات سابقة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث ان تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكيد أكبر من التكلفة النهائية للمطالبات.

تم إعداد التحليل المثلثي للمطالبات حسب سنوات الحوادث، على مدى عدد من السنوات المالية.

## تقدير تكلفة المطالبات الفعلية:

الإجمالي	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	سنة الحادث
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٩٥,٥١٠,٧٩٩	٢٦١,٤٨٤,٩٢٥	١٣١,٩٢٣,٤٩٨	٢,١٠٢,٣٧٦	في نهاية سنة الحادث
-	-	١٦٥,٨٦٥,٦١٣	-	بعد سنة
-	-	-	-	بعد سنتين
٤٢٩,٤٥٢,٩١٤	٢٦١,٤٨٤,٩٢٥	١٦٥,٨٦٥,٦١٣	٢,١٠٢,٣٧٦	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٣٤٩,٠٨٧,٨٤٤)	(٢٠٨,١٢٧,٢٨٩)	(١٢٨,٨٥٨,١٧٩)	(٢,١٠٢,٣٧٦)	الدفعتات المتراكمة حتى تاريخه
٨٠,٣٩٥,٠٧٠	٥٣,٣٥٧,٦٣٦	٢٧,٠٠٧,٤٣٤	-	الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي
٨٠,٣٩٥,٠٧٠	-	-	-	إجمالي المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي
				صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

## ٩. تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٢٢,٨٢٩	٥,٠١١,٧١٣	الرصيد في بداية السنة
١٥,٠٥٩,٤٤٩	٢٢,٦٦٨,١٢٠	الحمل خلال السنة
(١١,١٨٠,٥٧٥)	(٢٤,٩٦٢,٨٩٨)	الإطفاءات للسنة
٥,٠١١,٧١٣	١٢,٧١٦,٩٣٥	الرصيد في نهاية السنة

## ١٠. إستثمارات مربوطة بوحدات

فيما يلي يمثل القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للإستثمارات المربوطة بوحدات مع عقود كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥,١٢٨,٠٤٤	٤١٢,٧٤٧,١٢٢	صناديق محلية
٨,٢٢٢,٠٦٣	١١,٧٤٢,٨٥٢	صناديق أجنبية
٣٣,٤٦٠,١٠٧	٤٢٥,٤٨٩,٩٨٥	

وفيما يلي القيمة العادلة للصناديق:

ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي (ريال سعودي)
١٩,٨٧٩,٦١٩	٧٠,٠٠٦,٢٨٩	صندوق البدر (ريال سعودي)
٤,٠٣٦,٥١٨	٨,٥٦٢,٨٢٣	صندوق أسهم الصفا
١,١٣٩,٢٢٣	١,٨٧٥,٩٢٨	صندوق أسهم دول تعاون الخليج الدانه
٢,٣٧٢,٢٢٠	٤,٧١١,٧٩٣	صندوق البدر (دولار إمريكي)
١,١١٨,٥٩٨	٢,٠٣٤,٩٩٠	صندوق النقاء للنمو الآسيوي (دولار إمريكي)
٢,٨٤١,٢٤٤	٤,٩٩٦,٠٧٠	صندوق أسهم الفرسان (دولار إمريكي)
٢٨,٩٦٤	٦٢٠,٤٢١	صندوق سوق المال (ريال سعودي)
٢٢,٦١١	٤٠١,٩٩٢	صندوق الإستثمار السعودي
-	٢٦٤,٢٧٦,٥٠٦	الغد / الأنجال منخفض الخطورة
-	٦٨,٠٠٢,١٥٣	الغد / الأنجال مراحة
٣٣,٤٦٠,١٠٧	٤٢٥,٤٨٩,٩٨٥	

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 و موجودات أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين
-	١٠٠٢٤,٨٨٣	-
-	٥٤١,٢١٢	٥٧٥,٧٥٣
-	٨٠٩,٠٢٨	٧,٧١٠
١٦٧,٤٦٧	-	-
١,١٦٠	٢٨٢,٥٠٧	٤٨٦,٩٤١
١٦٨,٦٢٧	٢,٦٥٨,٦٣٠	٢,٥٧٥,٦٦٣

## ١٢. أقساط تأمين مستحقة، صافية

فيما يلي تحليلًا بأعمار الأقساط المستحقة التي لم تنخفض قيمتها:

٢٠١٠	ريال سعودي
أقساط تأمين مستحقة	
مخصص أقساط مشكوك في تحصيلها	
أقساط تأمين مستحقة، صافية	

متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها					٢٠٠٩
أكبر من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	غير متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الإجمالي		ريال سعودي
٤٨,٤٢٣,٢٧٥ (١٧,٥١٣,٨٥٣)	٨٢,٤٩٣,٦٧٥ (٢,٣٨٢,٢٤٠)	٣٦,٠٧٢,٦٦٧ -	١٦٦,٩٨٩,٦١٧ (١٩,٨٩٧,٠٩٣)		أقساط تأمين مستحقة
٣٠,٩٠٩,٤٤٢	٨٠,١١٠,٤٣٥	٣٦,٠٧٢,٦٦٧	١٤٧,٠٩٢,٥٢٤		مخصص أقساط مشكوك في تحصيلها
					أقساط تأمين مستحقة صافية

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة كـ "متاخرة السداد وإنخفضت قيمتها" وذلك على أساس كل حالة على حده. 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.

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة
-	١٩,٨٩٧,٠٩٣	الحوال من شركة إنسعودي للتأمين
٥,٥٦٠,٠٢١	-	
٥,٥٦٠,٠٢١	١٩,٨٩٧,٠٩٣	المحمل على السنة
١٤,٣٢٧,٠٧٢	٦,٧٢٩,١٥٩	
١٩,٨٩٧,٠٩٣	٢٦,٦٢٦,٢٥٢	الرصيد في نهاية السنة

## ١٣. النقدية وشبه النقدية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	عمليات التأمين
٨٤,٢٢٢	٣٩,٥٨٢	النقد في الصندوق
١٦,٠١٥,٩٧٧	٢,٦١٦,٠٩١	النقد لدى البنك
١٦,١٠٠,١٣٩	٢,٦٥٥,٦٧٣	
٢٢,٦٠٢,٠٥٩	٣٩,٦٤٢,٠٤٧	عمليات المساهمين
٣٣,٦٠٢,٠٥٩	٣٩,٦٤٢,٠٤٧	النقد لدى البنك

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

## ١٤. الوديعة نظامية

طبقاً لأنظمة التأمين المتبعة في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لدى بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وتتضمن الوديعة العائد المستحق عليها وهو مطابق للسنة السابقة البالغ ٧٦,٠٢٥ ريال سعودي (٢٠٠٩). إن هذه الوديعة النظامية غير قابلة للسحب بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بهذه الوديعة النظامية لدى البنك السعودي الفرنسي، مساهم في الشركة.

## ١٥. الإِسْتِثْمَارَات

تم تصنيف الإِسْتِثْمَارَات كَمَا يَلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	متاحة للبيع
ريال سعودي	ريال سعودي	استثمارات مدرجة
٨,٧٩٨,٥١٣	٩٧,٩٩٣,٨٢٨	(أ)
٢,٢٢٢,٠٧٨	٢,٢٢٢,٠٧٨	(ب)
١٢,٠٢١,٥٩١	١٠١,٢١٦,٩٠٦	

(أ) متاحة للبيع - استثمارات مدرجة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
الأرباح غير المحققة	القيمة السوقية	التكلفة
٦١٥,٧٩٥	٢٢,٦٢٢,٠٤٥	٢٢,٠٠٦,٢٥٠
١١٨,٠٩٤	٢٠,١١٨,٠٩٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٢,١٧٣	١٥,٠٣٢,١٧٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٥٧,٠١٦	٢٠,٠٥٧,٠١٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١,٢٥٠	١٠,٣٠٢,٠٠٠	١٠,١٠٠,٧٥٠
٢٢,٩٨٧	٦,٠١٢,٥٠٠	٥,٩٧٨,٥١٣
(١١٢,٥٠٠)	٢,٨٥٠,٠٠٠	٢,٩٦٢,٥٠٠
٩٤٥,٨١٥	٩٧,٩٩٣,٨٢٨	٩٧,٠٤٨,٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
الأرباح غير المحققة	القيمة السوقية	التكلفة
(٩٠,٠٠٠)	٥,٨٨٨,٥١٣	٥,٩٧٨,٥١٣
(٥٢,٥٠٠)	٢,٩١٠,٠٠٠	٢,٩٦٢,٥٠٠
(١٤٢,٥٠٠)	٨,٧٩٨,٥١٣	٨,٩٤١,٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

فيما يلي الحركة المتعلقة للإِسْتِثْمَارَات المتاحة للبيع:

٢٠٠٩	٢٠١٠	الرصيد في بداية السنة
ريال سعودي	ريال سعودي	شراء خلال السنة
١٢,١٢١,٣٦١	٨,٧٩٨,٥١٣	بيع خلال السنة
٦,٩٣١,٠١٣	٨٨,١٠٧,٠٠٠	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٠,٣٠٢,١٦٠)	-	الرصيد في نهاية السنة
٤٩,٢٩٩	١٠,٨٨٨,٣١٥	
٨,٧٩٨,٥١٣	٩٧,٩٩٣,٨٢٨	

وتشتمل 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 الإِسْتِثْمَارَات أعلاه تحوز على تصنيف جيد.

## ب) متاحة للبيع - استثمارات غير مدرجة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٤٢٣,٠٧٨		٢,٤٢٣,٠٧٨	شركة نجم لخدمات التأمين
٨٠٠,٠٠٠		٨٠٠,٠٠٠	نكست كير السعودية
٣,٢٢٣,٠٧٨		٣,٢٢٣,٠٧٨	

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

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 الإستثمار من "إستثمار آخر" إلى "إستثمار متاح للبيع" نتيجة حصول شركة نكست كير على سجلها التجاري وإبداء عملياتها.

## ١٦. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وأرصدة الجهات المنسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩:

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	للسنة المنتهية في ٣١	للسنة المنتهية في ٣١	٢٠٠٩	٢٠١٠
		ديسمبر	ديسمبر	ريال سعودي	ريال سعودي
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	أقساط التأمين	١٤,٢٨٠,٧١٤	١٠,٢٧٣,١٦٩	١٤,٢٨٠,٧١٤	١٠,٢٧٣,١٦٩
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	المطالبات	٩٠٢,٣٢٧	٧,١٢٤,٠٠٥	٩٠٢,٣٢٧	٧,١٢٤,٠٠٥
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	مصاريف أخرى				
	- رسوم مساعدة فنية	١,١١٠,٣٣٨	١,٠٩٢,٢٦٣	٥٠٤,٠٠٠	٥٤٤,٦٨٨
	- رسوم إدارية				
	- مصاريف ما قبل التأسيس	٧٣٠,١٤٢	-		
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	إيرادات أخرى	١٦٠,١٩٥	-	٥,٧٣٣,٠٧٣	٥,٩٨٠,٩٦٣
كبار موظفي الإدارة	مكافأة ومصاريف متعلقة بها			٢٨٩,٩٣٤	٢٤١,٩٩٨
أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب ومصاريف متعلقة بها				

كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية ل القيام بأعمال التخطيط، والتوجيه، والإشراف على نشاطات الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، ويكونون من كبار المدراء التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي، المدير المالي التنفيذي للشركة ، مدير إدارة الموارد البشرية، مدير إدارة المبيعات و مدير إدارة التدقيق الداخلي. تدار بعض الإستثمارات المتاحة للبيع الهامة من قبل شركة حلية (شركة كام السعودية الفرنسية).

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٩,٩٤٤,١٨٤	-	-	مستحق إلى شركة حليفة (عمليات التأمين)
١٥,٥٩٣,٧٥٩	-	-	مستحق من شركة حليفة (عمليات المساهمين)
١,٠٢٩,٠٣٠	٦٨٦,٨٢٨	٦٨٦,٨٢٨	مصاريف مستحقة
٢,٤٧٣,٤٩٩	١,٧٣٠,٤٦٢	١,٧٣٠,٤٦٢	أقساط تأمين مستحقة

شركة إنسعودي للتأمين (ش.م.ب.م) (شركة حليفة) شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة الجهات التالية: (الalianz س.ن.أ، الalianz مينا هولدينج - برمودا، البنك السعودي الفرنسي، سوفينكو السعودي الفرنسي، كايلون السعودي الفرنسي وشركة إنسعودي للتأمين (ش.م.ب.م)).

## ١٧. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

وفيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف الرئيسية ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ والتابعة لذات الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة
٥١١,٢٧١	١,٧٣٢,٥٦٠	المحمل للسنة
١,٦٨٨,٤٤٩	٢,٥٢٠,٥١٣	التعديلات للسنة
(٤٦٧,١٦٠)	-	
١,٧٣٢,٥٦٠	٤,٢٥٣,٠٧٣	الرصيد في نهاية السنة

## ١٨. أقساط تأمين غير مكتسبة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة
٥٨,٣٧٤,٣٦٤	١٥٦,١٥٥,٨٧٠	المحول من شركة إنسعودي للتأمين
٤٩,٤٨١,٨٢٩	-	
١٠٧,٨٥٦,١٩٣	١٥٦,١٥٥,٨٧٠	الأقساط المكتسبة خلال السنة
٢٣٧,٨٢١,٤٢٢	٥٢٢,٤١٤,١٢٢	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٢٨٩,٥٣١,٧٤٥)	(٥٠١,٧٩٦,١٧٢)	
١٥٦,١٥٥,٨٧٠	١٧٧,٧٧٣,٨٢٠	الرصيد في نهاية السنة

## ١٩. الإحتياطي الحسابي

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
–	٢٢,٨٢٢,٧٤٢	الرصيد في بداية السنة
١٨,٧٥٥,٦٧٩	–	المحول من شركة إن سعودي للتأمين
–	٣٦٤,٩٢١,٧٩٩	المحول من محفظة تأمين البنوكية
١٨,٧٥٥,٦٧٩	٣٩٨,٧٥٥,٥٤١	الفائض الموزع خلال السنة
٢٧٣,٦٢٤	٧٦٣,٤٤٠	التغير في الإحتياطي خلال السنة
١٤,٧٠٤,٤٢٩	٢٦,٧٨٢,٩٤٣	الرصيد في نهاية السنة
٣٣,٨٣٣,٧٤٢	٤٢٦,٣٠١,٩٢٤	

## ٢٠. دخل عمولات غير مكتسبة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٣٦,٨٩١	١,٧٣١,٨٦٣	الرصيد في بداية السنة
١٤,٠٥٧,٥٨١	٢٢,٠٢٤,٧٤٢	المستلمة خلال السنة
(١٢,٠٦٢,٦٠٩)	(١٢,٧١٨,٩٧٤)	المكتسبة خلال السنة
١,٧٣١,٨٦٣	١١,٠٣٧,٦٣١	الرصيد في نهاية السنة

## ٢١. مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	ضرائب إستقطاع
–	٤٦٠,٠٩٥	–
–	٢,٤٤٤,٣٠٣	مكافآت مستحقة
٢,٣١٧,٤٠٠	٤,١٢٨,٩٢١	أتعاب إستشارية
–	١,٠٦٤,٣٤٩	أتعاب نظامية
–	٤٩١,١٤٣	أتعاب فحص وأشراف
–	٥,١٢٨,٩٠٧	أقساط تأمين مدفوعة مقدماً
٥,٤٠٠	٤,٤٦٤,١٢٠	أخرى
٣,٣٢٢,٨٥٥	١٨,٢٠١,٨٤٨	
	١١٧,٣٢٦	
	٧,٨٢٣,٠٦٤	

## ٢٢. الزكاة وضريبة الدخل

### أ) الزكاة

تم احتساب مخصص السنة الحالية وفقاً للأساس التالي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٣,٧١٢,٩٠٨)	(٥٥,٣٥٠,٥٨٧)	الاحتياطيات ومخصصات إفتتاحية
(٩,٢٩٦,٦٢٧)	(٢٥,٨٧٦,٤٩٧)	الرصيد الخاتمي للموجودات طويلة الأجل
٥٦,٩٩٠,٤٦٥	١٨,٧٧٢,٩١٦	خسارة السنة الخاضع للزكاة
(١٦,٦١٢,٥٠٠)	(٥,٦٢٨,٤٩١)	الوعاء الزكوي
٤٠,٣٧٧,٩٦٥	١٣,١٣٤,٤٢٥	حصة المساهمين السعوديين (٦٤٣,٦٧٨)
١٧,٦٣٦,٢٨٨	٥,٧٣٦,٨٥٥	الزكاة لفترة باقٍ ٢,٥٪ على حصة المساهمين السعوديين
٤٤٠,٩٠٧	١٤٣,٤٢٢	

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

تتمثل الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة فيما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٠,٨٢٥	٤٩١,٧٣٢	الرصيد الإفتتاحي لمخصص الزكاة
٤٤٠,٩٠٧	١٤٣,٤٢٢	المحمل خلال السنة
-	(٢٩٢,١٦٩)	مخصص الزكاة الفائضة للسنة السابقة
-	(١٩٨,٥٦٢)	المدفوع خلال السنة
٤٩١,٧٣٢	١٤٣,٤٢٢	الرصيد الخاتمي لمخصص الزكاة

### ب) ضريبة الدخل

لم يجنب مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية لأن الشركة حققت خسارة خلال السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠.

### ج) الموقف الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩. إن الشركة في صدد تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠ إلى مصلحة الزكاة والدخل.

## ٢٣. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠، ويتكون من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، بقيمة أسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

يتم تصنيف الأسهم العادي كحقوق ملكية. يتم إثبات التكاليف المباشرة لإصدار الأسهم العادي وأسهم حقوق كتخفيض من حقوق الملكية.

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

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

ب) بعد الإستكمال الناجح لإصدار اسهم الحقوق ، قامت الشركة بتعديل مبلغ ٢،٢٨٩ مليون ريال سعودي التي تمثل تكلفة زيادة حقوق الملكية مقابل حساب إصدار علاوة الإصدار. وهذا التعديل يتضمن ١،٦٣٢ مليون ريال سعودي كان قد تم إثباته في قائمة عمليات المساهمين الأولية للربع الأول من عام ٢٠١٠.

## ٤٤. البرنامج التحفيزي للاشتراك في الأسماء

إن كبار موظفي الإدارة بالشركة مؤهلون للإشتراك في برنامج الأسماء العالمية التابع لمجموعة أليانز، أحد كبار المساهمين بالشركة. يتكون البرنامج من: حقوق زيادة الأسهم، ووحدات أسهم مقيدة. وشرط مسبق للإشتراك في هذه البرنامج التحفيزي للأسماء المضدة نقداً، سيمتحن 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 يلى تفاصيل إضافية حول هذه البرامج:

التفاصيل	تاریخ المنح	مدة البرنامج	فتره الإستحقاق	فتره / تاریخ الممارسة	طريقة السداد
برنامجه وحدات الأسماء المقيدة	٢٠٠٩ مارس ١٢	٢٠١٠ مارس ١١	برنامجه حقوق زيادة الأسماء	٢٠٠٩ مارس ١٢	٢٠١٠ مارس ١١
٤ سنوات	٤ سنوات	٥ سنوات	٤ سنوات	٤ سنوات	٤ سنوات
٤ سنوات	٤ سنوات	٥ سنوات	٤ سنوات	٤ سنوات	٤ سنوات
٢٠١٣ مارس ١١ نقداً	٢٠١٥ مارس ١٠ نقداً	٢٠١٤ مارس ١١ نقداً	٢٠١٤ مارس ١٠ نقداً	٢٠١٤ مارس ١١ نقداً	٢٠١٤ مارس ١٠ نقداً

تقاس الالتزامات بموجب البرامج أعلاه بالقيمة العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي وذلك على أساس بيانات الأسعار المقدمة من مجموعة أليانز. يتم إثبات القيمة العادلة المحددة لهذه الالتزامات في قائمة نتائج عمليات التأمين على مدى فترة الإستحقاق ولحين سداد الإلتزام. تقوم الشركة بإعادة قياس القيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية أو تاريخ التسوية، وتدرج التغيرات في قائمة عمليات المساهمين للفترة. وقد تم تقطيعية أية تغيرات مستقبلية منذ تاريخ منح الخيار في القيمة العادلة لبرنامج حقوق زيادة الأسهم وبرنامجه وحدات الأسماء المقيدة في المبالغ النهائية لدى مجموعة أليانز، وبالتالي تم تحديد / وضع حد أعلى للالتزام الخاص بالشركة. خلال السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠ ، تم المشاركة بمبلغ ٥٨٨,٥٤٦ ريال سعودي في برنامج الأسماء العالمية (٢٠٠٩: ٤٣٢,٢٨٦ ريال سعودي).

## ٤٥. الاحتياطي النظامي

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

## ٢٦. صافي الأقساط المكتتبة والمكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(ريال سعودي)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
١٢٩,٢٢٢,٤٣٠	(١٨٥,٨٥٢,٧٤٢)	٢١٥,٠٨٥,١٧٢	التأمين العام
١٩,٢٠٢,٥٠٣	(٢,٥٤٢,٧٤٧)	٢٢,٧٤٦,٢٥٠	تأمين الحماية والإدخار
١٤٨,٤٣٥,٩٣٣	(١٨٩,٣٩٥,٤٨٩)	٢٣٧,٨٢١,٤٢٢	الأقساط المكتتبة
(٢١,٠٩٠,٨٣٠)	٢٧,٢٠٨,٨٤٧	(٤٨,٢٩٩,٦٧٧)	احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٢٧,٢٤٥,١٠٣	(١٦٢,١٨٦,٦٤٢)	٢٨٩,٥٣١,٧٤٥	الأقساط المكتسبة

## ٢٧. مصاريف عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(ريال سعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(ريال سعودي)

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	تكليف موظفين
٣٩٥,١٤٩	٢٩,١٥١,٢٦٢	٤٥١,٨٧٢	٤٤,٧٨٦,٧١١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
–	١٤,٣٢٧,٠٧٢	–	٦,٧٢٩,١٥٩	إسهالاك
–	٢,٨٥١,٦٢٥	–	١,٩٣٩,٢٩٤	إيجار
–	٢,٣٩٥,٦٩٣	–	٢,٩٤٤,٠٨٨	إصلاح وصيانة
–	٢,١٧٧,٠٤٧	–	٢,٢٩١,٤٩٨	أتعاب استشارية
٢,٤٣٢,١٢٩	١,٨٩٤,١٢٧	–	١,٦٩٧,٩١٠	بريد و هاتف
–	٩٠٠,٣٧٠	–	١,٣٦٩,٧٨٦	دعالية وإعلان
–	٧٣٢,١٦٤	–	٦٧٨,٥٢١	سفر وإنقلابات
–	٥١٩,٤٦١	–	٢٢٦,٢٢٥	صيانة برامج
–	٥٠٤,٧٨١	–	٧٣٧,٨٧١	مصاريف مجلس الإدارة
٢٥,٧٠٠	١٠٢,٨٠٠	٤٨,٤٠٠	١٩٣,٥٩٨	تكليف برامج تحفيزية
–	٣٢٧,٢٦٠	–	٥٥٤,٠٠٦	أخرى
–	٥,٩٥٣,٨١٨	٥٥,٧٠٠	٤,٠٠٨,٠٦٨	
٣,٨٥٢,٩٧٨	٦١,٨٤٧,٤٩٠	٥٥٥,٩٧٢	٦٨,١٥٦,٧٤٥	

## ٢٨. إدارة المخاطر

### إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

### هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة وتقديم ومراقبة المخاطر. فيما يلي تلخيص المخاطر التي تواجهها الشركة وطريقة مواجهة هذه المخاطر من قبل الإدارة:

#### أ) المخاطر التشغيلية

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

#### ب) مخاطر السيولة

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

### محفظة الاستحقاقات

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

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-٢ سنوات	حتى سنة واحدة	تاريخ إستحقاق غير محدد	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (ريال سعودي)
٢,٤٤٨,٤٧٨	-	-	٢,٤٤٨,٤٧٨	-	موجودات حاملي وثائق التأمين مستحقة من عمليات المساهمين
٤٢٥,٤٨٩,٩٨٥	-	-	-	٤٢٥,٤٨٩,٩٨٥	استثمارات مربوطة بوحدات أقساط تأمين مستحقة
١٣٧,١٩٥,٧٥٩	-	١,٦٦٦,٧٦٩	١٢٥,٥٢٨,٩٩٠	-	ذمم معيدي التأمين مدينة النقدية وشبيه النقدية
٢٦,١٥٢,٤٥٥	-	-	٢٦,١٥٢,٤٥٥	-	
٢,٦٥٥,٦٧٣	-	-	٢,٦٥٥,٦٧٣	-	
٥٩٤,٩٤٢,٢٠٠	-	١,٦٦٦,٧٦٩	١٦٧,٧٨٥,٥٤٦	٤٢٥,٤٨٩,٩٨٥	موجودات المساهمين
٢٠,٠٧٦,٠٢٥	-	-	-	٢٠,٠٧٦,٠٢٥	الوديعة النظامية
١٠١,٢١٦,٩٠٦	٨,٨٦٢,٥٠٠	٣٢,٩٢٤,٠٤٥	-	٥٨,٤٢٠,٣٦١	الاستثمارات
٣٩,٦٤٢,٠٤٧	-	-	٣٩,٦٤٢,٠٤٧	-	النقدية وشبيه النقدية
١٦٠,٩٣٤,٩٧٨	٨,٨٦٢,٥٠٠	٣٣,٩٢٤,٠٤٥	٣٩,٦٤٢,٠٤٧	٧٨,٥٠٦,٣٨٦	

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-٢ سنوات	حتى سنة واحد	تارikh إستحقاق غير محدد	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (ريال سعودي)
٤,٢٥٣,٠٧٣	—	—	—	٤,٢٥٣,٠٧٣	مطلوبات حاملي وثائق التأمين
٤٢٦,٣٠١,٩٢٤	—	—	—	٤٢٦,٣٠١,٩٢٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٠,٣٦٥,٠٧٠	—	—	٨٠,٣٦٥,٠٧٠	—	احتياطي الحسابي
٧١,٦٠٤,١٥٤	—	—	٧١,٦٠٤,١٥٤	—	مطالبات تحت التسوية
٧,٨٢٢,٠٦٤	—	—	٧,٨٢٢,٠٦٤	—	ذمم معيدي التأمين
٥٩٠,٣٤٧,٢٨٥	—	—	١٥٩,٧٩٢,٢٨٨	٤٣٠,٥٥٤,٩٩٧	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
					مطلوبات المساهمين
٢,٤٤٨,٤٧٨	—	—	٢,٤٤٨,٤٧٨	—	مستحق إلى عمليات التأمين
١١٧,٣٢٦	—	—	١١٧,٣٢٦	—	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
١٤٣,٤٢٢	—	—	١٤٣,٤٢٢	—	زكاة مستحقة
٣,٧٠٩,٢٢٦	—	—	٣,٧٠٩,٢٢٦	—	

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-٢ سنوات	حتى سنة واحد	تارikh إستحقاق غير محدد	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (ريال سعودي)
٢٤,٨٧٣,١٢١	—	—	٢٤,٨٧٣,١٢١	—	موجودات حاملي وثائق التأمين
٣٢,٤٦٠,١٠٧	—	—	—	٢٢,٤٦٠,١٠٧	مستحق من عمليات المساهمين
١٤٧,٠٩٢,٥٢٤	—	٣٧,٢٢٠,٠٥٨	١٠٩,٧٧٢,٤٦٦	—	استثمارات مرتبطة بوحدات
٧,٢٩٢,٩٥٦	—	—	٧,٢٩٢,٩٥٦	—	أقساط تأمين مستحقة
١٦,١٠٠,١٣٩	—	—	١٦,١٠٠,١٣٩	—	ذمم معيدي التأمين مدينة
٢٢٨,٨١٨,٨٤٧	—	٣٧,٢٢٠,٠٥٨	١٥٨,٠٣٨,٦٨٢	٢٢,٤٦٠,١٠٧	النقدية وشبه النقدية
					موجودات المساهمين
١٠,٠٧٦,٠٢٥	—	—	—	١٠,٠٧٦,٠٢٥	الوديعة النظامية
١٢,٠٢١,٥٩١	٨,٧٩٨,٥١٣	—	—	٣,٢٢٢,٠٧٨	الاستثمارات
١٥,٥٩٢,٧٥٩	—	—	١٥,٥٩٢,٧٥٩	—	مستحق من شركة حلية
٣٣,٦٠٢,٠٥٩	—	—	٣٣,٦٠٢,٠٥٩	—	النقدية وشبه النقدية
٧١,٢٩٢,٤٣٤	٨,٧٩٨,٥١٣	—	٤٩,١٩٥,٨١٨	١٣,٢٩٩,١٠٣	

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-٢ سنوات	حتى سنة واحد	تاريخ إستحقاق غير محدد	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (ريال سعودي)
١,٧٣٢,٥٦٠	—	—	—	١,٧٣٢,٥٦٠	مطالبات حاملي وثائق التأمين
٢٣,٨٢٣,٧٤٢	—	—	—	٢٣,٨٢٣,٧٤٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٦,٠٢٧,٤٥٧	—	—	٤٦,٠٢٧,٤٥٧	احتياطي الحسابي	
٩١,٦٢٠,٩٦٤	—	—	٩١,٦٢٠,٩٦٤	مطالبات تحت التسوية	
١٨,٢٠١,٨٤٨	—	—	١٨,٢٠١,٨٤٨	ذمم معيدي التأمين	
٢٩,٩٤٤,١٨٤	—	—	٢٩,٩٤٤,١٨٤	مصاريف مستحقة و مطالبات أخرى	
٢٢١,٣٦٠,٧٥٥	—	—	١٨٥,٧٩٤,٤٥٣	مستحق إلى شركة حليفة	
<b>مطالبات المساهمين</b>					
٢٤,٨٧٣,١٢١	—	—	٢٤,٨٧٣,١٢١	مستحق إلى عمليات التأمين	
٢,٢٢٢,٨٥٥	—	—	٢,٢٢٢,٨٥٥	مصاريف مستحقة و مطالبات أخرى	
٤٩١,٧٢٢	—	—	٤٩١,٧٢٢	زكاة مستحقة	
٢٨,٦٨٧,٧٠٨	—	—	٢٨,٦٨٧,٧٠٨	—	

## ج) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافّة قثّات الأدوات المالية المحتفظ بها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرّض لها الشركة القيمة الدفترية المفصّح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة من قبل الشركة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرّض لها الشركة:

■ لتقليل تعرّضها للخسائر الكبّرى الناجمة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقسيم 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 مثانة وضعها المالي.

■ تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تأمين وإعادة تأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. تكمّن 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 تعرّضها لمخاطر الديون المعدومة.

■ تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكالء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينية القائمة.

■ إن أقساط التأمين المستحقة تمثل مبالغ مستحقة، بشكل أساسى، من أفراد وشركات غير مصنفـين. تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان وذلك بوضع سقف إئتماني لكل عميل وشركة ومراقبة الذمم المدينية القائمة.

■ تودع النقدية وشبه النقدية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارـة. وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقدية وشبه النقدية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان وبما يؤكد مثانة وضعها المالي.

■ تتكون إستثمارات الشركة بشكل أساسى من سندات ديون وصناديق إستثمارية. لا يوجد لدى الشركة نظام داخلى لتصنيف هذه الإستثمارات، تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الإستثمارات وذلك بأن تكون الشركة المستثمر فيها ذات مستوى مقبول من حيث الضمان وبما يؤكد مثانة وضعها المالي.

تضمن الذمم المدينة عدد كبير من ذمم مدينة من عملاء أفراد وشركات. إن خمسة حسابات لأقساط التأمين المستحقة تمثل ١٧٪ من إجمالي الذمم المدينة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٪٢٤: ٢٠٠٩).

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

٢٠١٠ ديسمبر ٣١ (ريال سعودي)		أقساط تأمين مستحقة
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	أقساط تأمين مستحقة
–	١٣٧,١٩٥,٧٥٩	حصة معيد التأمين من المطالبات تحت التسوية
–	٤٧,٩٣٠,٨٨٣	ذمم معيدي التأمين مدينة
–	٢٦,١٥٢,٤٠٥	النقد لدى البنك
٢٩,٦٤٢,٠٤٧	٢,٦٥٥,٦٧٣	الوديعة النظامية
٢٠,٠٧٦,٠٢٥	–	الاستثمارات
١٠١,٢١٦,٩٠٦	–	
١٦٠,٩٣٤,٩٧٨	٢١٣,٩٣٤,٧٢٠	

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١ (ريال سعودي)		أقساط تأمين مستحقة
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	أقساط تأمين مستحقة
–	١٤٧,٠٩٢,٥٢٤	حصة معيد التأمين من المطالبات تحت التسوية
–	٢٩,٤٦٤,٨٢٤	ذمم معيدي التأمين مدينة
–	٧,٢٩٢,٩٥٦	النقد لدى البنك
٢٢,٦٠٢,٠٥٩	١٦,١٠٠,١٣٩	الوديعة النظامية
١٠٠,٧٦,٠٢٥	–	الاستثمارات
١٢,٠٢١,٥٩١	–	
١٥,٥٩٣,٧٥٩	–	
٧١,٢٩٣,٤٣٤	١٩٩,٩٥٠,٤٥٣	مستحق من شركة حلية

## د) مخاطر أسعار العمولات

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

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات ( بما في ذلك اعتبار كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى ثابتة) على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠. إن التغير الإفتراضي يوازن ١٠٠ نقاط أساس في المتوسط المرجح لأسعار العمولة على الأرصدة لدى البنك كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠ سيؤثر على دخل العمولة بمبلغ إجمالي قدره ٩٠,٠٠٠ ريال سعودي (٩٠,٠٠٠: ٢٠٠٩) تقريباً في السنة.

## هـ) مخاطر العملات

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

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

## و) مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناتجة من مخاطر أسعار العملة 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.

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

إن التغير بنسبة 5% في أسعار السوق للإسثمارات المتاحة للبيع المدرجة، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، من شأنه أن يؤثر على صافي الحقوق بالزيادة / النقصان بمبلغ ٤,٨٩٩,٦٩١ ريال سعودي (٤٢٠٩:٤٢٩,٩٢٦ ريال سعودي).

## ز) مخاطر أسعار الصناديق

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

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

## ح) مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطالبات التأمين. ويؤدي ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. تحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبيرة من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكبر تتكون أقل تأثيراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالتالي المخاطر المتوقعة.

كذلك تحسن تغيرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق الحذر لاستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها ويستخدم ترتيبات إعادة التأمين. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي من الإحتفاظ بنسب تختلف باختلاف قنوات التأمين. تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الإفتراضات المستخدمة في التتحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات عمليات التأمين. وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من 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 بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

## ط) إدارة رأس المال

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

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

## ي) القيمة العادلة للأدوات المالية

تكون 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 الاستثمارية المحاسبية، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشروط لها تأثير عكسي. تكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية، والمدينين، والاستثمارات، والإيرادات المستحقة، بينما تكون المطلوبات المالية من الدائنين والمصاريف المستحقة الدفع واجمالي المطالبات تحت التسوية.

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

## ٢٩. خسارة السهم الأساسية والمخضة

٤) تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم لكافه الفترات السابقة بأثر رجعي وذلك لإظهار حقوق الإصدار على النحو المطلوب في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "دبيحة السهم" كما يلى:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي
ريل سعودي	ريل سعودي	عدد الأسهم العادي المصدرة كما في ١ يناير أثر إصدار الحقوق إصدار حقوق
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠
٧,٢٠٠,٠٠٠	-	٩,٣٠٠,٠٠٠
-		٩,٣٠٠,٠٠٠
١٧,٢٠٠,٠٠٠	١٩,٣٠٠,٠٠٠	

تم إحتساب المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادي المصدرة لفترات السابقة باستخدام عامل التسوية ١,٧٢ والذى يمثل نسبة السعر الإفتراضي للسهم وقدره ١٢,٤٤ ريال سعودي وسعر الاقفال للسهم العادي وقدره ٧٥,٧٥ في ٢٠١٠ آخر يوم تم فيه التداول قبل إصدار حقوق.

ب) تم احتساب الخسارة الأساسية والمحضة للسهم على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
ريال سعودي	ريال سعودي
(٢٢,٤١٨,٠٦١)	(٨,٣٥٣,٧٣٤)
١٧,٢٠٠,٠٠٠	١٩,٣٠٠,٠٠٠
(١,٣٠)	(٠,٤٣)
صافي خسارة الفترة (ريال سعودي)	
المتوسط المرجح للأسهم العادي (إيضاً ٢٩,٠١)	
خسارة الأسهم الأساسية والمخفضة - المعدلة (ريال سعودي)	

لم تحدث أية معاملات أخرى تطلب اصدار أسمهم عاديّة أو أسمهم عاديّة محتملة بين تاريخ القوائم المالية وتاريخ الانتهاء من اعداد القوائم المالية.

٣٠. الالتمامات

تعمل الشركة في مجال التأمين، وتقام دعاوى قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادلة. في حين أنه من غير العملي التنبؤ بأو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوى القضائية، تعتقد الادارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى، أي آثار جوهري على، نتائج الشركة ومراكزها المالية.

## ٣١. المعلومات القطاعية

### أ) قطاعات الأعمال

فيما يلي بياناً بالمخاطر المؤمن عليها بموجب القسم (القطاع):

المركيبات	مركيبات مجموعة ومركيبات فردية	:
الهندسي	الإنشاءات	:
الصحي	الصحي	:
ممتلكات	حريق ، سرقة وأموال	:
حماية وآدخار	التقاعد وحياة الأفراد	:
عام أخرى	مطلوبات وبحري	:

المركيبات	الهندسي	الصحي	ممتلكات	حماية وآدخار	عام أخرى	الإيجار	عمليات المساهمين	المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ريال سعودي									
٨٤,٩٠٧,٥١٤	٧٧,٢٧٠,٢٢٢	١٥٨,٠٧٢,٩٥٠	١٠٦,٠٥٦,٠٩٧	٥٤,٧١٩,٥٨٦	٤٢,٣٨٧,٦٩٧	-	٤٢,٣٨٧,٦٩٧	٥٢٢,٤١٤,١٢٢	
٣,٧٠٦,٥٩٦	٦١,٧٩٠,٠٦٩	٨٢,٠٢٦,٠٧٤	٩٦,٥٩٢,٥١٨	٤,٠٠١,٢٧١	٢٨,٧١٠,٤٢٢	-	٢٨,٧١٠,٤٢٢	٢٧٦,٧٢٦,٩٥٠	
٧٢,٠٠٤,٨٢١	١٦,٣١٩,٣١٧	٧٥,٤٠٢,١٤٩	٦,٩١٩,٠٣٥	٥١,١٨٩,٢٢٧	١١,٤٠١,٠٠٨	-	١١,٤٠١,٠٠٨	٢٢٢,٢٢٥,٥٥٧	
-	-	-	-	١,٨٢٥,٨٨٨	(٧,٥٩٨,٢٤١)	(١٠,١٢٢,٨٢١)	(٢,٢٢٤,٣٤٠)	(٧,٥٩٨,٢٤١)	
-	-	-	-	-	(٢٦,٧٨٢,٩٤٢)	(٢٦,٧٨٢,٩٤٢)	-	(٢٦,٧٨٢,٩٤٢)	
(٦,٤٢٧,٢٢٥)	١,٣٢٠,٨١٦	(٧,٩١٤,٨٧٥)	٢,٣١٤,٠٩٢	(٢,١٧٢,٥٢٢)	٦٢٠,٧٩٠	-	-	(١٢,٢٤٢,٩٢٤)	
(٤٢٤,٥٢٨)	(٢٨٦,٣٥٢)	(٧٩٠,٣٦٥)	(٥٢٠,٢٧٩)	(٢٧٢,٥٩٩)	(٢١١,٩٢٨)	-	-	(٢,٦١٧,٠٧١)	
١١,٣٤٦,٨٣٢	١٥,٨٤٥,٤٣٣	٧,٤٠٨,٧٥٠	٦,٣٦٨,٥٠٨	١٢,٦٦٢,٢٢٠	٤,٢٢١,٦١٩	-	-	٥٨,٨٥٢,٢٢٧	
-	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٨,٠٦١	
-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٨,١٥٦,٧٤٥)	
-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٥٧٥,٣٥٧)	
-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧٧,٥٩٥	
-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٥٥,٩٧٢)	
-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٣٥٣,٧٣٤)	

المجموع	عمليات المساهمين	عام آخر	حماية وادخار	ممتلكات	الصحي	الهندسي	المركبات	٢٠١٠ كما في ٢١ ديسمبر
<b>ريال سعودي</b>								
٤٧,٩٣٠,٨٨٣	–	٩,٤٢٩,٥٢٨	١٢٩,٣٠٠	٢١,٤٧٧,٦٥٩	٦٠٢,٦٤٧	١٤,٦٠٤,٢٩٤	١,٦٨٦,٤٥٥	<b>الموجودات</b>
١١٥,٢٤٤,٥٢٣	–	٨,٩٨٨,٦٥٤	١,٠٠٤,٢٢٥	٣٧,١٩٨,٠٤١	١٢,٠١٧,٥٢٧	٥٥,٩٦١,٥٤٠	١٥٤,٥٣٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٧,٩٣٠,٨٨٣	–	٩,٤٢٩,٥٢٨	١٢٩,٣٠٠	٢١,٤٧٧,٦٥٩	٦٠٢,٦٤٧	١٤,٦٠٤,٢٩٤	١,٦٨٦,٤٥٥	حصة معيدي التأمين من الطلبات تحت التسوية
١٢,٧١٦,٩٣٥	–	١,٠٤٥,١٩٢	٨٤٧,٣٦٦	١,٠٦١,٦٦٠	١,٣٦٢,٩٨٨	٤,٧٣٢,٦٠٥	٢,٦٦٧,١٢٤	تكليف إستحواد مؤجلة
٤٢٠,٤٨٩,٩٨٥	–	–	٤٢٠,٤٨٩,٩٨٥	–	–	–	–	استثمارات مربوطة بوحدات موجودات غير موزعة
١٧٧,٧٩٦,٤١٠	–	–	–	–	–	–	–	موجودات المساهمين
١٦٢,٠٧٩,٢٢٢	١٦٢,٠٧٩,٢٢٢	–	–	–	–	–	–	إجمالي الموجودات
٩٤١,٢٣٧,٩٥٨	–	–	–	–	–	–	–	<b>المطلوبات</b>
١٧٧,٧٧٣,٨٢٠	–	١٤,١٧٥,٤٨٥	١,٢٣٠,١١٨	٤٢,٤٤٠,٥٥٨	٢٢,٢٢٧,٦٥٦	٦١,٩٦٠,٢٨٥	٣٤,٦٣٩,٦١٨	أقساط غير مكتسبة
٨٠,٣٦٥,٠٧٠	–	١٦,٨٢٢,١٩٤	٧٣٨,٦٧٦	٢٤,٣٨٢,٧٩٦	٧,٧٢٧,٤٤٢	١٥,٥٩٤,٧١٠	١٥,٠٩٧,٢٥٢	مطالبات تحت التسوية
١١,٠٣٧,٦٣١	–	١,٣٦١,٦٤١	١٥٩,٢٧٣	٢,٢٢٧,٦٢٣	–	٧,١٠٢,٣١٧	٢٦,٧٦٧	عمولات غير مكتسبة
٤٢٦,٣٠١,٩٢٤	–	–	٤٢٦,٣٠١,٩٢٤	–	–	–	–	احتياطي الحسابي
٨٣,٦٨٠,٢٩١	–	–	–	–	–	–	–	مطالبات غير موزعة
١٦٢,٠٧٩,٢٢٢	١٦٢,٠٧٩,٢٢٢	–	–	–	–	–	–	مطالبات وحقوق المساهمين
٩٤١,٢٣٧,٩٥٨	–	–	–	–	–	–	–	إجمالي المطلوبات

للسنة المنتهية في  
٣١  
ديسمبر ٢٠٠٩

المجموع	عمليات المساهمين	عام أخرى	حماية وإدخار	ممتلكات	الصحي	الهندسي	المركبات	
ريال سعودي								
٢٣٧,٨٢١,٤٤٢	-	١٨,٢٧٥,٥٨٨	٢٢,٧٤٦,٢٥٠	٥٨,٧٩٦,٩٠٣	١٠٢,٢٠١,٧٤٣	٧١,٩٥٤,٨٤٦	٦٢,٧٥٦,٠٩٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٨٩,٣٩٥,٤٨٩	-	٨,٦٠٢,١٦٢	٢,٥٤٢,٧٤٧	٥٢,٠٩٧,٨٢٢	٥٦,٩٩٨,١٥٥	٦٥,٩٤٢,٣٩٨	٢,٢١٢,٢٠٥	أقساط إعادة التأمين الصادرة
١٢٧,٢٤٥,١٠٣	-	٨,٥٢١,٢٢٤	١٨,٧٠٥,٨١٠	٥,٠٠٤,٤٠٢	٤٤,٤٥٢,٢٢٢	٥,٦٢١,٥٩٠	٤٥,٠٣٩,٧٢٥	صافي الأقساط المكتسبة
٢,٢٥٥,٦٥٩	-	-	٢,٢٥٥,٦٥٩	-	-	-	-	الأرباح غير المحققة للإستثمارات المربوطة بوحدات
(٧٣,٤٩٣,١٠٩)	-	(١,٢٧٧,٢٥٧)	(٢,٨٣٨,١٢١)	(١,٥٣٢,٩٦٥)	(٢٨,٧٧٤,٢٤٣)	٩٥٩,٥٦٥	(٣٩,٠٢٩,٩٨٨)	صافي المطالبات المتبددة
(١٥,٠٧٨,٠٦٢)	-	-	(١٥,٠٧٨,٠٦٢)	-	-	-	-	التغير في الاحتياطي الحسابي
١,٨٨٢,٠٣٤	-	١٥٢,١٢٤	(١٥٦,٢٩٦)	٢,٠٥١,٤١٣	(١,٦٢٩,٧٧٣)	٤,٤٨٨,٨٩٧	(٢,٠١٤,٣٢١)	(مصاريف) / إيرادات العمولات، صافي
(١,٦٨٩,١٥٨)	-	(٩١,٨٧٩)	(١١٢,٧٣٠)	(٢٩٢,٩٨٦)	(٥١٦,٠٠٩)	(٢٥٩,٧٧٤)	(٢١٢,٧٨٠)	مصاريف إكتتاب أخرى
٤٢,٢٢٢,٤٦٦	-	٧,٢٠٤,٢٢٢	٢,٧٧٥,٢٥٩	٥,٢٢٨,٨٦٤	١٢,٥٢٢,٢٠٧	١٠,٧١٠,٢٧٨	٢,٦٨١,٦٦٦	صافي نتيجة الإكتتاب
٥٤٢,٢٠٧	-	-	-	-	-	-	-	أرباح غير موزعة
(٦١,٨٤٧,٤٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(١٩,٠٨١,٨١٧)	-	-	-	-	-	-	-	العجز من عمليات التأمين
٥١٦,٧٣٤	٥١٦,٧٣٤	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات -
(٢,٨٥٢,٩٧٨)	(٢,٨٥٢,٩٧٨)	-	-	-	-	-	-	عمليات المساهمين
(٢٢,٤١٨,٠٦١)								مصاريف عمومية وإدارية
								صافي خسارة السنة

المجموع	عمليات المساهمين	عام أخرى	حماية وادخار	ممتلكات	الصحي	الهندسي	المركبات	كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩	الموجودات
<b>ريال سعودي</b>									
١٠٧,١٥٨,١٨٨	-	٤,٤١٣,٥٠٢	٥٩٧,٤٢٦	٢٠,٨٤٦,٣٢٩	١١,٤٢٢,٦٢٨	٦٩,٨٦٨,٢٤٣	-		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٩,٤٦٤,٨٣٤	-	٢,٢٨٢,٣٩٤	١,٢٢١,٢٧١	١٤,٦٤٤,٤٥٠	٢,٢٩٥	٩,٣٩١,٦٦٥	٨٢٢,٦٥٩		حصة معيدي التأمين من المطلبات تحت التسوية
٥,٠١١,٧١٣	-	٥٢٠,٣١٧	١٧,٣٦٨	٤٩٤,١١٥	٨٧٣,٩٤٦	١,٢٠٠,٦٨٢	١,٩٠٥,٢٨٥		تكليف إستحواذ مؤجلة
٢٢,٤٦٠,١٠٧	-	-	٢٢,٤٦٠,١٠٧	-	-	-	-		إسثمارات مربوطة بوحدات
٢٠٤,١٥٣,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	-		موجودات غير موزعة
٧١,٤٦٢,٠٦١	٧١,٤٦٢,٠٦١	-	-	-	-	-	-		موجودات المساهمين
<b>٤٥٠,٧١٠,٥٤٩</b>									<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>									
١٤١,٤٩٩,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	-		أقساط غير مكتسبة
٤٦,٠٢٧,٤٥٧	-	٥,٢٢٨,٢٦١	١,٧٠٢,٥٥١	١٦,٣١٨,٥٣٦	٣,٠٥٤,١٠٧	٩,٧١١,٠٧٨	١٠,٠٠١,٩٢٤		مطالبات تحت التسوية
١,٧٢١,٨٦٢	-	١٨٨,٣٤٢	١٥,١٢٣	٤٢٤,٤٨٥	-	١,١٠٢,٩٠٢	-		عمولات غير مكتسبة
٢٢,٨٢٢,٧٤٢	-		٢٢,٨٢٢,٧٤٢		-	-	-		احتياطي الحسابي
١٤١,٤٩٩,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	-		مطالبات غير موزعة
٧١,٤٦٢,٠٦١	٧١,٤٦٢,٠٦١	-	-	-	-	-	-		مطالبات وحقوق المساهمين
<b>٤٥٠,٧١٠,٥٤٩</b>									<b>إجمالي المطلوبات</b>

## ب) القطاعات الجغرافية

كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠، فإن الشركة تعمل فقط في المملكة العربية السعودية.

### ٣٢. تحويل موجودات ومطلوبات شركة إنسعوادي للتأمين

إن الجمعية العمومية، التي عقدت في تاريخ ١٨ يناير ٢٠٠٩، وافقت بالإجماع على تحويل شركة إنسعوادي للتأمين (ش.م.ب.م) محفظة التأمين في المملكة العربية السعودية (المحفظة) إبتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩ بدون الشهرة. إن الموافقة تمت على أساس خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي المؤرخ في ٢٦ نوفمبر ٢٠٠٨ بخصوص إعلام وتنظيم والموافقة على تحويل المحفظة.

إن إسناداً إلى خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي قام مجلس إدارة الشركة بتعيين محاسب قانوني مستقل وإكتواري مستقل لإعداد تقييم المحفظة المتعلقة بال الموجودات والمطلوبات كما في ٢١ 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 ٢١ 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 إنسعوادي للتأمين إبتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩.

تبعاً لذلك، تم تعديل المركز المالي لعمليات التأمين كما في ١ يناير ٢٠٠٩ لعكس تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ١ يناير ٢٠٠٩ من شركة إنسعوفي للتأمين كما يلي:

#### القيم المعدلة في قائمة المركز المالي للشركة

كما في ١ يناير ٢٠٠٩

الموجودات	المطلوبات
نقدية و أرصدة بنوك	مستحق إلى معيدي التأمين
أقساط تأمين مدينة	إحياطى حسابي لاستثمارات مرتبطة بعقود لوحدات
مستحق من معيدي التأمين	مطالبات تحت التسوية ، صافي
مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى	عمولات تأمين غير مكتسبة
تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة	مصاريف مستحقة
استثمارات	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
أثاث ومعدات مكتبة	تحويل شهرة

في ٢٠ يونيو ٢٠٠٩، إستلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي (رقم ٩٢٩/١٥) بموافقة نقل المحفظة مشروطة بتعديلات طفيفة. إن أثر التعديلات على القوائم المالية هو مبلغ ٥١٢,٠٧٩ ريال سعودي يمثل زيادة في المخصص للديون المشكوك بها التي تم نقلها من شركة إنسعوفي 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 للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩ لتتفق مع العرض للسنة الحالية.

### ٣٤. إعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١١ الموافق في ١٣ ربيع الأول ١٤٢٢هـ.