

التقرير السنوي
٢٠١٢



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني

القوائم المالية
مع تقرير مجلس الإدارة
و تقرير مراجعي الحسابات



صاحب السمو الملكي
الأمير مقرن بن عبد العزيز
آل سعود
نائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء
مستشار الملك والбеوعث الخاص



ملك عبد الله بن عبد العزيز
آل سعود
خادم الحرمين الشريفين



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



شهد عام ٢٠١٢ منافسة حادة في السوق، لا سيما من الشركات التي حصلت مؤخرًا على رخصها التشغيلية. وعلى الرغم من التحديات في ظل هذا السوق التنافسي، فإن نتائجنا تعكس الأداء الممتاز لإدارتنا وفريق عملنا، الذي أدى إلى كفاءة تكلفة أعلى من المعناد.

الرجاء زيارة
www.allianzsf.com

المحتويات

١

تقرير مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

المقدمة

الرؤية والرسالة الاستراتيجية

أهم التواريف والتطورات

الهيكل التنظيمي

الإدارة العليا

الموارد البشرية

التغطية الجغرافية

منتجات وخدمات الشركة

المؤشرات المالية

حكومة الشركة، الأنظمة واللجان

الخطط المستقبلية

المراجعون الخارجيون والمماثل الحسابية

الهيئة الشرعية

تصريح مجلس الإدارة

٤

٥

٥

٦

٦

٧

٧

٧

٨

٨

١٢

٢٠

٢٠

٢٠

٢٠

القوائم المالية

٢

تقرير مراجعي الحسابات

القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

٢٢

٢٣

٢٢

كلمة رئيس مجلس الإدارة

أعزائي المساهمين،

إنه يشرفني ويسرني أن أقدم لكم - بنيابة عن مجلس الإدارة - التقرير السنوي الخامس والقواعد المالية لشركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني، والخاص بالسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

نستمد في أيلانز السعودي الفرنسي، معرفتنا وخبرتنا من الشراكة القائمة بين مجموعة أيلانز العالمية والبنك السعودي الفرنسي. لقد مكننا هذا الموقع من تطوير قيم أعمال تلتزم بثقافة العمل الجدي والمعرفة المحلية للسوق.

شهد عام ٢٠١٢ منافسة حادة في السوق، لا سيما من الشركات التي حصلت مؤخراً على رخصها التشغيلية. وعلى الرغم من التحديات في ظل هذا السوق التنافسي، فإن نتائجنا تعكس الأداء الممتاز لإدارتنا وفريق عملنا، الذي أدى إلى كفاءة تكلفة أعلى من المتاد.

ركزنا هذه السنة على تحسين رفع مستوى محفظتنا، ونتج عن ذلك صافي دخل قدره ١٠٢ مليون ريال سعودي قبل الزكاة والضريبة. مقارنة بعام ٢٠١١ حيث حققت الشركة صافي دخل بلغ ٦١٠ ريال سعودي وهذا يعتبر تطوراً ملحوظاً.

تابعنا في عام ٢٠١٢ تحسين البيع لمنتجات التأمين البنكي من خلال البنك السعودي الفرنسي وذلك في إطار توحيد علاقاتنا وخدمة عملاء البنك عبر منتجات وحلول جديدة.

كما استمرت الشركة في خدمة ودعم عملائنا عن طريق منتجاتها وخدماتها، بالإضافة إلى مبادراتنا في بعض أنشطة المسؤولية الاجتماعية لخدمة المجتمع المحلي مما سيؤكد على موقعنا كشريك اجتماعي مسؤول للمجتمع السعودي.

بما أن موظفينا يشكلون أهم مقوماتنا فقد اهتممنا بهم هذا العام بشكل اجتماعات عمومية بمعدل مشاركة عالي، دورات تدريبية تقنية في التأمين والتطوير الداخلي. وبهذا نضمن تبادل الخبرات والمعرفة لرفع مستوى كفاءة الموظفين ومسؤولياتهم تجاه العملاء.

وفي عام ٢٠١٢، والسنوات اللاحقة، سوف تستمر الشركة في نموها وتوسيعها لتصبح من كبار شركات التأمين في المملكة لتلبية إحتياجات العملاء من الأفراد والشركات، وذلك بتقديم حلول تأمينية مبتكرة وحديثة تصل لهم مباشرة عبر شبكة توزيع واسعة ومنتشرة في المملكة، ومن خلال فريقنا المستعد لخدمتهم.

وفي الختام، أود أن أتوجه بالشكر الخالص والإمتنان العميق إلى مقام خادم الحرمين الشريفين، الملك عبدالله بن عبد العزيز، وولي عهده الأمين لدعهم المتواصل لقطاع التأمين في المملكة. كماأشكر مقام مؤسسة النقد العربي السعودي، مجلس الضمان الصحي التعاوني، هيئة السوق المالية ووزارة التجارة والصناعة وأعضاء مجلس الإدارة، الإدارة العليا، والموظفين على دعمهم وتقانيهم.

الدكتور عبدالله بن عبدالعزيز العبد القادر
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة أليانز السعودية الفرنسي للتأمين التعاوني أن يقدم لمساهميها التقرير السنوي الخامس والقواعد المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢

فيما يلي أهم التطورات والنشاطات والنتائج المالية:

١. المقدمة

إن شركة أليانز السعودية الفرنسي للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة تأسست بناء على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٢ بتاريخ ١٤٢٧/٩/١٦ هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/٩ م وبناءً على المرسوم الملكي رقم ٦٠ م بتاريخ ١٤٢٧/٩/١٨ هـ الموافق ٢٠٠٦/١١ م.

بلغ رأس المال التأسيسي المدفوع للشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي وتم زيادته إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي في أبريل ٢٠١٠ من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية، حيث أصبح العدد الإجمالي للأسهم ٢٠ مليون سهم. وتتوزع ملكية أسهم شركة أليانز السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني للسنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١١ على النحو التالي:

البنك السعودي الفرنسي BSF	٪٢٢,٥٠
أليانز فرنسا العالمية* – (التي تملكها أليانز أس إي بالكامل)	٪١٦,٢٥
أليانز مينا القابضة برمودا (التي تملكها أليانز أس إي بالكامل)	٪١٦,٢٥
من ضمن ٪٢٥ المتبقية المملوكة للمساهمين، لا يوجد مساهمون يمتلكون أكثر من ١٪ من أسهم الشركة.	

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

وقد حصلت الشركة على ترخيص ممارسة العمل (تصريح: ت م ن/١١/٢٠٠٨٢) من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في تاريخ ٢٠/٠٢/١٤٢٩ هـ الموافق ٢٠٠٨/٠٣ م، وقد تم تجديده بنجاح لفترة ثلاثة سنوات أخرى في ٢٠/٠٢/٢٠١١ هـ الموافق ٢٠٠٩/٠٥ م.

٢. الرؤية والرسالة والاستراتيجية

رؤيتنا

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

رسالتنا

بناء الثقة وتقديم حلول تأمينية شاملة

استراتيجيتنا

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

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

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

قيمنا

الخبرة، المصداقية والإستمرارية.

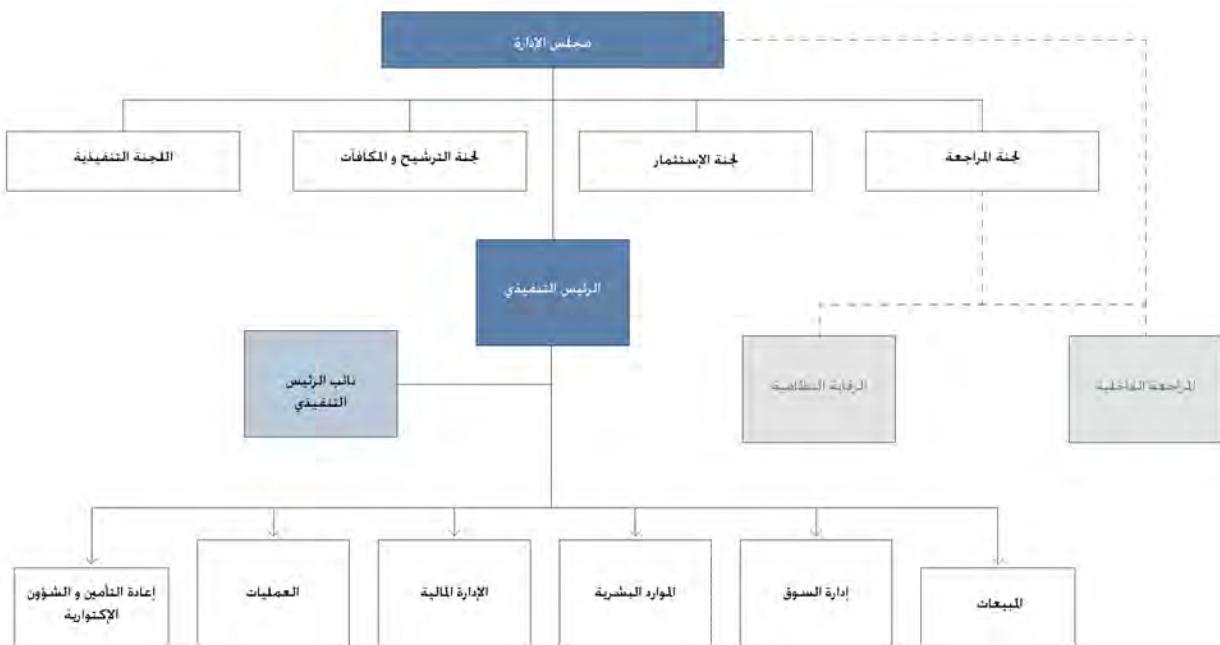
٣. أهم التواريخ والتطورات

شهدت ألبانز السعودية الفرنسية العديد من التطورات المميزة منذ تأسيسها وأهمها:

٢٠٠٦ أكتوبر	حصول المؤسسين على ترخيص تأسيس الشركة حسب المرسوم الملكي رقم ٦٠ / م.
٢٠٠٧ مارس	طرح أسهم الشركة للإكتتاب العام.
٢٠٠٧ يونيو	إنقاد الجمعية العمومية التأسيسية.
٢٠٠٨ مارس	الحصول على رخصة ممارسة العمل من مؤسسة النقد العربي السعودي.
٢٠٠٨ سبتمبر	نقل المكتب الرئيسي إلى مقر جديد في الرياض وحصول الشركة على أول موافقة لمنتجاتها.
٢٠٠٨ نوفمبر	مؤسسة النقد العربي السعودي توافق على نقل محفظة شركة إنسعودي للتأمين وذلك باستثناء الشهرة.
٢٠٠٩ يناير	اكتمال عملية نقل محفظة تأمين شركة إنسعودي ودمجها في الميزانية الافتتاحية لعام ٢٠٠٩.
٢٠٠٩ مارس	حصول الشركة على الموافقة على منتجات الحماية والإدخار للأفراد.
٢٠٠٩ نوفمبر	حصل الشركة على الموافقة على منتجات التأمين البنكي للحماية والإدخار.
٢٠١٠ فبراير	أنهت الشركة عملية إصدار أسهم حقوق أولوية (١٠ مليون سهم) وبذلك أصبح رأس المال ٢٠٠ مليون ريال.
٢٠١٠ نوفمبر	اكتمال عملية نقل محفظة التأمين البنكي من البنك السعودي الفرنسي.
٢٠١١ يناير	تم تجديد رخصة ممارسة العمل من مؤسسة النقد العربي السعودي لثلاث سنوات أخرى.
٢٠١١ يونيو	إطلاق منتجات الحماية والإدخار الذهبية المتواقة مع الشريعة الإسلامية.
٢٠١٢ يناير	أعادت الشركة هيكلة قسم المبيعات المباشر لمبيعات الأفراد، كما تم إعادة هيكلة فروع الشركة.
٢٠١٢ أغسطس	أعادت الشركة هيكلة قسم مبيعات الشركات وذلك لخدمة العملاء والشركات بشكل أفضل.

٤. الهيكل التنظيمي

الهيكل التنظيمي للشركة للفترة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١١ موضحاً كالتالي:



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
* محمد بصراوي	نائب المدير العام التنفيذي	١٩٥٧	بكالوريوس هندسة مدنية، ماجستير في العلوم
مديني السميري	رئيس قسم الموارد البشرية والعلاقات الحكومية	١٩٦٣	بكالوريوس إدارة الأعمال
سيد حسن	رئيس قسم إدارة التسويق	١٩٥٧	ماجستير في العلوم
عبد الله منصوري **	المدير المالي التنفيذي بالإذابة	١٩٧٠	رسالة دكتوراة في القوائم المالية، ماجستير إدارة في المالية، MBA مالية

* اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٢ تم اعتماد محمد بصراوي نائباً للمدير العام التنفيذي.

** اعتباراً من مايو ٢٠١٢ تم اعتماد عبد الله منصوري بدلاً عن يعقوب حبيقة كمدير مالي تنفيذي بالإذابة.

٦. الموارد البشرية

التزام موظفينا الإستثنائي وطموحهم لتقديم خدمة ممتازة لعملائنا هو سبب رئيسي وحاسم لنجاحنا. ولذلك نولي أهمية كبيرة على الإستثمار في موظفينا وتنمية وتطوير المهارات الشخصية والقيادية. إننا نؤمن أنه فقط عن طريق إطلاق طاقات موظفينا يمكننا تحقيق هدفنا الأساسي المتمثل بأن تكون شركتنا موثوقة لعملائنا. في عام ٢٠١١ واصلت أليانز السعودي الفرنسي جهودها لاحفاظ على نسبة السعودية وقد مثلت نسبة السعوديين في الشركة أكثر من ٦٥٪ من مجموع القوى العاملة.

٧. التغطية الجغرافية

إن فروعنا في المملكة العربية السعودية تغطي المناطق الجغرافية التالية:

الفرع	العنوان	الهاتف والفاكس
المكتب الرئيسي - الرياض	طريق خريص، كوبري الخليج، المizar - الرياض المملكة العربية السعودية صندوق بريد ٣٥٤ الرياض ١١٤٨١	هاتف: +٩٦٦ (١) ٨٧٤ ٩٧٠٠ فاكس: +٩٦٦ (١) ٨٧٤ ٩٧٩٩
الرياض	طريق خريص، كوبري الخليج، المizar - الرياض المملكة العربية السعودية	هاتف: +٩٦٦ (١) ٨٧٤ ٩٧٠٠ فاكس: +٩٦٦ (١) ٨٧٤ ٩٧٩٩
جدة	جناح ١٠٢، الدور الأول إبوان سنتر، شارع إبراهيم الجفالي، حي الأندلس، جدة - المملكة العربية السعودية	هاتف: +٩٦٦ (٢) ٢٨٣ ٢٥٨٩ +٩٦٦ (٢) ٢٨٣ ٢٤٤٤ فاكس: +٩٦٦ (٢) ٢٨٣ ٠٠٢٢
المدينة	شارع القريان - مبنى الميمني - الطابق السادس - المدينة - المملكة العربية السعودية	هاتف: +٩٦٦ (٤) ٨٦٧ ٤١١١ فاكس: +٩٦٦ (٤) ٨٦٧ ٢١١١
الدمام	مبنى مدينة الأعمال ، طريق الملك عبد العزيز، الدمام المملكة العربية السعودية	هاتف: +٩٦٦ (٣) ٨٣١ ٥٦٠٠ حتى: +٩٦٦ (٢) ٨٣١ ٥٦٠٦ فاكس: +٩٦٦ (٢) ٨٣١ ٥٦٠٩
الإحساء	البستان مول - طريق الثريات - الإحساء - المملكة العربية السعودية	هاتف: +٩٦٦ (٢) ٥٨٢ ٥٤٠٠ فاكس: +٩٦٦ (٢) ٥٨٢ ٨١١٨

٨. منتجات وخدمات الشركة

قدم شركة أليانز السعودية الفرنسي للتأمين التعاوني خدمات التأمين الشامل للشركات والأفراد. في مجال الحماية (تأمين الممتلكات والمسؤوليات) تقدم أليانز السعودية الفرنسي سلسلة متكاملة من حلول إدارة المخاطر مدروسة بمجموعة متنوعة من منتجات التأمين الموجهة للشركات والأفراد، وفي مجال تأمين الحماية والإدخار والتأمين الصحي فإن الشركة لها دور رائد في مجال تحفيظ منافع وتعويضات الموظفين بالإضافة إلى خلط الأدخار للتعليم أو للتقاعد وبرامج التأمين الصحي.

قدم الشركة حلولاً تأمينية للأفراد والشركات حسب ما يلي:

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

٩. المؤشرات المالية

أ) إجمالي الأقساط المكتبة

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتبة ٦٢١,٢ مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٢ مقارنة بـ ٦٨٣,٧ مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١١ بنسبة إنخفاض وصلت إلى ٩٪ وعلى النحو التالي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	مليون ريال سعودي
٧٧,٩	٢١٥,١	٤٦٨,٧	٥١٠,٨	٤١٦,٦	■ ممتلكات ، مسؤوليات وتأمين صحي
-	٦٢,٨	٨٤,٩	٨٦,٣	٨٥,١	أ.تأمين المركبات
٦١,٨	٧١,٩	٧٧,٣	٦٩,٤	٧٥,٦	ب.التأمين الهندسي
١٦,١	١٠٢,٢	١٥٨,١	١٢٤,٧	٨٢,٣	ج.التأمين الصحي
-	٧٧,٢	١٤٨,٤	٢٢٠,٤	١٧٣,٦	د.تأمينات عامة أخرى
-	٢٢,٧	٥٤,٧	١٧٢,٩	٢٠٤,٦	■ الحماية والإدخار

إنخفضت قيمة الأقساط المكتبة لتأمين الممتلكات والمسؤوليات والتأمين الصحي بنسبة ١٨٪ مقارنة بالسنة الماضية (٢٠١١) بينما ارتفعت قيمة الأقساط المكتبة لتأمين الحماية والإدخار بنسبة ١٨٪ مقارنة بالسنة الماضية (٢٠١١)، الذي يظهر تركيز الشركة للحصول على محفظة متوازنة.

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

فيما يلي توضيح حجم أقساط التأمين في كل منطقة:

مليون ريال سعودي	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠٠٩	٢٠٠٨	
المنطقة الوسطى	٢٨٥,١	٤١٠,٧	٢٥٥,٦	٢٢٤,٣	٧٥,٢
المنطقة الغربية	١٤٩,١	١٩٣,٨	١٧٠,٢	٧٦,٦	٢,١
المنطقة الشرقية	٨٧,٠	٧٩,٢	٩٧,٦	٣٦,٩	٠,٦

ب) صافي الأقساط المكتسبة

بلغ صافي الأقساط المكتسبة بعد استقطاع حصة إعادة التأمين واحتياطي الأقساط الغير مكتسبة ٢٥١,٨ مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٢ مقارنة بـ ٢٥٤,٧ مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١١. إنخفض صافي الأقساط المكتسبة بنسبة ١٪ مقارنة بالسنة الماضية (١١,٢)، وهي نسبة أقل من نسبة إنخفاض إجمالي الأقساط المكتسبة تظهر تركيزاً في قطاعات الأعمال حيث يمكن للشركة أن تحافظ على المزيد من الأقساط. يمثل صافي الأقساط المكتسبة ٥٧٪ من صافي الأقساط المكتسبة للسنة الحالية مقارنة بـ ٥٢٪ في السنة الماضية تماشياً مع إستراتيجية الشركة بالإحتفاظ بالمزيد من الأقساط.

ج) التغير في الاحتياطي الحسابي

بلغ التغير في الاحتياطي الحسابي التابع لمنتجات الحماية والإدخار (٦١,٨) مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٢ مقارنة بـ (٤٦,٢) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١١ نتيجة زيادة الأقساط في هذا القطاع. بلغ الأرباح الغير محققة عن الاستثمارات المرتبطة بوحدات والإيرادات الأخرى ٨,٥ مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٢ مقابل ٢,٠ مليون ريال سعودي في ٢٠١١.

د) المطالبات المدفوعة

بلغ صافي المطالبات المدفوعة بعد استقطاع حصة إعادة التأمين والاحتياطي (٢٠٨,٦) مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٢ مقارنة بـ (٢٢١,٤) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١١. إنخفض صافي المطالبات بنسبة ٦٪ عن السنة الماضية ٢٠١١ وهي نسبة أعلى من نسبة إنخفاض صافي الأقساط المكتسبة الذي يظهر إدارة مطالبات أفضل.

ه) صافي العمولات

بلغت العمولات المدفوعة للمبيعات بعد خصم العمولات المستلمة من معيدي التأمين (٨,٩) مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٢ مقارنة بـ (١٢,٨) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١١.

و) المصاريف العمومية

بلغ إجمالي مصروفات الشركة خلال عام ٢٠١٢ تكاليف عمليات تأمين قدرها (٧٤,٩) مليون ريال سعودي، وذلك مقارنة بإجمالي مصروفات بلغ (٧٥,٥) مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١١. كما تحملت الشركة مصاريف إضافية بقيمة (٦,٦) مليون ريال سعودي مخصصة لعمليات المساهمين مقارنة بمصاريف إضافية بلغت قيمتها (٠,٣) مليون ريال سعودي في ٢٠١١.

وبهذا تبقى المصاريف العمومية بدون أي تغيير يذكر نظراً لخطة كفاءة التكلفة المتبعة.

ز) الفائض من عمليات التأمين

أظهرت النتائج التقنية قبل عوائد إستثمار المساهمين فائضاً يساوي ١,٦ مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٢ مقارنة بعجز قدره (٠,٢) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١١ ويعبر ذلك تحسناً في النتائج كما كان مخططاً له.

ح) الاستثمارات

تقسم استثمارات الشركة بإثناء إستثمار الحماية والإدخار المرتبطة بوحدات كما في ديسمبر ٢٠١٢ على النحو التالي:

مليون ريال سعودي	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠٠٩	٢٠٠٨	
النقدية وشبه النقدية	٢٢,٣	٧٤,٦	٤٢,٣	٤٩,٧	٦٠,٥
الstocks / الصناديق	١٧٢,٢	١٢٧	٩٨	٨,٨	١٢,١
الاكتتاب في شركات نجم ونكست كير	٢,٢	٢,٢	٢,٢	٢,٢	-
مفتاح حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	٢,١

بلغت عوائد الإستثمار بإثناء الأرباح غير المحققة للإستثمارات المرتبطة بوحدات ٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ديسمبر ٢٠١٢ مقارنة بـ ٢,٢ مليون ريال سعودي في ديسمبر ٢٠١١.

ط) نتائج الفترة (ربح)

أظهرت النتائج في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢، وهي السنة المالية الخامسة، صافي أرباح بلغ ١٠,٢ مليون ريال سعودي بعد صافي الفائض من عمليات التأمين بعد إقطاع حصة المساهمين ٦٠ مليون ريال مقارنة بربح بلغ ٦١ مليون ريال سعودي في ٢١ ديسمبر ٢٠١١. ويرجع هذا التغيير الملحوظ في النتائج من ٢٠١١ إلى ٢٠١٢ إلى جودة وفعالية بالعمل، إعادة هيكلية المحفظة وتحسين الإنتاجية. وبهذا تكون ربحية السهم، كما في ديسمبر ٢٠١٢، بمقدار ٥١٠ ريال سعودي مقارنة بـ٨٠٠ ريال سعودي في العام ٢٠١١.

ي) الأصول

بلغ مجموع أصول الشركة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢، ١٢٠,٧ مليون ريال سعودي مقسمة كالتالي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	مليون ريال سعودي
					أصول عمليات التأمين
					أصول المساهمين
١٤٨,٠	٣٧٩,٢	٧٧٩,٢	٩١١,٠	٩٤٩,٣	
٩١,٣	٧١,٥	١٦٢,١	١٦٣,٨	١٧١,٤	

ا) حقوق المساهمين

بلغت قيمة حقوق المساهمين كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢، ١٦٦,٩ مليون ريال سعودي مقسمة كالتالي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	مليون ريال سعودي
					رأس المال
					خسائر متراكمة
١٠٠,٠	١٠٠,٠	٢٠٠,٠	٢٠٠,٠	٢٠٠,٠	
(٢٤,٢)	(٥٧,١)	(٦٥,٢)	(٦٥,٦)	(٥٨,٤)	
٠,١	(٠,٢)	٢٢,٦	٢٢,٦	٢٥,٣	احتياطيات أخرى

تقر الشركة أن ليس عليها أية قروض كما في ديسمبر ٢٠١٢.

س) فائض عمليات التأمين

تحص المادة ٤٤ من النظام الأساسي للشركة على ما يلي فيما يخص سياسة توزيع الأرباح:
■ تجنب مخصص للزكاة وللضرائب المقررة.

- طبقاً للقوانين المعمول بها في الشركة فإنه من المفروض أن تخصص ٢٠٪ من صافي الدخل في كل فترة للاحياتي النظامي. لم تخصص الشركة أي مبالغ للاحياتي النظامي نظراً للخسائر المتراكمة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢.
- يمكن للجمعية العامة العادلة، بناء على اقتراح مجلس الادارة، أن تجنب نسبة معينة من صافي الأرباح لتكون احتياطي يخصص لأغراض معينة.
- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المتبقية.
- يجوز بقرار من مجلس الادارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة وفق القواعد المنظمة لذلك و الصادرة من الجهات المختصة.

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

بالنسبة للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٢، حققت الشركة صافي فائض عمليات تأمين بعد إقطاع حصة للمساهمين للفترة بلغ ٦٠ مليون ريال سعودي.

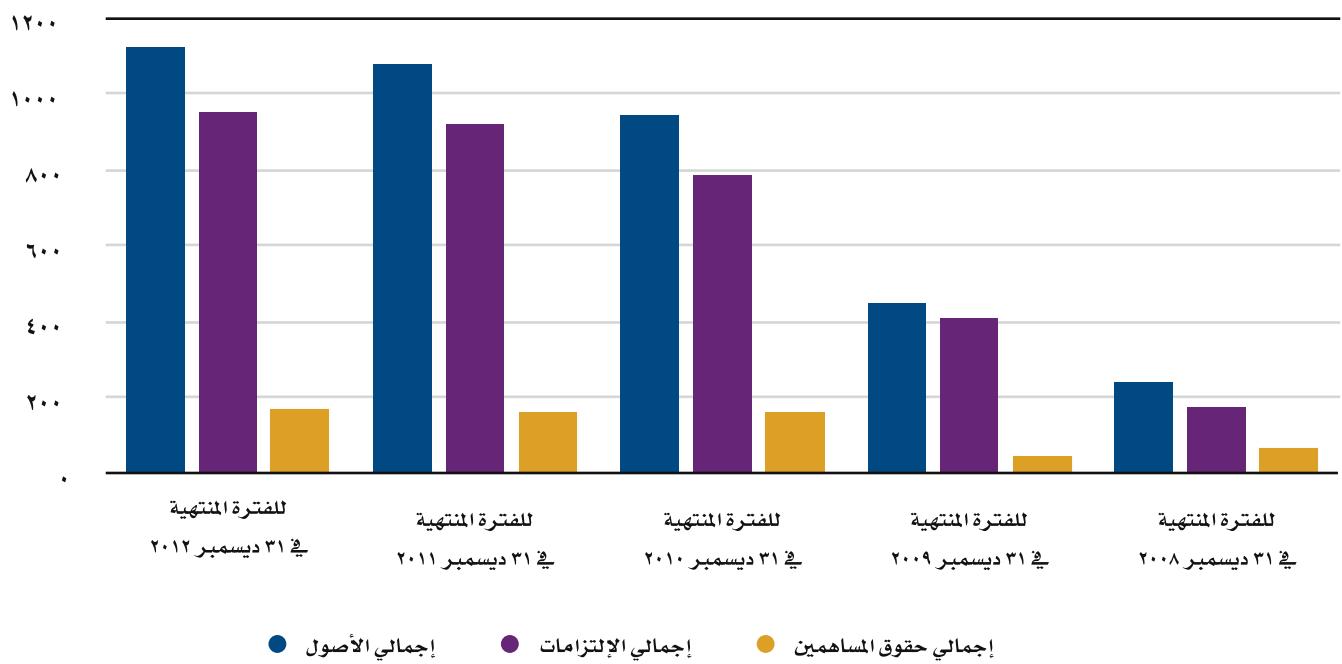
ع) العناوين المالية الرئيسية
فيما يلي تلخيص لأهم المؤشرات في السنوات الأربع الماضية:

النشاط «مليون ريال سعودي»					
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	
٧٧,٩	٢٣٧,٨	٥٢٣,٤	٦٨٣,٧	٦٢١,٢	إجمالي أقساط مكتبة
٢,٧	١٢٧,٣	٢٢٣,٢	٢٥٤,٧	٣٥١,٨	صافي الأقساط المكتسبة
-	(١٥,١)	(٢٦,٨)	(٤٦,٣)	(٦١,٨)	احتياطي حسابي
.	٢,٨	٢,٥	٢,٠	٨,٥	ربح غير محقق للاستثمارات المرتبطة بوحدات وإيرادات أخرى
(٠,٦)	(٧٣,٥)	(١٢٤,٦)	(٢٢١,٤)	(٢٠٨,٦)	صافي المطالبات المستحقة
(٠,١)	١,٩	(١٢,٢)	(١٢,٨)	(٨,٩)	صافي العمولات
(٢٨,٣)	(٦٢,٦)	(٧٠,٧)	(٧٥,٥)	(٧٤,٩)	المصروفات العامة عمليات التأمين
(٢٥,٣)	(١٩,٢)	(٨,٦)	(٠,٢)	٦,١	صافي الفائض للفترة
-	-	-	-	(٠,٦)	صافي فائض عمليات التأمين
٢,٧	٠,٦	٠,٨	٢,٢	٥,٤	عائد استثمارات المساهمين
(١٠,٨)	(٢,٩)	(٠,٦)	(٠,٣)	(٠,٦)	المصروفات العامة للمساهمين
(٣٢,٤)	(٢٢,٥)	(٨,٤)	١,٦	١٠,٣	صافي الدخل

× بعد توزيع الفائض.

قوائم المركز المالي «مليون ريال سعودي»					
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	
٢٣٩,٣	٤٥٠,٧	٩٤١,٣	١,٠٧٤,٨	١,١٢٠,٧	إجمالي الأصول
١٧٣,٤	٤٠٨,٠	٧٨٢,٩	٩١٦,٨	٩٥٣,٨	إجمالي الالتزامات
٦٥,٩	٤٢,٧	١٥٨,٤	١٥٨,٠	١٦٦,٩	إجمالي حقوق المساهمين

قوائم المركز المالي “مليون ريال سعودي”



١٠. حوكمة الشركة، الأنظمة واللجان

أ) الالتزام بحوكمة الشركات

خلال العام ٢٠١٢ التزمت شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني بشكل كامل بنظام هيئة السوق المالية لحوكمة الشركات وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي 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

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

أعضاء يمثلان البنك السعودي الفرنسي (BSF)

أعضاء يمثلان أليانز فرنسا العالمية وأليانز مينا القابضة (برمودا)

أعضاء مستقلين (من ضمنهم رئيس مجلس الإدارة).

تصنيف العضو	نوع التمثيل	عضو مجلس إدارة ** بشركة أخرى *	التغير في عدد الأسماء	عدد الأسهم في نهاية السنة	عدد الأسهم في بداية السنة ×	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
مستقل	عام	شركة التكنولوجيا السعوية للإستثمار بنك الخليج الدولي	لا يوجد	١,٠٠٠	١,٠٠٠	عبد الله حسن العبدالقادر (رئيس مجلس الإدارة) حل محل عبد الله بن عبد العزيز العبدالقادر منذ (٢٠١٢/١٢/٠٣)
مستقل	عام	شركة الخليج للتدريب والتعليم	لا يوجد	١,٠٠٠	١,٠٠٠	الوليد الدريغان
غير تنفيذي	البنك السعودي الفرنسي	البنك السعودي الفرنسي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عبد الرحمن جاوه (حل محل جان ماريون منذ (٢٠١١/٠٩/١٨)
غير تنفيذي	البنك السعودي الفرنسي	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	لا يوجد	هوج دي روكيت بويسون
غير تنفيذي	أليانز مينا القابضة (برمودا)	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	هانيز دولبرج

* التي يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة أو زوجاتهم أو أولادهم القصر في شركة أليانز السعودي الفرنسي

** في شركة أخرى في المملكة العربية السعودية

محمد بصراوي	عبد الله منصورى	أنطوان عيسى	مدينى السميري	سيد حسن	أعضاء كبار المدراء التنفيذيين
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	في بداية السنة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	في نهاية السنة
عدد الأسهم *					

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

ج) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين

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

	٢٠١١			٢٠١٢			ريال سعودي
	أكبر ٥ مدراء تنفيذيين ***	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين *	أكبر ٥ مدراء تنفيذيين *	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين *	رواتب وتعويضات
٣، ١٩٨، ٥٦٩	لا يوجد	لا يوجد	٣، ٥٤٩، ٨٣٤	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	بدل حضور/ مخصصات
٤٩٦، ٧٨٨	لا يوجد	١٠٥، ٩٠٠	٥٨٨، ٣٧٩	لا يوجد	لا يوجد	١١٧، ٠٠٠	مكافآت دورية سنوية
١،٣٠٠،٢٢٨	لا يوجد	لا يوجد	١،٢٧٠، ٢٢٢	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	مصاريف أخرى
لا يوجد	لا يوجد	٩٨،٧٥٢	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٨١،٠٣٠	تعويضات أخرى *
١،٠٥٣،٧٧١	لا يوجد	لا يوجد	٧١٥، ٩٨٥	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	المجموع
٦، ٠٤٩، ٣٥٦	لا يوجد	٢٠٤،٦٥٢	٦، ١٢٤، ٥٣٠	لا يوجد	لا يوجد	١٩٨،٠٣٠	

* الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل، أو أي مزايا عينية أخرى مثل التأمين الصحي.

** متضمنين رئيس مجلس الإدارة

*** تم تعديل أرقام المقارنة ٢٠١١ لتنماشى مع الهيكل التنظيمى في عام ٢٠١٢.

كبار المدراء التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم لا ينتفعون من أي أدوات دين أصدرت من قبل الشركة أو من الجهات التابعة لها.

د) إعلان مجلس الإدارة عن المعاملات المالية المرتبطة بأطراف ذات صلة بالشركة

يؤكد مجلس الإدارة أنه لا توجد أي عقود كانت الشركة طرفا فيها وكانت فيها مصلحة للمدير العام التنفيذي أو للمدير المالي التنفيذي أو أعضاء مجلس الإدارة وأي 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 خلال السنة المالية ٢٠١٢.

إن أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة والهيئات ذات الصلة التابعة خلال عام ٢٠١٢ تتعلق أساساً بالأنشطة التالية :

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

ه) الوضع النظمي

تتمتع الشركة بعلاقات جيدة مع الجهات النظامية وتقدر دعمهم المتواصل وتوجيههم. إلا أنه في عام ٢٠١٢ تحملت الشركة غرامة مالية من هيئة السوق المالية بلغت ٥٠،٠٠٠ ألف ريال سعودي لمخالفتها الفقرة (ب) من المادة الرابعة عشرة من لائحة حوكمة الشركات، إذ لم تُصدر الجمعية العامة للشركة بناءً على إقتراح من مجلس الإدارة فواد إختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة. وسوف يتم إنجاز ما سبق ذكره في إجتماع الجمعية العامة المقرر إنعقاده في أبريل ٢٠١٣.

(و) لجان مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول مختلف المواضيع مثل الخطة الاستراتيجية وخطط العمل. ويفوض مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية ل القيام بمهام محددة مثل دراسة الخطة المالية، رسم السياسة العامة للشركة، متابعة الأداء والإنجازات بما يتوافق مع الخطة المرسومة مسبقاً. كما تقوم اللجنة بالإشراف على أداء الشركة وتقديم الدعم والتوجيه للمدير التنفيذي.

المهام الرئيسية للجنة تتضمن:

- تمثيل مجلس الإدارة في أمور الإدارة اليومية.
- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة بالتوافق مع المدير العام التنفيذي والإدارة.
- إقتراح وإنشاء سياسة الشركة العامة، الأهداف والاستراتيجية.
- دراسة الموازنة ومتابعة الأداء والإنجازات مقارنة بالخطط الموضوعة.
- المباشرة والإشراف على سير العمليات والتطوير.

وت تكون اللجنة التنفيذية من السادة:

اللجنة التنفيذية	
رئيس اللجنة التنفيذية	عبد الرحمن جاوه
عضو	عبد العزيز الهيدان
عضو	هوج دي روكيت بويسون
عضو	هاينز دولبرغ

عقدت اللجنة التنفيذية ثلاثة اجتماعات خلال ٢٠١٢ وكانت نسبة الحضور ٩٢٪ (مع التقويضات)

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور مع تقويض	نسبة الحضور	رئيس اللجنة التنفيذية
٢٠١٢/٠٤/١٦	عبد الرحمن جاوه، هوج دي روكيت بويسون، هاينز دولبرغ	%٧٥	%٧٥	عبد الرحمن جاوه
٢٠١٢/٠٨/٠١	عبد الرحمن جاوه، عبد العزيز الهيدان، هوج دي روكيت بويسون، هاينز دولبرغ	%١٠٠	%١٠٠	عبد العزيز الهيدان
٢٠١٢/١٢/٠٣	عبد الرحمن جاوه، عبد العزيز الهيدان، هوج دي روكيت بويسون، هاينز دولبرغ	%١٠٠	%١٠٠	هوج دي روكيت بويسون

لجنة المراجعة

تحتخص لجنة المراجعة بتأدية مهام مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى دقة عمليات المراجعة الداخلية والخارجية. كما تقوم اللجنة بعملية تقييم ومراقبة عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة ونظام الرقابة الداخلية.

تتضمن مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة ما يلي:

- تقديم الإقتراحات لمجلس الإدارة للموافقة على تعيين أو إعادة تعيين، إقالة، ومكافأة مراجعى الحسابات الخارجيين بعد الحصول على عدم اعتراض خطى من مؤسسة النقد العربي السعودي.
- تقديم الإقتراحات لمجلس الإدارة لتعيين مدير قسم الرقابة النظامية أو مسؤول الرقابة الداخلية بعد الحصول على عدم اعتراض خطى من مؤسسة النقد العربي السعودي.
- تقديم الإقتراحات لمجلس الإدارة لتعيين مدير قسم المراجعة الداخلى أو المراجع الداخلى بعد الحصول على عدم اعتراض خطى من مؤسسة النقد العربي السعودي.
- تقديم الإقتراحات لمجلس الإدارة لتعيين الخبير الإكتواري لشؤون التأمين بعد الحصول على عدم اعتراض خطى من مؤسسة النقد العربي.
- الإشراف على قسم المراجعة الداخلى للشركة لضمان فعاليته في تنفيذ النشاطات والمهام المحددة من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة عملية المراجعة الداخلى وتحضير تقرير كتابي عن هذه العملية وإقتراحات اللجنة بشأنها.
- ضمان استقلالية مراجعى الحسابات الخارجيين من الشركة، أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة.
- ضمان استقلالية قسم المراجعة الداخلى أو المراجع الداخلى في تنفيذ مهامهم وضمان عدم وجود قيود على مجرى عملهم أو أية عراقيل سلباً على عملهم.
- ضمان استقلالية قسم الرقابة النظامية أو مسؤول الرقابة النظامية في تنفيذ مهامهم وضمان عدم وجود قيود على مجرى عملهم أو أية عراقيل قد تؤثر سلباً على عملهم.

- ضمان إلتزام الشركة بالإقتراحات والتوصيات الإكتوارية.
- تحديد الراتب الشهري والعلاوات لمدير قسم الرقابة النظامية أو مسؤول الرقابة النظامية بعد الحصول على موافقة خطية من مجلس الإدارة.
- تحديد الراتب الشهري والعلاوات لمدير قسم المراجعة الداخلي أو المراجع الداخلي بعد الحصول على موافقة خطية من مجلس الإدارة.
- الإشراف على خطة المراجعة للمراجعين الداخليين ومراجعة الحسابات الخارجيين.
- مراجعة سياسات المحاسبة الحاسمة والعمليات بالإضافة إلى التعديلات التي قد تلحق بها.
- التنسيق بين المراجعين الداخليين والخارجيين.
- الإشراف على نشاطات المراجعين الخارجيين والموافقة على أي نشاط خارج نطاق عمل المراجعة يوكلا به خلال تأديتهم مهامهم.
- مراجعة تقارير المراجعين الخارجيين وتقارير قسم المراجعة الداخلي أو المراجع الداخلي وتقديم الإقتراحات الالزمة إلى مجلس الإدارة.
- متابعة تنفيذ التدابير السليمة فيما يتعلق بالتعليقات والتوصيات المذكورة في التقارير.
- متابعة تقارير قسم الرقابة النظامية أو مسؤول الرقابة النظامية و من ضمنها العثور على أية مخاطر إحتيال عالية وتقديم الإقتراحات الالزمة لمجلس الإدارة.
- مراجعة التقارير الإكتوارية وتقديم الإقتراحات الالزمة لمجلس الإدارة.
- مراجعة تعليقات مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الإشرافية والنظامية وتقديم الإقتراحات الالزمة لمجلس الإدارة.
- مراجعة تقييم المراجعين الداخليين والخارجيين للرقابة الداخلية لعمليات قسم مراقبة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- تقييم مستوى اختصاص، كفاءة و موضوعية المراجعين الخارجيين ، قسم المراجعة الداخلي، المراجعين الداخليين، قسم الرقابة النظامية أو مسؤول الرقابة النظامية.
- متابعة التقارير الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الإشرافية والنظامية بالإضافة إلى أي تطورات دولية مثل المبادئ التوجيهية للرابطة الدولية لمراقبى التأمين وتقديم الإقتراحات الالزمة لمجلس الإدارة.
- مراجعة القوائم المالية الربع سنوية والسنوية والموافقة عليها.
- مناقشة القوائم المالية الربع سنوية والسنوية مع المراجعين الخارجيين وإدارة الشركة قبل نشرها.
- مراجعة تعليقات المراجعين الخارجيين بشأن القوائم المالية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- متابعة القضايا القانونية المهمة المرفوعة من قبل أو ضد الشركة وتقديم التقارير الدورية المتعلقة بها.
- التأكيد من أن جميع التعاملات المالية تتم وفقاً للقوانين والتشريعات المحلية.

وت تكون لجنة المراجعة من السادة:

لجنة المراجعة	
رئيس لجنة المراجعة	هوج دي روكيت بويسون
عضو	عبد العزيز عثمان
عضو	إبراهيم الشابيع

أن رئيس اللجنة هو عضو في مجلس الإدارة.

عقدت لجنة المراجعة خمس اجتماعات خلال ٢٠١٢ بنسبة حضور ١٠٠٪ من الأعضاء.

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور مع تمويض	نسبة الحضور	لل فترة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢
٢٠١٢/٠١/٣٠	هوج دي روكيت بويسون	% ١٠٠	% ١٠٠	
٢٠١٢/٠١/٢١	هوج دي روكيت بويسون، عبد العزيز عثمان، إبراهيم الشابيع	% ١٠٠	% ١٠٠	
٢٠١٢/٠٤/١٦	هوج دي روكيت بويسون، عبد العزيز عثمان، إبراهيم الشابيع	% ١٠٠	% ١٠٠	
٢٠١٢/٠٨/٠١	هوج دي روكيت بويسون، عبد العزيز عثمان، إبراهيم الشابيع	% ١٠٠	% ١٠٠	
٢٠١٢/١٢/٠٢	هوج دي روكيت بويسون، عبد العزيز عثمان، إبراهيم الشابيع	% ١٠٠	% ١٠٠	

لا يوجد أي علاقة مالية أو عائلية تجمع بين أعضاء مجلس الإدارة ولجنة المراجعة.

ناقشت لجنة المراجعة في إجتماعاتها المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة سياسات المحاسبة الحاسمة والإجراءات بالإضافة إلى التعديلات التي قد تطرأ عليها.
 - تقييم العقود الخارجية بما في ذلك عقود مراجعي الحسابات الخارجيين والمحامي والإستشاري الإكتواري كما أوصت مجلس الإدارة بالموافقة على العقود.
 - إستعراض المراسلات الهامة مع الهيئات التنظيمية والرقابية بما في ذلك تعليقاتهم وناقشت الإجراءات المطلوبة مع مجلس الإدارة.
 - تحديث سياسات وإجراءات المراجعة الداخلية وقدمت توصياتها إلى مجلس الإدارة للموافقة.
 - مراجعة نشاطات المراجعة الداخلية والرقابة النظمية والتأكد من استقلاليتهم.
 - مراجعة نشاطات المراجعة الداخلية والرقابة النظمية والتأكد من استقلاليتهم.
 - مراجعة تقرير الرقابة النظمية بما في ذلك النتائج والإجراءات التصحيحية فضلاً عن الشكاوى والقضايا القانونية.
 - مراجعة تقرير إنجازات المراجعة الداخلية بما في ذلك النتائج والتوصيات وسير العمل.
 - مراجعة القوائم المالية المرحلية للشركة و من ضمنها تقارير إدارة المخاطر وتقرير مع المراجعين الخارجيين وقدمت توصياتها إلى مجلس الإدارة.
 - إجتمعت مع المراجعين الخارجيين لمناقشة تقاريرهم وتوصياتهم.

نجد قسم التدقيق الداخلي تسع عمليات تدقّق عاديّة وخمسة عشر عمليّة تدقّق غير مبرمجة خلال عام ٢٠١٢ وأصدر التقارير اللازمّة بما في ذلك التوصيات والإجراءات اللازمّة. شملت عمليات التدقّق معظم الإدارات في الشركة بما في ذلك إدارة العمليات التأمينيّة، إدارة الماليّة، إدارة الموارد البشريّة، إدارة المبيعات، إدارة التسويق، وإدارة إعادة التأمين والشؤون الائتلافية كما شملت جميع الأقسام التابعة لهذه الإدارات. لم يظهر تقرير التدقيق الداخلي أي نتائج خطيرة أو عاليّة الخطورة ولكن أظهر فقط بعض الملاحظات المطلوبة والتي تم فعلاً إتخاذ الإجراءات اللازمّة بخصوص تنفيذ معظمها على أن يتم إستكمال ما يتبقّى من إجراءات في الإطار الزمني المقّرّب عليه. يتم مراجعة تقارير الأنشطة السنويّة بشكل دوري من قبل لجنة المراجعة.

لقد أستسست الشركة أيضاً لجنة الحكومة الداخلية والمخاطر والتحكم الداخلي لتكون مسؤولة عن مراقبة أنشطة الشركة المتعلقة بإجراءات الحكومة وإدارة المخاطر والمراجعة والرقابة النظمانية وقواعد السلوك المهني ومنع غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب ومكافحة الفساد. إجتمعت اللجنة تسعة مرات في خلال عام ٢٠١٢ ولم تظهر النتائج أي نقاط ضعف رئيسية سوى بعض التحسينات الطفيفة الالزامية والتي عولجت أو يتم معالجتها.

وقد نفذ نظام الرقابة الداخلية بشكل دقيق وفعال وتتابع لجنة المراجعة الخاصة بمجلس الإدارة النتائج بشكل منظم.

لجنة الاستثمار

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

تتضمن مهام ومسؤوليات لجنة الاستثمار ما يلى:

- تقييم إقتراحات الإستثمار المقدمة من الإدارة العليا.
 - تحضير و الإشراف على سياسة الشركة للإستثمار بشكل دوري.
 - وضع إستراتيجية الإستثمار بالتوافق مع سياسة الإستثمار الموقّع عليها من قبل مجلس الإدارة.
 - التأكد من التنفيذ السليم لسياسة / استراتيجية الإستثمار.
 - وضع و مراجعة مبادئ الإستثمار للشركة.
 - وضع و مراجعة معايير جودة إستراتيجية الشركة للإستثمار.
 - وضع و مراجعة المبادئ التوجيهية لهيكلية محفظة الشركة.
 - مراجعة تحليل الأسواق المالي المحضر من قبل قسم الإستثمار و مدير الأصول.
 - مراجعة دخل الإستثمار و أداؤه مقارنة بالخطة الموضوعة.

وتتألف اللجنة من السادة:

للجنة الإستثمار	عبد العزيز الهيدان
رئيس لجنة الإستثمار	هوج دي روكيت بوسون أو هاينز دولبرغ
أعضاء متداوبون	الوليد الدريعان
عضو	

عقدت لجنة الاستثمار الاجتماعي خلال ٢٠١٢ بنسبة حضور يلفت %. (٨٤٪ مع التقويضات)

الحضور	التاريخ	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تقويض
عبد العزيز الهبدان، الوليد الدریعان، هوج دی روکیت بویسون،	٢٠١٢/٠١/٢١	% ١٠٠	% ١٠٠
عبد العزيز الهبدان، هاینز دولبرغ، هوج دی روکیت بویسون	٢٠١٢/٠٨/٠١	٦٧%	٦٧%

لجنة الترشيحات والمكافآت
إن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت هي كما يلي:

- تقديم توصيات لتعيينات مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين تماشياً مع السياسات والمعايير المواقف عليها. كما تتأكد اللجنة أنه لن يسمح بترشح أي شخص كان قد أدין مسبقاً بجناية مخلة بالشرف أو النزاهة.
- إعادة النظر في هيكل مجلس الإدارة وإقتراح التغييرات.
- التأكد بشكل سنوي على استقلالية الأعضاء المستقلين وعلى عدم وجود تضارب بين المصالح في مجلس الإدارة.
- تحديد نقاط الضعف والقوة في مجلس الإدارة وإقتراح حلول.
- تحضير شرح للمواصفات المطلوبة والمؤهلات لعضو مجلس الإدارة، ويتضمن الوقت الذي يجب على عضو مجلس الإدارة توفيره لنشاطات مجلس الإدارة.
- إتخاذ سياسات واضحة بشأن تعويضات ومكافآت مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين؛ عبر إتخاذ مثل هذه السياسات، سيتم إتباع المعايير المتعلقة بالأداء.
- مراجعة والمواقف على خطط التعويض، السياسات، وبرامج الشركة.

تألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:

لجنة الترشيحات والمكافآت	
الوليد الدریعان	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
عبد الرحمن جاوه	عضو
هاینز دولبرغ	عضو

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة إجتماعات خلال ٢٠١٢ بنسبة حضور بلغت ٧٨٪ (١٠٠٪ مع التقويضات).

الحضور	التاريخ	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تقويض
الوليد الدریعان، هاینز دولبرغ	٢٠١٢/٠١/٢١	% ٦٧	% ١٠٠
الوليد الدریعان، عبد الرحمن جاوه	٢٠١٢/٠٤/١٦	% ٦٧	% ١٠٠
الوليد الدریعان ، عبد الرحمن جاوه، جان ماريون	٢٠١٢/١١/٢٦	% ١٠٠	% ١٠٠

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

- مراجعة مؤهلات والملف الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة الجدد.
- مراجعة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ورفعت توصياتها إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة مكافآت كبار المدراء التنفيذيين لعام ٢٠١٢ بالإضافة إلى آلية زيادة المكافآت و مبالغ المكافآت للشركة و مناقشتها مع مجلس الإدارة للموافقة.
- مراجعة علاوات المدراء التنفيذيين بالإضافة إلى آلية العلاوات و مبالغها للشركة و مناقشتها مع مجلس الإدارة للموافقة.
- مراجعة مكافآت وفوائد الموظفين.
- مراجعة التحديثات الواردة على هيكلية الشركة و توظيف مدراء تنفيذيين جدد كما راجعت خطة الإحلال وخططة التدريب.

ز. إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢ بنسبة حضور وقدرها ٨٤٪ (٩٦٪ مع التقويضات).

الإجتماع	التاريخ	الحضور	نسبة الحضور مع تقويض
٢٢	٢٠١٢/٠١/٢١	د. عبد الله العبد القادر، الوليد الدريغان، عبد العزيز الهيدان، هوج دي روكيت بوسون ، هاينز دولبرج	%١٠٠
٢٣	٢٠١٢/٠٤/١٦	د. عبد الله العبد القادر، الوليد الدريغان، عبد الرحمن جاوه، عبد العزيز الهيدان، هوج دي روكيت بوسون ، هاينز دولبرج	%١٠٠
٢٤	٢٠١٢/٠٨/٠١	د. عبد الله العبد القادر، عبد الرحمن جاوه، عبد العزيز الهيدان، هوج دي روكيت بوسون ، هاينز دولبرج	%٨٤
٢٥	٢٠١٢/١٢/٢١	عبد الرحمن جاوه، عبد العزيز الهيدان، هوج دي روكيت بوسون ، هاينز دولبرج	%٦٧

ناقشت مجلس الإدارة في إجتماعاته المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- التحليل المنظم لأداء الشركة و الانجازات مقارنة بالخطة الموضوعة بالإضافة إلى تحليل معلومات السوق و مركز الشركة الاستراتيجي.
- الموافقة على استراتيجية إعادة التأمين السنوية
- الموافقة على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت التي تتعلق بهيكلية الشركة ، المكافآت و العلاوات للمديرين التنفيذيين بالإضافة إلى المكافآت و العلاوات للشركة.
- وافق على الخطة إستراتيجية وخطط عمل الشركة للسنوات القادمة.
- مناقشة أمور الموارد البشرية وإدارة الكفاءات.
- الموافقة على التحديات الخاصة بدليل إجراءات الشركة حسب توصيات اللجان؛ تضمنت هذه التحديات خلال ٢٠١٢ : حوكمة الشركة، التدقيق الداخلي، استراتيجية إعادة التأمين، والسياسة الجديدة للاستعانة بالمصادر الخارجية.
- الموافقة على توصيات اللجنة الخاصة بالعقود الخارجية والتي تتضمن: مراجعين الحسابات المستقلين، مستشار الضرائب، المستشار القانوني، والمستشار الأكتواري. يجب الإشارة إلى أن الشركة لا تملك أي عقد إداري أو فني آخر.
- مراجعة نشاطات اللجان المختلفة والتي تتضمن: اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الاستثمار و لجنة الترشيح و المكافآت.

ح. إدارة المخاطر

خلال عام ٢٠١٢، نجحت الشركة في دمج أنشطة إدارة المخاطر في استراتيجية الشركة وأهدافها، وذلك للحفاظ على قيم الشركة.

لدى الشركة استراتيجية كاملة لإدارة المخاطر وفهمها والتحكم بجميع مستويات الخطير 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 الخطير الناتج من عمل واحد بل تمتد لتشمل جميع المخاطر المحتملة.

وقد قسمت المخاطر على النحو التالي:

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 شرائها .

ج) مخاطر الإئتمان

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

د) مخاطر أسعار العمولات

تشمل 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.

ه) مخاطر العملات

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

و) مخاطر السوق

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

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

ز) مخاطر أسعار الصناديق

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

ح) مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكيد من حجم و زمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخصّص ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

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.

ي) القيمة العادلة للأدوات المالية

ت 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 ليبدأ الاستمرارية المحاسبية، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشروط لها تأثير عكسي.

ط. الزكاة والمدفوعات القانونية والقروض

لقد خصصت شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني مبلغاً قدره ٢٧٠،٠٢٠،٤٥٣ ريال سعودي في ٢٠١٢ مقارنة بـ ٨٢٤،٢٠٠،٢٧٠ ريال سعودي للزكاة سنة ٢٠١٢ مقارنة بـ ٢٠١١. ولم تكن هناك أي قروض على الشركة. وفي الجدول التالي قائمة بالمدفوعات القانونية لعام ٢٠١٢ مقارنة بـ ٢٠١٠ و ٢٠١١.

	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	مليون ريال سعودي
تكاليف الجمارك	-				
الزكاة والضريبة	٠,٤	٠,١	١,٨	٢,٠	
التأمينات الاجتماعية	١,٤	١,٩	١,٨	٢,٠	
تأشيرات الدخول و جوازات السفر	٠,٢	٠,٦	٠,٧	٠,٤	
تكاليف الرقابة والإشراف	١,٧	٢,٦	٢,٤	٣,١	
المجموع	٢,٨	٥,٣	٧,٧	٨,٥	

١١. الخطط المستقبلية

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

البيع المباشر: خلال ٢٠١٢، قامت الشركة بإعادة هيكلة فريق مبيعات الأفراد لتضمن وجود قادة فرق أقوياء في كافة الفروع. سوف تستمر الشركة في ٢٠١٣ بتركيزها على مستوى الإنتاج للفريق في قطاع بيع الأفراد ومراقبة حثيثة لإنجازاته الشهرية.

التأمين البنكي: خلال ٢٠١٢ تتوسيع الشركة تعزيز علاقتها الفريدة مع البنك السعودي الفرنسي وتوسيع خطوط الإنتاج للعملاء التجاريين والشركات.

تأمين الشركات: سوف يبقى تأمين الشركات الأولوية القصوى للشركة. خلال عام ٢٠١٣، ستقوم الشركة توسيع نطاق علاقتها مع الوسطاء الرئيسيين لبناء شراكة قوية ودائمة من خلال معايير خدمة متყق عليها.

إجراءات سير العمل: سوف تقوم الشركة بتحسين وإعادة هيكلية العمليات للشركات والأفراد و معالجة المطالبات لتحسين من مستوى رضا العملاء و زيادة ثبات المحفظة.

الإكتوارية: سوف تستمر الشركة في ٢٠١٣ بتحسين المستوى العالمي من المعايير التقنية والتوجيهات. وسوف تراجع الربحية طبق خطة العمل وتعدل إستراتيجية التسعير بحسب ما يكون مناسباً.

تنمية مهارات الموظفين: خلال عام ٢٠١٣ ستواصل الشركة استثماراتها في الموارد البشرية لاستقطاب وتطوير المواهب الشابة وإعداد جيل المستقبل من المدراء. تقوم الشركة على أساس بناء مسیرات وظيفية واضحة وبرامج تدريبية مفصلة لتحقيق الرضا والفاء بين الموظفين.

١٢. المراجعون الخارجيون والمطابق الحسابية

في عام ٢٠١٢، وافقت الجمعية العمومية العادلة على توصيات مجلس الإدارة بشأن تجديد تعيين (كي بي أم جي) و (شركة البسام) للقيام بدور مشترك كمراجع حسابات خارجين للشركة للعام المالي في ٢٠١٢/١٢/٢٠١٢ الم المنتهي في ٢٠١٢. وقد تم تجديد عقد مراجع الحسابات الخارجيين بعد موافقة مجلس الإدارة بناء على العطاءات المقدمة من خمس شركات، وتم الحصول على موافقة الجمعية العمومية للشركة على ذلك.

تم إعداد البيانات المالية حتى نهاية ٢١ ديسمبر ٢٠١٢ 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 ٢٠١٢ وفقاً للمعيار العالمي (IFRS).

١٣. الهيئة الشرعية

تألف هيئة الشرعية التابعة للشركة من كل من:

- الشيخ د. محمد علي الفاري
الشيخ عبدالله بن سليمان المنبع
الشيخ د. عبد الستار أبوغدة

إن دور الهيئة هو مراجعة و الموافقة على برامج الشركة على أنها برامج متواقة مع الشريعة الإسلامية.

١٤. تصريح مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بما يلي :

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
■ أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليم و تم تفيذه بفعالية.
■ أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

القواعد المالية

مع

تقرير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

BREAK
LINE

تقرير مراجعي الحسابات

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) («الشركة») كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢م وقوائم الدخل لعمليات التأمين والمساهمين والدخل الشامل لعمليات المساهمين والقواعد للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات (١ إلى ٣٤) المعتبرة جزء من هذه القوائم المالية، إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلها وفقاً للمعايير التقارير المالية الدولية ولنص المادة ١٢٢ من نظام الشركات السعودي وقدمنا لها 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 للمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحطيم وتقييد أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهمامة المطلقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقواعد المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعةتمكننا 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 ٢٠١٢م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المالية الدولية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة في ما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

للتذكير

لطف الانتباه بأن هذه القوائم المالية تم إعدادها وفقاً للمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبة المعترف بها في المملكة العربية السعودية.

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

طارق عبد الرحمن السدحان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٥٢

التاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٣٤ هـ
الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٣ م

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

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٢٧

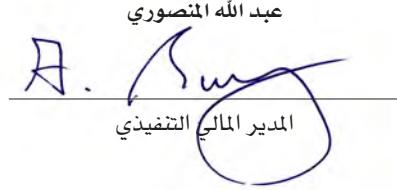
قائمة المركز المالي

إيضاح	ريال سعودي	كم في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢	كم في ٢١ ديسمبر ٢٠١١	ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين				
أثاث ومعدات مكتبية		٦	٢,٧٩٥,٠٨٧	٤,٣٢٢,٨٢٩
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية		٧	٩٦,٩٥١,١٢٣	٨٣,٢٣٠,٤٥٠
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة		١٧	٨٥,٤٦٤,٣٥٣	١٢٥,٢٥٨,٠٩٧
تكليف إستجواز وثائق مؤجلة		٨	١٢,٣٢٨,١٢٤	١٤,٢٢١,٨٥٦
مستحق من عمليات المساهمين			—	٣,٨٤٧,٩٠٩
إستثمارات مربوطة بوحدات		٩	٥٣٢,٢٢٨,٦٠٤	٤٧١,١٤٦,٦٨٤
إستثمارات متاحة للبيع		١٤	٢٩,٨٨١,١٨٥	—
أقساط تأمين مستحقة، صافية		١١	١٢٨,٧١٧,٣١٥	١٢٦,٩٣٧,٤٩٤
ذمم معيدي التأمين مدينة			٢٢,٩٠٠,٥٣٤	١٨,١١٦,١٦٠
مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى		١٠	٢,٠٧٠,٧١٠	٢,٠٦٠,٧٢٥
نقدية وشبه نقدية		١٢	٣٢,٩٨٧,٣٥٤	٦١,٩٠٠,٩٩٠
إجمالي موجودات عمليات التأمين			٩٤٩,٣٣٤,٣٨٩	٩١١,٠٤٤,١٩٤
موجودات عمليات المساهمين				
وديعة نظامية		١٣	٢٠,٠٧٦,٠٢٥	٢٠,٠٧٦,٠٢٥
إستثمارات متاحة للبيع		١٤	١٤٥,٤٤٧,٤١٩	١٣٠,٢٣٨,٠٩٦
مستحق من عمليات التأمين			١,٦٨٦,٦٤٥	—
مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى		١٠	٣,٨٥٧,٣٦٠	٧٩٧,٩٣٤
نقدية وشبه نقدية		١٢	٣٤١,٥١٠	١٢,٦٧٠,٢٧٥
إجمالي موجودات عمليات المساهمين			١٧١,٤٠٨,٩٥٩	١٦٣,٧٨٢,٨٣٠
مجموع موجودات المساهمين وعمليات التأمين				
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.				

١,٠٧٤,٨٢٧,٠٢٤

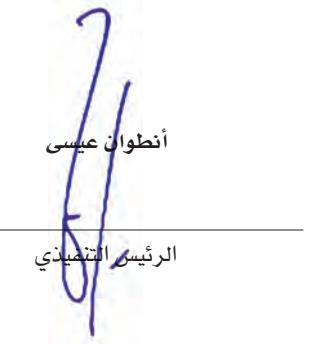
١,١٢٠,٧٤٣,٣٤٨

مجموع موجودات المساهمين وعمليات التأمين

عبد الله المنصوري

 المدير المالي التنفيذي

عبد الرحمن جاوه

 عضو مجلس إدارة

أنطوان عيسى

 الرئيس التنفيذي

قائمة المركز المالي

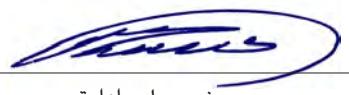
إيضاح	كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢	كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١١	ريال سعودي
مطلوبيات عمليات التأمين			
	٦,٥٨٩,٣٨٣	٦,٠٢٩,٥١٠	١٦
	١٥١,٦٩٩,١٢٩	١٩١,٦٥٨,٦٧٣	١٧
	٥٣٤,٤٣٧,٨٤٩	٤٧٢,٥٩٦,٩٢٢	١٨
	١٤٦,٨٦٠,٧٣٥	١٣٠,٤٣٧,٧٥٥	٧
	١٢,٣٤٠,٠٨٣	١٥,٠٩٦,٦٨٦	١٩
	١,٦٨٦,٦٤٥	-	
	٨٢,٣٦٧,٥١٤	٧٠,٣٠٦,٢٥٥	
	١١,٧٩١,١٦٦	٢٤,٩١٨,٣٨٣	٢٠
	٩٤٨,٧٧٢,٥٠٤	٩١١,٠٤٤,١٩٤	
فائض عمليات التأمين			
	٦١٤,٩٥٠	-	١٤
	(٥٣,٠٦٥)	-	
	٩٤٩,٢٣٤,٣٨٩	٩١١,٠٤٤,١٩٤	
مطلوبيات المساهمين			
	-	٣,٨٤٧,٩٠٩	
	٩١,٦٢٥	١١٦,٠٢٥	٢٠
	٤,٤٢٠,١٧٣	١,٨٢٤,٤٥٣	٢٢
	٤,٥١١,٧٩٨	٥,٧٨٨,٣٨٧	
حقوق المساهمين			
	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢
	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٢,٧١١,٣١٥	
	(٥٨,٣٨٢,٦٧١)	(٦٥,٦٤٢,٢٥٠)	
	٢,٥٦٨,٥١٧	٩٢٥,٣٧٨	١٤
	١٦٦,٨٩٧,١٦١	١٥٧,٩٩٤,٤٤٣	
	١٧١,٤٠٨,٩٥٩	١٦٣,٧٨٢,٨٣٠	
	١,١٢٠,٧٤٣,٣٤٨	١,٠٧٤,٨٢٧,٠٢٤	
إجمالي مطلوبيات عمليات التأمين و مطلوبيات حقوق المساهمين			

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

عبد الله المنصوري

A. 
المدير المالي التنفيذي

عبد الرحمن جاوه


عضو مجلس إدارة

أنطوان عيسى

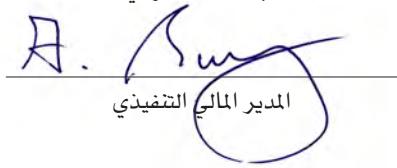

الرئيس التنفيذي

قائمة دخل عمليات التأمين

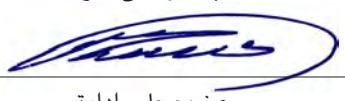
إيضاح	كم في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢	كم في ٢١ ديسمبر ٢٠١١	ريال سعودي
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	٦٢١,٢٢٢,٠١٨	٦٨٣,٦٩٠,٦٩٣	٢٦
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٢٦٨,٩١٦,٣٧١)	(٢٢٥,٠٦٨,٦٦٢)	٢٦
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣٥٢,٣١٥,٦٤٧	٣٥٨,٦٢٢,٠٣١	٢٦
التغيير في أقساط التأمين غير المكتسبة	٣٢,٨٦٨,٧٥٥	(١٣,٨٨٤,٨٥٢)	٢٦
التغيير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(٣٤,٤٣٢,٩٩٢)	٩,٩٣٣,٥٧٤	
صافي التغيير في الأقساط غير المكتسبة	(٥٦٥,٢٨٧)	(٢,٩٥١,٢٧٩)	
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣٥١,٧٥٠,٣٦٠	٣٥٤,٦٧٠,٧٥٢	٢٦
عمولات مكتسبة خلال السنة	٣٠,٨١٨,٦٢٢	٢٦,١٥٤,١٢٠	١٩
أرباح غير محققة عن إستثمارات مربوطة بوحدات،	٧,٤٢٧,٧٣٢	٨٢٢,٠١٧	
إيرادات أخرى	١,١٢٢,٠٦٩	١,١٨٩,٠٩٨	
إجمالي الإيرادات	٢٩١,١١٨,٧٨٣	٢٨٢,٨٣٥,٩٩٧	
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٥٧,٧٩٧,٥٧١)	(٣٧٤,١٣٤,٩٧٠)	٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٥١,٩٢٣,٥٦٣	١٦٧,٤٩٥,٠٠٠	٧
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٠٥,٨٧٤,٠٠٨)	(٢٠٦,٦٣٩,٩٧٠)	
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(١٦٠,٤٢٢,٩٨٠)	(٥٠,٧٢,٦٨٥)	
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٢,٧٢٠,٦٧٣	٢٥,٢٩٩,٥٦٧	
صافي المطالبات تحت التسوية	(٢,٧٠٢,٣٠٧)	(١٤,٧٧٢,١١٨)	
صافي المطالبات المتبدلة	(٢٠٨,٥٧٦,٣١٥)	(٢٢١,٤١٣,٠٨٨)	
التغير في الاحتياطي الحسابي	(٦١,٨٤٠,٩١٧)	(٤٦,٢٩٥,٠٠٨)	١٨
مصاريف عمولات	(٣٩,٦٨٩,٣٢٦)	(٣٩,٩٩١,١٨٥)	٨
أتعاب فحص وإشراف	(٣,١٠٦,١٦٠)	(٣,٤١٨,٤٥٢)	
مصاريف عمومية وإدارية	(٧١,٧٥٦,٥٦١)	(٧٢,١١٧,٦٩٤)	٢٧
إجمالي المطالبات والمصاريف	(٣٨٤,٩٦٩,٢٧٩)	(٣٨٢,٢٢٥,٤٢٨)	
صافي الفائض / (العجز) للسنة	٦,١٤٩,٥٠٤	(٣٩٩,٤٣١)	
صافي (الفائض) / العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين	(٥,٥٣٤,٥٥٤)	٣٩٩,٤٢١	٢
صافي فائض عمليات التأمين للسنة بعد إقطاع حصة المساهمين	٦١٤,٩٥٠	-	

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

عبد الله المنصوري

A. 
المدير المالي التنفيذي

عبد الرحمن جاوه


عضو مجلس إدارة

أنطوان عيسى

الرئيس التنفيذي

قائمة دخل عمليات المساهمين

إيضاح	ريال سعودي	ريال سعودي	كمـا في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢	كمـا في ٢١ ديسمبر ٢٠١١
دخل عمولات خاصة			٤,٤٨٦,٧٢٤	٢,٢٤٧,٢٨٥
أرباح محققة من الإستثمارات المتاحة للبيع			٩٤٦,١٨٧	-
إجمالي الإيرادات			٥,٤٣٢,٩١١	٢,٢٤٧,٢٨٥
صافي الفائض / (العجز) المحول من قائمة عمليات التأمين			٥,٥٣٤,٥٥٤	(٣٩٩,٤٣١)
مصاريف عمومية وإدارية			(٦٨٧,٦١٦)	(٢٩١,٢١٧)
صافي الدخل للسنة			١٠,٢٧٩,٨٤٩	١,٥٥٦,٦٢٧
ربح السهم الأساسي والمخفض			٠,٥١	٠,٠٨
٢٧			٢٩	

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

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين

صافي الدخل للسنة	المحصل على قيمـة العادلة لـإسـتمـارات متـاحـة للـبـيع	مـخـصـصـ الـزـكـاـةـ وـالـضـرـيـبـ (إـيـضـاحـ)	كمـا في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢	كمـا في ٢١ ديسمبر ٢٠١١	ريـالـ سـعـودـيـ
١٠,٢٧٩,٨٤٩			(٣,٠٢٠,٢٧٠)	(١,٩١١,٧٥٣)	١,٥٥٦,٦٢٧
٢,٥٨٩,٢٢٦			(٩٤٦,١٨٧)	(٢٠,٤٣٧)	-
٨,٩٠٢,٧١٨			٨,٩٠٢,٧١٨	(٣٧٥,٥٥٣)	٨,٩٠٢,٧١٨
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة					

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

عبد الله المنصوري

A. M.
المدير المالي التنفيذي

عبد الرحمن جاوه

عضو مجلس إدارة

أنطوان عيسى

الرئيس التنفيذي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

رأس المال ريال سعودي	علاوة الإصدار ريال سعودي	خسائر متراكمة عن إستثمارات متاحة للبيع ريال سعودي	غير محققة عن إستثمارات متاحة للبيع ريال سعودي	أرباح / (خسائر)
١٥٨,٣٦٩,٩٩٦	٩٤٥,٨١٥	(٦٥,٢٨٧,١٣٤)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٥٦,٦٣٧	-	١,٥٥٦,٦٣٧	-	-
(١,٩١١,٧٥٣)	-	(١,٩١١,٧٥٣)	-	-
(٢٠,٤٣٧)	(٢٠,٤٣٧)	-	-	-
(٢٧٥,٥٥٣)	-	-	-	-
١٥٨,٣٦٩,٩٩٦	٩٤٥,٨١٥	(٦٥,٢٨٧,١٣٤)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١				
صافي الدخل للسنة				
بنود الدخل الشامل الأخرى:				
- مخصص الزكاة والضريبة				
- التغير في القيمة العادلة لـإستثمارات متاحة للبيع				
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١				
١٥٧,٩٩٤,٤٤٣	٩٢٥,٣٧٨	(٦٥,٦٤٢,٢٥٠)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٢٧٩,٨٤٩	-	١٠,٢٧٩,٨٤٩	-	-
(٣,٠٢٠,٢٧٠)	-	(٣,٠٢٠,٢٧٠)	-	-
٢,٥٨٩,٣٢٦	٢,٥٨٩,٣٢٦	-	-	-
(٩٤٦,١٨٧)	(٩٤٦,١٨٧)	-	-	-
٨,٩٠٢,٧١٨	-	-	-	-
١٦٦,٨٩٧,١٦١	٢,٥٦٨,٥١٧	(٥٨,٣٨٢,٦٧١)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢				
صافي الدخل للسنة				
بنود الدخل الشامل الأخرى:				
- مخصص الزكاة والضريبة				
- التغير في القيمة العادلة لـإستثمارات متاحة للبيع				
- المحول إلى قائمة دخل عمليات المساهمين				
إجمالي الدخل الشامل للفترة				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢				

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

عبد الله المنصوري

A. MANSOURI

المدير المالي التنفيذي

عبد الرحمن جاوه

عضو مجلس إدارة

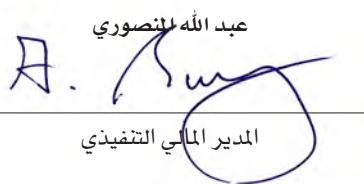
أنطوان عيسى

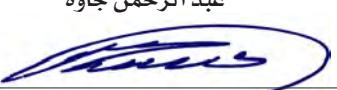
الرئيس التنفيذي

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٢٠١١ ديسمبر ٢١	للسنة المنتهية في ٢٠١٢ ديسمبر ٢١	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
-	٦١٤,٩٥٠		
(٣٩٩,٤٣١)	٥,٥٣٤,٥٥٤		
١,٧٢٤,٢٩٩	١,٦١٤,٠٣٤	٦	
١,٧٧٦,٤٣٧	١,٢٨٣,٤٨٦		
-	(١٣٨,٤٠٠)		
(٨٢٢,٠١٧)	(٧,٤٢٧,٧٣٢)		
٢,٢٧٩,٢٨٨	١,٤٨٠,٨٩٢		
الأنشطة التشغيلية			
صافي فائض عمليات التأمين للسنة بعد إقطاع حصة المساهمين			
التعديلات لتسوية صافي الفائض / (العجز) لصافي النقد من الأنشطة التشغيلية:			
حصة عمليات المساهمين من الفائض / (العجز)			
إستهلاك			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين			
أرباح من إستبعاد أثاث و معدات مكتبية			
أرباح غير محققة على إستثمارات مربوطة بوحدات			
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
(١,٥٠٤,٩٢١)	١,٨٩٣,٧٣٢		
١٠,٢٥٨,٢٦٥	(١,٦٥٤,٤٢١)		
٥١٤,٩٣٨	(٩,٩٨٥)		
٣,٩٥١,٢٧٩	(٧٢٢,٦١٢)		
٤٦,٢٩٥,٠٠٨	(١٦٥,٨٠٠)		
(٤٤,٨٣٤,٦٨٢)	٦١,٨٤٠,٩١٧		
١٤,٧٧٣,١١٨	(٥٤,٦٦٤,١٨٨)		
٤,٠٥٩,٠٥٠	٢,٧٠٢,٣٠٧		
٦,٧٢٨,٣٤٦	(١,٧٥٦,٦٠٣)		
١٧,٠٩٥,٢١٩	٦,٢٧٦,٨٨٥		
٥٩,٦٢٥,٠١٣	(١٢,١٢٧,٢١٧)		
صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الأنشطة الإستثمارية			
(٣٧٩,٦٩٦)	(١,٠٨٥,٢٩٢)	٦	
-	١٢,٠٠٠		
-	(٢٩,٩٣٤,٢٥٠)	١٤	
(٣٧٩,٦٩٦)	(٣١,٠٠٦,٥٤٢)		
٥٩,٢٤٥,٣١٧	(٢٨,٩١٣,٦٣٦)		
٢,٦٥٥,٦٧٣	٦١,٩٠٠,٩٩٠		
٦١,٩٠٠,٩٩٠	٣٢,٩٨٧,٣٥٤	١٢	
-	(٥٣,٠٦٥)		
صافي التغيرات في النقدية وشبه النقدية خلال السنة			
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة			
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة			
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع			

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

عبد الله المنصوري

 المدير المالي التنفيذي

عبد الرحمن جاوید

 عضو مجلس إدارة

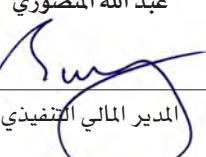
أنطوان عيسى

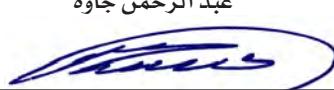
 الرئيس التنفيذي

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٢٠١١ ديسمبر ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٢٠١٢ ديسمبر ريال سعودي	إيضاح	
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للسنة			
التعديلات لتسوية صافي الدخل لصافي النقد من الأنشطة التشغيلية:			
١,٥٥٦,٦٣٧	١٠,٢٧٩,٨٤٩		حصة المساهمين من (فائض) / العجز في عمليات التأمين
٢٩٩,٤٣١	(٥,٥٣٤,٥٥٤)		أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
-	(٩٤٦,١٨٧)		
١,٩٥٦,٥٦٨	٣,٧٩٩,١٠٨		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى			
٢٤٦,٢١٠	(٢,٠٥٩,٤٢٦)		
(١,٣٠١)	(٢٤,٤٠٠)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
النقدية من التشغيل			
الزكاة والضريبة المدفوعة خلال السنة			
٢,٣٠١,٠٧٧	٧١٥,٢٨٢		صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢٢٠,٧٢٢)	(٤٢٤,٥٥٠)	(ج)	
٢,٠٧٠,٣٥٥	٢٩٠,٧٣٢		
الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات متاحة للبيع			
(٢٩,٠٤٢,١٢٧)	(٨٢,٥٢٢,٣١٠)	١٤	
-	٧٠,٩٠٢,٨١٣	١٤	بيع إستثمارات متاحة للبيع
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية			
صافي التغير في النقدية وشبيه النقدية خلال السنة			
(٢٩,٠٤٢,١٢٧)	(١٢,٦١٩,٤٩٧)		
(٢٦,٩٧١,٧٧٢)	(١٢,٣٢٨,٧٦٥)		النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة
٣٩,٦٤٢,٠٤٧	١٢,٦٧٠,٢٧٥		
النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة			
١٢,٦٧٠,٢٧٥	٣٤١,٥١٠	١٢	
(٢٠,٤٣٧)	٢,٥٨٩,٣٢٦		معلومات إضافية غير نقدية
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع			

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

عبد الله المنصوري
A. 
المدير المالي التنفيذي

عبد الرحمن جاوه

عضو مجلس إدارة

أنطون عيسى

الرئيس التنفيذي



إيضاحات حول القوائم المالية ٢٠١٢

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية - مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٦٠١ بتاريخ ٢٦ جمادي الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧). تعمل الشركة من خلال ٥ فروع بالملكة العربية السعودية (٧ فروع: ٢٠١١: ٧). يقع المركز الرئيسي للشركة في مركز الصفوة التجاري، ص.ب. ٢٥٤٠، الرياض ١٤٨١، المملكة 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 ٢٠٠٧.

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

٢. العمليات التجارية

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

وبعد إتمام عملية الإكتتاب العام بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٠٧، تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة في المملكة العربية السعودية للإعلان عن تأسيس الشركة. في ٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٤ يونيو ٢٠٠٧)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة.

خلال مارس ٢٠٠٨ منحت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة الموقعة لمزاولة نشاطها بعد إعتماد المنتجات وإكمال المتطلبات النظامية الأخرى. قامت الشركة بتجديده ترخيص العمليات في ٢٠ صفر ١٤٢٣هـ الموافق ٣ فبراير ٢٠١١.

٣. أسس الإعداد

أسس القياس

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

بيان الإلتزام

أعدت الشركة هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس العرض

يتطلب النظام الأساسي للشركة حفظ دفاتر حسابية منفصلة لكل من حسابات التأمين وحسابات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصروفات المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة. وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، يتوجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين السنوية على حملة وثائق التأمين وتحويل ٩٠٪ المتبقية لحساب المساهمين وتحمل الخسائر لحساب المساهمين.

عملة العرض والنشاط

يعتبر الريال السعودي هو عملة العرض والنشاط الرئيسية للشركة. تعرض المبالغ في القوائم المالية بالريال السعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية متماشية مع تلك السياسات التي أستخدمت في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١١ بإستثناء إعتماد التعديلات والراجعات اللاحقة على المعايير القائمة والمذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر مالي على القوائم المالية للشركة.

معايير التقارير المالية الدولية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات (المعدلة)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديل على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠١٠. هذا التعديل يوفر إفصاحات معززة "لموجودات المالية المحولة والتي تكون مستبعدة بالكامل" و "الموجودات المحولة والتي تكون غير مستبعدة بالكامل". يسري هذا التعديل لفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يونيو ٢٠١١.

إن التعديلات الأخرى الناتجة من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية ليس لها أي تأثير على السياسات المحاسبية، المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة هي كالتالي:

الأثاث والمعدات المكتبة

تظهر الأثاث والمعدات المكتبة بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم أو أي إنخفاض جوهري في القيمة . ويتم إحتساب الاستهلاكات على أساس العمر الانتاجي المقدر لها وذلك باستعمال طريقة القسطن الثابت . إن الأعمار الإنتاجية المقدرة هي كما يلي :

٤ سنوات	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبة
٤ سنوات	سيارات
٧ سنوات	الأثاث والتركيبات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، 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 الموجودات إلى القيمة القابلة للإسترداد.

عقود التأمين

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

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

عقود التأمين مع ميزة المشاركة الإختيارية

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

- من المحتمل أن يكون جزء هاما من إجمالي المزايا المتعاقدين عليها،
- يكون مبلغها أو موعدها حسب رغبة الجهة المؤمنة وفقا للعقد،
- و تعمد تعاقديا على أساس:

- أداء مجموعة محددة من العقود أو نوع واحد من العقد.
- ربح أو خسارة عملية التأمين.

تقوم الشركة بتصنيف العنصر الإختياري من عقود التأمين بمزايا اشتراكات اختيارية كمطابقات.

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة إسناد مخاطر التأمين لجزء من أعمالها. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ القابلة للإسترداد بصورة مماثلة للطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لإتفاقية إعادة التأمين. يتم إجراء مراجعة للإنخفاض في القيمة بتاريخ إعداد القوائم المالية مرة واحدة أو أكثر عند وجود مؤشرات إنخفاض في القيمة خلال الفترة. يحدث الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة إسترداد المبالغ القابلة بموجب شروط العقد، وعند إمكانية قياس أثر المبالغ التي تستسلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم قيد خسارة إنخفاض القيمة في قائمة عمليات التأمين. إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تغطي الشركة من إلتزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين. تمثل مطابقات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة إلى شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ المستحقة مماثلة لتلك المتعلقة بإتفاقيات إعادة التأمين المعينة. يتم التوقف عن إثبات موجودات ومطابقات إعادة التأمين عند إستفاده الحقوق التعاقدية أو إنهائها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

الاستثمارات

يتم الإثبات الأولي لكافة الإستثمارات بالقيمة العادلة شاملًا ذلك تكلفة عملية الإستثمار ويشتمى من ذلك الإستثمارات المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يتم الإثبات الأولي للاستثمار المقتنى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة وتسجل مصاريف تكلفة عملية الإستثمار في قائمة الدخل.

وبعد الإثبات الأولي لفئات الاستثمار المختلفة، تحدد قيمتها في نهاية السنة اللاحقة كما هو موضح في الفقرات التالية:

أ) الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الإستثمارات المحافظ بها لغطية مطالبات الوحدات المرتبطة تمثل الإستثمارات المرتبطة بعقود معينة ، والتي تقع فيها مخاطر الإستثمار في الغالب على عاتق 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 الإثبات الأولي، يقدر هذا الإستثمار بالقيمة العادلة والتغيير في القيمة العادلة تكون مسجلة في قائمة عمليات التأمين مع التغير في الاحتياطي الحسابي للإستثمارات المرتبطة بعقود التأمين.

ب) مقتنة حتى تاريخ الإستحقاق

الإصدارات ذات دفعات ثابتة أو محددة و ذات إستحقاقات ثابتة والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة لإنفاقها حتى تاريخ الإستحقاق يتم تضمينها كإصدارات مقتنة حتى تاريخ الإستحقاق. يتم قياس إصدارات مقتنة حتى تاريخ الإستحقاق لاحقاً بالتكلفة المطلوبة بموجب طريقة العمولة الفصلية ناقص مخصص لانخفاض جوهري في القيمة. يتم إحتساب التكفة المطلوبة بالرجوع إلى الخصومات والعلاوات عند الشراء. يتم الإعتراف بأي ربح أو خسارة على هذه الإصدارات ضمن قائمة عمليات المساهمين عندما يتم التوقف عن الإعتراف / الإثبات بالإستثمار أو أي خسارة عندما ينخفض الإستثمار.

ج) الإستثمارات المتاحة للبيع

الإصدارات المتاحة للبيع هي تلك الإستثمارات في أسهم أو أوراق مالية التي لا يتم تضمينها كإصدارات مقتنة للتجار وغير محددة كإصدارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتي يكون إقتناصها لفترة غير محددة من الزمن، ويمكن بيعها لتلبية متطلبات السيولة أو تغيرات في معدل العمولة الخاصة، أسعار صرف أو أسعار الأسهم.

تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للإصدارات إما في قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين أو كبند مستقل في فائض عمليات التأمين. تقييد الأرباح أو الخسائر المحقة من بيع تلك الإستثمارات ودخل العمولة بقائمة عمليات التأمين أو عمليات المساهمين المتعلقة بها. أي إنخفاض دائم في قيمة هذه الإصدارات يعدل ويقييد بقائمة دخل عمليات التأمين أو قائمة دخل عمليات المساهمين ذات العلاقة كغيره في إنخفاض القيمة.

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.

النقدية وشبه النقدية

تألف 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 كنتيجة عن أحداث سابقة ويكون هناك إحتمال استخدام مصادر الشركة لسداد إلتزامات ويمكن قياس مبلغ الإلتزامات بشكل موثوق به.

اختبار كفاية المطلوبات

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وهي واجبة الدفع لجميع الموظفين بمبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء / إنتهاء عقود عملهم. يحسب 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 وبديلاً لهم وسنوات خدمتهم المترادفة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

الاعتراف بالإيرادات

يتم تسجيل أقساط التأمين و العمولات كإيراد على فترة تغطية الوثائق على أساس نسبي. إن التغيير في الأقساط والعمولات 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.

دخل الأتعاب على عقود التأمين

يحمل على حاملي وثائق التأمين خدمات إدارة وثائق التأمين، والإلقاءات 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 أو قائمة عمليات التأمين.

دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

أقساط إعادة التأمين

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

المطالبات

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

تقوم الشركة بتقدير مخصص المطالبات على أساس الخبرة السابقة. وتقوم الشركة بتسوية الخسائر المستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. إضافة إلى ذلك، تحجب 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 المجنبة في الفترة اللاحقة في حساب الإكتتاب لتلك السنة.

تكاليف إستحوذ وثائق مؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتکاليف المباشرة الأخرى المتعلقة بالحصول على عقود جديدة أو إصدار عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التکاليف قابلة للإسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تکاليف الإكتتاب الأخرى كمحض عند تكبدتها. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التکاليف بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة. يقيد الإطفاء في قائمة عمليات التأمين. يتم إحتساب التغيرات في العمر الإنتاجي أو الطريقة المتوقعة لاستفاد المนาفع 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 تکاليف إستحوذ وثائق مؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات لكل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

الإحتياطي الحسابي

يتم إحتساب الإحتياطي الحسابي على أساس طريقة متصلة بالتقيم المتوقع للإكتواري الخارجي من خلال استخدام الأسعار الحالية لوحدات الصندوق.

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 وفقاً لنظام الزكاة وضريبة الدخل المعول به في المملكة العربية السعودية. يتم إحتساب الزكاة على أساس الوعاء الزكوي للمساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور العام بينما يتم إحتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين المؤسسين غير السعوديين في صافي الدخل المعدل. إن الزكاة وضريبة الدخل والتي تمثل مطلوبات من المساهمين، تتحمل وتقيد في بنود الدخل الشامل الأخرى.

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 الالتزام، تقوم الشركة بإعادة قياس القيمة العادلة للإلتزام بتاريخ إعداد كل مركز مالي وفي تاريخ السداد، يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة عمليات التأمين.

المعلومات القطاعية

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

- تأمين المركبات يوفر التغطية ضد الخسائر أو الأضرار التي لحقت بالمركبات جراء حادث، حريق أو السرقة، بالإضافة إلى تغطية المسؤولية لطرف ثالث.
- الهندسة والإلتزامات، توفر مخاطر عمال البناء، وأعمال الإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية والميكانيكية، وتوقف الآلات والمكائن، وغيرها من عمليات التأمين التي 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 الحريق و الخسائر التبعية الناتجة على الأخطار المؤمن عليها.
- يتكون قطاعات التأمين العام الأخرى من تأمين الممتلكات، البحري، أموال، إئمان و خيانة الأمانة.
- قطاع الحماية والإدخار يشمل مجموعة متنوعة من منتجات الإدخار والتقاعد المصممة لتلبية احتياجات الأفراد وكذلك المؤسسات والشركات التجارية.

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

العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تم 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 المساهمين وقائمة عمليات التأمين.

القيمة العادلة

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

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم. تتضمن هذه التقنيات استخدام معاملات تمت مؤخراً بموجب شروط تجارية 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 المستقبلية المقدرة تكون بناءً على أفضل تقديرات للإدارة وبسعر الخصم المستخدم في السوق لموجودات مماثلة.

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

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

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

مقاصة

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 وتسديد 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 المحاسبة أو تفسيراتها.

محاسبة تاريخ التداول

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

٥. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والإفتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. ومع ذلك إن عدم التأكيد من هذه التقديرات والافتراضات 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 جوهرى 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 جوهرى أو مستمر في القيمة العادلة دون التكلفة، أو عند وجود دليل موضوعي على وجود مثل هذا الإنخفاض. يتطلب تحديد الإنخفاص "الجوهرى" و "المستمر" إجراء تقديرات هامة. إضافة إلى ذلك، تقييم الشركة لعوامل أخرى تشمل على التغير العادى في أسعار الأسهم المتداولة والتడفقات 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 الاعتبار عند تقييم الإلتزامات التي يتبعن على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصوص المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها تقدير المطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإداراة في تقييم تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التتبُّع 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 بتقييم المطالبات المتعلقة بالمتاحات، الهندسة والمطالبات الكبيرة. تقوم الإداراة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتکبدة، والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تسعير) . المستوى الأول :
- الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى حيث يتم إدخال كافة البيانات الهامة على أساس معلومات السوق . المستوى الثاني :
- أساليب التقييم التي لا يتم إدخال البيانات الهامة لها على أساس معلومات السوق . المستوى الثالث :

خسائر الإنخفاص في الذمم المدينة

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

تكليف إستحوذ وثائق مؤجلة

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

٦. أثاث ومعدات مكتبية

الإجمالي (ريال سعودي) ٢٠١٢	أثاث ومفروشات (ريال سعودي)	سيارات (ريال سعودي)	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية (ريال سعودي)	التكلفة
١٤,٠٠٦,٥٠٦	٥,٤٥٢,٣٧٥	٨٩١,٠٩٧	٧,٦٦٢,٠٣٤	الرصيد في بداية السنة
١,٠٨٥,٢٩٢	٦٢,٠٠٠	٤٠٧,٠٠٠	٦١٦,٢٩٢	إضافات خلال السنة
(٣٤٥,٥٠٠)	-	(٢٤٥,٥٠٠)	-	الاستبعادات خلال السنة
١٤,٧٤٦,٢٩٨	٥,٥١٥,٣٧٥	٩٥٢,٥٩٧	٨,٢٧٨,٣٢٦	الرصيد في نهاية السنة
				الإستهلاك المترافق
٩,٦٨٢,٦٧٧	٢,٢٩٣,٥٥١	٧٧٢,١١٧	٦,٥١٧,٠٠٩	الرصيد في بداية السنة
١,٦١٤,٠٣٤	٧٨٩,٥٥٨	٩٣,٩٧٨	٧٣٠,٤٩٨	محمل على السنة
(٣٤٥,٥٠٠)	-	(٢٤٥,٥٠٠)	-	الاستهلاك الإستبعادات
١٠,٩٥١,٢١١	٢,١٨٣,١٠٩	٥٢٠,٥٩٥	٧,٢٤٧,٥٠٧	الرصيد في نهاية السنة
٢,٧٩٥,٠٨٧	٢,٢٢٢,٢٦٦	٤٢٢,٠٠٢	١,٠٣٠,٨١٩	صافي القيمة الدفترية في ٢١ ديسمبر ٢٠١١
الإجمالي (ريال سعودي) ٢٠١١	أثاث ومفروشات (ريال سعودي)	سيارات (ريال سعودي)	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية (ريال سعودي)	التكلفة
١٣,٦٢٦,٨١٠	٥,٣٦٩,٤٧٧	٨٩١,٠٩٧	٧,٣٦٦,٢٣٦	الرصيد في بداية السنة
٣٧٩,٦٩٦	٨٢,٨٩٨	-	٢٩٥,٧٩٨	إضافات خلال السنة
١٤,٠٠٦,٥٠٦	٥,٤٥٢,٣٧٥	٨٩١,٠٩٧	٧,٦٦٢,٠٣٤	الرصيد في نهاية السنة
				الإستهلاك المترافق
٧,٩٥٨,٣٧٨	٢,١٠٤,١٢٨	٥٩٨,٤٤٠	٥,٢٥٥,٨٠٠	الرصيد في بداية السنة
١,٧٢٤,٢٩٩	٢٨٩,٤١٣	١٧٣,٦٧٧	١,٢٦١,٢٠٩	محمل على السنة
٩,٦٨٢,٦٧٧	٢,٢٩٣,٥٥١	٧٧٢,١١٧	٦,٥١٧,٠٠٩	الرصيد في نهاية السنة
٤,٣٢٢,٨٢٩	٢,٠٥٩,٨٢٤	١١٨,٩٨٠	١,١٤٥,٠٢٥	صافي القيمة الدفترية في ٢١ ديسمبر ٢٠١١

٧. مطالبات تحت التسوية

كم في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢ (ريال سعودي)			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٤٦,٠٢١,٩٧٠	(٩٠,٧٤٠,٠٩٨)	١٣٦,٧٦٢,٠٦٨	التأمين العام
٣,٨٨٧,٦٤٢	(٦,٢١١,٠٢٥)	١٠,٠٩٨,٦٦٧	تأمين الحماية والإدخار
٤٩,٩٠٩,٦١٢	(٩٦,٩٥١,١٢٢)	١٤٦,٨٦٠,٧٢٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية

كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١١
(ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٤٤,٩٦٤,٧٧٥	(٧٨,٨٨٥,٢١٤)	١٢٣,٨٥٠,٠٨٩	التأمين العام
٢,٢٤٢,٥٣٠	(٤,٢٤٥,١٢٦)	٦,٥٨٧,٦٦٦	تأمين الحماية والإدخار
٤٧,٢٠٧,٣٠٥	(٨٢,٢٣٠,٤٥٠)	١٢٠,٤٣٧,٧٥٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية

فيما يلي جدول الحركة المتعلقة بالمطالبات تحت التسوية :

٢٠١١			٢٠١٢		
(ريال سعودي)			(ريال سعودي)		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
٢٢,٢٩٤,٣٤٩	(٤٧,٩٣٠,٨٨٢)	٧٠,٢٢٥,٢٢٢	٣٠,١٨٣,٥٨٤	(٨٢,٢٢٠,٤٥٠)	١١٣,٤١٤,٠٣٤
١٠,١٢٩,٨٢٨	-	١٠,١٢٩,٨٢٨	١٧,٠٢٢,٧٢١	-	١٧,٠٢٢,٧٢١
٢٢,٤٣٤,١٨٧	(٤٧,٩٣٠,٨٨٢)	٨٠,٣٦٥,٠٧٠	٤٧,٢٠٧,٣٠٥	(٨٢,٢٢٠,٤٥٠)	١٢٠,٤٣٧,٧٥٥
٢٢١,٤١٣,٠٨٩	(٢٠٢,٧٩٤,٥٦٧)	٤٢٤,٢٠٧,٦٥٦	٢٠٨,٥٧٦,٣١٥	(١٦٥,٦٤٤,٢٣٦)	٣٧٤,٢٢٠,٥٠١
(٢٠٦,٦٢٩,٩٧١)	١٦٧,٤٩٥,٠٠٠	(٣٧٤,١٣٤,٩٧١)	(٢٠٥,٨٧٤,٠٠٨)	١٥١,٩٢٢,٥٦٣	(٣٥٧,٧٩٧,٥٧١)
٤٧,٢٠٧,٣٠٥	(٨٢,٢٢٠,٤٥٠)	١٣٠,٤٣٧,٧٥٥	٤٩,٩٠٩,٦١٢	(٩٦,٩٥١,١٢٢)	١٤٦,٨٦٠,٧٣٥
٣٠,١٨٣,٥٨٤	(٨٢,٢٢٠,٤٥٠)	١١٣,٤١٤,٠٣٤	٣٦,٣٩٩,٥٦٩	(٩٦,٩٥١,١٢٢)	١٢٣,٣٥٠,٦٩٢
١٧,٠٢٢,٧٢١	-	١٧,٠٢٢,٧٢١	١٢,٥١٠,٠٤٣	-	١٢,٥١٠,٠٤٣
٤٧,٢٠٧,٣٠٥	(٨٢,٢٢٠,٤٥٠)	١٣٠,٤٣٧,٧٥٥	٤٩,٩٠٩,٦١٢	(٩٦,٩٥١,١٢٢)	١٤٦,٨٦٠,٧٣٥

٨. تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٧١٦,٩٣٥	١٤,٢٢١,٨٥٦	الرصيد في بداية السنة
٤١,٤٩٦,١٠٦	٣٧,٧٩٥,٥٩٤	متکبدة خلال السنة
(٣٩,٩٩١,١٨٥)	(٣٩,٦٨٩,٣٢٦)	الإطفاءات للسنة
١٤,٢٢١,٨٥٦	١٢,٣٢٨,١٢٤	الرصيد في نهاية السنة

٩. استثمارات مربوطة بوحدات

فيما يلي يمثل القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للإستثمارات المربوطة بوحدات مع عقود كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠١١:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال سعودي	
٤٥٨,٣٨٩,٨٣٦	٥٢٠,٠١٥,٧١٩	صناديق بالعملة المحلية
١٢,٧٥٦,٨٤٨	١٢,٢٢٢,٨٨٥	صناديق بالعملة الأجنبية
٤٧١,١٤٦,٦٨٤	٥٢٢,٢٣٨,٦٠٤	

وفيمالي القيمة السوقية للصناديق والمحافظ:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال سعودي	
١٠٦,٧٠٧,٦٠٧	١٤١,٤١٩,٢٥٣	صندوق البدر (ريال سعودي)
١٢,٣٠٧,٣٢٤	٢٠,٣٨٩,١٧٤	صندوق أسهم الصفا
٢,١٦١,٠٤١	٢,٨٦١,٨٠٦	صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي الدانه
٦,٠٤٩,٢٦٧	٥,٩٢٢,١٩١	صندوق البدر (دولار أمريكي)
٢,٠٨٥,٥٣٠	٢,١١٨,٤٣٥	صندوق النساء للنمو الآسيوي (دولار أمريكي)
٤,٦٢٢,٠٥١	٥,١٧٢,٢٦٠	صندوق أسهم الفرسان (دولار أمريكي)
١,٨٣١,٩٩٦	٢,٨٨٨,٤٧٢	صندوق سوق المال (ريال سعودي)
١,٢٣٧,٤١٨	٢,٠٩٩,٥٩٩	صندوق الإستثمار السعودي
٦٢,٧٢٠,٥٦٩	٢٨٧,٥١٦,٦٩٠	الغد / الأنجلاء منخفض الخطورة
٢٦٩,٣٢٢,٨٨١	٦٢,٨٤٠,٧٢٤	الغد / الأنجلاء مراقبة
٤٧١,١٤٦,٦٨٤	٥٢٢,٢٣٨,٦٠٤	

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

١٠. مدفوعات مقدماً و موجودات أخرى

٢٠١١ (ريال سعودي)	٢٠١٢ (ريال سعودي)	
عمليات التأمين عمليات المساهمين	عمليات التأمين عمليات المساهمين	
-	١,٤٣٠,٠١٠	إيجار مدفوع مقدم
-	٤٢٩,٦٩٢	تكليف خطة حواجز مؤجلة (إيضاح ٢٤)
-	٤,٦٢٠	دفعات مقدمة للموظفين
٧٩٦,٧٧٤	-	دخل إستثمار مستحق
١,١٦٠	١٩٦,٤٠٣	موجودات أخرى
٧٩٧,٩٢٤	٢,٠٦٠,٧٢٥	
	٣,٨٥٧,٣٦٠	
	٢,٠٧٠,٧١٠	

١١. أقساط تأمين مستحقة، صافية

فيما يلي تحليلًا بأعمار الأقساط المستحقة:

متاخرة السداد وله متاخرة السداد ومنخفضة القيمة	متاخرة السداد ولم تتحفظ قيمتها	غير متاخرة السداد ولم تتحفظ قيمتها	الإجمالي	٢٠١٢
ريال سعودي				
٥٦,٩١٢,٦٠٦ (٢٥,٢٩٦,٢٨٩)	٣٤,٥٧٤,٤٨٣ (٥,١٨٦,١٧٢)	٦٧,٧١٢,٦٨٧ -	-	١٥٩,١٩٩,٧٧٦ (٢٠,٤٨٢,٤٦١)
٢١,٦١٦,٣١٧	٢٩,٢٨٨,٣١١	٦٧,٧١٢,٦٨٧	-	١٢٨,٧١٧,٣١٥

متاخرة السداد وله متاخرة السداد ومنخفضة القيمة	متاخرة السداد ولم تتحفظ قيمتها	غير متاخرة السداد ولم تتحفظ قيمتها	الإجمالي	٢٠١١
ريال سعودي				
٤٢,٧٢٢,٠٠٣ (٢١,٨٦٦,٤٧٤)	٥٤,٢٠٧,١٩٨ (٨,٢٤٥,٨٠٢)	٦٠,١٢٠,٥٦٩ -	-	١٥٧,٠٤٩,٧٧٠ (٢٠,١١٢,٢٧٦)
٢٠,٨٥٥,٥٢٩	٤٥,٩٦١,٣٩٦	٦٠,١٢٠,٥٦٩	-	١٢٦,٩٣٧,٤٩٤

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

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

٢٠١١	٢٠١٢	الرصيد في بداية السنة
ريال سعودي	ريال سعودي	المحمل على السنة
		شطب أقساط تأمين مستحقة خلال السنة
٢٦,٦٢٦,٢٥٢ ٢,٤٨٦,٠٢٤ -	٣٠,١١٢,٢٧٦ ٥,٨٨٧,٦٠٧ (٥,٥١٧,٤٢٢)	٣٠,١١٢,٢٧٦ ٥,٨٨٧,٦٠٧ (٥,٥١٧,٤٢٢)
٣٠,١١٢,٢٧٦	٣٠,٤٨٢,٤٦١	٣٠,٤٨٢,٤٦١

١٢. نقدية وشبه نقدية

٢٠١١	٢٠١٢	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	النقد في الصندوق
		النقد لدى البنك
١٤٢,١٢٣ ٦١,٧٥٨,٨٦٧ ٦١,٩٠٠,٩٩٠	١٢٧,١٤٤ ٢٢,٨٦٠,٢١٠ ٢٢,٩٨٧,٣٥٤	١٢٧,١٤٤ ٢٢,٨٦٠,٢١٠ ٢٢,٩٨٧,٣٥٤
١٢,٦٧٠,٢٧٥ ١٢,٦٧٠,٢٧٥	٣٤١,٥١٠ ٣٤١,٥١٠	٣٤١,٥١٠

١٣- وديعة نظامية

طبقاً لأنظمة التأمين المتتبعة في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والبالغ ٤٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لدى بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وتتضمن الوديعة العائد المستحق عليها وهو مطابق للسنة السابقة البالغ ٢٥٧٦,٠٢٥ ريال سعودي (٢٥٧٦,٠٢٥ ريال سعودي : ٢٠١٤). 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.

١٤. استثمارات متاحة للبيع

تم تصنیف الإستثمارات كما يلى:

استثمارات عمليات التأمين المتاحة للبيع:

الإجمالي	صناديق إستثمارية (غير مصنفة)	سندات - مدرجة (مصنفة آأً بواسطة ستاندرد أند بور)
-	-	-
-	٢٥,٠٢٢,٤٣٥	٤,٨٤٨,٧٥٠
-	٢٩,٨٨١,١٨٥	

تم عرض التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ (٥٣,٠٦٥) ريال سعودي ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي، فيما يلي الحركة المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع المدرحة:

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٢٩,٩٣٤,٢٥٠	مشتراك خلال السنة
-	(٥٣,٠٦٥)	صافي التغير في القيمة العادلة
-	٢٩,٨٨١,١٨٥	الرصيد في نهاية السنة

استثمارات المساهمين المتاحة للبيع

كمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٤٦,١٠٠,٥٠٠	-	٤٦,١٠٠,٥٠٠	الصكوك
٩٣,٠٨٤,٥٠٠	-	٩٣,٠٨٤,٥٠٠	السندات
٢,٠٣٩,٣٣٦	-	٢,٠٣٩,٣٣٦	الصناديق الاستثمارية
٢,٢٢٣,٠٧٨	٢,٢٢٣,٠٧٨	-	أسهم
١٤٥,٤٤٧,٤١٩	٢,٢٢٣,٠٧٨	١٤٢,٢٢٤,٣٤١	إجمالي

كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١١

ريال سعودي

الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٢٤,١٢٥,٠٠٠	-	٢٤,١٢٥,٠٠٠	الصكوك
٤٧,١٥١,٥٦٣	-	٤٧,١٥١,٥٦٣	السندات
٥٥,٧٣٨,٩٥٥	-	٥٥,٧٣٨,٩٥٥	الصناديق الاستثمارية
٣,٢٢٢,٠٧٨	٣,٢٢٢,٠٧٨	-	أسهم
١٣٠,٢٣٨,٥٩٦	٢,٢٢٢,٠٧٨	١٢٧,٠١٥,٥١٨	إجمالي

تم عرض التغير المترافق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع وبالنحو ٢,٥٦٨,٥١٧ ريال سعودي (٢٠١١ ديسمبر ٢١ :٩٢٥,٣٧٨ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.
لعدم توفير القيمة السوقية للإستثمارات غير المدرجة أعلاه، تم إدراج هذه الإستثمارات على أساس التكلفة ويتم مراجعة الإنخفاض في القيمة العادلة من قبل الإدارة.

فيما يلي الحركة المتعلقة بالإستثمارات المتاحة للبيع المدرجة:

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠١,٢١٦,٩٠٦	١٣٠,٢٣٨,٥٩٦	الرصيد في بداية السنة
٢٩,٠٤٢,١٢٧	٨٢,٥٢٢,٣١٠	مشتراه خلال السنة
-	(٧٠,٩٠٢,٨١٢)	مستبعد خلال السنة
(٢٠,٤٣٧)	٢,٥٨٩,٣٢٦	صافي التغير في القيمة العادلة
١٣٠,٢٣٨,٥٩٦	١٤٥,٤٤٧,٤١٩	الرصيد في نهاية السنة

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

فيما يلي الصنف الإقمني للإستثمارات المتاحة للبيع:

جودة الإئتمان	وكيل التصنيف الإئتماني	الأداة المالية	٢٠١٢ ديسمبر ٢١	٢٠١١ ديسمبر ٢١
جودة عالية جدا	ستاندرد آند بور / موديز	سندات / صكوك	٣٠,٨٥٧,٢١٣	٣٤,٧٢٠,٢١٣
-AA -AA	ستاندرد آند بور	صكوك	٨٦,١٣٠,٥٠٥	٢١,٤٥٦,٢٥٠
+A	ستاندرد آند بور	صكوك	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
A	غير مدرجة	أسهم / صكوك / صناديق استثمار	٢٣,٤٥٩,٧٠١	٦٩,٠٦٢,٠٣٣

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

١٥. المعاملات والأرصدة ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢١ ديسمبر ٢٠١١ وأرصدة الجهات المنسبية كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠١١:

للسنة المنتهية في ٢٠١١ ديسمبر ٢١ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٢٠١١ ٢١ ديسمبر ريال سعودي	طبيعة المعاملة	أطراف ذات علاقة
١٧,٣٤١,٦١٧	٢٤,٣٧١,٤٣٨	- أقساط التأمين المكتسبة	شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة
٣٩,٤٩٧,٣٠٤	٢٢,٠٨٥,٧٣١	- أقساط إعادة تأمين مسندة	
١١,٦٠٩,٠٢٣	٤,٥٥٢,٩١٤	- إجمالي المطالبات المدفوعة	
٥,٧٩٥,٦٧٠	٤,٩٣٢,٦٢٢	- حصة معيد التأمين من المطالبات المدفوعة	
٤,٧٣٢,١٢١	٦,٨٩٣,٢٤٣	- مصاريف عمولات	
١,٧٥٦,٤٧٠	١,٠٤٣,٨٥٩	- دخل عمولات	
		- مصاريف أخرى	
٩٢١,١٨٢	٢,٥٤٠,٢٤٠	- أتعاب إدارة مطالبات	
٦,٨٥٥,٧٣٦	٦,١٢٤,٥٣٠	- مكافأة ومصاريف متعلقة بها	كبار موظفي الإدارة
٢٠٤,٦٥٢	١٩٨,٠٣٠	- مصاريف أتعاب	أعضاء مجلس الإدارة

كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين لديهم الصلاحيات والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط، والتوجيه، والإشراف على نشاطات الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، ويكونون من كبار المدراء التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي التنفيذي للشركة. تدار جميع الإستثمارات المرتبطة بوحدات وبعض الإستثمارات المتاحة للبيع الهامة من قبل شركة حلية شركة كام السعودي الفرنسي.

النقدية وشبه النقدية تتضمن الحسابات البنكية، وأغلبها محتفظ بها مع مساهم للشركة، البنك السعودي الفرنسي.

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

كما في ٢٠١١ ديسمبر ٢١ ريال سعودي	كما في ٢٠١٢ ٢١ ديسمبر ريال سعودي		
١,٠٥١,٣٥٠	٢,٧٨٨,١٥٢	- مصاريف مستحقة	شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة
٨,٨٢٤,٧٥٢	١٢,٣٠٦,٨٩٦	- أقساط تأمين مستحقة، صافية	
٣٥,٢٦٠,٤٥١	١٥,٤٢٦,٠٧٤	- ذمم معيدي التأمين دائنة، صافية	
٥,٠٥٩,٢٧٤	٤,١١٢,٨٠٢	- مطالبات تحت التسوية	

تشمل الأطراف ذات العلاقة الجهات التالية: (أليانز س.ن.أ، أليانز مينا هولدينج - برمودا، أليانز تحويل المخاطر أي جي دي بي، أليانز فرنسا، شركة أليانز العالمية المتخصصة أي جي، أليانز ورلد وايد كير، أليانز المخاطر العالمية الولايات المتحدة الأمريكية للتأمين، أليانز بلجيكا، بولر هيرمس، أليانز س. إيه زبورخ، أليانز هونج كونج، أليانز المخاطر العالمية هولندا، أليانز سنغافورة، أليانز نيوزيلندا، وكالة السعودي الفرنسي للتأمين، البنك السعودي الفرنسي، الشركة السعودية الفرنسية للتأجير، نكست كير السعودية، وال سعودي الفرنسي كابيتال.

١٦. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٢ ريال سعودي	
٤,٢٥٣,٠٧٣	٦,٠٢٩,٥١٠	الرصيد في بداية السنة
١,٧٧٦,٤٣٧	١,٢٨٣,٤٨٦	المحمول للسنة
-	(٧٢٢,٦١٢)	المدفوع خلال السنة
٦,٠٢٩,٥١٠	٦,٥٨٩,٢٨٣	الرصيد في نهاية السنة

١٧. أقساط تأمين غير مكتسبة

٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٢ ريال سعودي	
٦٢,٤٤٩,٢٩٧	٦٦,٤٠٠,٥٧٦	الرصيد في بداية السنة
٣٥٨,٦٢٢,٠٣١	٣٥٢,٣١٥,٦٤٧	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٢٥٤,٦٧٠,٧٥٢)	(٣٥١,٧٥٠,٣٦٠)	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
٦٦,٤٠٠,٥٧٦	٦٦,٩٦٥,٨٦٣	يضاف: حصة مدير التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٢٥,٢٥٨,٠٩٧	٨٥,٤٦٤,٣٥٣	يخصم: البوالص الموقعة
-	(٧٣١,٠٨٧)	
١٩١,٦٥٨,٦٧٣	١٩١,٦٥٨,٦٧٣	الرصيد في نهاية السنة

١٨. إحتياطي حسابي

٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٢ ريال سعودي	
٤٢٦,٣٠١,٩٢٤	٤٧٢,٥٩٦,٩٣٢	الرصيد في بداية السنة
٤٦,٢٩٥,٠٠٨	٦١,٨٤٠,٩١٧	التغير في الإحتياطي الحسابي والفائض خلال السنة
٤٧٢,٥٩٦,٩٣٢	٥٣٤,٤٣٧,٨٤٩	الرصيد في نهاية السنة

١٩. دخل عمولات غير مكتسبة

٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٢ ريال سعودي	
١١,٠٣٧,٦٢١	١٥,٠٩٦,٦٨٦	الرصيد في بداية السنة
٣٠,٢١٢,١٨٥	٢٩,٠٦٢,٠١٩	المستلمة خلال السنة
(٢٦,١٥٤,١٣٠)	(٣٠,٨١٨,٦٢٢)	المكتسبة خلال السنة
١٥,٠٩٦,٦٨٦	١٣,٣٤٠,٠٨٣	الرصيد في نهاية السنة

١٩. مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى

	٢٠١١	٢٠١٢	
	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
-	٥٠٠,٠٠٠	-	٦٣١,٣٨٨
-	٢,٧١٩,٨١٣	-	٤,١١١,٥٤٣
-	١,٢٢٧,١١٢	-	٤٧٠,٣٨١
-	١,١٨٥,٦٣٥	-	٨٢٢,٢٤٤
-	٦٦٥,٥٦٩	-	٦٨٥,٩٤٨
-	١٧,٥٥١,٠٢٤	-	٤,٨٨٦,٥٨٤
١١٦,٠٢٥	٦٩,٢٢٩	٩١,٦٢٥	١٨٢,٠٧٨
١١٦,٠٢٥	٢٤,٩١٨,٣٨٣	٩١,٦٢٥	١١,٧٩١,١٦٦
ضرائب إستقطاع مكافآت مستحقة أتعاب مهنية وإستشارية أتعاب نظامية أتعاب فحص وأشراف مطلوبات مستحقة أخرى			

٢٠. جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول أدنا، صافي المطالبات المتکبدة و التي تشتمل على صافي المطالبات المتکبدة والغير مبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة (ماعدا المطالبات المنتوجات تأمين الحماية والإدخار). بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المتراءكة حتى تاريخه. إن تطور النزامات التأمين يوفر مقاييساً لمقدرة الشركة على تقدير القيمة النهاية للمطالبات. تسعى الشركة للاحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بأعمال التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبات وأصبحت التكلفة النهاية للمطالبة أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستنتهي مما يتربّط على ذلك إلغاء جزء من الاحتياطيات المجنحة في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المجنحة في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطيات كافية ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المukoسة إلى احتياطيات الحوادث لسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكيد أكبر من التكلفة النهاية للمطالبات.

تم إعداد التحليل المثلثي للمطالبات حسب سنوات الحوادث لأخر خمس سنوات كما يلي:

الأجمالي	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	سنة الحادث
٤١٠,٣٥٨,٠٥٩	١١٢,٣٨٦,٩٤٧	١٠٢,٦٢٧,٤٨٢	٩٨,٧٩٦,٩٤٣	٥٩,٠٢٦,١٢٤	٣٧,٥٢٠,٥٦٣	تقدير تكلفة المطالبات النهاية: في نهاية سنة الحادث
-	-	١١٢,٣٠٧,٢٨٦	١٢١,٠٤٢,٢٤٣	٧٠,٦٥٠,١١٢	٣٢,٣٦١,٤٩٢	بعد سنة
-	-	-	١١٢,٤٢٥,٣٨٦	٧١,٢٨٢,٧٨٠	٣٤,٣٥٦,٧٦٣	بعد سنتين
-	-	-	-	٦٦,٧٦١,٧٣٢	٣٤,٣٥٨,٤١٧	بعد ثلاثة سنوات
-	-	-	-	-	٢٩,٥٢٩,٩٨٤	بعد أربع سنوات
٤٢٣,٤١١,٣٣٥	١١٢,٣٨٦,٩٤٧	١١٢,٣٠٧,٢٨٦	١١٢,٤٢٥,٣٨٦	٦٦,٧٦١,٧٣٢	٢٩,٥٢٩,٩٨٤	التقدير الحالي للمطالبات المتراءكة
(٢٨٦,٦٨٩,١٥٥)	(٧٧,٣٩٩,٠٦٥)	(١٠٤,٩٨٤,٢٢٨)	(١٠٧,٨٤٧,٢٢٦)	(٦٦,٩٩٧,٩٠٤)	(٢٩,٤٦٠,٧١٢)	الدفعات المتراءكة حتى تاريخه
٤٦,٧٢٢,١٨٠	٣٤,٩٨٧,٨٨٢	٧,٢٢٢,٠٤٨	٤,٥٧٨,١٥٠	(٢٣٦,١٧٢)	٦٩,٢٧٢	الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي

يمكن أن تتأثر وتيرة وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية، الفيضانات، البيئية والاقتصادية، واضطرابات في الغلاف الجوي، وتركيز المخاطر، وأعمال الشغب المدني إلخ. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال المقاييس البيئية أعلى. وقد حدثت الشركة من تعرضها لکوارث وأحداث الشغب باستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

تعتقد الشركة أن المطالبات تحت التسوية المستحقة بموجب عقود التأمين في نهاية السنة كافية. ومع ذلك، هذه المبالغ ليست محددة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن المطالبات المستحقة في القوائم المالية. إن المطالبات التأمينية المستحقة تكون حساسة لافتراضات مختلفة. لم يكن من الممكن قياس الحساسية لتغيرات محددة مثل التغيرات التشريعية أو عدم التأكيد في عملية التقدير. ومع ذلك، يتم تحويل حساسية للتغيرات في صافي المطالبات المستحقة مع معيid التأمين بنسبة ٥ في المائة بشكل منفصل لكل قطاع الأعمال مع الحفاظ على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. افتراضية تغير ٥٪ في نسبة المطالبات سيؤثر على الدخل بحوالي ريال سعودي ١٧,٥٨٧,٥١٨ (٢٠١١: ١٧,٧٣٣,٥٣٨).

٢٢. الزكاة وضريبة الدخل

إن مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢١ ديسمبر ٢٠١١ كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٥٢٦,٢١٨	٢,٠٢٢,١٨٥	مخصص الزكاة - للسنة الحالية
٨٧,٣٠٠	-	تعديلات على مخصص الزكاة للسنة السابقة
٢٩٨,٢٢٥	٩٩٨,٠٨٥	مخصص ضريبة الدخل
١,٩١١,٧٥٣	٢,٠٢٠,٢٧٠	الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة

تم احتساب مخصص السنة الحالية وفقاً للأساس التالي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٣٨,٣٢٢,٧٤٦)	(٥,٣٨٩,٢٤٦)	الاحتياطيات والأرصدة الإفتتاحية للمخصصات
(٢٤,٥٥٤,٨٥٦)	(٢١,٢٣٤,٥١٨)	الرصيد الخاتمي للموجودات طويلة الأجل
١٢٧,١٢٢,٣٩٨	١٧٢,٣٧٦,٢٣٦	ربع السنة الخاضع للزكاة
٢,٦٤٧,٥٨٢	١١,٨١٤,٠٣٧	الوعاء الزكوي
١٣٩,٧٦٩,٩٨٠	١٨٥,١٩٠,٢٧٣	حصة المساهمين السعوديين (٦٤٣,٦٧٨)
٦١,٠٤٨,٧٣٢	٨٠,٨٨٧,٤٠٧	الزكاة بواقع ٢,٥٪ على حصة المساهمين السعوديين
١,٥٢٦,٢١٨	٢,٠٢٢,١٨٥	

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

(ب) الضريبة

تم احتساب مخصص السنة الحالية وفقاً للأساس التالي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٥٥٦,٦٣٧	١٠,٨٩٤,٧٩٩	صافي دخل السنة
١٩٧,٠٣٥	٨,٥٤٢,٢٢٥	إضاف: مصاريف غير قابلة للخصم
١,٧٧٦,٤٣٧	(٧,٦٢٢,٠٨٧)	يخصم: مصاريف قابلة للخصم
(٨٨٢,٥٢٧)	(٢,٩٥٢,٥٠٨)	تعديل الخسائر المتراكمة
٢,٦٤٧,٥٨٢	٨,٨٦٠,٥٢٩	الدخل الخاضع للضريبة
١,٤٩١,١٧١	٤,٩٩٠,٤٢٧	حصة المساهمين غير السعوديين (٥٦,٣٢٢٪)
٢٩٨,٢٢٥	٩٩٨,٠٨٥	مخصص الضريبة (٢٠٪)

إن حركة مخصص الزكاة والضريبة هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤٢,٤٢٢	١,٨٢٤,٤٥٣	الرصيد الإفتتاحي لمخصص الزكاة
١,٩١١,٧٥٢	٢,٠٢٠,٢٧٠	المحمل خلال السنة
(٢٢٠,٧٢٢)	(٤٢٤,٥٥٠)	المدفوع خلال السنة
١,٨٢٤,٤٥٣	٤,٤٢٠,١٧٣	الرصيد الختامي لمخصص الزكاة

(ج) الموقف الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل للسنوات المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ إلى ٢٠١١ ولا تزال الشركة في انتظار الربط الزكوي لتلك السنوات. قامت الشركة ب تقديم اعتراض على الربط الزكوي لمصلحة الزكاة والدخل على الزيادة في إحتساب الزكاة الناتجة من خصم إستثمارات طولية الأجل من الوعاء الزكوي للسنوات ٢٠١٠ و ٢٠١١ و البالغة ١,٧٨٤ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بقيد مخصص الزكاة الإضافية في القوائم المالية. إن الشركة في صدد تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢ إلى مصلحة الزكاة و الدخل.

٢٣. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢، ويتكون من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، بقيمةأسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم إثبات التكاليف المباشرة لإصدار الأسهم العادية وأسهم حقوق تحفيض من حقوق الملكية.

٢٤. البرنامج التحفيزي للاشتراك في الأسهم

إن كبار موظفي الإدارة بالشركة مؤهلون للاشتراك في برنامج الأسهم العالمية التابع لمجموعة أليانز، أحد كبار المساهمين بالشركة. يتكون البرنامج من: حقوق زيادة الأسهم، وحدات أسهم مقيدة. وشرط مسبق للاشتراك في هذه البرنامج التحفيزية للأسهم المسددة نقداً، سيمنح كبار موظفي الإدارة الشركة (الموظفون المؤهلون) عدد معين من حقوق زيادة الأسهم ووحدات الأسهم المقيدة وذلك في حالة بقاء الموظفين المؤهلون في العمل لدى مجموعة أليانز.

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. وقد تم تعطية أي تغيرات مستقبلية منذ تاريخ منح الخيار في القيمة العادلة لبرنامج حقوق زيادة الأسهم وبرنامج وحدات الأسهم المقيدة في المبالغ النهائية لدى مجموعة أليانز، وبالتالي تم تحديد / وضع حد أعلى للالتزام الخاص بالشركة. خلال السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢، تم قيد مبلغ ٦٦٠,٠٠٠ ريال سعودي كمستحقات لبرنامج الأسهم العالمية (٢٠١١: ٦٢٢,٧٤٧ ريال سعودي).

٢٥. إحتياطي نظامي

طبقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى إحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال. ونظرًا للخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ إلى إحتياطي النظامي.

٢٦. أقساط مكتتبة ومكتسبة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢ (ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
١٧٢,٨٥٩,٠٦١	(٢٤٣,٧٧٣,٢٧٨)	٤١٦,٦٢٢,٣٣٩	التأمين العام
١٧٩,٤٥٦,٠٨٦	(٢٥,١٤٣,٠٩٣)	٢٠٤,٥٩٩,٦٧٩	تأمين الحماية والإدخار
٢٥٢,٢١٥,٦٤٧	(٢٦٨,٩١٦,٣٧١)	٦٢١,٢٢٢,٠١٨	الأقساط المكتتبة
(٥٦٥,٢٨٧)	(٢٤,٤٢٣,٩٩٢)	٢٢,٨٦٨,٧٥٥	إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٥١,٧٥٠,٣٦٠	(٣٠٢,٣٥٠,٣٦٢)	٦٥٥,١٠٠,٧٢٣	الأقساط المكتسبة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١١ (ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
١٩٥,١٧٩,٢٠١	(٢١٥,٦٢١,٩٤٤)	٥١٠,٨٠١,١٤٥	التأمين العام
١٦٣,٤٤٢,٨٣٠	(٩,٤٤٦,٧١٨)	١٧٢,٨٨٩,٥٤٨	تأمين الحماية والإدخار
٢٥٨,٦٢٢,٠٣١	(٢٢٥,٠٦٨,٦٦٢)	٦٨٢,٦٩٠,٦٩٣	الأقساط المكتسبة
(٢,٩٥١,٢٧٩)	٩,٩٢٢,٥٧٤	(١٢,٨٨٤,٨٥٣)	احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٥٤,٦٧٠,٧٥٢	(٢١٥,١٣٥,٠٨٨)	٦٦٩,٨٠٥,٨٤٠	الأقساط المكتسبة

٢٧. مصاريف عمومية وإدارية

الإجمالي	للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢ (ريال سعودي)	الإجمالي	للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١١ (ريال سعودي)	الإجمالي
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين
٢٢٢,٦٩٢	٥٠,٤٨١,٤٦١	٦١٧,٤١٠	٥٢,٣٦٠,٥٧١	نكافل موظفين
-	٢,٤٨٦,٠٢٤	-	٥,٨٨٧,٦٠٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ١١)
-	١,٧٢٤,٢٩٩	-	١,٦١٤,٠٣٤	إسهامات (إيضاح ٦)
-	٢,٩٤١,٠٥٨	-	٣,٠٢٠,٩٩٣	إيجار
-	٢,٦١٠,٥٦٩	-	١,٥٢٢,٣١٠	إصلاح وصيانة
-	٢,٣٠١,٤٦٢	-	٢,١٩٢,٠٠٩	أتعاب استشارية
-	١,٨٩٦,٨٠٩	-	١,٤٤٤,٧٦٠	بريد وهاتف
-	٥٠٧,٠٠٠	-	٤٩٦,١٠٣	دعاية وإعلان
-	٢٩٤,٤٨٦	-	٣٢٤,٧٥٥	سفر وإنقلابات
-	١١٤,١٤٠	-	-	صيانة برامج
٥٧,٥٢٥	١٤٧,١٢٧	٧٠,٢٠٦	٢٨٠,٨٢٤	مصاريف مجلس الإدارة
-	٥,٦١٢,٧٥٩	-	٢,٦٥٦,٦٤٥	أخرى
٢٩١,٢١٧	٥,٦١٢,٧٥٩	٦٨٧,٦١٦	٧١,٧٥٦,٥٦١	

٢٨. إدارة المخاطر

إستراتيجية إدارة المخاطر

لدى الشركة 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 وتقييم ومراقبة المخاطر. فيما يلي ملخص للمخاطر 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 وقد ان 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 لloffage بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة بشكل دوري ، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لloffage بالتزاماتها حال نشوئها .

محفظة الاستحقاقات

يلخص الجدول أدناه تاريخ إستحقاق المدفوعات 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	كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢ (ريال سعودي)
موجودات عمليات التأمين					
٩٦,٩٥١,١٢٣	-	-	٩٦,٩٥١,١٢٣	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٥٢٣,٢٢٨,٦٠٤	-	-	-	٥٢٣,٢٢٨,٦٠٤	استثمارات مرتبطة بوحدات
٢٩,٨٨١,١٨٥	٤,٨٤٨,٧٥٠	-	-	٢٥,٠٣٢,٤٣٥	استثمارات متاحة للبيع
١٢٨,٧١٧,٣١٥	-	-	١٢٨,٧١٧,٣١٥	-	أقساط تأمين مستحقة
٢٢,٩٠٠,٥٢٤	-	-	٢٢,٩٠٠,٥٢٤	-	ذمم معيدي التأمين مدينة
٢٢,٩٨٧,٣٥٤	-	-	٢٢,٩٨٧,٣٥٤	-	النقدية وشبه النقدية
٨٤٠,٦٧٦,١١٥	٤,٨٤٨,٧٥٠	-	٢٨٢,٥٥٦,٣٢٦	٥٥٨,٢٧١,٠٣٩	
موجودات المساهمين					
٢٠,٠٧٦,٠٢٥	-	-	-	٢٠,٠٧٦,٠٢٥	الوديعة النظامية
١٤٥,٤٤٧,٤١٩	٦٠,٠٦٥,٤٥٤	٦٩,٠١٩,٥٠١	١٠,١٠٠,٠٠٠	٦,٢٦٢,٤١٤	استثمارات متاحة للبيع
١,٦٨٦,٦٤٥	-	-	١,٦٨٦,٦٤٥	-	المستحق من عمليات التأمين
٣٤١,٥١٠	-	-	٣٤١,٥١٠	-	النقدية وشبه النقدية
١٦٧,٥٥١,٥٩٩	٦٠,٠٦٥,٤٥٤	٦٩,٠١٩,٥٠١	١٢,١٢٨,١٥٥	٢٦,٣٢٨,٤٣٩	

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-٢ سنوات	حتى سنة واحدة	تاريخ إستحقاق غير محدد	كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢ (ريال سعودي)
مطلوبات عمليات التأمين					
٦,٥٨٩,٣٨٣	-	-	-	٦,٥٨٩,٣٨٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٣٤,٤٣٧,٨٤٩	-	-	-	٥٣٤,٤٣٧,٨٤٩	احتياطي الحسابي
١٤٦,٨٦٠,٧٢٥	-	-	١٤٦,٨٦٠,٧٢٥	-	مطالبات تحت التسوية
١,٦٨٦,٦٤٥	-	-	١,٦٨٦,٦٤٥	-	مستحق إلى عمليات المساهمين
٨٢,٣٦٧,٥١٤	-	-	٨٢,٣٦٧,٥١٤	-	ذمم معيدي التأمين
١١,٧٩١,١٦٦	-	-	١١,٧٩١,١٦٦	-	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٧٨٣,٧٣٣,٢٩٢	-	-	٢٤٢,٧٠٦,٠٦٠	٥٤١,٠٢٧,٢٣٢	
مطلوبات المساهمين					
٩١,٦٢٥	-	-	٩١,٦٢٥	-	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٤,٤٢٠,١٧٣	-	-	٤,٤٢٠,١٧٣	-	زكاة مستحقة
٤,٥١١,٧٩٨	-	-	٤,٥١١,٧٩٨	-	

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-٢ سنوات	حتى سنة واحدة	تاريخ إستحقاق غير محدد	كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١١ (ريال سعودي)
موجودات عمليات التأمين					
٢,٨٤٧,٩٠٩	—	—	٢,٨٤٧,٩٠٩	—	مستحق من عمليات المساهمين
٤٧١,١٤٦,٦٨٤	—	—	—	٤٧١,١٤٦,٦٨٤	إستثمارات مرتبطة بوحدات
١٢٦,٩٣٧,٤٩٤	—	—	١٢٦,٩٣٧,٤٩٤	—	أقساط تأمين مستحقة
١٨,١١٦,١٦٠	—	—	١٨,١١٦,١٦٠	—	ذمم معدي التأمين مدينة
٦١,٩٠٠,٩٩٠	—	—	٦١,٩٠٠,٩٩٠	—	النقدية وشبه النقدية
٦٨١,٩٤٩,٢٢٧	—	—	٢١٠,٨٠٢,٥٥٣	٤٧١,١٤٦,٦٨٤	
موجودات المساهمين					
٢٠٠,٠٧٦,٠٢٥	—	—	—	٢٠٠,٠٧٦,٠٢٥	الوديعة النظامية
١٣٠,٢٢٨,٥٩٦	١١,٣٠٦,٢٥٠	٥٩,٩٧٠,٣١٣	—	٥٨,٩٦٢,٠٣٣	الاستثمارات
١٢,٦٧٠,٢٧٥	—	—	١٢,٦٧٠,٢٧٥	—	النقدية وشبه النقدية
١٦٢,٩٨٤,٨٩٦	١١,٣٠٦,٢٥٠	٥٩,٩٧٠,٣١٣	١٢,٦٧٠,٢٧٥	٧٩,٠٣٨,٠٥٨	
مطلوبات عمليات التأمين					
٦,٠٢٩,٥١٠	—	—	—	٦,٠٢٩,٥١٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٧٢,٥٩٦,٩٣٢	—	—	—	٤٧٢,٥٩٦,٩٣٢	احتياطي الحسابي
١٣٠,٤٣٧,٧٥٥	—	—	١٣٠,٤٣٧,٧٥٥	—	مطالبات تحت التسوية
٧٠,٣٠٦,٢٥٥	—	—	٧٠,٣٠٦,٢٢٥	—	ذمم معدي التأمين
٢٤,٩١٨,٢٨٣	—	—	٢٤,٩١٨,٢٨٣	—	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٧٠٤,٢٨٨,٨٣٥	—	—	٢٢٥,٦٦٢,٣٩٣	٤٧٨,٦٢٦,٤٤٢	
مطلوبات المساهمين					
٢,٨٤٧,٩٠٩	—	—	٢,٨٤٧,٩٠٩	—	مستحق إلى عمليات التأمين
١١٦,٠٢٥	—	—	١١٦,٠٢٥	—	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
١,٨٢٤,٤٥٣	—	—	١,٨٢٤,٤٥٣	—	زكاة مستحقة
٥,٧٨٨,٣٨٧	—	—	٥,٧٨٨,٣٨٧	—	

ج) مخاطر الإئتمان

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

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

■ تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تأمين وإعادة تأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. تكمم سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.

■ تقوم الشركة بالحد من مخاطر الإئتمان المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينة القائمة. إن أقساط التأمين المستحقة تمثل مبالغ مستحقة بشكل أساسي، من أفراد وشركات غير مصنفين. تقوم الشركة بالحد من مخاطر الإئتمان وذلك بوضع سقف إئتماني لكل عميل وشركة ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

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

■ تكون استثمارات الشركة بشكل أساسي من سندات ديون وصناديق إستثمارية. لا يوجد لدى الشركة نظام داخلى لتصنيف هذه الاستثمارات. تقوم الشركة بالحد من مخاطر الإئتمان المتعلقة بهذه الاستثمارات وذلك بأن تكون الشركة المستثمر فيها ذات مستوى مقبول من حيث الضمان وبما يؤكد متانة وضعها المالي.

تتضمن أقساط التأمين المستحقة عدد كبير من ذمم مدينة من عملاء أفراد وشركات. إن خمسة حسابات لأقساط التأمين المستحقة تمثل ١٥٪ من إجمالي الذمم المدينة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١٪).

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

٢٠١٢ ديسمبر ٢١ (ريال سعودي)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	أقساط تأمين مستحقة
١٢٨,٧١٧,٣١٥	-	١٢٨,٧١٧,٣١٥	أقساط تأمين مستحقة
٩٦,٩٥١,١٢٢	-	٩٦,٩٥١,١٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٩٠٠,٥٣٤	-	٢٢,٩٠٠,٥٣٤	ذمم معيدي التأمين مدينة
٢٣,٢٢٨,٨٦٤	٣٤١,٥١٠	٢٢,٩٨٧,٣٥٤	النقد لدى البنك
٢٠,٠٧٦,٠٢٥	٢٠,٠٧٦,٠٢٥	-	الوديعة النظامية
١٤٤,٠٣٢,٧٥٥	١٣٩,١٨٥,٠٠٥	٤,٨٤٨,٧٥٠	الإصدارات المتاحة للبيع
٤٤٧,٠٠٧,٦١٦	١٥٩,٦٢٠,٥٤٠	٢٨٧,٤٠٥,٠٧٦	

٢٠١١ ديسمبر ٢١ (ريال سعودي)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	أقساط تأمين مستحقة
١٢٦,٩٣٧,٤٩٤	-	١٢٦,٩٣٧,٤٩٤	أقساط تأمين مستحقة
٨٢,٢٢٠,٤٥٠	-	٨٢,٢٢٠,٤٥٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨,١١٦,١٦٠	-	١٨,١١٦,١٦٠	ذمم معيدي التأمين مدينة
٧٤,٥٧١,٢٦٥	١٢,٦٧٠,٢٧٥	٦١,٩٠٠,٩٩٠	النقد لدى البنك
٢٠,٠٧٦,٠٢٥	٢٠,٠٧٦,٠٢٥	-	الوديعة النظامية
٧١,٢٧٦,٥٦٣	٧١,٢٧٦,٥٦٣	-	الإصدارات
٣٩٤,٢٠٧,٩٥٧	١٠٤,٠٢٢,٨٦٣	٢٩٠,١٨٥,٠٩٤	

د) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تتشاءم مخاطر أسعار العمولات الخاصة عن إحتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة بشأن الأرصدة لدى البنك 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 ٢٠١٢. إن التغير الإفتراضي يواقع ١٠٠ نقاط أساس في المتوسط المرجح لأسعار العمولات الخاصة على الأرصدة لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ سيؤثر على دخل العمولات الخاصة بمبلغ إجمالي قدره ١٦٠,٠٠٠ ريال سعودي (١٤٠,٠٠٠:٢٠١١) تقريراً في السنة.

هـ) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أدلة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبية. 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 والتغيرات النقدية المستقبلية لأدلة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناتجة من مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملات)، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأدلة المالية المعينة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. تتعلق مخاطر السوق لدى الشركة بإستثماراتها المتاحة للبيع حيث تتقلب قيمتها نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تحد الشركة من مخاطر السوق عن طريق الإحتفاظ بمحفظة إستثمارية متنوعة ومراقبة التحولات في الأسواق المالية. إن التغير بنسبة ١٪ في أسعار السوق للإستثمارات المتاحة للبيع المدرجة، مع إبقاء جميع التغيرات الأخرى ثابتة، من شأنه أن يؤثر على صافي الحقوق بالزيادة / النقصان بمبلغ ١٤٢٢,٢٤٢ ريال سعودي (٢٠١١: ١٥٥,١٢٠,١) ريال سعودي.

ز) مخاطر أسعار الصناديق

مخاطر أسعار الصناديق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتغيرات 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 للصناديق 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 و زمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. وبخضوض ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طولية الأجل. تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبيرة من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر توعلاً ستكون أقل تأثيراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج الغير المتوقعة. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وإيستخدم ترتيبات إعادة التأمين. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي من الإحتفاظ بحسب تختلف بإختلاف فئات التأمين. تقدر المبالغ الثابتة 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 بإلتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين. إن مطلوبات مطالبات التأمين حساسة لعدة إفتراضات المشار إليها في اوضح ٦. لم يكن من الممكن تحديد مدى حساسية بعض الإفتراضات مثل التغيرات النظامية أو عدم اليقين في عملية التقدير. من السمات الرئيسية لإختبار كفاية المطلوبات هي أن تأثيرات التغيرات في الإفتراضات في قياس المطلوبات والموجودات ذات الصلة ليست متساوية. أي تحسن في التغيرات ليس لها أي تأثير على قيمة المطلوبات والموجودات ذات الصلة حتى يتم إستبعاد المطلوبات، في حين يتم الإعتراف مباشرة بأي انخفاض جوهري في تقديرات وذلك لتكون المطلوبات كافية.

ط) إدارة رأس المال

توضع أهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين. تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بإنتظام. 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 بكل متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال الفترة المالية المصرح عنها.

ي) القيمة العادلة للأدوات المالية

ت 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 ويشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لبدأ الاستمرارية المحاسبية، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيفتها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشرط 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 وإجمالي المطلوبات تحت التسوية.
ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

٢٩. ربح السهم الأساسي والمخفض

للسنة المنتهية في ٢٠١١ ديسمبر ٢١ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٢٠١٢ ديسمبر ٢١ ريال سعودي	صافي دخل للسنة (ريال سعودي) المتوسط المرجح للأسهم العادية ربح السهم الأساسي والمخفض - (ريال سعودي)
١,٥٥٦,٦٣٧ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ٠,٠٨	١٠,٢٧٩,٨٤٩ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ٠,٥١	

٣٠. الالتزامات

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

٣١. المعلومات القطاعية

(أ) تماشياً مع طريقة إعداد التقارير المالية الداخلية للشركة، تم اعتماد قطاعات الأعمال من قبل الإدارة بخصوص أنشطة الشركة، موجوداتها و مطلوباتها. تتركز المعلومات الواردة في الإيضاحات على أساس التقارير الحالية لرئيس العمليات صانع القرار.

لا تتضمن موجودات القطاع على النقد وشبه النقدية لعمليات التأمين، المصاريف المدفوعة مقدماً، المستحق من عمليات المساهمين و ممتلكات و معدات. وبناء عليه، تم إدراجهم في موجودات غير موزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاع على ذمم معيدي التأمين الدائنة، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وبناء عليه، تم إدراجهم في مطلوبات غير موزعة.

إن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة قد تم إبلاغ رئيس قسم التشغيل عنها على أساس تراكمي ولم يتم توزيعها تحت القطاعات ذات علاقة.

ب) قطاعات الأعمال

فيما يلي القطاعات المعتمدة لهدف التقارير القطاعية:

المركيات	: مركبات مجموعة و مركبات فردية
الهندسي	: الإنشاءات
الصحي	: الصحي
ممتلكات	: حريق ، سرقة وأموال
عام أخرى	: مطلوبات و بحرى
حماية و ادخار	: التقادم الجماعي والحماية والادخار الفردي

المجموع	عمليات المساهمين	حماية و إدخار	عام أخرى	ممتلكات	الصحي	الهندسي	المركيات	للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢
ريال سعودي								
٦٢١,٢٢٤,٠١٨	-	٢٠٤,٥٩٩,٦٧٩	٧٤,٣٦٢,٤٧٦	٩٩,٢٤١,٣٩٦	٨٢,٣٢٤,٣٧٦	٧٥,٦٦٤,٦٠٧	٨٠,١٣٩,٤٨٤	<u>إجمالي الأقساط المكتسبة</u>
(٣٢٨٩١٦,٣٧١)	-	(٢٠,١٤٣,٠٩٣)	(٥٣,٧٨٢,٣٦٩)	(٨٤,٧٩٦,٤١٢)	(٢٨,١١٣,٢٨٩)	(٦٢,٧٣٦,٦٨٥)	(٢,٣٥٨,٤٢٢)	<u>أقساط إعادة التأمين المسندة</u>
٢٥٢,٣١٥,٦٤٧	-	١٧٩,٤٥٦,٥٨٦	٢٠,٤٨٤,١٠٧	١٤,٤٤٤,٩٨٤	٤٤,٢١٠,٩٨٧	١١,٩٣٧,٩٢٢	٨١,٧٨١,٠٦١	<u>صافي الأقساط المكتسبة</u>
٣٥١,٧٥٠,٣٦٠	-	١٧٨,٨٧٨,٢٧٦	١٨,٥٧٦,٥٩٣	١٤,٦٢٧,٢١٤	٤٧,٥٨٦,٤٧٤	١١,٣٨٢,٢٥٥	٨٠,٦٩٩,٤٤٨	<u>صافي الأقساط المكتسبة</u>
٧,٤٢٧,٧٢٢	-	٧,٤٢٧,٧٢٢	-	-	-	-	-	<u>الأرباح غير المحققة</u>
(٢٠٨,٥٧٦,٢١٥)	-	(٩٣,١٥٩,٩٦٩)	(٤,٤٠٩,٥٧٢)	(٢,٢٨٧,٣٧٢)	(٤٠,٧٣٨,٠١٩)	(١,٣٣٨,٢٢٦)	(٦٥,٦٤٢,٠٥٦)	<u>للاستثمارات المربوطة بوحدات صافي المطالبات المتبدلة</u>
(٦١,٨٤٠,٩١٧)	-	(٦١,٨٤٠,٩١٧)	-	-	-	-	-	<u>التغير في الاحتياطي الحسابي</u>
(٨,٨٧٠,٧٠٤)	-	(٩,٤٨٠,٣٩٧)	٣,٦٤٣,١٢٦	٦,٢٣٢,٦٧٣	(٣,٩٠٩,٦٦٥)	٤,٨١٨,٤٤٧	(١٠,٣٦٦,٨٩٨)	<u>(مصاريف) / إيرادات العمولات، صافي</u>
(٣,١٦٦,٦٦٠)	-	(١,٠٢٢,٩٩٧)	(٣٧١,٣١٢)	(٤٩٦,٢٠٧)	(٤١١,٦٢٢)	(٣٧٨,٣٢٣)	(٤٢٥,٦٩٧)	<u>أتعاب فحص وأشراف</u>
٧٦,٧٨٢,٩٩٦	-	٢٠,٧٩٢,٧٧٧	١٧,٤٣٨,٨٢٣	١٧,١٧٦,٣١٨	٢,٥٢٧,١٦٦	١٤,٤٨٤,١٥٣	٤,٣٦٣,٧٩٧	<u>صافي نتيجة الإكتتاب</u>
١,١٢٢,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	-	<u>أرباح غير موزعة</u>
(٧١,٧٥٦,٥٦١)	-	-	-	-	-	-	-	<u>مصاريف غير موزعة</u>
٦,١٤٩,٥٠٤	-	-	-	-	-	-	-	<u>الفائض من عمليات التأمين</u>
(٦١٤,٩٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	<u>المحتفظ به في عمليات التأمين</u>
٥,٤٣٢,٩١١	٥,٤٣٢,٩١١	-	-	-	-	-	-	<u>إجمالي إيرادات المساهمين</u>
(٦٧٧,٦١٦)	(٦٧٧,٦١٦)	-	-	-	-	-	-	<u>مصاريف عمومية وإدارية</u>
١٠,٣٧٩,٨٤٩								<u>صافي خسارة السنة</u>

المجموع	عمليات المساهمين	حماية وإدخار	عام أخرى	ممتلكات	الصحي	الهندسي	المركبات	كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢
ريال سعودي								
٨٥,٤٦٤,٢٥٣	-	٤,٢٧٥,٥٣٦	١٤,٦٦٧,٤٤١	٢٦,٢٤١,٢٦٨	٥,١٢٨,٧٤١	٣٤,٩٨٦,٤٥٧	٥٤,٩١٠	موجودات عمليات التأمين
٩٦,٩٥١,١٢٣	-	٦,٢١١,٠٢٥	١٢,٣٦٥,٣٤٦	٣٥,٢١٢,٩٠٦	-	٣٨,٥٥٧,٣٩٠	٢,٦٠٢,٤٥٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢,٣٢٨,١٢٤	-	٩٥١,٢٢٢	١,٥٢٩,٨٩	١,٩٩٢,٨٤١	٥٥٧,٧٧٨	٢,١٨٩,٣٢٣	٤,١٠٧,٠٨١	تكاليف إستحوذ وثائق مؤجلة
١٥٩,١٩٩,٧٧٦	-	٨,٣٧٩,٧٩٠	٣٧,٨٩٧,٣٠٩	٢٦,٤٥٧,٤٤٣	١٢,٠١٢,٥٣٣	٣٤,٩٨١,٤٦١	٣٩,٤٧١,٣٤٠	إجمالي أقساط تأمين المستحقة
(٣٠,٤٨٢,٤٦١)	-	-	-	-	-	-	-	مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها
٥٢٣,٢٢٨,٦٠٤	-	٥٢٣,٢٢٨,٦٠٤	-	-	-	-	-	استثمارات مرتبطة بودادات
٩٢,٦٣٤,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٧١,٤٠٨,٩٥٩	١٧١,٤٠٨,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	موجودات المساهمين
١,١٢٠,٧٤٣,٣٤٨								إجمالي الموجودات
مطلوبيات عمليات التأمين								
١٥١,٦٩٩,١٢٩	-	٥,٢٣٠,١٠٩	٢٢,٣٤٤,٢٧٢	٢٢,١١٠,٣٢٣	١١,٩٨٤,٨٦٢	٤١,٩٩٠,١٢٦	٣٨,٠٣٩,٤٣٧	أقساط غير مكتسبة
١٤٦,٨٦٠,٧٣٥	-	١٠٠,٩٨٦٦٧	٢٢,٩٧٨,٩٤٦	٤٠,٧١٧,٢٠٧	٨,٠٠٠,٧٨١	٤٠,٢٢٥,٧١٥	٢٣,٨٣٩,٤١٩	مطلوبيات تحت التسوية
١٢,٣٤٠,٠٨٣	-	١٣٦,٤٥٧	٢,٢٢٢,٨٧٢	٤,٧٠٣,٥٨٧	-	٦,٧٧٠,٠١٩	٧,١٣٨	عمولات غير مكتسبة
٥٣٤,٤٣٧,٨٤٩	-	٥٢٤,٤٣٧,٨٤٩	-	-	-	-	-	الإحتياطي الحسابي
١٠٢,٩٩٦,٥٩٣	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبيات وفائض غير موزعة
١٧١,٤٠٨,٩٥٩	١٧١,٤٠٨,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	مطلوبيات وحقوق المساهمين
١,١٢٠,٧٤٣,٣٤٨								إجمالي مطلوبيات عمليات التأمين وفائض و مطلوبيات وحقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر
٢٠١١

المجموع	عمليات المساهمين	حماية و إدخار	عام آخرى	ممتلكات	الصحي	الهندسي	المركيات	
ريال سعودي								
٦٨٣,٦٩٠,٦٩٣	-	١٧٢,٨٨٩,٥٤٨	٧٩,٦٦٠,٩٠٣	١٤٠,٧٢٩,٢٢٦	١٣٤,٧٣٢,٥٥٤	٦٩,٢٥٢,٢١١	٨٦,٢٣٤,٢٥١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٢٥,٠٦٨,٦٦٢)	-	(٩,٤٤٦,٧١٨)	(٦٢,١٨٤,٨٩٣)	(١٢٤,٥١٢,٧٤١)	(٦٤,٦٤٢,٧٥٢)	(٥٩,٦٧٨,٢٦٣)	(٢,٦٠٢,٢٩٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٣٥٨,٦٢٢,٠٢١	-	١٦٢,٤٤٢,٨٢٠	١٦,٤٧٦,٠١٠	١٦,٢١٦,٤٨٥	٧٠,٠٨٩,٨٠٢	٩,٦٧٤,٩٤٨	٨٢,٧٢١,٩٥٦	صافي الأقساط المكتتبة
٣٥٤,٦٧٠,٧٥٢		١٦٢,٣٩٢,٤٦٠	١٥,٢٩٢,٦٤٠	١٥,٥٠٧,٧١٧	٧١,٠٧٨,٢٢٣	٩,٠٩٤,٤٨٨	٨٠,٣٠٤,١٢٤	صافي الأقساط المكتسبة
٨٢٢,٠١٧	-	٨٢٢,٠١٧	-	-	-	-	-	الخسائر غير المحققة للاستثمارات المربوطة بوحدات
(٢٢١,٤١٢,٠٨٩)		(٨٠,٧٠٩,٥٥٦)	(٩,٣٦٠,٦٤٣)	(٢,٦٨٠,٠٤٦)	(٥٤,١٥٥,٢٢٩)	(٩٦٥,٠٠٩)	(٦٧,٥٤٢,٥٠٦)	صافي المطالبات المتکبدة
(٤٦,٢٩٥,٠٠٧)	-	(٤٦,٢٩٥,٠٠٧)	-	-	-	-	-	التغير في الاحتياطي الحسابي
(١٢,٨٣٧,٠٥٥)	-	(٩,٦٧٠,٧٨٠)	٢,٤٦٢,٣٤٨	٥,٤٢٦,٨٦٤	(٧,٧٧١,٢٠٠)	٢,١٣٠,٥٥٤	(٨,٤١٥,٧٤١)	(مصاريف) / إيرادات المعلومات، صافي
(٢,٤١٨,٤٥٣)	-	(٨٦٤,٤٤٨)	(٣٩٨,٣٠٥)	(٧٠٢,٦٤٥)	(٦٧٣,٦٦٨)	(٣٤٦,٧٦٦)	(٤٢١,٦٢١)	أتعاب فحص وإشراف
٧٠,٥٢٩,١٦٥	-	٢١,٦٧٤,٦٨٦	٨,٩٩٨,٠٤٠	١٦,٥٠٠,٨٩٠	٨,٤٧٨,٠٢٦	١٠,٩١٣,٢٦٧	٣,٩١٤,٢٥٦	صافي نتيجة الإكتتاب
١,١٨٩,٠٩٨	-	-	-	-	-	-	-	أرباح غير موزعة
(٧٢,١١٧,٦٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(٢٩٩,٤٢١)	-	-	-	-	-	-	-	العجز من عمليات التأمين
٢,٢٤٧,٢٨٥	٢,٢٤٧,٢٨٥	-	-	-	-	-	-	إجمالي إيرادات المساهمين
(٢٩١,٢١٧)	(٢٩١,٢١٧)	-	-	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
١,٥٠٦,٦٣٧								صافي خسارة السنة

المجموع	عمليات المساهمين	حماية وإدخار	عام أخرى	ممتلكات	الصحي	الهندسي	المركبات	كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١١
ريال سعودي								
١٢٥,٢٥٨,٠٩٧	-	١,٩٠٢,٢٤٣	١٩,٠٠٦,١٨٦	٤٦,٦٣٥,٠١١	٨,٢٢٥,٤٨٩	٤٩,٣١٨,٢٨٣	١٦٠,٨٨٥	موجودات عمليات التأمين
٨٣,٢٢٠,٤٥٠	-	٤,٣٤٥,١٣٦	١٠,٢٩٥,٢٩٨	٣٥,٧١٠,٩١٥	٦١٠,٢٧٧	٣٠,٩٧٢,٨٧٨	١,٢٩٥,٩٤٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤,٢٢١,٨٥٦	-	١,١٩٧,٣٦٦	١,٣٩٧,٩٧٦	٢,٠٢٥,٤١٩	١,٢٣٤,٠٠١	٣,٩٧١,١٧٢	٤,٣٩٥,٩٢٢	حصة معيدي التأمين من المطلبات تحت التسوية
١٥٧,٠٤٩,٧٧٠	-	٧,٢٤٠,٦٢٧	٥٠,٥٩٧,٦٢٥	١٢,٠٥٢,١٨٣	٢٨,٥٩٢,٤٧٨	١٦,٧٥١,٦٠٠	٤١,٨١٤,٢٣٧	تكليف إستحوذ وثائق مؤجلة
(٢٠,١١٢,٢٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي أقساط تأمين المستحقة
٤٧١,١٤٦,٦٨٤	-	٤٧١,١٤٦,٦٨٤	-	-	-	-	-	مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها
٩٠,٢٤٩,٦١٢	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مرتبطة بودادات موجودات غير موزعة
١٦٣,٧٨٢,٨٣٠	١٦٣,٧٨٢,٨٣٠	-	-	-	-	-	-	موجودات المساهمين
١,٠٧٤,٨٢٧,٠٢٤								إجمالي الموجودات
مطلوبيات عمليات التأمين								
١٩١,٦٥٨,٦٧٣	-	٢,٢٧٨,٥٠٦	٢٤,٧٧٥,٥٠٣	٥٢,٥٨٦,٢٩٦	١٨,٤٥٧,٠٩٧	٥٦,٤٩٧,٤٧٢	٣٧,٠٦٣,٧٩٩	أقساط غير مكتسبة
١٣٠,٤٣٧,٧٥٠	-	٦,٥٨٧,٦٦٦	٢٠,٧٦٨,٢٩٠	٣٩,١٥١,٦٩١	١٠,٤٠١,٨١٢	٣١,٩٩٥,٠٤٥	٢١,٥٢٢,٢٥١	مطلوبيات تحت التسوية
١٥,٠٩٦,٦٨٦	-	٢٥٠,٤١٣	٢,٧٢٢,١٨٤	٤,٨٥٢,٦٣٩	-	٧,٢٤٧,٢٥٧	٢٢,١٩٣	عمولات غير مكتسبة
٤٧٢,٥٩٦,٩٢٢	-	٤٧٢,٥٩٦,٩٢٢	-	-	-	-	-	الإحتياطي الحسابي
١٠١,٢٥٤,١٤٨	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبيات غير موزعة
١٦٣,٧٨٢,٨٣٠	١٦٣,٧٨٢,٨٣٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبيات حقوق المساهمين
١,٠٧٤,٨٢٧,٠٢٤								إجمالي مطلوبات عمليات التأمين وحقوق المساهمين

ب) القطاعات الجغرافية
مارست الشركة أعمالها خلال السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢، في المملكة العربية السعودية فقط.

٢٣. التغيرات في معايير المحاسبة سارية المفعول في تاريخ لاحق

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

معايير التقارير المالية الدولية ٧ - مقاصدة الموجودات والمطلوبات المالية - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ٧

هذه التعديلات تتطلب من المنشأة الإفصاح عن المعلومات حول الحق في المقاصة والترتيبات ذات الصلة (على سبيل المثال، الضمانات الجانبية). إن الإفصاحات توفر للمستخدمين معلومات والتي تكون مستخدمة في تقييم تأثير صافي ترتيبات المقاصة على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها التي انطلقت وفق معيار المحاسبة الدولي ٢٢ الأدوات المالية: العرض. إن الإفصاحات تطبق أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها

والخاصة لصالح ترتيبات المقاصة الرئيسية أو الإنفاقيات المشابهة، بغض النظر عن ما إذا كان يتم تحديدها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٢٢. وهذه التعديلات لا تؤثر على المركز المالي للشركة أو أدائها، وسوف تصبح سارية المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢.

معايير التقارير المالية الدولية ٩ الأدوات المالية

معايير التقارير المالية الدولية ٩، كما أصدرت يعكس المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من أن تاريخ اعتماد يخضع للمسودة الصادرة مؤخراً على استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وينطبق على تصفيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وكان المعيار في البداية فعال لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢، ولكن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ٩ تاريخ التفعيل الإلزامي لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ والإضافات الانتقالية، الصادرة في ديسمبر ٢٠١١، تم نقل تاريخ التفعيل الإلزامي إلى ١ يناير ٢٠١٥. في المراحل اللاحقة، فإن المجلس سيطرح إنخفاض الجوهرى ومحاسبة التحوط. ستقوم الشركة بقياس تأثير اعتماد المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولية ٩ بالاشتراك مع المراحل الأخرى، عند إصدارها، إلى تقديم صورة شاملة.

معايير التقارير المالية الدولية ١٢ - قياس القيمة العادلة

إن المعيار يصبح ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. معيار التقارير المالية الدولية ١٢ لا تغير عندما تكون منشأة مطلوب منها لاستخدام القيمة العادلة، ولكن بدلاً من ذلك، يقدم إرشادات حول كيفية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وغير المالية والمطلوبات عند الضرورة أو يسمح به معيار التقارير المالية الدولية. هناك أيضاً متطلبات إضافية. وليس من المتوقع أن يكون لاعتماد المعيار تأثير جوهري على المركز المالي أو أداء للشركة.

معايير المحاسبة الدولي ١ عرض عناصر الإيرادات الأخرى الشاملة - تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ تغير تجميع عناصر الإيرادات الأخرى الشاملة. العناصر التي يمكن تصنيفها (أو إعادة تدويرها) إلى الربح أو الخسارة ممكن عرضها في فترة مستقبلية بشكل منفصل عن العناصر التي لن يتم إعادة تصنيفها (على سبيل المثال، المكاسب والخسائر الافتuarية بشأن خطط المنافع المحددة). وليس من المتوقع أن يكون لاعتماد المعيار تأثير جوهري على المركز المالي أو أداء للشركة. يصبح التعديل ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٢.

معايير المحاسبة الدولي ٢٢ مقاومة الموجودات والمطلوبات المالية - تعديل على معيار المحاسبة الدولية ٢٢

هذه التعديلات توضح معنى "دليها حالياً حق قانوني قبل لتنفيذ المقاومة". وسوف يكون من الضروري تقييم الأثر على الشركة من خلال مراجعة إجراءات الدفع والوثائق القانونية لضمان أن المقاومة لا تزال ممكنة في الحالات التي تم تحقيقها في الماضي. في حالات محددة، قد لا تتطبق المقاومة. وفي حالات أخرى، قد يكون المطلوب إعادة التفاوض بشأن العقود. إن متطلبات المقاومة تكون متاحة لجميع الأطراف لإتفاقيات المقاومة قد ثبتت لتكون تحدياً للعقود حيث لا يوجد سوى طرف واحد له الحق في المقاومة في الحال التعارف. هذه التعديلات تصبح سارية المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤.

٣٣. أرقام المقارنة

جرى إعادة تبوييب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١١ لتنتفق مع العرض للسنة الحالية.

٣٤. إعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٣٤ هـ الموافق في ١٨ فبراير ٢٠١٣ م.



معكم في جميع مراحل الحياة
مجموعة من حلول مرنة صممت لتخفييف المخاطر و تأمين مستقبلك.

