



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن
عبد العزيز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء، و
وزير الدفاع في المملكة العربية السعودية



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز
آل سعود

المحتويات

تقرير مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة	٤
تقرير مجلس الإدارة	٥
المقدمة	٥
الرؤية و الرسالة الاستراتيجية	٥
أهم التواريخ و التطورات	٦
الهيكل التنظيمي	٨
الإدارة العليا	٨
الموارد البشرية	٨
التغطية الجغرافية	٩
منتجات و خدمات الشركة	٩
المؤشرات المالية	١٠
حوكمة الشركة، الأنظمة واللجان	١٤
الخطط المستقبلية	٢٥
المراجعون الخارجيون والمقاييس الحسابية	٢٦
الهيئة الشرعية	٢٦
طلب الشركة لسجلات المساهمين	٢٧
إقرار الشركة	٢٧
إقرار مجلس الإدارة	٢٧

القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل	٢٩
القوائم المالية	٣٢
إيضاحات حول القوائم المالية	٤٠

الرجاء زيارة:

AllianzSaudiFransi 
@AllianzSF 
allianzsf.com 

كلمة رئيس مجلس الإدارة

أعزائي المساهمين،،

أنه يشرفني ويسرني أن أقدم لكم - بالنيابة عن مجلس الإدارة - التقرير السنوي العاشر والقوائم المالية لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني، والخاص بالسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

كانت ظروف السوق أكثر تحدياً في ٢٠١٧ مصاحبة نمو محدود مقارنة بالعام الماضي. إلا أن الشركة قامت بتعديل استراتيجيتها لمواكبة هذه الظروف لضمان تحقيق النمو المربح.

التركيز علي العميل هو جوهر استراتيجيتنا الجديدة ولتحسين الخدمات المقدمة لعملائنا قامت الشركة بإنشاء وحدة تميز العملاء لتحليل سير رحلة العميل أثناء التعامل مع الشركة والتعرف علي نقاط الضعف في هذه الرحلة وتحسينها.

قمنا في ٢٠١٧ بإطلاق أداة لإصدار عروض تأمين المركبات على موقع الشركة والتي تسمح للعميل بإصدار عرض سعر بناء علي تاريخ مطالباته. كما بدأت الشركة ببيع منتجات تأمين المركبات عبر موقع تأميني والذي يقوم بتزويد العميل بالعديد من العروض من عدة شركات تأمين في المملكة.

ضمن إستراتيجيتنا لتعدد قنوات البيع قمنا بالتوسع في نقاط البيع في المناطق الرئيسية الثلاث في المملكة لتقديم خدمة أفضل لعملائنا وشركائنا.

ساعدت هذه المبادرات الشركة في تحقيق صافي الربح - قبل الزكاة والضريبة - بقيمة ٣٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٧. بهذا تكون وصلت الشركة إلى أعلى مستوى أرباح منذ تأسيسها عام ٢٠٠٧. ويمثل هذا الربح نمواً بنسبة ٤٢٪ مقارنة مع عام ٢٠١٦. وهو ما يظهر فعالية سياسات الإكتتاب المطبقة خلال السنوات الماضية.

على صعيد المسؤولية الاجتماعية أطلقت الشركة حملتين في ٢٠١٧. في بداية العام الدراسي قام موظفوا الشركة بتوزيع ما يقارب ٦٠٠ حقيبة وأدوات مدرسية على الطلاب في ٩ مدارس. كما قامت الشركة بالتعاون مع مدينة الملك فهد الطبية لتنظيم حملة تبرع بالدم.

سينصب تركيزنا في ٢٠١٨ على تحسين تجربة العملاء و التحول الرقمي للخدمات و العمليات. بالإضافة إلى الاستمرار في تطوير استراتيجيتنا لتعدد القنوات لعملاء الأفراد والشركات.

تطوير موظفينا هو جزء أساسي من المبادرات الإستراتيجية الجديدة في بناء ثقافة تكافؤ الجهود دون استبعاد أي شخص.

أود أن أعبر عن إمتناني لخدام الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، وولي عهده الأمين الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود - حفظهم الله - على دعمهم المستمر لقطاع التأمين داخل المملكة العربية السعودية.

كما أشكر مؤسسة النقد العربي السعودي، مجلس الضمان الصحي التعاوني، هيئة سوق المال، ووزارة التجارة والصناعة. وأغتتم هذه الفرصة لأشكر أعضاء مجلس الإدارة، والموظفين على دعمهم وتفانيهم.

الوليد عبدالرزاق الدريعان

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني أن يقدم لمساهميها التقرير السنوي التاسع والبيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧

في ما يلي أهم التطورات والنشاطات والنتائج المالية:

١. المقدمة

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

بلغ رأس المال التأسيسي المدفوع للشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي وتم زيادته إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي في أبريل ٢٠١٠ من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية، حيث أصبح العدد الإجمالي للأسهم ٢٠ مليون سهم. وتتوزع ملكية أسهم شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني للسنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

البنك السعودي الفرنسي BSF	■ ٣٢,٥٠%
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 ٣٥% المتبقية المملوكة للمساهمين، يملك المساهمين التاليين أكثر من ١% من أسهم الشركة:	
٤,١٤% الأمير عبد الله بن مساعد بن عبدالعزيز آل سعود	
١,١٥% عادل محمد عبد الصمد عزت	
١,٠٨% مصطفى فؤاد علي رضا	
١,٠٢% عبد الله عبدالعزيز الخليفة	

وقد حصلت الشركة على ترخيص ممارسة العمل (تصريح: ت م ن/١١/٢٠٠٨) من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في تاريخ ٢٠/٢/١٤٢٩هـ الموافق ٠٢/٠٣/٢٠٠٨م، وقد تم تجديده بنجاح لفترة ثلاث سنوات أخرى في ٢٠/٢/١٤٢٢هـ الموافق ٠٥/٠٢/٢٠١١م و ٢٩/٠٢/١٤٣٥هـ الموافق ١٤/١/٢٠١٤م و ٢٨/٠٢/١٤٣٨هـ الموافق ٢٨/١١/٢٠١٦م.

في ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧، تم إخطار أليانز السعودي الفرنسي بأن مجموعة أليانز العالمية قد توصلت لإتفاق قانوني ملزم مع البنك السعودي الفرنسي لشراء ٥٧% من حصة البنك في ملكية أليانز السعودي الفرنسي ما يساوي ١٨,٥% من رأس مال ملكية الشركة بسعر بلغ ٢٢,٠ ريال سعودي للسهم. تم إستلام خطاب عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي وسيتم إكمال هذا الانتقال عبر أليانز أوروبا بي في (شركة فرعية تابعة لمجموعة أليانز العالمية بنسبة ١٠٠%)

سوف تخضع هذه العملية للإجراءات القانونية المطلوبة وبعد إتمامها سوف تملك مجموعة أليانز ٥١% من رأس مال ملكية شركة أليانز السعودي الفرنسي (١٨,٥% تملكها أليانز أوروبا بي في، ١٦,٢٥% تملكها أليانز فرنسا و ١٦,٢٥% تملكها أليانز مينا برمودا القابضة) وسيملك البنك السعودي الفرنسي ١٤%. سيبقى البنك شريكا إستراتيجيا لأليانز السعودي الفرنسي وتأمل مجموعة أليانز من خلال هذه العملية تعزيز التزامها لتطوير عملياتها في المملكة العربية السعودية.

٢. الرؤية والرسالة والاستراتيجية

رؤيتنا

أن نكون من أفضل شركات التأمين السعودية بخبرات عالمية ورؤية محلية، لتقديم خدمات ومنتجات على مستوى عالمي في كافة مجالات العمل، مع الإلتزام 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 والشركات.
- فريق التسويق الخاص: لتقديم حلول تأمينية تلبى احتياجات الأفراد.
- شركات وساطة التأمين والمستشارين المؤهلين: لتقديم خدمات التأمين الشامل للشركات.

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

قيمنا

الخبرة، المصداقية و الإستمرارية.

٣. أهم التواريخ والتطورات

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

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



٢٠١٣

يناير

إطلاق منصة موحدة لكل قنوات البيع ومن ضمنها قسم دعم المبيعات.

أغسطس

تعيين إكزافيير دينيز كرئيس تنفيذي للشركة بعد إنتهاء ولاية أنطوان عيسى.

٢٠١٤

يناير

تجديد رخصة بيع منتجات التأمين العام، الصحي والحماية والإدخار لثلاث سنوات أخرى.

مايو

تم تعيين السيد عمار الخضيرى رئيساً لمجلس إدارة الشركة.

سبتمبر

موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على منتجي تأمين مسؤولية المدراء وتأمين أخطاء الممارسات الطبية.

نوفمبر

زيارة السيد أوليفر باتي المدير التنفيذي القادم لمجموعة أليانز العالمية (اعتباراً من السابع من مايو ٢٠١٥) لشركة أليانز السعودي الفرنسي في الرياض.

٢٠١٥

سبتمبر

زيارة السيد سيرجو بالينو عضو مجلس إدارة مجموعة أليانز المسؤول عن غرب وجنوب أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا والهند.

أكتوبر

موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على منتج التأمين لتأشيرة الزيارة. إطلاق نظام سير العمل الآلي لقسم المطالبات في المركز الرئيسي والفروع.

نوفمبر

إطلاق المبادرات الإستراتيجية الجديدة المنصبة على الإهتمام بالعملاء وتقديم خدمات تقنية جديدة.

ديسمبر

تحقيق أعلى مستوى صافي أرباح - قبل الزكاة والضريبة - للشركة منذ تأسيسها عام ٢٠٠٧.

٢٠١٦

فبراير

الإطلاق الرسمي لإستراتيجية التجديد وإعلانها للموظفين.

فبراير

شاركت الشركة في الجناح الألماني في مهرجان الجنادرية.

نوفمبر

تم تجديد رخصة التشغيل من مؤسسة النقد العربي السعودي لثلاث سنوات أخرى.

ديسمبر

إنشاء مركز خدمة عملاء متكامل مع رقم مجاني.

٢٠١٧

مارس

افتتحت الشركة نقاط لبيع تأمين السفر في مراكز التأشيرات الموحدة في الرياض، جدة والخبر.

سبتمبر

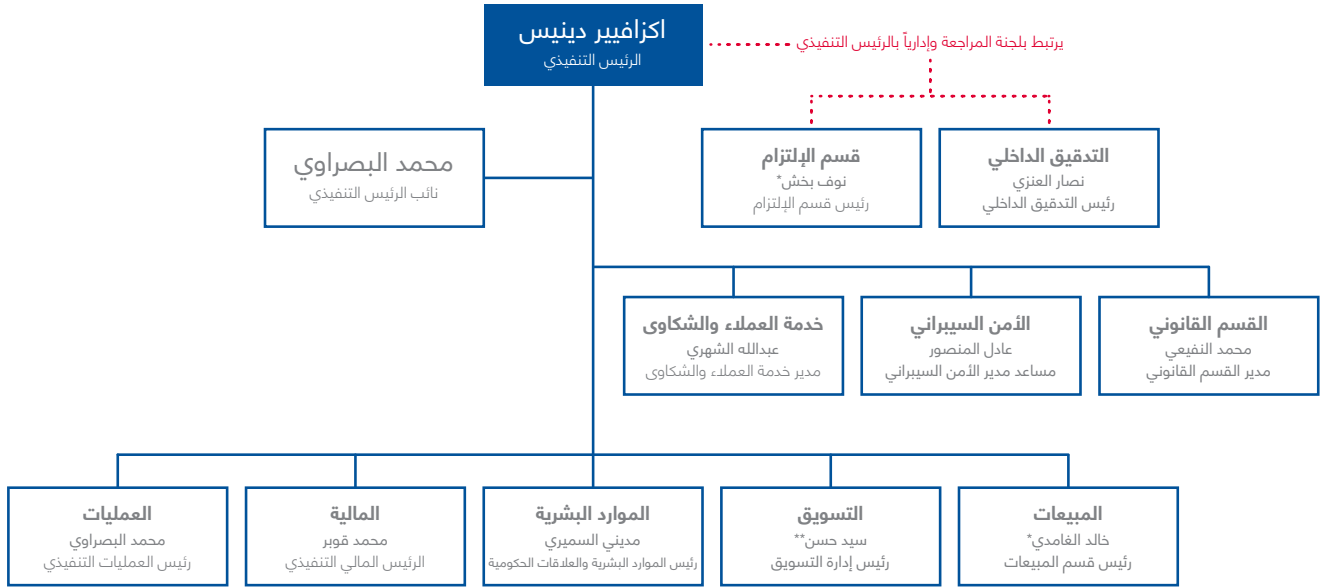
أطلقت الشركة أداة لإصدار عروض بيع تأمين المركبات على الموقع الخاص بها

أكتوبر

توصلت مجموعة أليانز العالمية لإتفاق مع البنك السعودي الفرنسي لشراء ١٨,٥٪ من ملكية الشركة من البنك.

٤. الهيكل التنظيمي

الهيكل التنظيمي للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ موضحاً كالاتي:



* إنضم في ٢٠١٨

** إستقال إعتباراً من ٢٠١٨/١/٣١

٥. الإدارة العليا

الإدارة العليا للشركة موضحة فيما يلي:

الإسم	الوظيفة	تاريخ الميلاد	المؤهلات العلمية
إخزافير دينيز	الرئيس التنفيذي	١٩٦٨	ماجستير في الهندسة التجارية.
محمد بصراوي	نائب الرئيس التنفيذي	١٩٥٧	ماجستير في العلوم، بكالوريوس هندسة مدنية
مديني السميري	رئيس قسم الموارد البشرية والعلاقات الحكومية	١٩٦٣	بكالوريوس إدارة الأعمال
سيد حسن*	رئيس إدارة التسويق	١٩٥٧	ماجستير في العلوم
محمد قوبر	المدير المالي التنفيذي	١٩٧٩	بكالوريوس في المالية والمحاسبة

* إستقال إعتباراً من ٣١ يناير ٢٠١٨

٦. الموارد البشرية

من ضمن إستراتيجية التجديد الخاصة بالشركة، تم إطلاق مبادرات تعنى بتكوين ثقافة تكافؤ الموظفين وجهودهم. نحن نسعى للتميز في كل خطوة من مراحل خدمتنا للعميل لذا فإنه من المهم لنا أن ندعم موظفينا وتوجيههم لبيادروا هم أيضاً من طرفهم بتحسين الخدمة التي يقدموها. تابعت أليانز السعودي الفرنسي جهودها في عام ٢٠١٧ للحفاظ على نسبة السعوديين والتي بلغت ٦٨,٦٪ حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٧. التغطية الجغرافية

إن فروعنا في المملكة العربية السعودية تغطي المناطق الجغرافية التالية:

الفرع	العنوان	الهاتف والفاكس
المكتب الرئيسي - الرياض	طريق خريص، كوبري الخليج، الملز - الرياض المملكة العربية السعودية صندوق بريد ٣٥٤٠ الرياض ١١٤٨١	هاتف: ٨٢١ ٣٠٠٠ (١١) +٩٦٦ فاكس: ٨٢١ ٣٩٩٩ (١١) +٩٦٦
فرع جدة	جناح ١٠٢، الدور الأول إيوان سنتر (شركة المجوهرات النادرة)، شارع إبراهيم الجفالي، حي الأندلس، جدة - المملكة العربية السعودية	هاتف: ٢٨٣ ٠٢٢٨ (١٢) +٩٦٦ فاكس: ٢٨٣ ٠٧١٨ (١٢) +٩٦٦
فرع المدينة	شارع الملك عبد العزيز مبنى الديولا	هاتف: ٨٣٤ ٠٦٢٧ (١٤) +٩٦٦ فاكس: ٨٣٤ ٣٧٨٨ (١٤) +٩٦٦
فرع الدمام	شارع الخليج مبنى الريفييرا	هاتف: ٨٠٢ ٠٣٨٥ (١٣) +٩٦٦ فاكس: ٨٠٢ ٠٣٩٢ (١٣) +٩٦٦
فرع الخبر	شارع الظهران، برج الشرق، الدور الثالث مكتب رقم ١٢	هاتف: ٨٩٨ ٢٦٧١ (١٣) +٩٦٦ فاكس: ٨٩٨ ٢٦٤٦ (١٣) +٩٦٦
فرع الاحساء	الدور الأول، برج الهرشان طريق الظهران، حي المبرز	هاتف: ٥٣١ ٤٥٢١ (١٣) +٩٦٦ فاكس: ٥٨٢ ٨١١٨ (١٣) +٩٦٦

٨. منتجات وخدمات الشركة

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

تقدم الشركة حلولاً تأمينية للأفراد والشركات حسب ما يلي:

حلول الشركات	حلول الأفراد	حلول التأمين البنكي
مزاي الموظفين	حماية وادخار	حماية وادخار
برامج الحماية و الصحة الجماعية	وعد الأسرة الذهبي (حماية)	الأنجال (تعليم)
التأمين على العمالة	وعد الأجيال الذهبي (تعليم)	الغد (تقاعد)
الحوادث الشخصية للمجموعات	وعد الاستقرار الذهبي (تقاعد)	حماية وادخار (تكافلي)
الأعمال الهندسية والمعمارية	ممتلكات، وإصابات، وصحة	تكافل الأنجال (تعليم)
التأمين الشامل للمقاولات	تأمين الممتلكات والقائمين	تكافل الغد (تقاعد)
تأمين الشامل للأعمال الإنشائية	تأمين السيارات	ممتلكات، وإصابات، وصحة
تأمين أعطال الآلات والمعدات	التأمين الصحي	تأمين السيارات الشامل
تأمين المعدات الإلكترونية والكهربائية	تأمين الحوادث الشخصية	تأمين السيارات الطرف الثالث
تأمين الغلايات وماكينات الضغط	تأمين السفر	تأمين السفر
تأمين منشآت المقاولين والآلات		
الممتلكات والإصابات		
التأمين الشامل للممتلكات		
التأمين ضد الحريق والسرقة والسطو وتأمين الأموال		
التخريب والإرهاب		
أساطيل المركبات		
التأمين ضد المسؤولية المدنية		
التأمين ضد الغير		
مسؤولية المنتجات		
المسؤولية العامة		
سندات التغطية المصرفية		
الجرائم الإلكترونية		
البحرية والشحن		
تأمين عمليات الائتمان		
تأمين مسؤولية المدراء		
تأمين أخطاء الممارسات الطبية		

٩. المؤشرات المالية

أ) إجمالي الأقساط المكتتبة

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ٩٢٥,٥ مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة بـ ٨٣٦,٢ مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦ بمقدار زيادة بلغت ١٠,٧٪. يظهر الجدول التالي إجمالي الأقساط المكتتبة حسب قطاعات العمل:

مليون ريال سعودي	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
■ ممتلكات ، مسؤوليات وتأمين	٧٨٨,٩	٦٨٦,٣	٦٣٢,٢	٥٤٦,٣	٥٦٨,٣
(أ) تأمين المركبات	٤٢٨,١	٢٩٩,٠	١٩٩,٠	١٥٥,٢	١٥٢,٥
(ب) التأمين الهندسي	٥٠,٤	٧٤,٠	١٠٧,٢	١١٦,٦	١٥٢,٩
(ج) التأمين الصحي	١٠٤,٤	١٢٣,٨	١٠٣,١	٥٥,٣	٦١,٦
(د) تأمينات عامة أخرى	٢٠٦	١٨٩,٥	٢٢٢,٩	٢١٩,٢	٢٠٠,٣
■ الحماية و الإدخار	١٣٦,٦	١٤٩,٩	١٧١,٠	١٧٨,٨	١٧٧,٦

إرتفعت الأقساط المكتتبة لتأمين الممتلكات والحوادث والتأمين الصحي بنسبة ١٤,٩٪ مقارنة بالسنة الماضية ٢٠١٦ ويعود ذلك لنمو في تأمين المركبات والذي بلغ ٤٢,٢٪. تأثر القطاع الهندسي بتباطؤ الأوضاع الاقتصادية مما أظهر إنخفاضاً في الأقساط المكتتبة بلغ ٢١,٩٪. تراجع قطاع التأمين الصحي بنسبة ١٥,٧٪ مقارنة بالسنة الماضية ٢٠١٦ ويعود هذا الإنخفاض إلى الإجراءات التي اتخذتها الشركة لتصفية المحفظة من بعض الوثائق العالية الخسائر. أظهرت بعض القطاعات العامة الأخرى نمواً بلغ ٨,٧٪ مدفوعة بأسعارنا التنافسية والتفوق الفني. إنخفضت قيمة الأقساط المكتتبة لتأمين الحماية والإدخار بنسبة ٨,٩٪ مقارنة بالسنة الماضية ٢٠١٦ متأثرة بالتباطؤ الاقتصادي أيضاً.

بالرغم من تسجيل جميع أقساط التأمين من المكتب الرئيسي في الرياض، فإن عمليات البيع موزعة على مكاتب متعددة في المملكة العربية السعودية. فيما يلي توضيح حجم أقساط التأمين في كل منطقة:

مليون ريال سعودي	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
المنطقة الوسطى	٦٨٤,٧	٦١١,٠	٥٨٢,٦	٤٥٥,٤	٤٦٩,٠
المنطقة الغربية	١٣٥,٣	٩٩,٨	١٣٦,١	١١١,٣	١٤٦,٦
المنطقة الشرقية	١٠٥,٥	١٢٥,٤	٩٤,٥	١٥٨,٤	١٣٠,٣

ب) صافي الأقساط المكتسبة

بلغ صافي الأقساط المكتسبة بعد إستقطاع حصة إعادة التأمين وإحتياطي الأقساط الغير مكتسبة ٦٣٨,٢ مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة بـ ٥٠٠,٠ مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦.

تحفظت الشركة بالقسم الأكبر من عملياتها في قطاعي تأمين المركبات والتأمين الصحي بينما تعيد تأمين الجزء الأكبر من عملياتها في قطاع التأمين الهندسي وغيره من القطاعات العامة نظراً لحجم المخاطر والتعرض لها. ونظراً للزيادة في أقساط تأمين المركبات والصحي فقد شهد صافي الأقساط المكتسبة في عام ٢٠١٧ زيادة بلغت ٢٧,٦٪ مقارنة بالعام الماضي ٢٠١٦.

ج) التغيير في الإحتياطي الحسابي

بلغ التغيير في الإحتياطي الحسابي التابع لمنتجات الحماية والإدخار ٢٠,٦ مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة بـ (٠,٩) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦ نتيجة التأثير الصافي للأقساط المكتسبة، الإستردادات وإعادة تقييم الوحدات المربوطة بالإستثمارات. بلغت الأرباح الغير محققة عن الإستثمارات المربوطة بالوحدات المتعلقة بمنتجات الحماية والإدخار ١٦,٦ مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ١٤,٦ مليون ريال سعودي في ٢٠١٦ ويعود ذلك لتقلبات أسعار الوحدات الاستثمارية في السوق المالي.

د) الإيرادات الأخرى

تمثل الإيرادات الأخرى إيرادات ناتجة عن الإستثمارات المتاحة للبيع والتي تم تخصيصها لعمليات التأمين وإيرادات عمليات أخرى، وقد بلغت ٦,٤ مليون ريال سعودي في ٢٠١٧ مقابل ٨,٠ مليون ريال سعودي في ٢٠١٦.

ويعود سبب إنخفاض الإيرادات الأخرى إلى إنخفاض الدخل من إتفاقيات منافذ.

هـ) صافي المطالبات المتكبدة

بلغ صافي المطالبات المتكبدة بعد إستقطاع حصة إعادة التأمين والإحتياطي (٤٩٨,٧) مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٧ مقارنةً بـ (٢٧٦,٥) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦. يمثل ذلك ارتفاع في المطالبات بنسبة ٢٢,٥% عن السنة الماضية ٢٠١٦. ويعود سبب هذا الإرتفاع إلى زيادة حجم العمليات في تأمين المركبات بنسبة نمو بلغت ٤٨,٥%.

و) صافي العمولات

بلغت العمولات المدفوعة للمبيعات بعد خصم العمولات المستلمة من معيدي التأمين (٢٢,١) مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٧ مقارنةً بـ (٢١,٤) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦. لم يتم تسجيل أي تغير مؤثر نظراً لمصاريف عمولات عالية في قطاع تأمين المركبات تم تعويضها بعمولات مكتسبة عالية من معيدي التأمين في القطاعات العامة.

ز) المصاريف العمومية

بلغ إجمالي مصروفات الشركة خلال عام ٢٠١٧ تكاليف عمليات تأمين قدرها (١٠٥,٩) مليون ريال سعودي، وذلك مقارنةً بإجمالي مصروفات بلغ (٧٥,٩) مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٦. يعود هذا الإرتفاع إلى مصاريف متكبدة في سبيل تعزيز هيكلية الشركة وتعزيز النمو في قطاع تأمين المركبات. كما تحملت الشركة عام ٢٠١٧ مصاريف بقيمة (٠,٩) مليون ريال سعودي مخصصة لعمليات المساهمين مقارنة بمصاريف بلغت قيمتها (٣,١) مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٦ تعود بشكل رئيسي إلى رسوم استشارات تحملتها الشركة.

ح) الفائض من عمليات التأمين (النتائج التشغيلية)

أظهرت النتائج التقنية قبل عوائد إستثمار المساهمين وقبل المصاريف العمومية أو المصروفات العامة للمساهمين فائضاً يساوي ٢٣,٥ مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة بفائض قدره ٢٦,٥ مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦ والذي يمثل ارتفاعاً بلغ ٢٦,٤%.

يعتبر الأداء الممتاز في قطاع تأمين الممتلكات والحوادث والممثل بنسبة مجمعة بلغت ٩٢,٥% الدافع الرئيسي لهذا الإرتفاع.

ملحوظة: إن الأرباح التشغيلية المعلنة في تداول تمثل الأرباح التشغيلية الموضحة أعلاه بقيمة ٢٣,٥ مليون ريال في ٢٠١٧ مخصصاً منها إعادة تقييم إستثمارات حملة الوثائق بقيمة ١٦,٥ مليون ريال في ٢٠١٦. ويعود هذا إلى ضرورة التماشي مع متطلبات الإعلان على موقع تداول ولا يعكس الأرباح التشغيلية الحقيقية.

ط) الاستثمارات

تقسم إستثمارات الشركة بإستثناء إستثمارات الحماية والإدخار المربوطة بوحدة كما في ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

مليون ريال سعودي	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
النقدية و شبه النقدية	١٣٣,٣	٧٧,٢٩٢,٥	٥٦,٨	٦٨,٦	٥٢
الصكوك / الصناديق	٣٥,٨	٢٢٧,٢	٢٢٦,٦	٢١٣,٥	١٨٣,٩
الاكتتاب في شركات نجم و نكست كير	٣,٢	٣,٢	٣,٢	٣,٢	٣,٢
مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-

بلغت عوائد الإستثمار بإستثناء الأرباح غير المحققة للإستثمارات المربوطة بوحدة برامج الحماية والإدخار وبإستثناء الإيرادات الأخرى ٧,٨ مليون ريال سعودي كما في ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة بـ ٦,٣ مليون ريال سعودي في ديسمبر ٢٠١٦. كما بلغت حصة المساهمين في عوائد الإستثمار ٥,٦ مليون ريال سعودي كما في ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة بـ ٣,٧ مليون ريال سعودي كما في ديسمبر ٢٠١٦.

ي) صافي الدخل (قبل الزكاة والضريبة)

أظهرت النتائج للإثنى عشر شهراً المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧، صافي الربح قبل الزكاة والضريبة بلغ ٣٥ مليون ريال سعودي بعد توزيع ١٠% من صافي عمليات التأمين الفائض للتوزيع بلغ ٢,٤ مليون ريال مقارنة بربح بلغ ٢٤,٤ مليون ريال سعودي في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ بعد توزيع ١٠% من صافي عمليات التأمين الفائض للتوزيع بلغ ٢,٧ مليون ريال. ويرجع هذا الإرتفاع في صافي الأرباح قبل الزكاة إلى إرتفاع صافي الأقساط المكتسبة بنسبة بلغت ٢٧,٦%.

يعود الإرتفاع في صافي الربح قبل الزكاة إلى تركيز الشركة على النمو المريح والذي تمثل في زيادة في صافي الأقساط المكتسبة بلغت ١٢٨,٢ مليون ريال مقارنة بزيادة في صافي المطالبات المتكبدة بلغت ١٢٢,٣ مليون ريال. يعود هذا النمو المريح إلى قطاع تأمين المركبات حيث ارتفع صافي الأقساط المكتسبة بنسبة بلغت ٤٣,٢% وارتفعت النتائج التشغيلية بنسبة بلغت ١٣٢,٥%.

كما ساهم الأداء الممتاز في القطاعات العامة الأخرى في هذه النتائج وتمثل بإرتفاع بلغت نسبته ٤٧% في العمولات المكتسبة من معيدي التأمين. كما أن النتائج تأثرت بعائدات أعلى على الإستثمارات ومصاريف أقل في عمليات المساهمين.

ك) الموجودات

بلغ مجموع موجودات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ٢٠٠٨، ١ مليون ريال سعودي مقسمة كالتالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	مليون ريال سعودي
١.٢٩٥,١	١.٥٣٦,١	١.٦٩٢,٤	١.٧٥٦,٥	١.٧٣٤,٦	موجودات عمليات التأمين
١٨٠,٤	١٩٥,٥	٢١٥,٩	٢٣٨,١	٢٧٣,٦	موجودات المساهمين

ل) حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ٢٥١,١ مليون ريال سعودي مقسمة كالتالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	مليون ريال سعودي
٢٠٠,٠	٢٠٠,٠	٢٠٠,٠	٢٠٠,٠	٢٠٠,٠	رأس المال
(٤٩,٦)	(٣٨,١)	(١٩,٥)	(٠,٤)	١٩,٩	خسائر متراكمة
-	-	-	-	٧	الإحتياطي النظامي
٢٢,٥	٢٢,٩	٢٠,٤	٢١,٧	٢٤,٢	إحتياطيات أخرى

تبقى علاوة السهم ضمن الإحتياطيات الأخرى ثابتة عند ٢٢,٧ مليون ريال سعودي.

م) استراتيجية توزيع الأرباح

تنص 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 للإحتياطي النظامي.
- يمكن للجمعية العامة العادية، بناء على إقتراح مجلس الإدارة، أن تجنب نسبة معينة من صافي الأرباح لتكون احتياطي يخصص لأغراض معينة.
- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصص 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 لحاملي الوثائق من أي فائض ينشأ من العمليات التأمينية وبشكل سنوي، وذلك بموجب قواعد وأنظمة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. سيتم حساب ١٠٪ من صافي الفائض، إذا وجد، في نهاية كل سنة مالية، و سيتم تدقيقه وتوزيعه بموافقة وإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي. بالنسبة للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٧، حققت الشركة صافي فائض عمليات تأمين بعد إقتطاع حصة للمساهمين للفترة بلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي.

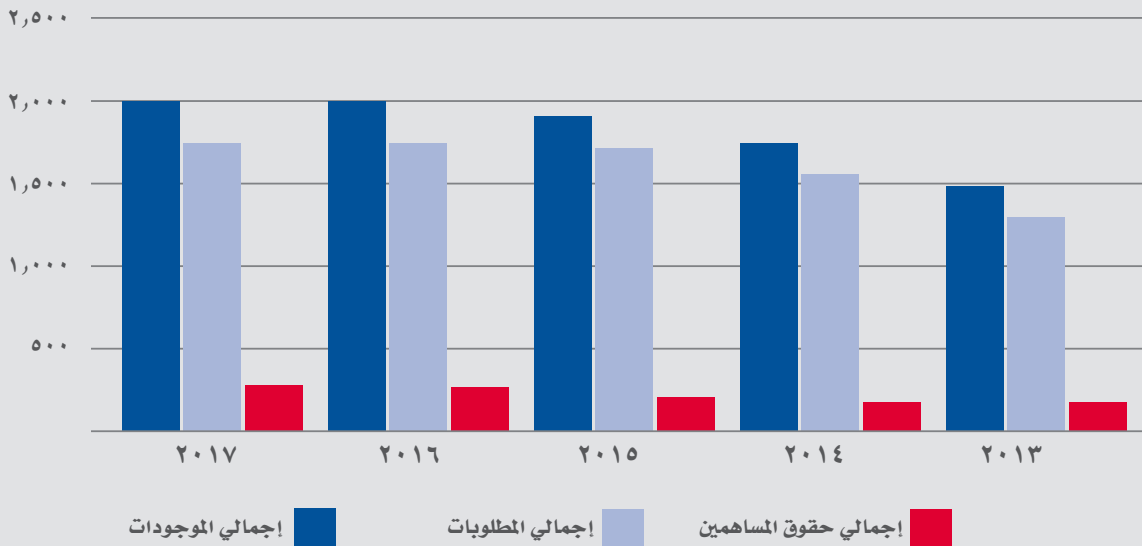
ن) العناوين المالية الرئيسية
في ما يلي تلخيص لأهم المؤشرات في السنوات الخمس الماضية:

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	«مليون ريال سعودي»
٧٤٥,٩	٧٢٥,١	٨٠٣,٢	٨٣٦,٢	٩٢٥,٥	إجمالي أقساط مكتتبة
٣٥٤,٥	٤٢٠,٦	٣٨٨,٢	٥٠٠,٠	٦٣٨,٢	صافي الأقساط المكتسبة
(٤١,٧)	(١٧,٥)	٠,٨	(٠,٩)	٢٠,٦	التغير في الإحتياطي الحسابي
١٥,٠	٩,٤	٠,٧	١٤,٥	١٦,٦	ربح غير محقق للإستثمارات المربوطة بوحدات
١,٨	٣,٢	٦,٤	٨	٦,٤	إيرادات أخرى
(٢٣٣,٠)	(٢١٦,٧)	(٢٧٧,٩)	(٢٧٦,٥)	(٤٩٨,٧)	صافي المطالبات المتكدة
(٩,٢)	(١٨,٢)	(٢٠,١)	(٢١,٤)	(٣٢,٢)	صافي العمولات
(٠,٩)	٠,٩	-	(٦,١)	(٤,٦)	إحتياطي مجز الأقساط
-	-	-	-	(١,٣)	إحتياطي أقساط إضافي
(٧٧,٢)	(٦٨,٨)	(٧٥,٦)	(٨١,٢)	(١١١,٥)	المصاريف العمومية - عمليات التأمين (مع أتعاب الفحص والإشراف)
٩,٣	١٢,٩	٢٢,٥	٢٦,٥	٣٣,٥	صافي الفائض للسنة
(٠,٩)(٠,٩)	(١,٣)(١,٣)	(٢,٢)(٢,٢)	(٢,٦)(٢,٦)	(٣,٤)	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة للمساهمين للسنة
٥,٢	٥,٠	٤,٥	٣,٧	٥,٦	صافي عوائد الإستثمارات - عمليات المساهمين
(٠,٨)	(٠,٧)	(٠,٨)	(٣,١)	(٠,٩)	المصاريف العمومية - عمليات المساهمين
١٢,٨	١٥,٩	٢٣,٨	٢٤,٤	٣٥	صافي الدخل (ربح)*

* بعد توزيع الفائض، قبل الضرائب والزكاة.

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	المركز المالي «مليون ريال سعودي»
١.٤٨٠,٨	١.٧٣١,٦	١.٩٠٨,٣	١.٩٩٤,٦	٢.٠٠٨,٢	إجمالي الموجودات
١.٢٠٧,٩	١.٥٤٦,٨	١.٧٠٧,٤	١.٧٧٢,٣	١.٧٥٧,١	إجمالي المطلوبات
١٧٢,٩	١٨٤,٨	٢٠٠,٩	٢٢١,٣	٢٥١,١	إجمالي حقوق المساهمين

قوائم المركز المالي "مليون ريال سعودي"



١٠. حوكمة الشركة، الأنظمة واللجان

أ) الالتزام بحوكمة الشركات

خلال العام ٢٠١٧، إلتزمت شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني بشكل كامل بنظام هيئة السوق المالية لحوكمة الشركات ولائحة حوكمة شركات التأمين وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي مع وجود بعض الإستثناءات التالية:

- تقترح مقررات هيئة السوق المالية وجود آلية تصويت تراكمية لقرارات الجمعية العمومية. إلا أن الشركة تتبع مقررات وزارة التجارة باتباع آلية تصويت أغلبية بحضور الأعضاء أو ممثلين عنهم للتصويت على قرارات الجمعية العمومية ومجلس الإدارة.
- فرضت هيئة السوق المالية غرامة قدرها ١٠,٠٠٠ ريال سعودي لعدم الحصول على موافقة الجمعية العمومية على انتخاب أعضاء لجنة المراجعة كما هو مقرر في قانون حوكمة الشركات الصادر عن هيئة السوق المالية. سيتم تصحيح هذا الأمر والحصول على موافقة الجمعية العمومية في مايو ٢٠١٨.

بعض الفقرات من لائحة هيئة السوق المالية (المذكوره أدناه) لا تنطبق على الشركة، وعليه لايتطلب شرح أو تنويه إضافي:

- المادة ٤٢ من قواعد القيد الفقرات (٧)، (٨)، (١٣)، (١٤)، (١٥) و (١٩)

- المادة ٦ من قواعد حوكمه الشركات فقره(د)

إلحاقاً بنهاية العام (٢١ ديسمبر ٢٠١٧) قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بمنع الشركة من إصدار أو تجديد أي وثائق تأمين مركبات الطرف الثالث وذلك نظرا لعدم الإمتثال للنقاط التالية من قانون الإشراف على شركات التأمين:

- إتمام عمليات مع أطراف غير مصرح لها وعدم تطبيق مبدأ "إعرف عميلك" كما هو مطلوب في القانون المذكور أعلاه.
- عدم توفير التغطية التأمينية اللازمة للأشخاص ما دون ال ٢١ سنة.

قامت الشركة بمعالجة هذه النقاط بالإجراءات التصحيحية اللازمة وتعمل على حل هذه المسألة.

لا تتوقع الشركة أن يؤثر هذه المنع بشكل كبير على عمليات الشركة وموقعها المالي.

ب) مجلس الإدارة

تم إنتخاب عضوي مجلس إدارة لتمثيل البنك السعودي الفرنسي حتى ٧ أغسطس ٢٠١٩ وتنتظر الشركة الموافقة على انتخابهما من قبل الجمعية العمومية التي ستعقد في مايو ٢٠١٨:

- عضوين يمثلان البنك السعودي الفرنسي
- عضوين يمثلان أليانز فرنسا العالمية وأليانز مينا القابضة (برمودا)
- عضوين مستقلين.

تصنيف العضو	نوع التمثيل	عضو مجلس إدارة	التغير في عدد الأسهم	عدد الأسهم في نهاية السنة*	عدد الأسهم في بداية السنة*	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
مستقل	عام	شركة الخليج للتدريب والتعليم شركة الإسمنت العربية الملز كاييتال بانكو كير الطبية نيو هورايزون	لا يوجد	١,٠٠٠	١,٠٠٠	الوليد الدريعان
						الخبرة: المؤهلات: بكالوريوس وماجستير هندسة كهربائية • المدير التنفيذي للخليج للتدريب - مصر • رئيس مجلس إدارة شركة فرانكلين كوفي - دبي • رئيس مجلس إدارة أكاديمية التدريب الإلكترونية - دبي • المدير التنفيذي لشركة فاست لاين
مستقل	عام	لا يوجد	لا يوجد	١,٠٠٠	١,٠٠٠	عبدالله الحسيني
						الخبرة: المؤهلات: دكتوراه في المحاسبة • عميد شؤون الطلبة • مستشار مالي • مدير مالي • محاسب مالي ومدقق داخلي
غير تنفيذي	البنك السعودي الفرنسي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عادل ملاوي (بديلاً عن عبد الرحمن الصغير اعتباراً من ٢٠١٧/١٢/٠٥)
						الخبرة: المؤهلات: بكالوريوس تعليم (كيمياء) • الرئيس المالي التنفيذي (البنك السعودي الفرنسي) • مدير قسم مجموعة الأقسام الأسواق العالمية - مدير الخزينة - البنك السعودي الفرنسي
غير تنفيذي	البنك السعودي الفرنسي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	مازن التميمي (بديلاً عن باتريس كوفيني اعتباراً من ٢٠١٨/٠١/١٠)
						الخبرة: المؤهلات: بكالوريوس علوم حاسب • المدير التنفيذي للبنك السعودي الفرنسي • مدير المنطقة الغربية - البنك السعودي الفرنسي
غير تنفيذي	أليانز ميئا القابضة (برمودا)	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	هشام الرايسي
						الخبرة: رئيس قسم تطوير الأعمال في أفريقيا، الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، الهند - أليانز إس إي
غير تنفيذي	أليانز فرنسا العالمية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أنطوان عيسى
						الخبرة: الرئيس التنفيذي لأليانز ميئا وأليانز سنا

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

أعضاء كبار المدراء التنفيذيين	إ. دينيز	م. بصراوي	م. السميري	س. حسن	م. قوبر
عدد الأسهم*	في بداية السنة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	في نهاية السنة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

* مملوكة لكبار المدراء التنفيذيين أو زوجاتهم أو أولادهم.

مهام مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن السياسات وإدارة الشركة. ومن صلاحيات المجلس الموافقة على السياسات الإستراتيجية والتنظيمية والمحاسبية والتمويل المعتمدة من قبل الشركة بالإضافة إلى الخطط الاستراتيجية والصفقات الكبرى. كما تشمل مسؤولياته التعيين والتخطيط المناسبين للموظفين التنفيذيين والمفوضين بالتوقيع عن الشركة، بالإضافة إلى الإشراف على إدارة الشركة وأدائها. كما أن مهام مجلس الإدارة تشمل إنشاء ورصد الضوابط الداخلية وأنظمة إدارات المخاطر. كما يضمن مجلس الإدارة سلامة التقارير المحاسبية والمالية، فضلاً عن ملاءمة الإفصاح عنه. يتبنى المجلس مستويات عالية من حوكمة الشركات ويضمن الامتثال للقوانين والأنظمة المعمول بها. ويضمن أن مصلحة حملة الوثائق محمية دائماً. ويعهد إلى مجلس الإدارة أيضاً تنظيم الاجتماعات مع المساهمين وتنفيذ قراراتهم.

مهام مجلس الإدارة الإستثمارية:

- يجب على مجلس الإدارة أن يكون مسؤولاً عن الموافقة على السياسات والأنشطة الاستثمارية، مع الأخذ بعين الاعتبار تحليل العلاقة الأصول / المسؤولية، قدرة الشركة على تحمل المخاطر الشاملة، ومتطلبات المخاطر والعوائد على المدى الطويل، بالإضافة إلى شروط السيولة والملاءة.
- إن مجلس الإدارة هو مسؤول أيضاً عن الموافقة على السياسات بشأن القضايا ذات الصلة من الطبيعة التنفيذية بما في ذلك:
 - معايير اختيار مدير/ مدراء الاستثمار الخارجي.
 - اختيار واستخدام الشركاء والوسطاء.
 - طبيعة ترتيبات الأمانة.
 - المنهجية وتردد قياس الأداء ومخاطر الاستثمار.
- مجلس الإدارة يخول لجنة الاستثمار والإدارة العليا لصياغة سياسة الاستثمار ومراجعتها وتنفيذ الأنشطة الاستثمارية الشاملة.
- على مجلس الإدارة أيضاً التأكد من أن نظم التقارير والرقابة الداخلية للشركة فعالة وتتماشى مع المتطلبات القانونية والتنظيمية. وينبغي أن يتم ذلك عن طريق ضمان ما يلي:
 - يتلقى المجلس معلومات فصلية، بما في ذلك التقارير عن التعرض للأصول والمخاطر المرتبطة بها من إدارة المخاطر في الشركة.
 - توفر أنظمة معلومات دقيقة وفي الوقت المناسب على التعرض لمخاطر الأصول تكون قادرة على توليد طلبات مخصصة.
 - سياسات أجور وهيكلية مناسبة لتجنب الحوافز المحتملة للمخاطرة غير المصرح به.
- على مجلس الإدارة التأكد من أن الإدارة العليا هي في وضع يمكنها من مراقبة أداء مدير/مدراء الاستثمار الخارجي في ظل سياسات وإجراءات موافق عليها من قبل مجلس الإدارة. يجب على المجلس مراجعة كفاءة السياسات العامة للاستثمار و قدرة تحمل المخاطر وموقف الملاءة بشكل سنوي.

ج) إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة أربعة إجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بنسبة حضور وقدرها ٧٩,٢ ٪ (٥, ٨٧ ٪ مع التفويضات).

الإجتماع	التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
٤٥	٢٠١٧/٠٢/١٦	عبد الرحمن الصغير، هشام الرايسي، باتريس كوفيني، أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، عبدالله الحسيني	١٠٠ ٪	١٠٠ ٪
٤٦	٢٠١٧/٠٥/٠١	عبد الرحمن الصغير، هشام الرايسي، باتريس كوفيني، أنطوان عيسى، عبدالله الحسيني	٨٣,٣ ٪	١٠٠ ٪
٤٧	٢٠١٧/٠٩/٢٠	هشام الرايسي، باتريس كوفيني، الوليد الدريعان، عبدالله الحسيني	٦٦,٧ ٪	٨٣,٣ ٪
٤٨	٢٠١٧/١٢/٢٠	هشام الرايسي، أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، عبدالله الحسيني	٦٦,٧ ٪	٦٦,٧ ٪

ناقش مجلس الإدارة في إجتماعته المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة التعديلات والاقتراحات والنظم الداخلية بناء على النموذج الجديد لمؤسسة النقد العربي السعودي والمعطيات المزودة من قبل اللجنة التنفيذية. وافق المجلس على تقديم النظم الداخلية الجديدة للشركة للجمعية العمومية لأخذ الموافقة.
- التحليل المنتظم لأداء الشركة والانجازات مقارنة بالخطة الموضوعة بالإضافة إلى تحليل معلومات السوق ومركز الشركة الإستراتيجي.
- المراجع والموافقة على القوائم المالية السنوية والربع سنوية بناء على توصيات لجنة المراجعة (تم الموافقة على قوائم الربع الرابع من عام ٢٠١٦ والرابعين الثاني والثالث من عام ٢٠١٧ بالتدوير)
- الموافقة على إستراتيجية إعادة التأمين السنوية ومن ضمنها تعديل الشروط.
- الموافقة على توصيات لجنة الترشيحات و المكافآت التي تتعلق بهيكلية الشركة ، المكافآت و العلاوات للمديرين التنفيذيين بالإضافة إلى المكافآت و العلاوات للشركة.
- وافق على الخطة الإستراتيجية وخطة عمل الشركة للسنوات القادمة.
- مناقشة أمور الموارد البشرية وإدارة الكفاءات وبرامج التدريب وتأثير نظام نطاقات الجديد والرسوم على الموظفين الغير سعوديين.
- الموافقة على التحديات الخاصة بدليل إجراءات الشركة حسب توصيات اللجان خلال ٢٠١٧ والتي تتعلق بحوكمة الشركة مع إعتداد سياسات جديدة من الأمن السيبراني، المخاطر والرقابة النظامية.
- الموافقة على توصيات اللجنة الخاصة بال عقود الخارجية والتي تتضمن: مراجعين الحسابات المستقلين، مستشار الضرائب، المستشار القانوني، والمستشار الإكتواري. يجب الإشارة إلى أن الشركة تمتلك اتفاقية خدمة فنية مع أليانز مينا القابضة (برمودا) منذ نوفمبر ٢٠١٦.
- مراجعة نشاطات اللجان المختلفة و التي تتضمن: اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الاستثمار و لجنة الترشيح و المكافآت.
- متابعة بشكل دائم تقرير التسعيرات الخاص بالإكتواري المعين.
- إنشاء قسم خدمة عملاء وشكاوى بعد إقرار المجلس.
- الموافقة على خطة عمل الأمن السيبراني.
- عقد إجتماع جمعية عمومية غير عادية في أبريل ٢٠١٧ وإجتماع جمعية عمومية عادية في مايو ٢٠١٧.
- إنتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة

كما إجتماع مجلس الإدارة مرة واحدة خلال العام من أجل ورشة عمل حول مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

الإجتماع	التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
٤٧	٢٠١٧/٠٩/٢٠	هشام الرايسي، أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، عبد الله الحسيني	%٦٦,٧	%٨٣,٣

د) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين

بلغ إجمالي رواتب وبدلات وتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين بمن فيهم المدير العام التنفيذي ونائبه والمدير المالي التنفيذي ورئيس قسم الموارد البشرية ورئيس إدارة التسويق، خلال السنة المالية العاشرة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، المبالغ التالية:

ريال سعودي	٢٠١٧				٢٠١٦			
	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين**	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين**	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أكبر ٥ مدراء تنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين**	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين**	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أكبر ٥ مدراء تنفيذيين
رواتب وتعويضات	٢٤٠,٠٠٠	٤٥٦,٤٩٣	-	٣,٩٧٨,٩٢٣	٢٧٦,٥٠٠	٤٢٢,٠٠٠	-	٣,٩٣٨,٦٧٠
بدلات/رسوم حضور	٦٠,٠٠٠	٨٢,٥٠٠	-	٥٥١,٢١٢	٤٢,٠٠٠	١٤١,٠٠٠	-	٥١٣,٢٢٧
مكافآت دورية سنوية	-	-	-	١,٥٧٨,٠٩٧	-	-	-	١,٤٩٠,٠٣٩
مصاريف أخرى	-	-	-	-	-	٩,٩٨٢	-	-
تعويضات أخرى*	-	-	-	٣٣٣,٤٨٦	-	-	-	٢٩١,٦٩٣
المجموع	٣٠٠,٠٠٠	٥٣٨,٩٩٣	-	٦,٤٤١,٧١٨	٣١٨,٥٠٠	٥٨٢,٩٨٢	-	٦,٢٣٣,٥٧٥

*تعويضات أخرى تشمل خطة حوافز الأسهم العالمية. إن كبار موظفي الإدارة بالشركة مؤهلون للإشتراك في برنامج الأسهم العالمية التابع لمجموعة أليانز. أحد كبار المساهمين بالشركة. يتكون البرنامج من وحدات أسهم مقيدة. وكشرط مسبق للإشتراك في هذه البرامج التحفيزية للأسهم المسددة نقداً، يسمح كبار موظفي الإدارة الشركة (الموظفون المؤهلون) عدد معين من حقوق وحدات الأسهم المقيدة وذلك في حالة بقاء الموظفين المؤهلين في العمل لدى مجموعة أليانز. **متضمنين رئيس مجلس الإدارة

المكافآت السنوية لعام ٢٠١٧ لأعضاء مجلس الإدارة هي على النحو التالي:

اسم العضو مجلس الإدارة	تصنيف العضو	رسوم حضور	المكافأة السنوية	المجموع
عبد الرحمن الصغير - رئيس مجلس إدارة (إستقال إعتباراً من ٢٠١٧/٠٨/١٤) عمار الخضير	غير تنفيذي	١٨,٠٠٠	١٠٠,٤٢٨	١١٨,٤٣٨
هشام الرايسي - نائب رئيس مجلس إدارة الوليد الدريعان باتريس كوفيني (إستقال إعتباراً من ٢٠١٧/١١/٢٢) عيد الله الحسيني	غير تنفيذي	٣٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
أنطوان عيسى باتريس كوفيني	غير تنفيذي	٢١,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٤١,٠٠٠
الوليد الدريعان عبد الرحمن الصغير	مستقل	٢١,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٤١,٠٠٠
عبد الله الحسين يهوج دي روكيت بويسون عادل ملاوي (بدءاً من ٢٠١٧/١٢/٠٥) هشام الرايسي	مستقل	٣٩,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٥٩,٠٠٠
- لا يوجد	غير تنفيذي	- لا يوجد	٨,٨٧٦	٨,٨٧٦
المجموع	-	١٤٢,٥٠٠	٦٩٦,٤٩٣	٨٣٨,٩٩٣

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

يؤكد مجلس الإدارة أنه لا توجد أي عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة للمدير العام التنفيذي أو للمدير المالي التنفيذي أو أعضاء مجلس الإدارة أو أي شخص آخر له علاقة بهم خلال عام ٢٠١٧. كما لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاقيات قام بموجبه أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين أو أي من مساهمي الشركة بالتنازل عن مصلحة أو حقوق في الحصول على توزيعات أرباح. تتحصر المعاملات المالية وأرصدة المساهمين والشركات التابعة لها (ذات صلة) خلال ٢٠١٧ بالأنشطة التالية:

أطراف ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	القيمة بالريال السعودي	الفترة الزمنية	الوصف
البنك السعودي الفرنسي والشركات التابعة له	يملك البنك السعودي الفرنسي حصة مقدارها ٢٢,٥٪ من أسهم الشركة وممثل في مجلس الإدارة من خلال السيد: عادل ملاوي (بدلاً عن السيد عبد الرحمن الصغير إعتباراً من ٢٠١٧/١٢/٠٥) والسيد مازن التميمي (بدلاً عن السيد باتريس كوفيني إعتباراً من ٢٠١٨/٠١/١٠)	٥٨١,٤٠٩,٨٤٥	غير مطبق	إدارة محفظة الأصول بناء على أفضل العروض المقدمة من البنك
البنك السعودي الفرنسي والشركات التابعة له	يملك البنك السعودي الفرنسي حصة مقدارها ٢٢,٥٪ من أسهم الشركة وممثل في مجلس الإدارة من خلال السيد: عادل ملاوي (بدلاً عن السيد عبد الرحمن الصغير إعتباراً من ٢٠١٧/١٢/٠٥) والسيد مازن التميمي (بدلاً عن السيد باتريس كوفيني إعتباراً من ٢٠١٨/٠١/١٠)	٣٥٣,٨٩٧,١٠٩	غير مطبق	ن أرصدة الحسابات البنكية والإستثمارية العلاقة مبنية على أفضل العروض والخدمات المقدمة من البنك
البنك السعودي الفرنسي والشركات التابعة له	يملك البنك السعودي الفرنسي حصة مقدارها ٢٢,٥٪ من أسهم الشركة وممثل في مجلس الإدارة من خلال السيد: عادل ملاوي (بدلاً عن السيد عبد الرحمن الصغير إعتباراً من ٢٠١٧/١٢/٠٥) والسيد مازن التميمي (بدلاً عن السيد باتريس كوفيني إعتباراً من ٢٠١٨/٠١/١٠)	١١١,٦٨٦,١٨٦	سنوي	عقود التأمين وبشكل خاص تأمينات السيارات والحماية والإدخار بناء على أفضل العروض المقدمة من الشركة
مجموعة أليانز والشركات التابعة لها	أليانز أوروبا بي في تمتلك ١٨,٥٪ من أسهم الشركة أليانز فرنسا تمتلك ١٦,٢٥٪ من أسهم الشركة وممثلة في مجلس الإدارة من خلال السيد إنطوان عيسى وأليانز ميئا القابضة (برمودا) تمتلك ١٦,٢٥٪ من أسهم الشركة وممثلة في مجلس الإدارة من خلال السيد: هشام الرايسي	٦٢,٤٢٠,٠٨٣	سنوي	عقود إعادة التأمين بناء على أفضل العروض المقدمة من من أليانز والشركات التابعة لها.
نكست كير السعودية	أليانز السعودي الفرنسي هي مساهم رئيسي في نكست كير السعودية	٨,٨١٧,٣١٩	غير مطبق	إدارة المطالبات (التأمين الطبي)

و) الوضع النظامي

تتمتع الشركة بعلاقات جيدة مع الجهات النظامية وتقدر دعمهم المتواصل وتوجيهات لجان مجلس الإدارة

ز) لجان مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

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

المهام الرئيسية للجنة تتضمن:

- تمثيل مجلس الإدارة في الأمور الإدارية اليومية.
- الإشراف على تنظيم إجتماع مجلس الإدارة.
- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة بالتوافق مع المدير العام التنفيذي والإدارة.
- إقتراح وإنشاء سياسة الشركة العامة، الأهداف والإستراتيجية.
- دراسة الموازنة ومتابعة الأداء والإنجازات مقارنة بالخطط الموضوعية.
- المباشرة والإشراف على سير العمليات والتطوير.

و تتكون اللجنة التنفيذية من السادة:

اللجنة التنفيذية	كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧
هشام الرايسي	رئيس اللجنة التنفيذية
أنطوان عيسى	عضو
باتريس كوفيني (حل محله مازن التميمي إعتباراً من ٢٠١٧/١١/٢٢)	عضو
عبد الرحمن الصغير (حل محله عادل ملاوي إعتباراً من ٢٠١٧/١١/٢٢)	عضو

عقدت اللجنة التنفيذية ست اجتماعات خلال ٢٠١٧ وكانت نسبة الحضور ٦٦,٧٪ (٨, ٧٠٪ مع التفويضات)

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
٢٠١٧/٠٢/١٦	هشام الرايسي، عبد الرحمن الصغير، أنطوان عيسى	٧٥٪	١٠٠٪
٢٠١٧/٠٥/٠١	هشام الرايسي، باتريس كوفيني، عبد الرحمن الصغير، أنطوان عيسى	١٠٠٪	١٠٠٪
٢٠١٧/٠٩/١٩	هشام الرايسي، باتريس كوفيني	٥٠٪	٧٥٪
٢٠١٧/١١/٠٦	هشام الرايسي، باتريس كوفيني، أنطوان عيسى	٧٥٪	٧٥٪
٢٠١٧/١٢/١٩	هشام الرايسي، أنطوان عيسى	٥٠٪	٥٠٪
٢٠١٧/١٢/٢٠	هشام الرايسي، أنطوان عيسى	٥٠٪	٥٠٪

وتناولت اجتماعات اللجنة التنفيذية المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة التعديلات والاقتراحات والنظم الداخلية بناء على النموذج الجديد لمؤسسة النقد العربي السعودي والمعطيات المزودة من قبل اللجنة التنفيذية. وافق المجلس على تقديم النظم الداخلية الجديدة للشركة للجمعية العمومية لأخذ الموافقة.
- مناقشة الموقع الاستراتيجي للشركة
- مراجعة نتائج الشركة بانتظام
- مراجعة خطة عمل الشركة
- مراجعة مشروع تأمين المركبات الإلكتروني (أونلاين)
- مراجعة نتائج زيارات مؤسسة النقد العربي السعودي الإشرافية
- الموافقة على خطة عمل الأمن السيبراني.
- مراجعة وضع الملاءة المالية وإجراءات التخفيف.
- مراجعة وإقتراح استراتيجية إعادة التأمين للمجلس.

فيما يلي ملخص مكافآت اللجنة للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧:

عضو اللجنة التنفيذية	المكافأة السنوية الثابتة	رسوم الحضور (ر.س)	المجموع (ر.س)
باتريس كوفيني	-	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠
عبد الرحمن الصغير	-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
أنطوان عيسى	-	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠
هشام الرايسي	-	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠
المجموع	-	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠

لجنة المراجعة

تأخذ لجنة المراجعة الخاصة بـ "شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني" التوجيهات من لائحة لجنة المراجعة في التأمين و / أو شركات إعادة التأمين الصادرة من قبل إدارة الإشراف على التأمين لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. وتشمل مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة ما يلي:

- وضع وتطوير خطة مفصلة لشرح دورها، مسؤولياتها وتبويضاتها، وتقديمها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- تقديم الإقتراحات لمجلس الإدارة (أ) للموافقة على تعيين أو إعادة تعيين، إقالة، ومكافأة مراجعي الحسابات، (ب) تقديم الإقتراحات لمجلس الإدارة لتعيين مدير قسم الرقابة النظامية أو مسؤول الرقابة، (ج) تقديم الإقتراحات لمجلس الإدارة لتعيين مدير قسم المراجعة الداخلي أو المراجع الداخلي، (د) تقديم الإقتراحات لمجلس الإدارة لتعيين الخبير الإكتواري لشؤون التأمين بعد الحصول على عدم إعتراض خطي من مؤسسة النقد العربي السعودي.
- الإشراف على قسم المراجعة الداخلي للشركة لضمان فعاليته في تنفيذ النشاطات والمهام المحددة من قبل مجلس الإدارة
- مراجعة عملية المراجعة الداخلي وتحضير تقرير كتابي عن هذه العملية وإقتراحات اللجنة بشأنها.
- ضمان إستقلالية (أ) مراجعي الحسابات الخارجيين من الشركة، أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا للشركة، (ب) ضمان إستقلالية قسم المراجعة الداخلي أو المراجع الداخلي في تنفيذ مهامهم وضمان عدم وجود قيود على مجرى عملهم أو أية عراقيل قد تؤثر سلباً على عملهم، (ج) ضمان إستقلالية 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 و التوصيات 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 و مراجعي الحسابات الخارجيين.
- مراجعة سياسات المحاسبة الحاسمة والعمليات بالإضافة إلى التعديلات التي قد تلحق بها.
- التنسيق بين المراجعين الداخليين و الخارجيين.

- الإشراف على نشاطات المراجعين الخارجيين والموافقة على أي نشاط خارج نطاق عمل المراجعة يوكلوا به خلال تأديتهم مهامهم.
- مراجعة تقارير المراجعين الخارجيين وتقارير قسم المراجعة الداخلي أو المراجع الداخلي وتقديم الإقتراحات اللازمة إلى مجلس الإدارة.
- متابعة تنفيذ التدابير التصحيحية فيما يتعلق بالتعليقات والتوصيات المذكورة في التقارير.
- متابعة تقارير قسم الرقابة النظامية أو مسؤول الرقابة النظامية ومن ضمنها العثور على أية مخاطر إحتيال عالية وتقديم الإقتراحات اللازمة لمجلس الإدارة.
- مراجعة التقارير الإكتوارية وتقديم الإقتراحات اللازمة لمجلس الإدارة.
- مراجعة تعليقات مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الإشرافية و النظامية وتقديم الإقتراحات اللازمة لمجلس الإدارة.
- مراجعة تقييم المراجعين الداخليين والخارجيين للمراقبة الداخلية لعمليات قسم مراقبة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- تقييم مستوى إختصاص، 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 و النظامية بالإضافة إلى أي تطورات دولية مثل المبادئ التوجيهية للرابطة الدولية لمراقبي التأمين وتقديم الإقتراحات اللازمة لمجلس الإدارة.
- مراجعة القوائم المالية الربع سنوية و السنوية ورفعها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- مناقشة القوائم المالية الربع سنوية و السنوية 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.
- التأكد من أن جميع التعاملات المالية تتم وفقاً للقوانين و التشريعات المحلية.
- يخضع أعضاء لجنة المراجعة للمساءلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، المساهمين ومجلس الإدارة فيما يتعلق بتنفيذ مقررات مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بـ "قوانين لجنة المراجعة في شركات التأمين وإعادة التأمين" وتنفيذ خطة عمل اللجنة الصادرة عن مجلس الإدارة.
- يتوجب على أءاء اللجنة خلال أداء مهامهم، أن يولوا مصلحة الشركة الأهمية القصوى فوق أي إعتبار ممكن أن يؤثر على سير قراراتهم.
- مراجعة المواضيع التالية مع المدققين الخارجيين:
 - التعديلات الرئيسية التي تقوم بها الشركة لسياستها المحاسبية.
 - الصراعات المادية مع الإدارة بشأن أي مسألة تتعلق بالحفاظ على الأصول المستثمرة.
 - انتهاكات القوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والنظامية أو عدم الامتثال لسياسات وإجراءات الشركة.
 - تعليقات المدققين الآخرين (الخارجيين، غير السعوديين والفروع) على الإجراءات المحاسبية والتقارير والسلوك المهني.
 - أوجه القصور في الهيكل العام وأداء نظم الرقابة الداخلية.
 - الأخطاء المادية في البيانات المالية.
 - القرارات الإدارية والأسس التي اعتمدها المراجعين الخارجيين للتحقق من صحة التقديرات المحاسبية الهامة، مثل المخصصات الفنية والاحتياطيات.
 - المبادئ المحاسبية والمعايير والقرارات الكشفية المتعلقة بالمعاملات الغيرعادية.
 - الكفاءة الفنية والاحتياطيات التي وضعها الخبير الاكتواري.
 - تقارير الاكتواري ذات الصلة حول البيانات المالية.
 - أي مشاكل كبيرة في التعامل مع الإدارة والتي أثرت على عمل المراجعة.
 - الرقابة الداخلية وتقييم أصول الشركة والملاءة.
 - أي قضايا أخرى تدرکها اللجنة وتقع ضمن مسؤولياتها.
 - أي تعديلات أدخلت على نطاق المراجعة وأسبابها.
 - مراجعة الرسائل الواردة إلى الإدارة من قبل المدققين الخارجيين وتعليقات إدارة الشركة في هذا الشأن.

وتتكون لجنة المراجعة من السادة:

لجنة المراجعة	
رئيس لجنة المراجعة	عبد الله الحسيني
عضو	محمد الشوابكة
عضو	فيصل بدران (إعتباراً من ٢٠١٧/٠٢/٢١)
عضو	الوليد الدريعان (حتى ٢٠١٨/٠١/١٠)

عقدت لجنة المراجعة سبع إجتماعات خلال ٢٠١٧ بنسبة حضور ٥, ٨٧٪ من الأعضاء. (٥, ٨٧٪ مع التفويضات)

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
٢٠١٧/٠١/١٦	عبدالله الحسيني، الوليد الدريعان، محمد الشوابكه	%١٠٠	%١٠٠
٢٠١٧/٠٢/١٥	عبدالله الحسيني، الوليد الدريعان، محمد الشوابكه	%١٠٠	%١٠٠
٢٠١٧/٠٤/٠٣	عبدالله الحسيني، الوليد الدريعان، محمد الشوابكه	%١٠٠	%١٠٠
٢٠١٧/٠٤/١٩	عبدالله الحسيني، محمد الشوابكه	%٧٥	%٧٥
٢٠١٧/٠٦/١٨	عبدالله الحسيني، الوليد الدريعان، محمد الشوابكه	%١٠٠	%١٠٠
٢٠١٧/٠٧/١٦	عبدالله الحسيني، محمد الشوابكه، فيصل بدران	%٧٥	%٧٥
٢٠١٧/١٠/١٥	عبدالله الحسيني، الوليد الدريعان، فيصل بدران، محمد الشوابكه	%١٠٠	%١٠٠

لا يوجد أي علاقة مالية أو عائلية تجمع بين أعضاء مجلس الإدارة و لجنة المراجعة. أعضاء لجنة المراجعة التاليين: عبدالله الحسيني والوليد الدريعان هما عضوي مجلس إدارة مستقلين.

ناقشت لجنة المراجعة في إجتماعاتها المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- إجتمعت مع المراجعين الخارجيين لمناقشة تقاريرهم وتوصياتهم.
- مراجعة القوائم المالية الربع سنوية والسنوية للشركة و من ضمنها تقارير إدارة المخاطر و تقرير مع المراجعين الخارجيين وقدمت توصياتها إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة خطة المراجعة الداخلية لعام ٢٠١٧.
- مراجعة تقرير إنجازات المراجعة الداخلية بما في ذلك النتائج والتوصيات وسير العمل.
- راجعت التقارير الربع سنوية والسنوية المقدمة لمجموعة أليانز.
- مراجعة تقرير الرقابة النظامية بما في ذلك النتائج والإجراءات التصحيحية فضلا عن الشكاوى والقضايا القانونية.
- مراجعة نشاطات المراجعة الداخلية والرقابة النظامية والتأكد من إستقلاليتهم.
- تحديث سياسات وإجراءات المراجعة الداخلية وقدمت توصياتها إلى مجلس الإدارة للموافقة.
- وافقت على سياسة مكافحة غسيل الأموال وأشرفت من خلال الرقابة النظامية على تدريب الموظفين على مكافحة غسيل الأموال.
- إستعراض المراسلات الهامة مع الهيئات التنظيمية والرقابية بما في ذلك تعليقاتهم وناقشت الإجراءات المطلوبة مع مجلس الإدارة.
- تقييم العقود الخارجية بما في ذلك عقود مراجعي الحسابات الخارجيين والمحامي والإستشاري الإكتواري كما أوصت مجلس الإدارة بالموافقة على العقود.

لقد نفذ قسم التدقيق الداخلي ثمان وعشرون عملية تدقيق (٧ عمليات تدقيق غير مبرمجة، عملية تدقيق سنوية، ١٢ عملية تدقيق نظامية، ٧ عمليات تدقيق عادية وعملية واحدة تدريبية) خلال عام ٢٠١٧. أظهر التقرير وجود ٢٦ ملاحظة عالية المخاطر والتي تم فعلا إتخاذ الإجراءات اللازمة بخصوص تنفيذ معظمها على أن يتم إستكمال ما تبقى من إجراءات في الإطار الزمني المتفق عليه. وقام قسم التدقيق الداخلي بإصدار التقارير والإقتراحات اللازمة لمعالجة هذه الملاحظات. شملت عمليات التدقيق معظم الإدارات في الشركة بما في ذلك إدارة العمليات التأمينية، الإدارة المالية، إدارة الموارد البشرية، إدارة المبيعات، إدارة التسويق، وإدارة إعادة التأمين والشؤون الأكتوارية كما شملت جميع الأقسام التابعة لهذة الإدارات. يتم مراجعة تقارير الأنشطة السنوية بشكل دوري من قبل لجنة المراجعة.

نفذت أنظمة الرقابة الداخلية بشكل دقيق وفعال وتتابع لجنة المراجعة الخاصة بمجلس الإدارة بشكل منتظم نتائج المراجعة الداخلية لهذة الانظمة. لم تظهر نتائج المراجعة الداخلية أي نقاط ضعف جوهرية في أنظمة الرقابة الداخلية.

إن لجنة الحوكمة الداخلية والمخاطر والتحكم الداخلي مسؤولة عن مراقبة أنشطة الشركة المتعلقة بإجراءات الحوكمة وإدارة المخاطر والمراجعة والرقابة النظامية وقواعد السلوك المهني ومنع غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب ومكافحة الغش والفساد. وقد قامت اللجنة بالإجتماع خمس مرات خلال عام ٢٠١٧ ولم تظهر النتائج أي نقاط ضعف رئيسية سوى بعض التحسينات الطفيفة اللازمة والتي عولجت أو يتم معالجتها.

تعتبر لجنة الحوكمة الداخلية والمخاطر والتحكم الداخلي لجنة داخلية غير منبثقة عن مجلس الإدارة وتتألف من أعضاء من الإدارة العليا، مسؤولي المخاطر وفريق المراجعة الداخلية.

فيما يلي ملخص مكافآت اللجنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

عضو لجنة المراجعة	المكافأة السنوية الثابتة	رسوم الحضور (ر.س)	المجموع (ر.س)
الوليد الدريعان	-	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠
عبدالله الحسيني	-	١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠
محمد الشوابكه	٤٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠	٥٠,٥٠٠
فيصل بدران	٣٤,٤١٠	٣,٠٠٠	٣٧,٤١٠
المجموع	٧٤,٤١٠	٣١,٥٠٠	١٠٥,٩١٠

أعضاء لجنة الإستثمار

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

تتضمن مهام و مسؤوليات لجنة الإستثمار ما يلي:

- تقييم إقتراحات الإستثمار المقدمة من الإدارة العليا.
- صياغة سياسة الاستثمار ومراجعة تنفيذ الأنشطة الاستثمارية على أساس دوري.
- وضع إستراتيجية الإستثمار بالتوافق مع سياسة الإستثمار الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من التنفيذ السليم لسياسة / إستراتيجية الإستثمار على أساس ربع سنوي.
- وضع و مراجعة مبادئ الإستثمار للشركة.
- وضع و مراجعة معايير جودة إستراتيجية الشركة للإستثمار.
- وضع ومراجعة المبادئ التوجيهية لهيكلية محفظة الشركة.
- مراجعة تحليل الأسواق المالي المحضر من قبل قسم الإستثمار و مدير الأصول.
- مراجعة دخل الإستثمار و أداءه وفق الخطة الموضوعية.

وتتألف اللجنة من السادة الأعضاء:

لجنة الإستثمار	
كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧	
رئيس لجنة الإستثمار	أنطوان عيسى (بديلاً عن هوج دي روكيت بويسون إعتباراً من ٢٠١٧/٠١/١٢)
عضو	عبد الرحمن الصغير (حتى ٢٠١٧/٠٨/١٤)
عضو	عبدالله الحسيني

عقدت لجنة الاستثمار أربع إجتماعات خلال ٢٠١٧ بنسبة حضور بلغت ٧٥٪. (٢، ٨٢٪ مع التفويضات)

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
٢٠١٧/٠٢/١٦	أنطوان عيسى، عبد الرحمن الصغير، عبدالله الحسيني	٪١٠٠	٪١٠٠
٢٠١٧/٠٥/٠١	أنطوان عيسى، عبد الرحمن الصغير، عبدالله الحسيني	٪١٠٠	٪١٠٠
٢٠١٧/٠٩/١٩	عبدالله الحسيني	٪٢٢	٪٦٧
٢٠١٧/١٢/٢٠	أنطوان عيسى، عبدالله الحسيني	٪٦٧	٪٦٧

ناقشت لجنة الإستثمار في إجتماعاتها المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- استعراض هيكلية محفظة الشركة.
- استعراض الأداء الاستثماري للشركة.
- تحقق عام من معاملات التسجيل للشركة.

فيما يلي ملخص مكافآت اللجنة للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧:

عضو لجنة الإستثمار	المكافأة السنوية الثابتة	رسوم الحضور (ر.س)	المجموع (ر.س)
عبد الرحمن الصغير	-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
أنطوان عيسى	-	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠
عبدالله الحسيني	-	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
المجموع (ر.س)	-	١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠

لجنة الترشيحات والمكافآت

إن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت هي كما يلي:

- تقديم توصيات لتعيينات مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين تماشياً مع السياسات و المعايير الموافق عليها. كما تضمن اللجنة أنه لن يسمح بترشح أي شخص كان قد أدين مسبقاً بجناية مخلة بالشرف أو النزاهة.
- إعادة النظر في هيكل مجلس الإدارة و إقتراح التغييرات.
- التأكد بشكل سنوي على استقلالية الأعضاء المستقلين وعلى عدم وجود تضارب بين المصالح في مجلس الإدارة،
- تحديد نقاط الضعف والقوة في مجلس الإدارة و إقتراح حلول.
- تحضير شرح للمواصفات المطلوبة والمؤهلات لعضوية 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 والموافقة على خطط التعويض، السياسات، و برامج الشركة.

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:

لجنة الترشيحات والمكافآت	
عضو	الوليد الدريعان (استقال من منصبه كرئيس للجنة إعتباراً من ٢٠١٧/١٢/١٠ ولكنه يبقى عضواً فيها)
عضو	هشام الرايسي
عضو	عبدالله الحسيني
عضو	عبد الرحمن الصغير (حتى ٢٠١٧/٠٨/١٤)

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاث إجتماعات خلال ٢٠١٧ بنسبة حضور بلغت ٢, ٨٣٪ (٣, ٨٣٪ مع التفويضات).

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
٢٠١٧/٠٢/١٥	الوليد الدريعان، عبد الرحمن الصغير، عبدالله الحسيني، هشام الرايسي	١٠٠٪	١٠٠٪
٢٠١٧/٠٤/٢٥	الوليد الدريعان، عبد الرحمن الصغير، عبدالله الحسيني،	٧٥٪	١٠٠٪
٢٠١٧/٠٩/١٩	الوليد الدريعان، عبدالله الحسيني، هشام الرايسي	٧٥٪	٧٥٪

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

- مراجعة مؤهلات و الملف الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة الجدد.
- مراجعة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتي بقيت على حالها بالإضافة إلى مكافآت الأعضاء المستقلين و رفعت توصياتها إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة مكافآت كبار المدراء التنفيذيين لعام ٢٠١٧ بالإضافة إلى آلية زيادة المكافآت و مبالغ المكافآت للشركة و مناقشتها مع مجلس الإدارة للموافقة.
- مراجعة علاوات المدراء التنفيذيين بالإضافة إلى آلية العلاوات ومبالغها للشركة و مناقشتها مع مجلس الإدارة للموافقة.
- مراجعة مكافآت و فوائد الموظفين.
- مراجعة التحديات الواردة على هيكلية الشركة و توظيف مدراء تنفيذيين جدد.
- مراقبة نسبة السعودة وتأثيرها على نظام نطاقات بشكل دائم.
- مراقبة برامج التدريب في الشركة بشكل دائم.
- راجعت تأثير الرسوم الجديدة على الموظفين الغير سعوديين.

فيما يلي ملخص مكافآت اللجنة للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧:

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	المكافأة السنوية الثابتة	رسوم الحضور (ر.س)	المجموع (ر.س)
الوليد الدريعان	-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
عبدالله الحسيني	-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
عبد الرحمن الصغير	-	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠
هشام الرايسي	-	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠
المجموع	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠

لجنة المخاطر

بعد موافقة الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨/٠٤/٢٠١٦ و تماشياً مع متطلبات لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، أنشأ مجلس الإدارة لجنة المخاطر. وتهدف اللجنة إلى الإشراف على وظيفة إدارة المخاطر وضمان تحديد المخاطر التي قد تهدد الشركة والمحافظة المقبولة عليها.

إن واجبات ومسؤوليات لجنة المخاطر هي كما يلي:

- تحديد المخاطر التي قد تهدد الشركة والمحافظة على المخاطر مقبولة بالنسبة للشركة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم فعاليتها.
- تحديد استراتيجية شاملة لشركة إدارة المخاطر، والإشراف على تنفيذها، ومراجعتها وتحديثها على أساس منتظم مع مراعاة التطورات الداخلية والخارجية للشركة.
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر.

- إعادة تقييم قدرة تحمل وتعرض الشركة للخطر على أساس منتظم (على سبيل المثال من خلال تمارين اختبار التحمل).
- تقديم التقارير إلى مجلس الإدارة حول تعرض للمخاطر والتوصية باتخاذ إجراءات لإدارتها.
- تقديم المشورة للمجلس بشأن القضايا المتعلقة بإدارة المخاطر.

تتألف لجنة المخاطر من السادة الأعضاء:

لجنة المخاطر	
رئيس لجنة المخاطر	عبد الرحمن الصغير (حتى ٢٠١٧/٠٨/١٤)
عضو	هشام الرايسي
عضو	عبد الله الحسيني

عقدت لجنة المخاطر أربع إجتماعات خلال ٢٠١٧ بنسبة حضور بلغت ٨٣,٢% (٢, ٨٣% مع التفويضات).

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
٢٠١٧/٠٢/١٥	عبد الرحمن الصغير، هشام الرايسي، عبد الله الحسيني	١٠٠%	١٠٠%
٢٠١٧/٠٥/٠١	عبد الرحمن الصغير، هشام الرايسي، عبد الله الحسيني	١٠٠%	١٠٠%
٢٠١٧/٠٩/١٩	هشام الرايسي، عبد الله الحسيني	٦٧%	٦٧%
٢٠١٧/١٢/٢٠	هشام الرايسي، عبد الله الحسيني	٦٧%	٦٧%

ناقشت لجنة المخاطر في إجتماعاتها المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- قدمت ميثاق عمل لجنة المخاطر
- راقبت ملف المخاطر والتعرض لها للشركة
- راقبت سير عمل إدارة المخاطر بشكل منتظم
- راقبت حالة الملاءة القانونية بشكل منتظم
- وافقت على المعايير وسياسات المخاطر وقدمت إقتراحات بشأنها لمجلس الإدارة

ج) إدارة المخاطر

خلال عام ٢٠١٧، نجحت الشركة في دمج أنشطة إدارة المخاطر في استراتيجية الشركة وأهدافها، وذلك للحفاظ على حقوق مساهمي الشركة. لدى الشركة استراتيجية كاملة لإدارة المخاطر ولفهمها والتحكم بجميع مستويات الخطر الناشئ من كافة أعمال الشركة. تعتمد هذه الإستراتيجية على تأثير تقلبات السوق والخبرات المتوفرة في التعامل مع المخاطر المتكررة التي تتعرض لها الشركة. ولا تعتمد على الخطر الناتج من عمل واحد بل تمتد لتشمل جميع المخاطر المحتملة

وقد قسمت المخاطر على النحو التالي:

المخاطر التشغيلية

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

مخاطر السيولة

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

مخاطر الإئتمان

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

مخاطر معدل الفائدة

تشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على أرصدة البنوك الخاصة بها والاستثمارات المتاحة للبيع.

مخاطر أسعار العملات

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

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلبات القيمة العادلة والتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناتجة من مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملات)، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأداة المالية المعينة أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق تحد الشركة من مخاطر السوق عن طريق الاحتفاظ بمحفظة إستثمارية متنوعة ومراقبة التحولات في الأسواق المالية.

مخاطر أسعار الصناديق

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

مخاطر التأمين

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

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.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

ط) الزكاة والمدفوعات القانونية

لقد خصصت شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني مبلغاً قدره ٧,٦ مليون ريال سعودي للزكاة والضرائب سنة ٢٠١٧ مقارنةً بـ ٥,٣ مليون ريال سعودي في ٢٠١٦.

وفي الجدول التالي قائمة بالمدفوعات القانونية للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (متضمنه المصاريف المدفوعة والمكفّه)

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	المبالغ بالمليون ريال سعودي	
	المحملة*		المحملة*	المدفوعة	المحملة*	المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-
٤,٠	٤,٤	٥,٢	٥,٣	٢,٢	٧,٦	-
٢,٣	٢,٥	٢,٥	٣,١	٤,٤	٤,٤	٥,٤
٠,٤	٠,٣	٠,٤	٠,٢	٠,٢	٠,٣	٠,٣
٤,٣	٤,٢	٤,٠	٥,٤	٣,٦	٤,٩	٤,٢
١١,٠	١١,٤	١٢,١	١٤,٠	١٠,٤	١٧,٢	٩,٩

* المصاريف المحملة تمثل المبالغ المستحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بالإضافة إلى أي مبالغ أخرى مدفوعة مرتبطة بعام ٢٠١٦، فهي إجمالي المبالغ المحملة كمصاريف عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مستحق ومدفوع).

١١. الخطط المستقبلية

سوف تتابع الشركة إستراتيجية التجديد والنمو في السوق تماشياً مع رؤيتها وفقاً للإستراتيجية التالية:

البيع المباشر: خلال ٢٠١٨ سوف تركز الشركة على النمو من ناحية عدد موظفي المبيعات بالإضافة إلى نقاط البيع. وبهذا توسع الشركة مجال اتصالها بفتات العملاء المختلفة وستواصل تدريب فريق المبيعات لتضمن أعلى مستوى من الخدمات.

التأمين البنكي: سوف يكون تركيز الشركة في ٢٠١٨ على تحسين إنتاجية وكالة التأمين البنكي والشركات عبر تعزيز علاقة شريكنا البنك السعودي الفرنسي مع قاعدة عملائه التجارية والشركات.

الشركات: إستراتيجية إعطاء تأمين الشركات الأولوية القصوى للشركة. خلال عام ٢٠١٨، ستقوم الشركة بتوسيع نطاق علاقاتها مع الوسطاء الرئيسيين لبناء شراكة قوية ودائمة من خلال معايير خدمة متفقه عليها، كما ستركز الشركة على العقود العالمية مثل التأمين الإئتماني.

الحلول الرقمية: ستقوم الشركة في ٢٠١٨ بتبسيط المبادرات الرقمية لتعزيز رضا العملاء وضمان توفير تجربة أفضل للعملاء، مما ينبغي أن يساهم في زيادة ثبات المحفظة.

تطوير التأمين الصحي وتأمين السيارات: بالتوافق مع إستراتيجية المخاطر لعام ٢٠١٨ سوف تستمر الشركة في تطبيق المستوى العالي من المعايير التقنية والتوجيهات بالتوافق مع إستراتيجية المخاطر، كما ستراقب الربحية وفقاً لقطاعات العمل وتعدل إستراتيجية التسعير عند الضرورة. ستقوم الشركة أيضاً بضمان متطلبات إحتياط تقنية مضمونة وسليمة. كما سيتم التركيز على النمو بشكل أفضل في قطاع سوق التأمين الصحي.

تنمية مهارات الموظفين: خلال عام ٢٠١٧ ستواصل الشركة استثماراتها في الموارد البشرية لأستقطاب وتطوير المواهب الشابة وإعداد جيل المستقبل من المدراء. تقوم الشركة على أساس بناء مسيرات وظيفية واضحة وبرامج تدريبية مفصلة لتحقيق الرضا والكفاءة بين الموظفين. المراجعون الخارجيون والمقاييس الحسابية

التركيز على العملاء: في عام ٢٠١٧ ستواصل الشركة العمل على تحقيق هدفها المتمثل في تحقيق فهم أعمق لاحتياجات العملاء عن طريق القياس المنتظم لرضا العملاء (NPS). وقد تم إنشاء مركز خدمة عملاء جدي في ديسمبر ٢٠١٦ للتعامل مع جميع استفسارات العملاء وإقتراحاتهم.

١٢. المراجعون الخارجيون والمقاييس الحسابية

في عام ٢٠١٧، وافقت الجمعية العمومية العادية على توصيات مجلس الإدارة بشأن تجديد تعيين (شركة الدار للتدقيق) و تعيين (كي بي ام جي) للقيام بدور مشترك كمراجع حسابات خارجيين للشركة للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م. وقد تم تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين بعد موافقة مجلس الإدارة بناء على العطاءات المقدمة من خمس شركات، وتم الحصول على موافقة الجمعية العمومية للشركة على ذلك.

تم إعداد القوائم المالية للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وفقاً للمعايير الدولية العالمية للتقارير المالية (IFRS) وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA).

يرى المراجعون المستقلون الخارجيون أن القوائم المالية تظهر بعدل في كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في حينه وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

١٣. الهيئة الشرعية

تتألف هيئة الشرعية التابعة للشركة من كل من:

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

إن دور الهيئة هو مراجعة والموافقة على برامج الشركة للحماية والإدخار على أنها برامج متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

١٤ . طلب الشركة لسجلات المساهمين

تاريخ الطلب	تاريخ بدء الملكية	السبب
٢٠١٧/٠٨/٠٢	٢٠١٧/٠٨/٠١	طلب السجل لتحضير تقرير تنفيذي داخلي
٢٠١٧/٠٥/٠١	٢٠١٧/٠٥/٠١	طلب السجل للتحضير لإجتماع الجمعية العمومية
٢٠١٧/٠٤/١٢	٢٠١٧/٠١/١٢	طلب السجل للتحضير لإجتماع الجمعية العمومية
٢٠١٧/٠١/٣٠	٢٠١٧/٠١/٣٠	طلب السجل لتحضير التقرير السنوي المالي

١٥ . إقرار الشركة

تقر أليانز السعودي الفرنسي بما يلي :

- لم يكن هناك أي قروض على الشركة خلال عام ٢٠١٧
- لا يوجد هناك أي قروض قائمة على الشركة كما في ٢٠١٧
- لا توجد أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حقوق إكتتاب أو حقوق مشابهة لها أصدرتها أو منحتها الشركة خلال عام ٢٠١٧.
- لم تقم الشركة بإسترداد، شراء أو إلغاء أي أدوات دين قابلة للإسترداد خلال عام ٢٠١٧
- لا تملك الشركة أي أسهم خزينة

١٦ . إقرار مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بما يلي :

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



التقرير المالي

مع تقرير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تقرير المراجع المستقل

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

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وقائمة الدخل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، وقائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا في المراجعة.

الأمر الرئيسية للمراجعة

الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً عن تلك الأمور.

أمر رئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
المطالبات القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، لدى الشركة مطالبات تأمين قائمة بما في ذلك المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها وقدرها ٤٢٤,٥٤١,٣٦٧ ريال سعودي والمدرجة في الإيضاح رقم ١٦ من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية. يعد تقييم مطالبات التأمين القائمة أمراً حكماً رئيسياً للإدارة بالنظر إلى مستوى الموضوعية المدرج عند تقدير مدى تأثير أحداث مطالبات التأمين التي حدثت والتي تعد نتائجها النهائية أمراً غير مؤكد. تستخدم الشركة مجموعة من الطرق الاكتوارية لتقدير هذه المطالبات. وهذا يتطلب أحكام هامة متعلقة بالعوامل والافتراضات مثل التضخم، وأنماط وضع المطالبات والمتطلبات التنظيمية.	قمنا بتقييم التصميم وتنفيذ واختبار الكفاءة التشغيلية للضوابط الرقابية الرئيسية الخاصة بإجراءات الإدارة بشأن معالجة مطالبات التأمين والمدفوعات، بما في ذلك الضوابط الرقابية بشأن مدى اكتمال ودقة تقديرات مطالبات التأمين المسجلة. أجرينا اختبارات موضوعية على المبالغ المسجلة لعينة من مطالبات التأمين التي تم الإبلاغ عنها ودفعها، بما في ذلك مقارنة قيمة مطالبات التأمين القائمة مع توثيق المصدر الملائم من أجل التحقق من تقييم احتياطات مطالبات التأمين القائمة. قمنا بالاستعانة بمختصي الأمور الاكتوارية لإجراء توقعات بشأن المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها لقطاعات تشغيلية مختارة، حيث قمنا بمقارنة المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها التي أعدنا توقعها مع تلك التي قامت الإدارة بتسجيلها، كما طلبنا من الإدارة فهم أي فروقات هامة. بالنسبة للقطاعات التشغيلية المتبقية، قمنا بتقييم مدى معقولية الطرق والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة للعمليات الاكتوارية المثبتة ومعايير القطاع لتحديد وتقييم أي أوجه خلل فيها. قمنا بتقييم مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة عند احتسابها مطالبات التأمين القائمة، وكذلك تقييم نتائج فحص مدى كفاية الالتزام.

المعلومات الأخرى

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل القوائم المالية وتقرير المراجع عليها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفر لنا بعد تاريخ تقرير المراجع.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإننا لا نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، المحددة اعلاه، عندما تصبح متوفرة وعند القيام بذلك تم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرقة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى وتبين لنا وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، عندها يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، وأحكام نظام الشركات المطبقة والنظام الأساسي للشركة وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج سواء عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك. إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج سواء عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهري في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كشركة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكلي ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة من بين أمور أخرى بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا للشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلفهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. قمنا بتحديد هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق بشكل معقول المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ

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

كي بي اى جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٢
المملكة العربية السعودية

التاريخ ١١ رجب ١٤٢٩ هـ
الموافق ٢٨ مارس ٢٠١٨ م

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١



عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٤٨



قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م ريال سعودي	٢٠١٧م ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٧٧.٢٢١.١٦٤	١٠٧.٢٤٦.٢٠٩	٦	نقدية وشبه نقدية
١١.٩٨١.٢٩١	١٨.٧٣٢.٥٥٢	٧	دفعات مقدمة و موجودات متداولة أخرى
٧٤.١٠٥.١٩٥	٧٢.٥٤١.٦٩٥	٨-أ	أرصدة إعادة تأمين مدينة
٤١٢.٠٤٣.٨٥٧	٣٦٢.٥١١.١١٥	٩	أقساط تأمين مستحقة
٦٠.١٤١.٣٩٦	١٠٩.٤٢٤.١١٦	١٠-أ	استثمارات متاحة للبيع
٥٩٢.٦٥١.٦٥٤	٥٧٣.٧١٦.٣٩٦	١١	استثمارات مربوطة بوحدات
٢٢.٠٨٩.٠٢٤	٢٣.٨٦٦.٢٨١	١٢	تكاليف اكتاب وثائق مؤجلة
٢٣٦.٤٦٠.٤٩٧	١٨٠.١٨٤.٣٧٠	١٩	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٢٦٧.٤٦٠.٣٤٩	٢٨٢.٧٢٣.٢٨٣	١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢.٢٨٩.٣٧٥	٣.٦٣٥.١٩٦	١٣	ممتلكات ومعدات
١.٧٥٦.٥٤٣.٨٠٢	١.٧٣٤.٥٨١.٢١٣		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٦.٢٧٢.٤١٧	٢٦.٠٨٤.٦٥٦	٦	نقدية وشبه نقدية
٢.١٧٢.٠٨٥	٨.١٥٣.٦٥٣	٧	دفعات مقدمة و موجودات متداولة أخرى
١٨.٧٧٢.٤٦١	١٨.٩٢٦.٠٥٨	٢٠	مستحق من عمليات التأمين
١٨٠.٢٥٣.٥٨٢	١٩٩.٦٢٥.٣٠٤	١٠-ب	استثمارات متاحة للبيع
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠.٠٠٠	١٤	وديعة نظاميه
٦٧٩.٥٦٩	٨١٧.٠٥٦	١٤	عوائد استثمار وديعة نظاميه
٢٣٨.١٥٠.١١٤	٢٧٣.٦٠٦.٧٢٧		إجمالي موجودات المساهمين
١.٩٩٤.٦٩٣.٩١٦	٢.٠٠٨.١٨٧.٩٤٠		إجمالي الموجودات

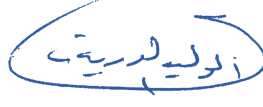
تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

محمد قوبر



المدير المالي

الوليد الدريعيان



رئيس مجلس إدارة

اكزافيير باتريك دينيز



الرئيس التنفيذي

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦ م ريال سعودي	٢٠١٧ م ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٤١.٧٣٢.٠٨٥	٦٤.٥٩٥.٠١٢	١٥	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢١٨.٧٥٤.٧٤١	١٨١.٦٥٧.٢٧٨	٨-ب	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٨.٧٧٢.٤٦١	١٨.٩٢٦.٠٥٨	٢٠	مستحق إلى عمليات المساهمين
٢٨٦.١٣٠.١٥٢	٤٣٤.٥٤١.٣٦٧	١٦	مطلوبات تحت التسوية
٦.٠٧٧.٧٢٢	١٠.٧١٧.١٥٢	٣٠	احتياطي عجز الأقساط
-	١.٣١٧.٤٣٨	٣٠	احتياطي أقساط إضافي
٥٩٣.٧٠٦.٥٧٢	٥٧٣.٠٥١.٩٥٦	١٧	مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات
١١.٩٥١.٦٠٨	١٠.٨١٣.٧٥١	١٨	دخل عمولات غير مكتسبة
٤٥٩.٢٥٧.٢٨٨	٤١٥.٦١٢.٦٤٥	١٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢.٨٢٨.٤٣١	١٥.٤٥٧.٨٢٦	٢١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١.٧٤٩.٢١١.٠٦٠	١.٧٢٦.٦٩٠.٤٨٣		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
٧.٧٣٦.٨٧٢	٩.٥٨٢.٢١٦		الفائض المتراكم
(٤٠٤.١٣٠)	(٩٢٦.١٨٢)	١٠-أ	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٧٦٥.٣٠٤)	٢١	إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
١.٧٥٦.٥٤٣.٨٠٢	١.٧٣٤.٥٨١.٢١٣		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٥٠.٣٦٥	٢٦٨.٣٦٦	١٥	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٧٩.٥٦٩	٨١٧.٠٥٦	١٤	العائد المؤجل على الاستثمار في الوديعة النظامية
١٦.٠٦٥.٨٩٤	٢١.٤١٦.٩٤٦	٢٢-ج	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١٦.٧٩٥.٨٢٨	٢٢.٥٠٢.٣٦٨		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٢	رأس المال
٢٢.٧١١.٣١٥	٢٢.٧١١.٣١٥		علاوة إصدار
-	٦.٩٨٣.٦٤٥	٢٤	احتياطي نظامي
(٤٤٨.٣٧٩)	١٩.٩٠٢.٢٠٧		أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
(٩٠٨.٦٥٠)	١.٥٠٧.١٩٢	١٠-ب	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٢١.٣٥٤.٢٨٦	٢٥١.١٠٤.٣٥٩		إجمالي حقوق المساهمين
٢٢٨.١٥٠.١١٤	٢٧٣.٦٠٦.٧٢٧		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
١.٩٩٤.٦٩٣.٩١٦	٢.٠٠٨.١٨٧.٩٤٠		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية
اكزافيير باتريك دينيز

محمد قوير

الوليد الدريعان





المدير المالي

رئيس مجلس إدارة

الرئيس التنفيذي

قائمة الدخل لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٨٣٦.٢٧٢.٠٣٠	٩٢٥.٥٣٦.٧٠٧	٢٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٧٧.٨٣١.٣٩٩)	(٢٧٤.٦٨٥.٦٤٤)	٢٥	أقساط إعادة التأمين المسندة
٥٥٨.٤٤٠.٦٣١	٦٥٠.٨٥١.٠٦٣		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٦.٦٧١.٣٦٣)	٤٣.٦٤٤.٦٤٣	٢٥	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
(٢١.٧٧٩.٨٩٤)	(٥٦.٢٧٦.١٢٧)	٢٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
(٥٨.٤٥١.٢٥٧)	(١٢.٦٣١.٤٨٤)	٢٥	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
٤٩٩.٩٨٩.٣٧٤	٦٣٨.٢١٩.٥٧٩	٢٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧.٥٣٩.٧٤٤	٢٥.٧١٨.١٩٢	١٨	عمولات مكتسبة
١٤.٥٩٧.٠٦٩	١٦.٥٧١.٨٥٨		أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدة
٧.٩٩٥.٤٨٨	٦.٣٧١.٢٧٢		إيرادات أخرى
٥٤٠.١٢١.٦٧٥	٦٨٦.٨٨٠.٩٠١		إجمالي الإيرادات
(٤٦٢.٢٣٠.٨٤٤)	(٦٠٤.٠١١.٢٧٤)	١٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٣٢.٠١٥.٤٧٨	١٣٨.٤٢٩.٠٩٤	١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٣٠.٢١٥.٣٦٦)	((٤٦٥.٥٨٢.١٨٠))		صافي المطالبات المدفوعة
٦١.٧٩٨.٨١٣	(٤٨.٤١١.٢١٥)		التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٠٨.٠٤٧.٥٨٥)	١٥.٢٦٢.٩٣٤		التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤٦.٢٤٨.٧٧٢)	(٣٣.١٤٨.٢٨١)		التغير في المطالبات تحت التسوية
(٣٧٦.٤٦٤.١٣٨)	(٤٩٨.٧٣٠.٤٦١)		صافي المطالبات المتكبدة
(٦.٠٧٧.٧٢٢)	(٤.٦٣٩.٤٣٠)		التغير في احتياطي عجز الأقساط
-	(١.٣١٧.٤٣٨)		التغير في احتياطي الأقساط الإضافي
(٨٥٥.٠٨٠)	٢٠.٦٥٤.٦١٦	١٧	التغير في مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدة
(٤٨.٩١٩.٢٢٧)	(٥٧.٨٧١.٨١٩)	١٢	مصروفات عمولات
(٥.٤٢٤.٩٦٥)	(٦.٠٩١.١٦٤)		أنعاب فحص وإشراف
(٧٥.٨٦٠.١٥٧)	(١٠٥.٣٨١.٢٠٩)	٢٦	مصروفات عمومية وإدارية
(٥١٣.٦٠١.٢٨٩)	(٦٥٣.٢٧٦.٩٠٥)		إجمالي المطالبات والمصروفات
٢٦.٥٢٠.٢٨٦	٣٣.٥٠٣.٩٩٦		صافي الفائض للسنة
(٢٣.٨٦٨.٣٤٧)	(٣٠.١٥٣.٥٩٧)		صافي الفائض المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين
٢.٦٥٢.٠٣٩	٣.٣٥٠.٣٩٩		صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للسنة

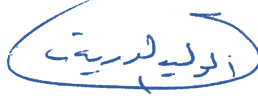
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

محمد قوير



المدير المالي

الوليد الدريعيان



رئيس مجلس إدارة

اكزافيير باتريك دينيز



الرئيس التنفيذي

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م	٢٠١٧م	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٦٥٢,٠٢٩	٣,٣٥٠,٣٩٩	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للسنة
-	(٧٦٥,٣٠٤)	دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات التأمين عند الوفاء بشروط محددة مستقبلاً:
		إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
		دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات التأمين عند الوفاء بشروط محددة مستقبلاً:
١,٩٥٢,٢٠٨	(٥٢٢,٠٥٢)	١٠- أ التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	٢٨٣,٣٠٦	١٠- أ المحول إلى الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
٤,٦٠٤,٢٤٧	٢,٣٤٦,٣٤٩	إجمالي الدخل الشامل من عمليات التأمين للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل لعمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م	٢٠١٧م	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٥٨٢,٩٠٣	٥,٦٤١,١٦٧	دخل عمولات خاصة
١١١,٥٥٩	-	أرباح محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٦٩٤,٤٦٢	٥,٦٤١,١٦٧	إجمالي الإيرادات
٢٣,٨٦٨,٣٤٧	٣٠,١٥٣,٥٩٧	صافي الفائض المحول إلى قائمة الدخل من عمليات التأمين
(٢,١٣٢,٢٦٢)	(٨٧٦,٥٣٧)	٢٦ مصروفات عمومية وإدارية
٢٤,٤٢٩,٥٤٧	٣٤,٩١٨,٢٢٧	صافي الدخل للسنة
١,٢٢	١,٧٥	٢٩ ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م	٢٠١٧م	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤,٤٢٩,٥٤٧	٣٤,٩١٨,٢٢٧	صافي دخل السنة
		دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين عند الوفاء بشروط محددة مستقبلاً:
١,٤٧٦,١٠٥	٢,٤١٥,٨٤٢	١٠- ب التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١١١,٥٥٩)	-	المحول إلى الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع في قائمة الدخل لعمليات المساهمين
٢٥,٧٩٤,٠٩٣	٣٧,٣٣٤,٠٦٩	إجمالي الدخل الشامل من عمليات المساهمين للسنة

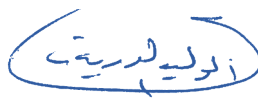
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

محمد قوير



المدير المالي

الوليد الدريعات



رئيس مجلس إدارة

اكزافيير باتريك دينيز



الرئيس التنفيذي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة / الأرباح المتبقية	احتياطي نظامي	علاوة الإصدار	رأس المال	
ريال سعودي						
٢٢١,٣٥٤,٢٨٦	(٩٠٨,٦٥٠)	(٤٤٨,٣٧٩)	-	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
٣٤,٩١٨,٢٢٧	-	٣٤,٩١٨,٢٢٧	-	-	-	صافي الدخل للسنة
٢,٤١٥,٨٤٢	٢,٤١٥,٨٤٢	-	-	-	-	دخل شامل آخر:
						- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٧,٣٣٤,٠٦٩	٢,٤١٥,٨٤٢	٣٤,٩١٨,٢٢٧	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	(٦,٩٨٣,٦٤٥)	٦,٩٨٣,٦٤٥	-	-	- المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين
(٤,٢٩٤,٧٣٣)	-	(٤,٢٩٤,٧٣٣)	-	-	-	مخصص الزكاة المحملة للسنة - ايضاح ٢٢
(٣,٢٨٩,٢٦٣)	-	(٣,٢٨٩,٢٦٣)	-	-	-	مخصص الضريبة المحملة للسنة - ايضاح ٢٢
٢٥١,١٠٤,٣٥٩	١,٥٠٧,١٩٢	١٩,٩٠٢,٢٢٧	٦,٩٨٣,٦٤٥	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
٢٠٠,٩٢٣,٣٣٦	(٢,٢٧٣,١٩٦)	(١٩,٥١٤,٧٨٣)	-	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
٢٤,٤٢٩,٥٤٧	-	٢٤,٤٢٩,٥٤٧	-	-	-	صافي الدخل للسنة
١,٤٧٦,١٠٥	١,٤٧٦,١٠٥	-	-	-	-	دخل شامل آخر:
(١١١,٥٥٩)	(١١١,٥٥٩)	-	-	-	-	- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
						- المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين
٢٥,٧٩٤,٠٩٣	١,٣٦٤,٥٤٦	٢٤,٤٢٩,٥٤٧	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	- المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين
(٣,٥٠٩,١٦٩)	-	(٣,٥٠٩,١٦٩)	-	-	-	مخصص الزكاة المحملة للسنة - ايضاح ٢٢
(١,٨٥٣,٩٧٤)	-	(١,٨٥٣,٩٧٤)	-	-	-	مخصص الضريبة المحملة للسنة - ايضاح ٢٢
٢٢١,٣٥٤,٢٨٦	(٩٠٨,٦٥٠)	(٤٤٨,٣٧٩)	-	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

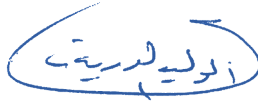
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

محمد قوير



المدير المالي

الوليد الدريعت



رئيس مجلس إدارة

اكزافيير باتريك دينيز



الرئيس التنفيذي

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٥م	٢٠١٦م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢.٦٥٢.٠٣٩	٣.٣٥٠.٣٩٩		صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
			التعديلات لـ:
١.١١٤.٧٢٧	٦٨٨.٩٠٩	أ-١٠	إطفاء علاوة الاستثمار
٧٤٧.٣٦٩	٧١٥.٥٤٢	١٣	استهلاك
٢.٢٣٤.٦٥١	٣.٢٣٢.٩٢٠	٢١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١.٠٠٠.٠٠٠)	١.٥٥٥.٤١٣	٨	مخصص/(رد) ديون مشكوك في تحصيلها لأرصدة إعادة التأمين المدنية
(١.٨٤٦.٧٢٢)	٩.٤٣٩.٣٦٦	٩	مخصص/(رد) ديون مشكوك في تحصيلها لأقساط التأمين المستحقة
-	٢٨٣.٣٠٦	أ-١٠	خسائر استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(١٤.٥٩٧.٠٦٩)	(١٦.٥٧١.٨٥٨)		أرباح غير محققة من استثمارات مربوطة بوحدات
٢٣.٨٦٨.٣٤٧	٣٠.١٥٣.٥٩٧		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٣.١٧٣.٣٤٢	٣٢.٨٤٧.٥٩٤		الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٣٠.٧٣٣)	(١.٧٧٧.٢٥٧)		تكاليف اكتاب وثائق مؤجلة
٨.٩١٤.٠٤٢	٣٥٥٠٧.١١٦		استثمارات مربوطة بوحدات
(٤٣.٦٣٦.٩٠٧)	٨٠٨٧		أرصدة إعادة تأمين مدينة
(١١٨.٧٨٠.٠٨٧)	٤٠٠.٩٣.٣٧٦		أقساط تأمين مستحقة
٦٠٨.٣٨٢	(٦.٧٥١.٣٦١)		دفعات مقدمة و موجودات متداولة أخرى
٥٨.٤٥١.٢٥٧	١٢.٦٣١.٤٤٤		أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي
٨٥٥.٠٨٠	(٢٠.٦٥٤.٦١٦)		مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات
٤٦.٢٤٨.٧٧٢	٣٣.١٤٨.٢٨١		مطالبات تحت التسوية، صافي
٦.٠٧٧.٧٢٢	٤.٦٣٩.٤٣٠		احتياطي عجز أقساط
-	١.٣١٧.٤٣٨		احتياطي الأقساط الاضائي
(٢.٢٧٨.٨٦٥)	(١.١٣٧.٨٥٧)		دخل عمولات غير مكتسبة
٨١.٤٤٧.٩٣٦	(٣٧.٠٩٧.٤٦٣)		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣.٥٩١.٦٩٦	٢٢.٨٦٢.٩٢٧		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٣.٥٤١.٦٣٧	١١٥.٦٣٧.٢٧٩		النقدية من العمليات
(١.١٩٢.٣٨٨)	(١.٣٦٨.٨٢٩)	٢١	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٥٢.٣٤٩.٢٤٩	١١٤.٢٦٨.٤٥٠		صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١.٣٦٠.٦٤٨)	(١.٩٦١.٣٦٣)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٦١.١٦١.٣٠٨)	أ-١٠	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	١٠.٣٨٤.٣٢١	أ-١٠	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(١.٥٠٥.٠٥٥)		الفائض المتراكم المدفوع لحملة الوثائق
(١.٣٦٠.٦٤٨)	(٥٤.٢٤٣.٤٠٥)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٢٩.٠١١.٤٨٧)	(٣٠.٠٠٠.٠٠٠)	٢٠	مستحق الى عمليات المساهمين
(٢٩.٠١١.٤٨٧)	(٣٠.٠٠٠.٠٠٠)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢١.٩٧٧.١١٤	٣٠.٠٢٥.٠٤٥		الزيادة في النقدية وشبه نقدية
٥٥.٢٤٤.٠٥٠	٧٧.٢٢١.١٦٤		النقدية وشبه نقدية في بداية السنة
٧٧.٢٢١.١٦٤	١٠٧.٢٤٦.٣٠٩	٦	النقدية وشبه نقدية في نهاية السنة
١.٩٥٢.٢٠٨	(٥٢٢.٠٥٢)	أ-١٠	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

معلومات إضافية غير نقدية

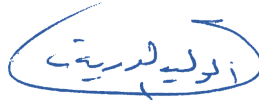
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

محمد قوير



المدير المالي

الوليد الدريعات



رئيس مجلس إدارة

اكزافيير باتريك دينيز



الرئيس التنفيذي

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م	٢٠١٧م	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
٢٤,٤٢٩,٥٤٧	٣٤,٩١٨,٢٢٧	صافي الدخل للسنة
		التعديلات لـ:
١,٢٤٧,٣٢٣	٨٢٤,٦٨٨	ب ١٠ إطفاء علاوة الاستثمار
(١١١,٥٥٩)	-	الأرباح المحققة عن الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٣,٨٦٨,٣٤٧)	(٣٠,١٥٣,٥٩٧)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,٦٩٦,٩٦٤	٥,٥٨٩,٣١٨	الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٣٥,٩٦٥	(٥,٩٨١,٥٦٨)	دفعات مقدمة و موجودات متداولة أخرى
(١٣٥,٣٣٣)	٢١٨,٠٠١	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦١,٨٩٧,٥٩	(١٧٤,٢٤٩)	النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣,٥٦٨,٦٩١)	(٢,٢٣٢,٩٤٤)	ج-٢٢ زكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٦٧١,٠٩٥)	(٢,٤٠٧,١٩٣)	صافي النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٤,٠١١,٤٨٧)	(٣٨,٥٠١,٢٦٢)	ب-١٠ شراء استثمارات متاحة للبيع
٢١,٣٧٨,٠٥٨	٢٠,٧٢٠,٦٩٤	ب-١٠ متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٢,٦٣٢,٤٢٩)	(١٧,٧٨٠,٥٦٨)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٩,٠١١,٤٨٧	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ مستحق من عمليات التأمين
٢٩,٠١١,٤٨٧	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
١٤,٧٠٦,٩٦٣	٩,٨١٢,٢٣٩	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه نقدية
١,٥٦٥,٤٥٤	١٦,٢٧٢,٤١٧	النقدية وشبه نقدية في بداية السنة
١٦,٢٧٢,٤١٧	٢٦,٠٨٤,٦٥٦	٦ النقدية وشبه نقدية في نهاية السنة
		معلومات إضافية - غير نقدية
١,٤٧٦,١٠٥	٢,٤١٥,٨٤٢	ب-١٠ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

محمد قوير



المدير المالي

الوليد الدريعات



رئيس مجلس إدارة

اكزافيير باتريك دينيز



الرئيس التنفيذي



إيضاحات حول القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية ٢٠١٧

كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (الشركة)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٦٠١ بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧). تعمل الشركة من خلال ٦ فروع (٢٠١٦ م: ٦ فروع) بالمملكة العربية السعودية. يقع المركز الرئيسي للشركة في مركز الصفوة التجاري، ص.ب. ٣٥٤٠، الرياض ١١٤٨١، المملكة العربية السعودية.

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

تم الترخيص للشركة للقيام بأعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب مبادئ تعاونية وفقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠ / م بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦)، وذلك بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٢ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

بعد الانتهاء من الاكتتاب العام في ٢٦ مارس ٢٠٠٧، تم تقديم طلب إلى معالي وزير التجارة والاستثمار في المملكة العربية السعودية، وطلب الإعلان عن تأسيس الشركة. في ٨ جماديه ثاني ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٤ يونيو ٢٠٠٧، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بإعلان تأسيس الشركة.

خلال شهر مارس ٢٠٠٨، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" الشركة ترخيصاً لبدء العمليات. قامت الشركة بتجديد رخصة التشغيل في ٢٨ صفر ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٨ نوفمبر ٢٠١٦.

بعد تاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠١٧، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتعليق الشركة عن إصدار أو تجديد أي بوليصة تأمين على طرف ثالث بسبب عدم الالتزام ببعض المتطلبات التنظيمية للمؤسسة. ليس من المتوقع أن يكون لهذا التعليق تأثيراً كبيراً على عمليات الشركة أو على المركز المالي للشركة، وأن الشركة قيد المناقشة لحل هذه المسألة مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

الموسمية

تعمل الشركة في صناعة تشهد تباينات موسمية أو دورية في الدخل التشغيلي خلال السنة المالية.

٢. أسس الإعداد

أسس القياس

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمار المصنف كاستثمارات بقيمة عادلة من خلال بيان الدخل واستثمارات متاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة ومكافأة نهاية الخدمة بالقيمة الحالية.

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧ م وفقاً لما يلي:

- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لإحساب الزكاة وضريبة الدخل، والذي يتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة من قبل مجلس المعايير الدولية للمحاسبة ("المجلس") باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ("المعيار") - ضريبة الدخل و لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ - الضرائب فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ والصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة ضريبة الزكاة والدخل (تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي)، سيستمر استحقاق ضريبة الزكاة والدخل على أساس ربع سنوي من خلال قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاة / المحتجزة مع الالتزام المقابل المعترف به والمثبت في قائمة المركز المالي.

- المتطلبات المعمول بها في لوائح الشركات واللوائح الداخلية للشركة.

أساس العرض

كما هو مطلوب من قبل أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحتفظ الشركة بالاحتفاظ الفعلي بكافة الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس تخصيص الإيرادات والمصروفات الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

وفقاً لتعليمات التأمين العربية السعودية، يتعين على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض السنوي من عمليات التأمين إلى حملة الوثائق، وتحويل ٩٠٪ المتبقية من الفائض إلى عمليات المساهمين، والخسائر تحمل على عمليات المساهمين.

عملة العرض و النشاط

عملة العرض و النشاط للشركة هي الريال السعودي. يتم عرض القيم المالية بالريال السعودي ، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣. المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تتماشى السياسات المحاسبية الهامة المتبعة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة، باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة وكذلك تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة أدناه. قامت الشركة في السنة الحالية بتطبيق عدد من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تُعد الزامية للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م. إن تطبيق المعايير الجديدة، والتعديلات والتتقيحات على المعايير الحالية، كما هو مذكور أدناه، لم يكن له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

المعايير الجديدة والتعديلات على معايير قائمة

مبادرة الإفصاح (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧)

إن التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - قائمة التدفقات النقدية ، تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م. تتطلب التعديلات الإفصاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناشئة عن أنشطة التمويل والتي تشمل كلاً من التغييرات الناشئة عن التغييرات في التدفقات النقدية وغير النقدية.

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتمزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة انطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ - الدفع على أساس السهم

تنطبق التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ - "الدفع على أساس السهم" على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م. تغطي هذه التعديلات تصنيف وقياس ثلاثة مجالات محاسبية وهي: أولاً: قياس معاملات الدفع على أساس السهم التي يتم تسويتها نقداً، ثانياً: تصنيف معاملات الدفع على أساس السهم بالصافي بعد خصم ضرائب الاستقطاع، وثالثاً: المحاسبة عن تعديل الدفع على أساس السهم من التي يتم تسويتها نقداً إلى التي يتم تسويتها من خلال حقوق الملكية.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية

يتوقع أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى إعادة تصنيف جزء كبير من الموجودات المالية المصنفة حالياً كموجودات مالية متاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتوقع أن تزيد المخصصات الائتمانية للموجودات الائتمانية المدرجة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، مع إدخال التغييرات في القيمة العادلة المثبتة في الدخل الشامل الأخر، نتيجة إدخال منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة. ستستفيد الشركة من الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين وتأخذ بالاعتبار تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ لاحق، ولكن لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢١م.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

إن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" الذي ينطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م يقدم نموذجاً مكوناً من خمس خطوات لتحديد موعد إثبات الإيرادات وقيمتها. إن تطبيق هذا المعيار قد يكون له تأثير جوهري بشأن كيفية إثبات الإيرادات وموعدها (باستثناء العقود التي تقع ضمن نطاق المعايير التي تتعلق بعقود الإيجار، وعقود التأمين، والأدوات المالية)، باستخدام تقديرات وأحكام جديدة، وإمكانية تسريع أو تأجيل إثبات الإيرادات. تقوم الشركة حالياً بتقييم الأثر المترتب عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥، وبراى الإدارة أن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ لن يكون له تأثير هام على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار

ينطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - "عقود الإيجار" لفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. يستبعد المعيار الجديد النموذج المحاسبي المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، والذي يميز بين عقود التأجير التمويلي داخل قائمة المركز المالي وعقود التأجير التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ النموذج المحاسبي داخل قائمة المركز المالي. يعتبر التأثير غير هام بالنسبة للشركة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين

تم نشر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - "عقود التأمين" في ١٨ مايو ٢٠١٧م بحيث يكون تاريخ بدء سريان تطبيقه في ١ يناير ٢٠٢١م. يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ توجيهات شاملة حول المحاسبة عن عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. بالنسبة لعقود التأمين على غير الحياة وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي خصماً الزامياً على احتياطات الخسارة وكذلك تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية، والتي تتطلب إفصاحاً ذو مستوى متعادل من الثقة. بالإضافة لذلك، سوف يغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عرض إيرادات عقود التأمين، حيث لن يتم بعد ذلك عرض إجمالي الأقساط المكتتبة في الربح أو الخسارة. وفي تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يكن من الممكن عملياً تحديد التأثير المحتمل على القوائم المالية عند اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية المتبعة:

مدفوعات مقدماً

المدفوعات مقدماً تمثل مصروفات لم تتكبد بعد ولكن تم دفعها نقداً، تم تسجيل المدفوعات مقدماً مبدئياً كموجودات وتقاس بالمبلغ المدفوع نقداً لاحقاً، تحمل هذه المدفوعات على قائمة الدخل لعمليات التأمين وقائمة الدخل لعمليات المساهمين حيث أنها إما استهلكت أو انتهت مع مرور الوقت.

مستحقات و مطلوبات متداولة أخرى

يتم إثبات المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى للمبالغ الواجب سدادها مستقبلاً عن الخدمات و البضائع المستلمة سواء صدرت بها فواتير أم لم يصدر بها فواتير للشركة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين سنوياً من قبل خبير اكتواري مؤهل باستخدام طريقة ائتمان وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مزايا الموظف" يتم ادراج جميع تكاليف الخدمة السابقة كمصروف على الفور في بيانات عمليات الدخل -التأمين.

تحدد الشركة صافي مصاريف الفوائد على صافي مخصصات الاستحقاقات المحددة للفترة عن طريق تطبيق معدل الخصم المستخدم لقياس التزام الاستحقاقات المحددة خلال الفترة نتيجة للمساهمات ودفعات الاستحقاقات يتم إثبات صافي مصاريف الفوائد والمصاريف الأخرى المرتبطة بخطط المنافع المحددة في قائمة الدخل - عمليات التأمين

استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل

تشمل استحقاقات الموظفين القصيرة الأجل ، وتشمل أجور الإجازات وتذاكر السفر ، الخصوم المتداولة المدرجة في المصروفات المستحقة ، والتي يتم قياسها بالمبلغ غير المخصوم الذي تتوقع الجهة دفعه نتيجة للاستحقاقات غير المستخدمة.

استحقاقات التقاعد

تدفع الشركة اشتراكات التقاعد لموظفيها في المملكة العربية السعودية إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. هذا يمثل خطة مساهمة محددة. يتم تحميل المبالغ المدفوعة كمصروفات عند تكبدها.

دخل عملات غير مكتسبة

يتم تأجيل وإطفاء العملات المستحقة عن عقود إعادة التأمين الخارجة على مدى فترة عقود التأمين التي تتعلق بها، يتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل لعمليات التأمين.

ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول على النحو التالي:

■ أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	٤ سنوات
■ سيارات	٤ سنوات
■ الأثاث والتركيبات	٧ سنوات

يتم التوقف عن إثبات أي جزء من الممتلكات والمعدات وأي جزء هام تم إثباته في الأصل عند الاستبعاد أو عند عدم توقع أية منافع اقتصادية مستقبلية من استعمال أو الاستبعاد تدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات الأصل (التي يتم احتسابها بالفرق بين صافي التحصيلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة دخل عمليات التأمين عند التوقف عن إثبات الأصل. يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق إستهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها مستقبلاً إذا لزم الأمر.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات للتأكد من وجود انخفاض 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 الموجودات إلى القيمة القابلة للإسترداد.

عقود التأمين

إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل بموجبها الشركة (شركة التأمين) مخاطر تأمين هامة من طرف آخر (حملة الوثائق) وذلك بالموافقة على تعويضهم في حال وقوع حادث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحادث المؤمن عليه) ويؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين، وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتعريف مخاطر التأمين العامة بأنها تمثل احتمال سداد المزايا عند وقوع الحادث المؤمن عليه، كما يمكن أن تمويل عقود التأمين المخاطر المالية.

وحال تصنيف العقد كعقد تأمين، فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة، مالم يتم استنفاد أو إنهاء كافة الحقوق والالتزامات، يمكن إعادة تصنيف العقود الاستثمارية كعقود تأمين عند نشأتها إذا أصبحت مخاطر التأمين هامة.

الإعتراف بالمصروفات

يتم الإعتراف بالمصروفات في بيانات عمليات الدخل الشامل والتأمين وعمليات المساهمين عندما يحدث انخفاض في المنفعة الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بانخفاض في أصل أو زيادة في التزام يمكن قياسه بشكل موثوق. يتم إثبات المصروفات على أساس الارتباط المباشر بين التكاليف المتكبدة وكسب بنود محددة من الدخل ؛ على أساس إجراءات توزيع منتظمة ومنطقية عندما يتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية خلال الفترة المحاسبية. يتم تقديم المصروفات باستخدام طريقة طريقة حساب.

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات إسناد التأمين والمخاطر، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم بمستوى التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم إعداد جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كأقساط مستحقة الي معيدي التأمين أو كدفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين. يتم استبعاد الموجودات أو المطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إطفاء الحقوق التعاقدية أو تنتهي أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء مراجعة لانخفاض القيمة مرة واحدة أو أكثر في السنة عند ظهور مؤشر على وجود إنخفاض في قيمة الموجودات خلال الفترة التي يتم إعداد القوائم بشأنها. ويتم تخفيض قيمة الموجودات عند وجود دليل موضوعي يشير الي عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة طبقا لشروط العقد، وقياس الاثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. تقيد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين. إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة للأقساط المسندة والأقساط التي تم التعهد بها يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند استنفاد الحقوق التعاقدية، أو إنتهاؤها أو عند تحويل العقد إلى جهة أخرى.

النقدية وشبه النقدية

تشتمل النقدية وشبه النقدية على الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والأستثمارات قصيرة الأجل الأخرى عالية السيولة، ان وجدت، التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء.

المخصصات

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

إختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء اختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. ولإجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف معالجة المطالبات والمصاريف الإدارية. يحمل أي عجز في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين عن طريق شطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة ولاحقاً يتم تكوين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية المطلوبات " احتياطي عجز الأقساط". تقوم الشركة بتقدير احتياطي عجز الأقساط بناءاً على تقييم أكتواري مستقل.

الأدوات المالية - الإثبات المبدئي والقياس اللاحق

إن الأداة المالية هي أي عقد يمكن أن ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما ومطلوبات مالية أو أدوات أسهم لمنشأة أخرى.

الموجودات المالية

الإثبات المبدئي والقياس

يتم تصنيف الموجودات المالية، عند الإثبات المبدئي، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، قروض و ذمم مدينة، استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، موجودات مالية متاحة للبيع، أو كمشقات بسمى أدوات تحوط في تحوط ذو فعالية، أو حسبما هو ملائم، يتم إثبات جميع الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة يضاف إليها في حالة عدم تسجيلها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة تكلفة العملية المرتبطة بالإستحواذ على الأصل المالي.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، تصنيف الموجودات المالية الى فئتين:

- ذمم مدينة
- موجودات مالية متاحة للبيع

لا يوجد لدى الشركة موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق أو مشتقاته

أقساط التأمين المستحقة

أقساط التأمين المستحقة هي موجودات مالية مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة، يتم إثبات أقساط التأمين المستحقة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاثبات الأولى لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق، لاحقاً وبعد الاثبات الأولى. يتم قياس الذمم المدينة على أساس التكلفة المطفأة وباستخدام طريقة العمولات المخصومة ناقص مخصص للانخفاض. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال حساب المخصص ويتم إثبات مبلغ الخسارة في قائمة عمليات التأمين. يتم تسجيل مخصص للانخفاض في الذمم المدينة عند وجود اثبات موضوعي بأن القيمة الدفترية ليست قابلة للإسترداد. يتم عدم اثبات للأقساط المستحقة عند وجود مقياس لعدم اثبات للأصول المالية.

الإستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات في أسهم أو سندات دين التي لا يتم تصنيفها كاستثمارات مقتناة للإتجار وغير محددة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، و التي يكون إقتناؤها لفترة غير محددة من الزمن، ويمكن بيعها لتلبية متطلبات السيولة لمواجهة التغيرات في السوق، وتظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات غير المحققة إما في قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين أو كبنء منفصل في فائض عمليات التأمين، تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة الناتجة عن بيع هذه الاستثمارات والعمولات في قائمة الدخل لعمليات التأمين أو قائمة الدخل لعمليات المساهمين. يتم تعديل أي انخفاض دائم في قيمة الاستثمارات، ويتم اظهاره في قائمة الدخل لعمليات التأمين أو قائمة الدخل لعمليات المساهمين كأعباء انخفاض في القيمة.

التوقف عن الاثبات

يتم التوقف عن اثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية.
- تنازل الشركة عن حقوقها باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو التمهيد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل وبدون أي تأخير إلى طرف آخر بموجب (ترتيبات فورية)، وعند: (أ) قيام الشركة بنقل كافة المنافع والمخاطر المصاحبة لملكية الأصل، أو (ب) عدم قيام الشركة بنقل أو الإبقاء على كافة المخاطر المصاحبة لملكية الأصول ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل .

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية، وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم اثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل لعمليات المساهمين وقائمة الدخل لعمليات التأمين، يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

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

تتضمن الأدلة الموضوعية على أن الأصل المالي أو مجموعة الأصول منخفضة القيمة تتضمن بيانات يمكن ملاحظتها والتي تسترعي انتباه الشركة بشأن الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المدين
- خرق العقد، مثل التخلف عن السداد أو التأخر في السداد
- يصبح من المحتمل أن المصدر أو المدين سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي أخرى
- اختفاء سوق نشط لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية، أو
- بيانات ملاحظة تشير الى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة من الموجودات المالية منذ التحقق المبدئي لهذه الموجودات، على الرغم من أنه لا يمكن التعرف على الإنخفاض مع الأصول المالية الفردية في الشركة، بما في ذلك:
 - التغيرات المعاكسة في حالة سداد مصدري أو مدينين في الشركة، أو
 - الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد الجهات المصدرة التي ترتبط بالتخلف عن سداد الموجودات.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد - على سبيل المثال، الأرض - لا تخضع للاستهلاك ويتم اختبارها سنوياً لتحديد الانخفاض. يتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل المبلغ الذي يمكن استرداده. المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة للأصل أقل ناقصاً تكاليف البيع والقيمة المستخدمة. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى المستويات التي توجد بها تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

إثبات الإيرادات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتتية والمتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. تدرج التغيرات في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل -عمليات التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

- يتم إظهار الأقساط والعمولات المبقاة والتي تتعلق بالمخاطر سارية المفعول في نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها باستخدام الطرق التالية:
- الثلاثة أشهر الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري؛
- الإحتساب المحدد مسبقاً للقطاع الهندسي لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. وفقاً لهذا الإحتساب، يتم إكتساب أقساط أقل في السنة الأولى ثم تزيد تدريجياً حتى نهاية فترة عمل الوثيقة، و
- عدد الأيام الفعلية بالنسبة للفئات الأخرى

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم اثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها، ويتم ذلك عادة عند موافقة المساهمين عليها.

أقساط إعادة التأمين

تشتمل أقساط إعادة التأمين المكتتبة على إجمالي الأقساط المستحقة الدفع لكامل التغطية المقدمة من العقود المبرمة خلال السنة ويتم الإقرار بها من تاريخ إصدار وثيقة التأمين. تشمل أقساط التأمين أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بمشاريع إعادة التأمين التي تم التعاقد عليها في الفترات المحاسبية السابقة. أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة هي تلك النسب الخاصة بأقساط التأمين المكتسبة في السنة والتي تتعلق بفترات الخطر بعد تاريخ التقرير.

المطالبات

تتضمن المطالبات من تكلفة المطالبات ومصاريف تسوية المطالبات المدفوعة خلال الفترة، جنباً إلى جنب مع تغييرات مخصصات المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ومصاريف تسوية المطالبات.

تتكون المطالبات تحت التسوية من المبالغ مستحقة الدفع طبقاً للمطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لم يتم التبليغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي، بعد خصم الخردة والإسترداد الأخرى متضمنة مصاريف تسوية المطالبات.

تجنب الشركة مخصص مطالبات بناء على الخبرة السابقة للشركة. ويقوم خبراء تسوية خسائر المستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. إضافة الى ذلك تجنب مخصصات وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرتها السابقة لقاء المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بالإضافة الى تكلفة سداد المطالبات القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي. ان مبلغ المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تستند على تقديرات محسوبة باستخدام تقنيات اكتوارية مقبولة على نطاق واسع مثل طريقة شاين ليدر وبورنهيتر فيرغسون ونسب الخسارة التي يتم مراجعتها على فترات منتظمة من قبل خبير اكتواري مستقل. تستخدم الاساليب التقنية بشكل عام في التقديرات بناء على الخبرة السابقة في تطور المطالبات خلال الزمن لتشكل نظرة على حدوث المطالبات المرجح ان تحصل. يتم الأخذ بعين الاعتبار بالتغيرات في محفظة الاعمال المكتتبة والشروط والبنود. إن الافتراضات الهامة المستخدمة عند تقدير المخصصات والتي تبني على الخبرة السابقة التي تكون معقولة التنبؤ باحتمالية المطالبات المستقبلية وتطورها والتصنيف واحتمالات محفظة الاعمال مع انعكاس عادل للمطالبات النهائية المحتملة للسنوات الاخيرة تظهر المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، بينما تظهر حصة معيدي التأمين المتعلقة بها بشكل منفصل. يتم الإقرار بمطالبة معيدي التأمين عند الإقرار بالمطالبة التأمينية الإجمالية طبقاً للشروط المتعلقة بمعدي التأمين.

لا تخصم الشركة التزاماتها تجاه المطالبات غير المدفوعة. بشكل جوهري من المتوقع أن يتم دفع كل المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ التبليغ.

الخردة والتعويضات المستردة

تسمح لبعض عقود التأمين للشركة ببيع (عادة الخردة) الأصول المستحوذ عليها نتيجة تسوية مطالبات (مثال : الخردة). وأيضاً للشركة الحق في ملاحقة أطراف أخرى لسداد بعض أو كل التكاليف (التعويضات المستردة). يتم تقدير الخردة كمخصص ضمن المطالبات تحت التسوية. المخصص هو قيمة معقولة لما سوف يتم إسترداده عند التخلص من الأصل المستحوذ عليه. وأيضاً التعويضات المستردة يتم تقدير قيمتها وإدراجها كمخصص ضمن المطالبات تحت التسوية. المخصص هو تقدير ما سوف يتم إسترداده بعد الإجراءات المتبعة تجاه الأطراف الأخرى.

حصة معيد التأمين من المطالبات

يتم اثبات حصة معيدي التأمين من المطالبات عند اثبات إجمالي مطالبات التأمين المتعلقة بها لتعكس المبلغ المقدر الذي يمكن استرداده وفقاً لشروط عقود إعادة التأمين ذات الصلة فيما يتعلق بالمطالبات القائمة المبلغ عنها.

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف المباشرة الأخرى المتعلقة بالحصول على عقود جديدة أو إصدار عقود التأمين بالمقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للإسترداد من الأقساط المستقبلية، يتم اثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها، وبعد الاثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة، يقيد الإطفاء في قائمة الدخل لعمليات التأمين، يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي أو الطريقة المتوقعة للإستنفاد. المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها هذه الموجودات وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغيير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من حدوث انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل مركز مالي مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض، وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للإسترداد عن القيمة الدفترية، يتم اثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل لعمليات التأمين، كما تؤخذ تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة بعين الإعتبار عند إجراء إختبار كفاية المطلوبات لكل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

يتم التوقف عن اثبات تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة عند سداد أو إلغاء العقود ذات الصلة.

استثمارات مربوطة بوحدات و مطلوباتها

الاستثمارات المربوطة بوحدات هي أصول لدعم مطلوبات ناتجة من عقود التأمين وهي مصنفة كأصول محتفظ بها للإتجار وتقييم بالقيمة العادلة ويتم اثبات التغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل لعمليات التأمين.

عقود التأمين هي تلك العقود ذات المخاطر التأمينية الهامة وتصنف الشركة الاستثمارات المربوطة بوحدات كعقود تأمين على أساس خصائص مرتبطة بالوفاء و العجز.

كانت مطلوبات الاستثمارات المربوطة بوحدات تحدد كقيمة وحدات تعتبر مخصصة بتاريخ التقييم، تم تكوين احتياطات فنية إضافية لقيمة مخاطر الحياة المرفقة للعقود، تم احتساب هذه الاحتياطات الإضافية باستخدام تقنيات عشوائية.

الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل تخضع الزكاة على المساهمين السعوديين وضريبة الدخل على المساهمين الأجانب يتم قيد وتحميل مخصص الزكاة وضريبة الدخل بالكامل للأرباح المبقاة كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً للتعميم رقم ٢٨١٠٠٠٧٤٥١٩ والصادر في أبريل ٢٠١٧.

يتم احتساب مبالغ إضافية مستحقة الدفع، إن وجدت، عند الإنتهاء من الربوط النهائية لأنه عندما يتم تحديد هذه المبالغ. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية و / أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحددة بموجب لوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل، ويتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل للسنة. وتحمل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاة المرحلة لأن هذه هي التزامات ومطلوبات المساهمين.

ضريبة استقطاع الشركة على بعض المعاملات مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية طبقاً لقانون ضريبة الدخل السعودي. مدفوعات ضريبة الاستقطاع نيابة عن الاطراف غير المقيمة والتي لا يتم استردادها من تلك الاطراف يتم تصنيفها كمصرف.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة التي تقوم بالأنشطة التجارية، والذي ينتج عنه إيرادات وتتكد منه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولإغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلي:

- تأمين المركبات يوفر التغطية ضد الخسائر أو الأضرار التي لحقت بالمركبات جراء حادث أو حريق أو سرقة، بالإضافة إلى تغطية المسؤولية لطرف ثالث.
- الهندسة والالتزامات، توفر التغطية لمخاطر 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 يشمل ذلك الحريق والكوارث الخسائر التبعية الناتجة على الأخطار المؤمن عليها.
- يتكون قطاعات التأمين العام الأخرى من التأمين البحري والتأمين على الائتمان و خيانة الأمانة والضمان والالتزامات.
- قطاع الحماية والإدخار يشمل مجموعة متنوعة من منتجات الإدخار والتقاعد المصممة لتلبية إحتياجات الأفراد وكذلك المؤسسات والشركات التجارية.

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. ويشكل الدخل المكتسب من الاستثمارات النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. يتم توزيع بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أي معاملة فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتتم بشروط متفق عليها بشكل متبادل. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة. وبما أن الشركة تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية بالكامل، فإن التقارير يتم توفيرها للقطاعات التشغيلية فقط.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تجرى بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري السائد في تاريخ إجراء المعاملة. وتعاد ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم ترحيل كافة الفروقات الناتجة عن النشاطات غير التجارية إلى قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين. وتتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية بالاستناد إلى السعر الفوري السائد بتاريخ الإثبات. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها قيمتها العادلة بعملة أجنبية، فتترجم باستخدام الأسعار الفورية السائدة عند تحديد القيمة العادلة.

وبما أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي، لم تكن الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات الصرف جوهرياً، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير مثل هذا المعيار كما هو مفصّل عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

محاسبة تاريخ التداول

يتم اثبات أو التوقف عن اثبات 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.

احتياطي نظامي

وفقاً للوائح الشركات في المملكة العربية السعودية واللوائح الداخلية للشركة، يتعين على الشركة إنشاء احتياطي قانوني بتخصيص ٢٠٪ من صافي الدخل السنوي حتى يساوي الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير متوفر لتوزيعات الأرباح.

٥. التقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة

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

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

الانخفاض في قيمة الاستثمارات

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

المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي ستدفعها الشركة في نهاية المطاف لمثل هذه المطالبات. إن المخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها (IBNR) هو تقدير للمطالبات الصافية من حصة إعادة التأمين والتي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي، والذي حدث فيه الحدث المؤمن قبل ذلك التاريخ. تتمثل التقنية الأساسية التي اعتمدها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمطالبات غير المدرجة فيها، في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يحتسب الاحتياطي الرياضي لحمايتي التأمين والوفّر على أساس افتراضات الإدارة التي تتضمن طريقة التقييم الاكتواري الخارجي المحتملين وأسعار صناديق الوحدات الحالية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم بشكل فردي. يقوم خبراء تسوية الخسائر المستقلين بتقدير الممتلكات والهندسة والمطالبات الكبيرة. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها على أساس ربع سنوي. تستخدم الشركة خدمة خبير اكتواري مستقل في تقييم مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بالإضافة إلى احتياطات عجز الأقساط.

القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعة عند تحويل مطلوبات ما بموجب معادلة نظامية تمت بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس، يحدد قياس القيمة العادلة بإفتراس أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن يكون قابل للوصول إليه من قبل الشركة، تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بإفتراس أن المشاركين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وإفتراس أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

تستخدم الشركة طرق التقييم الملائمة وفقاً للظروف وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات ذات العلاقة والقابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات الغير قابلة للملاحظة.

تم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، طبقاً لما هو مبين أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل :

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.
المستوى الثاني: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى الثالث: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية على نحو متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية. ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات بحسب طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة طبقاً لما هو موضح اعلاه. تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على نحو متكرر مثل (الاستثمارات العقارية والموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة) و لقياس القيمة العادلة على نحو غير متكرر مثل الموجودات المعدة للتوزيع في العمليات المتوقفة.

خسائر إنخفاض 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 انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها اثبات أو يستمر في اثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقدير. وإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقييم خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

٦. النقدية وشبه النقدية

٢٠١٦ ريال سعودي		٢٠١٧ ريال سعودي		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	١,٠٨٤,٤٧٠	-	١,١٠٦,٥٦٧	نقد في الصندوق
١٦,٢٧٢,٤١٧	٢٨,٩٧١,٥٢٧	٢٦,٠٨٤,٦٥٦	٧٦,١٣٩,٦٤٢	نقد لدى البنوك - الحسابات الجارية
-	٢٧,١٦٥,١٦٧	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	نقد لدى البنوك - ودائع قصيرة الأجل
١٦,٢٧٢,٤١٧	٧٧,٢٢١,١٦٤	٢٦,٠٨٤,٦٥٦	١٠٧,٢٤٦,٢٠٩	

يتم قيد النقد لدى البنوك مع الأطراف المعنية والتي لديها تصنيفات استثمار ائتمانية، حسب تصنيف وكالات التصنيف الدولية. يتم إيداع الوديعة القصيرة الأجل بالريال السعودي بسعر فائدة ٣٢، ١٪ سنوياً (٢٠١٦: ٣٢، ١٪ سنوياً)، ويتم ذلك على فترات متفاوتة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الشراء الأصلي اعتماداً على النقد الفوري متطلبات الشركة.

٧. المدفوعات مقدماً و الموجودات الأخرى

٢٠١٦ ريال سعودي		٢٠١٧ ريال سعودي		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	٦,٩٦٨,٦٢١	-	٧,٦٩٣,٤٤٩	مبالغ مستحقة لاستثمارات مربوطة بوحدة
-	١,١٣٠,٣٩٦	-	١,٣٨٤,١٨٠	إيجار مدفوع مقدماً
٢,١٧٢,٠٨٥	٩٣٠,٨٩٤	٨,١٥٣,٦٥٣	٣,٤٩٤,٤٢٢	دخل استثمار مستحق
-	-	-	١,٩٠٠,٠٠٠	إيرادات مستحقة من منافذ
-	٧٦٢,٤٧١	-	١,٤٦٧,٩٣١	سلف على الموظفين
-	٢,١٨٨,٩٠٩	-	٢,٧٩٢,٥٧٠	موجودات أخرى
٢,١٧٢,٠٨٥	١١,٩٨١,٢٩١	٨,١٥٣,٦٥٣	١٨,٧٣٢,٥٥٢	

٨. أرصدة إعادة التأمين

(أ) أرصدة إعادة تأمين مدينة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٥.٧١١.٢٦٢	٧٥.٧٠٣.١٧٥	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(١.٦٠٦.٠٦٧)	(٣.١٦١.٤٨٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٤.١٠٥.١٩٥	٧٢.٥٤١.٦٩٥	أرصدة إعادة التأمين المدينة، بالصافي

إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢.٦٠٦.٠٦٧	١.٦٠٦.٠٦٧	الرصيد في بداية السنة
(١.٠٠٠.٠٠٠)	١.٥٥٥.٤١٣	المحمل/ (المستبعد) خلال السنة
١.٦٠٦.٠٦٧	٣.١٦١.٤٨٠	الرصيد في نهاية السنة

(ب) أرصدة إعادة تأمين دائنة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨.٣٣٥.٨٨٠	٢٣.٠٣٠.٦٧٢	أرصدة إعادة تأمين مستحقة لأطراف ذات علاقة (ايضاح ٢٦)
١٩٠.٤١٨.٨٦١	١٥٨.٦٢٦.٦٠٦	أرصدة إعادة تأمين مستحقة لأطراف أخرى
٢١٨.٧٥٤.٧٤١	١٨١.٦٥٧.٢٧٨	إجمالي أرصدة إعادة التأمين المستحقة

٩. أقساط التأمين المستحقة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٥١.٣٧٧.٦٢٤	٤١١.٢٨٤.٢٤٨	أقساط تأمين مستحقة
(٣٩.٣٣٣.٧٦٧)	(٤٨.٧٧٣.١٣٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤١٢.٠٤٣.٨٥٧	٣٦٢.٥١١.١١٥	أقساط التأمين المستحقة، بالصافي

فيما يلي تحليلاً بأعمار أرصدة الأقساط المستحقة:

		٢١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)		
		متأخرة السداد ولم تتخفف قيمتها	متأخرة السداد ولم تتخفف قيمتها	ريال سعودي
الإجمالي	أكثر من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	حتى ٩٠ يوم	
٢٧٠.٤٧٧.١٨٤	٩٥.٤٣٤.٩٢٢	٥١.٥٠٣.٩٨٤	١٢٣.٥٣٨.٢٧٨	أقساط تأمين مستحقة من عقود تأمين
(٤٨.٧٧٣.١٣٣)	(٤١.٠٤٧.٥٣٥)	(٧.٧٢٥.٥٩٨)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢١.٧٠٤.٠٥١	٥٤.٣٨٧.٣٨٧	٤٣.٧٧٨.٣٨٦	١٢٣.٥٣٨.٢٧٨	أقساط تأمين مستحقة من عقود التأمين، بالصافي
٦٠.٦٩٠.٣٨٨	-	-	-	أقساط غير متأخرة السداد ولم تتخفف قيمتها
٨٠.١١٦.٦٧٦	-	-	-	أقساط تأمين مستحقة من ترتيبات المواجه*
٣٦٢.٥١١.١١٥	٥٤.٣٨٧.٣٨٧	٤٣.٧٧٨.٣٨٦	١٢٣.٥٣٨.٢٧٨	أقساط تأمين مستحقة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)		متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها	متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها	ريال سعودي
الإجمالي	أكثر من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	حتى ٩٠ يوم	
٢٦٤,٥٠٨,٢٩٣	٥٧,٨٩١,٨٦١	٤٤,٧٣١,٢٥٨	١٦١,٨٨٥,١٧٤	أقساط تأمين مستحقة من عقود تأمين
(٣٩,٣٣٣,٧٦٧)	(٣٢,٦٢٤,٠٧٨)	(٦,٧٠٩,٦٨٩)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢٥,١٧٤,٥٢٦	٢٥,٢٦٧,٧٨٣	٣٨,٠٢١,٥٦٩	١٦١,٨٨٥,١٧٤	أقساط تأمين مستحقة من عقود التأمين، بالصافي
٥٤,٣٤٩,١٥٣	-	-	-	أقساط غير متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها
١٣٢,٥٢٠,١٧٨	-	-	-	أقساط تأمين مستحقة من ترتيبات المواجهه*
٤١٢,٠٤٣,٨٥٧	٢٥,٢٦٧,٧٨٣	٣٨,٠٢١,٥٦٩	١٦١,٨٨٥,١٧٤	أقساط تأمين مستحقة، بالصافي

* أقساط التأمين المستحقة من ترتيبات المواجهه هي أقساط عقود تأمين تقوم الشركة بموجبها بتحويل جميع المخاطر بما فيها ذلك مخاطر العملاء الائتمانية إلى شركات تأمين أو إعادة تأمين أخرى. تم عقد هذه الترتيبات بين عدد من شركات مجموعة أليانز العالمية وعملائهم حول العالم والتي بموجبها تقوم شركة أليانز السعودي الفرنسي بتقديم خدمات التأمين لفروع تلك الشركات العالمية المقيمة في المملكة العربية السعودية.

تصنف الشركة الأرصدة إلى "متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها" على أساس كل حالة على حدة، ويتم تسجيل تسوية الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل - عميات التأمين. وبناءً على الخبرة السابقة في هذا المجال، لا يتوقع الاسترداد الكامل لأقساط التأمين المستحقة غير منخفضة القيمة. بحسب الخبرة السابقة في هذا المجال، لا تتضمن إجراءات الشركة الحصول على ضمانات مقابل أقساط التأمين وعليه فإن الغالبية المطلقة لهذه الأرصدة هي بدون ضمانات. يتم تحديد جودة الائتمان للموجودات المالية المصنفة كغير متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها بالعودة إلى حاملي الوثائق حيث يجب أن يتمتعون بتاريخ إئتماني جيد وقوي مع ندرة وجود أي تعثر وتحصيل كافة المستحقات في السابق.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤١,١٨٠,٤٨٩	٣٩,٣٣٣,٧٦٧	الرصيد في بداية السنة
(١,٨٤٦,٧٢٢)	١,٠٣٥,٩٦١	المكون / (المردود) خلال السنة
-	(٩١٣,٥٩٥)	الديون المشطوبة
٣٩,٣٣٣,٧٦٧	٤٨,٧٧٣,١٣٣	الرصيد في نهاية السنة

١٠. الإستثمارات المتاحة للبيع

تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

أ. الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين:

٢٠١٦	٢٠١٧	مدرجة
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	صكوك - ذات معدلات فائدة ثابتة
٥,٠١١,١١٠	٥,٠٢٠,٠٣١	سندات - ذات معدلات فائدة متغيرة
٤٥,٢٣٩,٨٣٤	٩٤,٦٦٧,٩٤٥	سندات - ذات معدلات فائدة ثابتة
٤,٧٩٠,٤٥٢	٤,٧٣٦,١٤٠	صناديق استثمارية
٦٠,١٤١,٣٩٦	١٠٩,٤٢٤,١١٦	الإجمالي

تم عرض الخسائر غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ١,٨٢,٩٢٦ ريال سعودي (٢٠١٦: ٤٠٤,١٢٠ ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من سندات وصناديق استثمارية صادرة من قبل شركات ومؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي.

إن درجة تصنيف السندات ذات معدلات فائدة ثابتة هي "أ" والسندات ذات معدلات فائدة متغيرة هي "أ" طبقاً لتصنيف ستاندرد أند بورز لكن الصناديق الإستثمارية غير مصنفة.

إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين كالأتي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٩,٢٠٣,٩١٥	٦٠,١٤١,٣٩٦	الرصيد في بداية السنة
-	٦١,١٦١,٣٠٨	إضافات خلال السنة
-	(١٠,٣٨٤,٣٣١)	استيعادات خلال السنة
(١,١١٤,٧٣٧)	(٦٨٨,٩٠٩)	إطفاء علاوة الاستثمار
-	(٢٨٣,٣٠٦)	الخسارة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
١,٩٥٢,٢٠٨	(٥٢٢,٠٥٢)	الربح / (الخسارة) غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
٦٠,١٤١,٣٩٦	١٠٩,٤٢٤,١١٦	الرصيد في نهاية السنة

ب. الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين :

٢٠١٧	٢٠١٧		
ريال سعودي	ريال سعودي		
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	صكوك - ذات معدلات فائدة متغيرة
٤١,٦١١,٤٢٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٦١١,٤٢٢	صكوك - ذات معدلات فائدة ثابتة
٩٧,٩٠٤,٥٤٥	-	٩٧,٩٠٤,٥٤٥	سندات - ذات معدلات فائدة ثابتة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	سندات - ذات معدلات فائدة متغيرة
٤,٨٨٦,٢٥٩	-	٤,٨٨٦,٢٥٩	صناديق استثمارية
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	أسهم
١٩٩,٦٢٥,٣٠٤	٨٠,٢٢٣,٠٧٨	١١٩,٤٠٢,٢٢٦	الإجمالي

٢٠١٦	٢٠١٦		
ريال سعودي	ريال سعودي		
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	صكوك - ذات معدلات فائدة متغيرة
٥٦,٩١١,١٦٧	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٩١١,١٦٧	صكوك - ذات معدلات فائدة ثابتة
٨٣,٦١٠,٠٦٢	-	٨٣,٦١٠,٠٦٢	سندات - ذات معدلات فائدة ثابتة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	سندات - ذات معدلات فائدة متغيرة
٤,٥٠٩,٢٧٥	-	٤,٥٠٩,٢٧٥	صناديق استثمارية
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	أسهم
١٨٠,٢٥٣,٥٨٢	٦٠,٢٢٣,٠٧٨	١٢٠,٠٣٠,٥٠٤	الإجمالي

تم عرض الأرباح التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١,٥٠٧,١٩٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩٠٨,٦٥٠ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي. تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من سندات وصناديق استثمارية صادرة من قبل شركات ومؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي.

إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين كالأتي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦٧,٢٩١,٣٧١	١٨٠,٢٥٣,٥٨٢	الرصيد في بداية السنة
٣٤,٠١١,٤٨٧	٣٨,٥٠١,٢٦٢	إضافات خلال السنة
(٢١,٣٧٨,٠٥٨)	(٢٠,٧٢٠,٦٩٤)	استيعادات خلال السنة
(١,٢٤٧,٣٢٣)	(٨٢٤,٦٨٨)	إطفاء علاوة الاستثمار
١,٤٧٦,١٠٥	٢,٤١٥,٨٤٢	الربح غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
١٨٠,٢٥٣,٥٨٢	١٩٩,٦٢٥,٣٠٤	الرصيد في نهاية السنة

ج . التصنيف الائتماني:
فيما يلي التصنيف الائتماني للإستثمارات المتاحة للبيع:

جودة الائتمان	وكيل التصنيف الائتماني	الأداة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
AA	ستاندرد أند بورز / موديز	سندات / صكوك	١٢٠٢١،١٨٨	٢٣،٢٤٧،٣٦٥
+A	ستاندرد أند بورز	سندات / صكوك	١٠٨،٣٤٤،٧٧٨	٣٣،٤٢٢،٨٨٦
-A	ستاندرد أند بورز	صكوك	٩٣،٨٣٧،٩٧٧	٨٩،١٢٣،٧٧١
غير مصنف	لا ينطبق	أسهم / صكوك / صناديق استثمارية	٩٤،٨٤٥،٤٧٧	٩٤،٦٠٠،٩٥٦

د. تحديد القيمة العادلة و المستوى الهرمي لها
كما في ٣١ ديسمبر، تم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية لعمليات التأمين والمساهمين باستخدام المستوى الهرمي الأول للسندات والصناديق الاستثمارية والمدرجة في سوق الأسهم.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة وذلك حسب المستوى الهرمي للقيمة العادلة:

(١) عمليات التأمين

٢٠١٧				
ريال سعودي				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٠٤،٦٨٧،٩٧٦	٥،٠٠٠،٠٠٠	-	٩٩،٦٨٧،٩٧٦	سندات و صكوك
٤،٧٣٦،١٤٠	-	-	٤،٧٣٦،١٤٠	صناديق استثمارية
١٠٩،٤٢٤،١١٦	٥،٠٠٠،٠٠٠	-	١٠٤،٤٢٤،١١٦	الإجمالي

٢٠١٦				
ريال سعودي				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٥٥،٣٥٠،٩٤٤	٥،٠٠٠،٠٠٠	-	٥٠،٣٥٠،٩٤٤	سندات و صكوك
٤،٧٩٠،٤٥٢	-	-	٤،٧٩٠،٤٥٢	صناديق استثمارية
٦٠،١٤١،٣٩٦	٥،٠٠٠،٠٠٠	-	٥٥،١٤١،٣٩٦	الإجمالي

(٢) عمليات المساهمين

٢٠١٧				
ريال سعودي				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٩١،٥١٥،٩٦٧	٧٧،٠٠٠،٠٠٠	-	١١٤،٥١٥،٩٦٧	سندات و صكوك
٤،٨٨٦،٢٥٩	-	-	٤،٨٨٦،٢٥٩	صناديق استثمارية
١٩٦،٤٠٢،٢٢٦	٧٧،٠٠٠،٠٠٠	-	١١٩،٤٠٢،٢٢٦	الإجمالي

٢٠١٦				
ريال سعودي				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٧٢،٥٢١،٢٢٩	٥٧،٠٠٠،٠٠٠	-	١١٥،٥٢١،٢٢٩	سندات و صكوك
٤،٥٠٩،٢٧٥	-	-	٤،٥٠٩،٢٧٥	صناديق استثمارية
١٧٧،٠٣٠،٥٠٤	٥٧،٠٠٠،٠٠٠	-	١٢٠،٠٣٠،٥٠٤	الإجمالي

بالإضافة إلى الاستثمارات المذكورة أعلاه ، تحتفظ الشركة بأوراق مالية متاحة للبيع غير المدرجة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ ٣،٢٢٢،٠٧٨ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٦: ٣،٢٢٢،٠٧٨ ريال سعودي) والتي يتم تسجيلها بالتكلفة حيث أن قيمتها العادلة لا يتم إثباتها بسعر نشط في السوق لموجودات متماثلة ، ولا يمكن تحديده بناءً على أسلوب تقييم يستخدم البيانات فقط من الأسواق التي يمكن ملاحظتها. تعتمد الإدارة أن القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

طريقة التقييم لأوراق الدين غير المتداولة

تم استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة لتحديد القيمة العادلة لأوراق الدين الخاصة بكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. يأخذ هذا النموذج بعين الاعتبار القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية التي يتم توليدها من سندات الدين، والتي يتم خصمها من عائد السوق للأدوات المالية المتداولة كما تم تعديلها لتأثير عدم قابلية تسديد سندات الدين. يوضح الجدول التالي التسوية من الأرصدة الأولى إلى الأرصدة الختامية لقياس القيمة العادلة في المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٢٠١٧				
ريال سعودي				
الرصيد الافتتاحي	المشتره	المباةة	الرصيد الاختتامي	
٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦

تحليل الحساسية

إن حساسية الزيادة بنسبة ١٪ في معدل الخصم المعدل مع جميع المتغيرات الأخرى الثابتة على القيمة العادلة لاستثمارات المستوى ٣ المتاحة للبيع هي ٢,٦٥٦,٦٠٢ ريال سعودي والحساسية إلى انخفاض بنسبة ١٪ في معدل الخصم المعدل حسب المخاطر مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة فيما يتعلق بالقيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع من المستوى تبلغ ٢,٨٨٧,٤٨٢ ريال سعودي.

١.١. الاستثمارات المربوطة بوحدات

القيمة العادلة للإستثمارات المربوطة بوحدات كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٧		٢٠١٦	
ريال سعودي		ريال سعودي	
صناديق بالعملة المحلية	٥٦٢,٩٩٢,٧٨٣	٥٧٣,٠٧٨,٦٩٨	
صناديق بالعملة الأجنبية	١٠,٧٣٣,٦١٣	١٩,٥٧٢,٩٥٦	
الإجمالي	٥٧٣,٧١٦,٣٩٦	٥٩٢,٦٥١,٦٥٤	

وفيما يلي المحافظ الإستثمارية :

٢٠١٧		٢٠١٦	
ريال سعودي		ريال سعودي	
صندوق الغد / الأنجال منخفض الخطورة	٢٤٤,٣٢٠,٥٣١	٢٥٨,٣٥٠,٦٥٧	
صندوق البدر (ريال سعودي)	٢١٦,٤٢٣,٩٩٩	٢١٩,٩٨٦,٧٣٨	
صندوق أسهم الصفا	٤٨,٨٣٨,٢٥٥	٤٣,٣٣١,٠٢٧	
صندوق الغد / الأنجال مرابحة	٣٦,٧٩٠,٩٦٥	٤٢,٦٧٧,٩٠٢	
صندوق البدر (دولار أمريكي)	١٠,٢٩٠,٠٤٠	١٠,٦٨٤,٣٨٠	
صندوق سوق المال (ريال سعودي)	٤,٥٣٣,٥٥٨	٥,٠٩٦,٩٤٤	
صندوق أسهم الفرسان (دولار أمريكي)	٤,٤١٩,٠٧٨	٤,٣٥٩,٠١٠	
صندوق الدانة للمتاجرة بالأسهم الخليجية	٣,٥١٠,٤٦٥	٣,٥٩٢,٤٨٤	
صندوق الاستثمار السعودي	٢,٥٤٠,٤٠٩	٢,٤٤٤,٢٦٤	
صندوق النقاء للنمو الآسيوي (دولار أمريكي)	٢,٠٤٩,٠٩٦	٢,١٢٨,٢٤٨	
	٥٧٣,٧١٦,٣٩٦	٥٩٢,٦٥١,٦٥٤	

الموجودات المربوطة بوحدات تتعلق باستثمارات في صناديق استثمارية مربوطة بوحدات. قامت الشركة بإنشاء مطلوبات مربوطة بوحدات والتي تتساوى مع الموجودات المربوطة بوحدات مع بعض الاستثناءات المتعلقة بالإحتياطيات الأخرى والفروقات الزمنية. يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات على أساس استخدام صافي قيمة الموجودات والتي تم تقديمها من قبل مدير الصندوق. وتستخدم الشركة المستوى ١ من التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات.

١٢. تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١,٩٥٨,٢٩١	٢٢,٠٨٩,٠٢٤	الرصيد في بداية السنة
٤٩,٠٤٩,٩٦٠	٥٩,٦٤٩,٠٧٦	إضافات خلال السنة
(٤٨,٩١٩,٢٢٧)	(٥٧,٨٧١,٨١٩)	الإطفاء خلال السنة
٢٢,٠٨٩,٠٢٤	٢٣,٨٦٦,٢٨١	الرصيد في نهاية السنة

١٣. الممتلكات والمعدات

التكلفة	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	السيارات	الأثاث والمفروشات	تحسينات على مباني مستأجره	الإجمالي
	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)
الرصيد في بداية السنة	١	٩٦٩,٣٤٧	٦,٦٩٧,٥٥٣	-	١٧,٩٦٨,٦٣٤
إضافات خلال السنة	١,٥٥٠,١٥٥	-	١٥٧,٦٦٤	٢٥٣,٥٤٤	١,٩٦١,٣٦٣
الرصيد في نهاية السنة	١١,٨٥١,٨٨٩	٩٦٩,٣٤٧	٦,٨٥٥,٢١٧	٢٥٣,٥٤٤	١٩,٩٢٩,٩٩٧
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد في بداية السنة	٨,٩١٦,٤٥٠	٩٦٨,١٥٩	٥,٦٩٤,٦٥٠	-	١٥,٥٧٩,٢٥٩
المحمل للسنة	٤٢٨,٨٣١	١,١٨٧	٢٧٤,٥٠٠	١١,٠٢٤	٧١٥,٥٤٢
الرصيد في نهاية السنة	٩,٣٤٥,٢٨١	٩٦٩,٣٤٦	٥,٩٦٩,١٥٠	١١,٠٢٤	١٦,٢٩٤,٨٠١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٥٠٦,٦٠٨	١	٨٨٦,٠٦٧	٢٤٢,٥٢٠	٣,٦٣٥,١٩٦

التكلفة	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	السيارات	الأثاث والمفروشات	تحسينات على مباني مستأجره	الإجمالي
	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)
الرصيد في بداية السنة	٩,٢٨٦,٦١٧	٩٦٩,٣٤٧	٦,٣٥٢,٠٢٢	-	١٦,٦٠٧,٩٨٦
إضافات خلال السنة	١,٠١٥,١١٧	-	٣٤٥,٥٣١	-	١,٣٦٠,٦٤٨
أستيعادات خلال السنة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٠,٣٠١,٧٣٤	٩٦٩,٣٤٧	٦,٦٩٧,٥٥٣	-	١٧,٩٦٨,٦٣٤
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد في بداية السنة	٨,٤٦٤,٣٣٠	٨٩٥,٨٢٥	٥,٤٧١,٧٣٥	-	١٤,٨٣١,٨٨٩
المحمل للسنة	٤٥٢,١٢٠	٧٢,٣٣٤	٢٢٢,٩١٥	-	٧٤٧,٣٦٩
أستيعادات خلال السنة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٨,٩١٦,٤٥٠	٩٦٨,١٥٩	٥,٦٩٤,٦٥٠	-	١٥,٥٧٩,٢٥٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٣٨٥,٢٨٤	١,١٨٨	١,٠٠٢,٩٠٣	-	٢,٣٨٩,٣٧٥

١٤. الوديعة النظامية

وفقاً للائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، أودعت الشركة ١٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي في بنك معين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت العمولة المستلمة على الوديعة ٨١٧،٠٥٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦٧٩،٥٦٩ ريال سعودي) وقد تم الإفصاح عنها ضمن الموجودات "عوائد استثمار الوديعة النظامية" وتظهر العمولة المستلمة المقابلة ضمن المطلوبات "عوائد استثمار الوديعة النظامية المؤجلة". لا يمكن سحب الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك السعودي الفرنسي، مساهم في الشركة ومصنف "BBB+" طبقاً لتصنيف وكالة فيتش للتصنيفات الائتمانية.

١٥. المصروفات المستحقة و المطلوبات الأخرى

٢٠١٦ (ريال سعودي)		٢٠١٧ (ريال سعودي)		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	٥,٨٧٠,٥٧٣		٦,٩٢١,٤٠٩	مكافآت مستحقة
-	٢,١٥٣,٨٢٠		٢,٨٧٦,٥٤٣	أتعاب فحص وإشراف
-	-		١٠,٥٥٨,٤٢٩	أتعاب مهنية واستشارية
-	٣٠,٥٤١,٤٧٣		٣٩,٣٢١,١٥٥	مطالبات مستحقة
٥٠,٣٦٥	٣,١٦٦,٢١٩	٢٦٨,٣٦٦	٤,٩١٧,٤٧٦	أخرى
٥٠,٣٦٥	٤١,٧٣٢,٠٨٥	٢٦٨,٣٦٦	٦٤,٥٩٥,٠١٢	

١٦. المطالبات تحت التسوية

٢٠١٧ ريال سعودي			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
١٤٧,١٧١,٦٢٥	(٢٧٤,٤٩٦,٠١٠)	٤٢١,٦٦٧,٦٣٥	التأمين العام
٤,٦٤٦,٤٥٩	(٨,٢٢٧,٢٧٣)	١٢,٨٧٣,٧٣٢	تأمين الحماية والإدخار
١٥١,٨١٨,٠٨٤	(٢٨٢,٧٢٣,٢٨٣)	٤٣٤,٥٤١,٣٦٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية

٢٠١٦ ريال سعودي			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
١١٤,٣٤٤,٩٢١	(٢٦١,٥٣٥,٢٢١)	٣٧٥,٨٨٠,٢٤٢	التأمين العام
٤,٣٢٤,٨٨٢	(٥,٩٢٥,٠٢٨)	١٠,٢٤٩,٩١٠	تأمين الحماية والإدخار
١١٨,٦٦٩,٨٠٣	(٢٦٧,٤٦٠,٢٤٩)	٣٨٦,١٣٠,١٥٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية

حركة المطالبات تحت التسوية كالاتي:

٢٠١٦ ريال سعودي			٢٠١٧ ريال سعودي			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	كما في ١ يناير
٤١,٤٠٩,٣٠٢	(٢٥٠,٦٠٠,٨٥٠)	٢٩٢,٠١٠,١٥٢	٤٧,٧٠٣,٩٢٩	(١٩١,٧١٤,٥٨٣)	٢٣٩,٤١٨,٥١٢	مطالبات مبلغ عنها
٣١,٠١١,٧٢٩	(١٢٤,٩٠٧,٠٨٤)	١٥٥,٩١٨,٨١٣	٧٠,٩٦٥,٨٧٤	(٧٥,٧٤٥,٧٦٦)	١٤٦,٧١١,٦٤٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٧٢,٤٢١,٠٣١	(٣٧٥,٥٠٧,٩٣٤)	٤٤٧,٩٢٨,٩٦٥	١١٨,٦٦٩,٨٠٣	(٢٦٧,٤٦٠,٢٤٩)	٣٨٦,١٣٠,١٥٢	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤٣٧,٩٦٩,٦٢٥	٣٧,٥٣٧,٥٩٤	٤٠٠,٤٣٢,٠٣١	٤٩٨,٧٣٠,٤٦١	(١٥٣,٦٩٢,٠٢٨)	٦٥٢,٤٢٢,٤٨٩	المحمل خلال السنة
(٢٣٠,٢١٥,٣٦٦)	١٢٢,٠١٥,٤٧٨	(٤٦٢,٢٣٠,٨٤٤)	(٤٦٥,٥٨٢,١٨٠)	١٣٨,٤٢٩,٠٩٤	(٦٠٤,١١٣,٧٧٤)	المدفوع خلال السنة
١٨٠,١٧٥,٢٩٠	(٢٠٥,٩٥٤,٨٦٢)	٣٨٦,١٣٠,١٥٢	١٥١,٨١٨,٠٨٤	(٢٨٢,٧٢٣,٢٨٣)	٤٣٤,٥٤١,٣٦٧	كما في ٣١ ديسمبر
٤٧,٧٠٣,٩٢٩	(١٩١,٧١٤,٥٨٣)	٢٣٩,٤١٨,٥١٢	٤٠,٤٩٥,٧٢١	(١٩٦,٨٦٩,٥٦٥)	٢٣٧,٣٦٥,٢٨٦	مطالبات مبلغ عنها
٧٠,٩٦٥,٨٧٤	(٧٥,٧٤٥,٧٦٦)	١٤٦,٧١١,٦٤٠	١١١,٣٢٢,٣٦٣	(٨٥,٨٥٣,٧١٨)	١٩٧,١٧٦,٠٨١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١٨,٦٦٩,٨٠٣	(٣٦٧,٤٦٠,٢٤٩)	٣٨٦,١٣٠,١٥٢	١٥١,٨١٨,٠٨٤	(٢٨٢,٧٢٣,٢٨٣)	٤٣٤,٥٤١,٣٦٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية

١٧. مطالبات إستثمارات مربوطة بوحدات

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٩٢,٨٥١,٤٩٢	٥٩٣,٧٠٦,٥٧٢	الرصيد في بداية السنة
٨٥٥,٠٨٠	(٢٠,٦٥٤,٦١٦)	التغير في مطالبات إستثمارات مربوطة بوحدات خلال السنة
٥٩٣,٧٠٦,٥٧٢	٥٧٣,٠٥١,٩٥٦	الرصيد في نهاية السنة

تتعلق المطلوبات الناشئة من عقود تأمين يتحمل فيها حاملي الوثائق المخاطر المالية، بقيمة العقود المربوطة بوحدات. يمثل الاحتياطي التقني المتعلق بعقود التأمين الفائض من المطالبات المتوقعة على التغيرات المتوقعة، ويتم احتساب هذا الاحتياطي على اساس اکتوارية متعارف عليها تتماشى مع المعايير الاکتوارية.

١٨. دخل العمولات غير المكتسبة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٢٣٠,٤٧٣	١١,٩٥١,٦٠٨	الرصيد في بداية السنة
١٤,٢٦٠,٨٧٩	٢٤,٥٨٠,٣٣٥	العمولة المستلمة خلال السنة
(١٧,٥٣٩,٧٤٤)	(٢٥,٧١٨,١٩٢)	العمولة المكتسبة خلال السنة
١١,٩٥١,٦٠٨	١٠,٨١٣,٧٥١	الرصيد في نهاية السنة

١٩. أقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦٤,٣٤٥,٥٣٤	٢٢٢,٧٩٦,٧٩١	الرصيد في بداية السنة
٥٥٨,٤٤٠,٦٣١	٦٥٠,٨٥١,٠٦٣	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٤٩٩,٩٨٩,٣٧٤)	(٦٣٨,٢١٩,٥٧٩)	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
٢٢٢,٧٩٦,٧٩١	٢٣٥,٤٢٨,٢٧٥	يضاف: حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣٦,٤٦٠,٤٩٧	١٨٠,١٨٤,٣٧٠	
٤٥٩,٢٥٧,٢٨٨	٤١٥,٦١٢,٦٤٥	الرصيد في نهاية السنة

٢٠. مستحق إلى عمليات المساهمين

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٣,٩١٥,٦٠١	١٨,٧٧٢,٤٦١	الرصيد في بداية السنة
٢٣,٨٦٨,٣٤٧	٣٠,١٥٣,٥٩٧	صافي الفائض للسنة
(٢٩,٠١١,٤٨٧)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	إستثمارات في صناديق محولة في عمليات التأمين
١٨,٧٧٢,٤٦١	١٨,٩٢٦,٠٥٨	الرصيد في نهاية السنة

٢١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

أ) الحركة في مخصصات مكافأة نهاية الخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٧٨٦,١٦٨	١٢,٨٢٨,٤٣١	التزام الاستحقاقات المحددة في بداية السنة
٢,٢٣٤,٦٥١	٣,٢٣٢,٩٢٠	المقدم خلال السنة
(١,١٩٢,٣٨٨)	(١,٣٦٨,٨٢٩)	المدفوع خلال السنة
-	٧٦٥,٣٠٤	الاحتياطي الاکتوارى لاستحقاقات الموظفين
١٢,٨٢٨,٤٣١	١٥,٤٥٧,٨٢٦	التزام الاستحقاقات المحددة في نهاية السنة

(ب) المبلغ المقدم خلال السنة يشمل ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢.٢٣٤.٦٥١	٢.٧٥١.١٨٥	تكلفة الخدمة الحالية
-	٤٨١.٧٣٥	صافي الفائدة
٢.٢٣٤.٦٥١	٣.٢٣٢.٩٢٠	

الافتراضات الإكتوارية الرئيسية:

٤,٠٠%	معدل الخصم المستخدم في تقييم السنة الحالية
٤,١٥%	معدل الخصم المستخدم في تقييم السنة السابقة الزيادة المستقبلية للرواتب
٦,٠٠%	معدل الزيادة للرواتب
٨,٣٩	المدة (بالسنوات)

تحليل الحساسية

من المحتمل وبصورة معقولة حدوث تغييرات لإحدى الافتراضات الإكتوارية ذات الصلة، مع الإبقاء على الافتراضات الأخرى على حالها، ومن الممكن أن تكون قيمة التزامات المنافع والمزايا المحددة كما يلي:

٢٠١٧		
ريال سعودي		
الانخفاض	الزيادة	
١٦.٨٩٣.٣٤١	١٤.٢٩٦.٠٣١	معدل الخصم (الحركة ١%)
١٤.٢٣٩.٠٩٧	١٦.٩٣٠.٠٤٣	معدل الزيادة المستقبلية للرواتب (الحركة ١%)

٢٢. مخصص الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال الشركة ونسب الملكية:

٢٠١٦		٢٠١٧		
%	ريال سعودي	%	ريال سعودي	
٥٧,٣٨%	١١٤.٧٦٠.٠٠٠	٥٧,٣٨%	١١٤.٧٦٠.٠٠٠	المساهمين السعوديين و من دول مجلس التعاون
٤٢,٦٢%	٨٥.٢٤٠.٠٠٠	٤٢,٦٢%	٨٥.٢٤٠.٠٠٠	المساهمين من غير السعوديين و دول مجلس التعاون
١٠٠%	٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠%	٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الإجمالي

كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ ، يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منهما. تستند حسابات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة والمبالغ المستحقة والمدفوعات من الزكاة وضريبة الدخل على نسب الملكية المذكورة أعلاه وفقاً للأحكام ذات الصلة في قوانين الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية. كان مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣.٥٠٩.١٦٩	٤.٢٩٤.٧٣٣	مخصص الزكاة
١.٨٥٣.٩٧٤	٣.٢٨٩.٢٦٣	مخصص ضريبة الدخل
٥.٣٦٣.١٤٣	٧.٥٨٣.٩٩٦	الإجمالي

(أ) الزكاة

تم احتساب مخصص السنة الحالية وفقا للأساس التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال أول المدة
٦٧,٦٢٥,٢٨٥	٩٩,٦٨٩,٤٩٩	الإحتياطيات و مخصصات أول المدة
(٥١,٠٠٧,٦٤٦)	(٥١,٧٥١,٦٧٥)	الرصيد الختامي للموجودات طويلة الأجل
٢١٦,٦١٧,٦٣٩	٢٤٧,٩٣٧,٨٢٤	
٢٨,٨٦٤,٦١٩	٥١,٤٥١,٠١١	دخل السنة الخاضع للزكاة
٢٤٥,٤٨٢,٢٥٨	٢٩٩,٣٨٨,٨٣٥	الوعاء الزكوي
١٤٠,٣٦٦,٧٥٥	١٧١,٧٨٩,٣١٤	حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة
٣,٥٠٩,١٦٩	٤,٢٩٤,٧٣٣	الزكاة بواقع ٢,٥٪ على حصة المساهمين السعوديين

إن الفروقات بين الدخل كما في القوائم المالية والدخل الخاضع للزكاة هو بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

(ب) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص السنة الحالية وفقا للأساس التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤,٤٢٩,٥٤٧	٣٤,٩١٨,٢٢٧	صافي دخل السنة
٦,٦٣٤,٠٥٩	١٩,٠٥٨,٩٤٤	يضاف: مصروفات غير قابلة للخصم
(٦,٣٢٥,١٦٨)	(٩,٩٠٦,٨٠٧)	يخصم: مصروفات قابلة للخصم
(٣,٠٨٩,٩٥٨)	(٥,٤٨٢,١٠٥)	تعديل الخسائر المتراكمة
٢١,٦٤٨,٤٨٠	٣٨,٥٨٨,٢٥٩	الدخل الخاضع للضريبة
٩,٢٦٩,٨٧٠	١٦,٤٤٦,٣١٦	الدخل الخاضع للضريبة للمساهمين غير السعوديين
١,٨٥٣,٩٧٤	٣,٢٨٩,٢٦٣	مخصص ضريبة الدخل بواقع (٢٠٪)

(ج) الحركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٢٧١,٤٤٢	١٦,٠٦٥,٨٩٤	الرصيد الإفتتاحي للزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٥,٣٦٣,١٤٣	٧,٥٨٣,٩٩٦	المحمل خلال السنة
(٣,٥٦٨,٦٩١)	(٢,٢٣٢,٩٤٤)	المدفوع خلال السنة
١٦,٠٦٥,٨٩٤	٢١,٤١٦,٩٤٦	الرصيد الختامي للزكاة وضريبة الدخل المستحقة

(د) الموقف الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ إلى ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ ولا تزال الشركة في إنتظار الربط لتلك السنوات. قامت الشركة بتقديم إعتراض على الربط الزكوي للهيئة العامة للزكاة والدخل والذي طلب من الشركة دفع زكاة إضافية نتيجة استبعاد استثمارات طويلة الأجل من الوعاء الزكوي للسنوات ٢٠١٠م، ٢٠١١م، ٢٠١٢م، ٢٠١٣م. قامت الشركة بقتيد مخصص إضافي للزكاة في القوائم المالية.

إن الشركة بصدد تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.

٢٣. رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر من ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م : ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد). أن المساهمين المؤسسين للشركة قد قاموا بالإكتتاب والدفع لـ ١٢ مليون سهم بقيمة أسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٦٥٪ من أسهم رأس مال الشركة. الأسهم المتبقية والبالغة ٧ مليون سهم بقيمة أسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد قد تم أكتتابها من قبل المساهمون العامة.

بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧، توصلت مجموعة أليانز إس إي إلى اتفاق ملزم مع البنك السعودي الفرنسي بشأن شراء ما نسبته ٥٧٪ من حصة البنك السعودي الفرنسي في شركة أليانز السعودي الفرنسي بما يمثل ١٨,٥٪ من رأس مال الشركة. تم استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على اتمام هذه الصفقة، و ستستكمل إجراءات اتمام الصفقة من قبل أليانز إس إي. عند اكتمالها، ستملك مجموعة أليانز ٥١٪ من أسهم الشركة. كما تخضع عملية اتمام الصفقة لموافقة الجهات النظامية المختصة، والتي لاتزال غير مكتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٤. الاحتياطي القانوني

وفقاً للوائح الشركات في المملكة العربية السعودية واللوائح الداخلية للشركة، يتعين على الشركة إنشاء احتياطي قانوني بتخصيص ٢٠٪ من صافي الدخل السنوي حتى يساوي الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير متوفر لتوزيعات الأرباح.

٢٥. الأقساط المكتتبة والمكتسبة

٢٠١٧ ريال سعودي		
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٥٢٩,٦٦٧,٧٣٩	(٢٥٩,٢٥٠,٧٤١)	٧٨٨,٩١٨,٤٨٠
١٢١,١٨٣,٣٢٤	(١٥,٤٣٤,٩٠٣)	١٣٦,٦١٨,٢٢٧
٦٥٠,٨٥١,٠٦٣	(٢٧٤,٦٨٥,٦٤٤)	٩٢٥,٥٣٦,٧٠٧
(١٢,٦٣١,٤٨٤)	(٥٦,٢٧٦,١٢٧)	٤٣,٦٤٤,٦٤٣
٦٣٨,٢١٩,٥٧٩	(٣٣٠,٩٦١,٧٧١)	٩٦٩,١٨١,٣٥٠

٢٠١٦ ريال سعودي		
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٤٢٣,٦٧٤,٩٣٤	(٢٦٢,٦٥٩,٧١٩)	٦٨٦,٣٣٤,٦٥٣
١٣٤,٧٦٥,٦٩٧	(١٥,١٧١,٦٨٠)	١٤٩,٩٣٧,٢٧٧
٥٥٨,٤٤٠,٦٣١	(٢٧٧,٨٣١,٣٩٩)	٨٣٦,٢٧٢,٠٣٠
(٥٨,٤٥١,٢٥٧)	(٢١,٧٧٩,٨٩٤)	(٣٦,٦٧١,٣٦٣)
٤٩٩,٩٨٩,٣٧٤	(٢٩٩,٦١١,٢٩٣)	٧٩٩,٦٠٠,٦٦٧

٢٦. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٦ ريال سعودي		٢٠١٧ ريال سعودي		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٦٤٥.٧٦٤	٥٢.٧٨١.٠٩٥	-	٦٠.٢٦٢.٥٧٩	تكاليف موظفين
		-	١١.٩٠٨.٣٧٤	ديون مشكوك في تحصيلها
٢.٢٥٣.٣٠٠	٧.٦٢٥.٦٩٢	-	٩.٢٢٠.٤٧١	أتعاب استشارية
-	٩٨٥.٦٢٠	-	٤.١٦٣.٦٣٤	دعاية وترويج
-	٢.٢٠٤.٦٧٧	-	٣.٦٣٤.١٩٢	اصلاح وصيانة
-	٢.٢٣٤.٦٥١	-	٣.٢٣٢.٩٢٠	نهاية الخدمة للموظفين
-	٣.٢٢٧.٣٨٦	-	٣.٢١٢.٠٧٢	إيجارات
-	٢.٤٠٨.٨٨٧	-	٣.٠٨٨.٢٢٥	مصروفات تأمين
-	١.٥٧٥.٨٣٧	-	١.٣٧٥.٢٤٤	بريد و هاتف
٢٣٤.١٩٨	٩٣٦.٧٩٤	٨٧٦.٥٣٧	٩٠٨.٥٧٤	مصروفات مجلس الإدارة
-	٨٤٩.٢٣٦	-	٨٤٩.٧١٥	سفر و انتقالات
-	٧٤٧.٣٦٩	-	٧١٥.٥٤٢	استهلاك (ايضاح ١٣)
-	٢٨٢.٩١٣	-	٢.٨٠٩.٦٦٧	أخرى
٣.١٣٣.٢٦٢	٧٥.٨٦٠.١٥٧	٨٧٦.٥٣٧	١٠٥.٣٨١.٢٠٩	

٢٧. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

في ما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م والأرصدة المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م:

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	طبيعة المعاملة	أطراف ذات علاقة
٩٠.٣٠١.٤٧٣	١١١.٦٨٦.١٨٦	أقساط التأمين المكتتبة	منشآت تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليه تأثيرا هاما من أطراف ذات علاقة
٩٨.٣٦١.٦٦٦	٦٢.٤٢٠.٠٨٣	أقساط إعادة التأمين المسندة	
٤٢.٤٧٩.٣٨٦	٣٧.١٦٤.٧٥٣	إجمالي المطالبات المدفوعة	
٣٥.٨٩٧.٧٧٦	٢٥.٢٦٨.٤٣٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
٤.٠٣١.٤٧٦	٤.٤٤٤.٦٠٠	مصروفات عمولات	
٨.٦٦٣.٢٠٩	٥.٥٦٧.٤٤٦	دخل عمولات	
		مصروفات أخرى	
٧.٦٩١.٢٦٣	٨.٨١٧.٣١٩	أتعاب العمل كطرف إداري ثالث	
٦.٢٣٣.٥٧٥	٦.١٠٨.٢٣٢	مكافآت ومصروفات متعلقة بها	كبار موظفي الإدارة
١.١٤٦.٦٤٨	١.٧٨٥.١١١	أتعاب ومصروفات متعلقة بها	أعضاء مجلس الإدارة

يقصد بكبار موظفي الإدارة الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط، والتوجيه، والإشراف على نشاطات الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، ويتكونون من كبار المدراء التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي والمدير المالي التنفيذي بالشركة، تدار جميع الاستثمارات المربوطة بوحدات وبعض الاستثمارات المتاحة للبيع الهامة من شركة السعودي الفرنسي كإيصال.

تتضمن النقدية وشبه نقدية الحسابات البنكية، وأغلبيتها محتفظ بها لدى البنك السعودي الفرنسي (مساهم للشركة).
إن المعاملات الهامة أعلاه مع الجهات ذات العلاقة أدرجت ضمن الأرصدة التالية كما في تاريخ المركز المالي:

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٧ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي
منشآت تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليه تأثيراً هاماً من أطراف ذات علاقة	- مصاريف مستحقة	٦,٧٥٣,٩٠٣	٥,٧٠٨,٤٤٠
	- أقساط تأمين مستحقة، صافي	٢٥,٤٥٢,٦٨٣	٥٧,٩٣٧,٦١٢
	- أرصدة إعادة تأمين دائنة	٢٣,٠٣٠,٦٧٢	٢٨,٣٣٥,٨٨٠
	- مطالبات تحت التسوية	٣٩,٩٥٧,٨٨٦	٤,٠٢٦,١٢١

تشمل الأطراف ذات العلاقة الجهات التالية: (أليانز س، ن، أ، أليانز مينا هولدينج - برمودا، أليانز تحويل المخاطر إي جي دبي، أليانز فرنسا، شركة أليانز العالمية المتخصصة أي جي، أليانز ورلد وأيد كير، أليانز المخاطر العالمية الولايات المتحدة الأمريكية للتأمين، أليانز بلجيكا، يولر هيرمس، أليانز اس آيه زيورخ، 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، والسعودي الفرنسي كابيتال.

٢٨. جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول أدناه، صافي المطالبات المتكبدة والتي تشمل على صافي المطالبات المبلغ عنها وكذلك صافي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث (ماعدًا المطالبات لمنتجات تأمين الحماية والإدخار) بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المتراكمة حتى تاريخه، إن تطور التزامات التأمين يوفر مقياساً مقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. تسعى الشركة للاحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بأعمال التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبات وأصبحت التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستنتهي مما يترتب على ذلك عكس قيد جزء من الاحتياطيات المجنبه في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المجنبه في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطيات المعكوسة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكد أكبر من التكلفة النهائية

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

أ) جدول تطور المطالبات - الصافي

٢٠١٧ سنة الحادث	٢٠١٢ و ما قبل ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:						
في نهاية سنة الحادث	١٢٠,٦٣٥,٥٠١	١٧٦,٩٨٦,٥٩٢	١٤٦,٩٩٦,٤٥٠	٢٠٠,٦٣٠,٩١٩	٣٧٤,٦٩٢,١٦٦	-
بعد سنة	١٣٤,٣٠٢,٢٢١	١٨١,٠١٣,١٣٠	١٦٣,٢٧٨,٦٠١	٢٤٠,٤٤٩,١٢٢	-	-
بعد سنتين	١٣٣,٤٢١,٩٨٤	١٧٧,٤٦٣,٤٥٢	١٦٦,٦٣٥,٢٣٠	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	١٣١,٥١٥,٢٠٣	١٧٨,٨٢٥,٨٠٧	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	١٣٠,٤٥٦,٨٣٥	-	-	-	-	-
التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة	١٣٠,٤٥٦,٨٣٥	١٧٨,٨٢٥,٨٠٧	١٦٦,٦٣٥,٢٣٠	٢٤٠,٤٤٩,١٢٢	٣٧٤,٦٩٢,١٦٦	١,٠٩١,٠٥٩,١٦٠
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(١٢٨,٩٢١,٠٣٧)	(١٧١,٢٩٣,٣٥٨)	(١٥٥,١٧٤,٢٩٥)	(٢٣٣,٥٨٦,٩١٦)	(٢٦٠,٢٦٥,٤٨٠)	(٩٣٩,٢٤١,٠٧٦)
صافي المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	١,٥٣٥,٨٠٨	٧,٥٣٢,٤٤٩	١١,٤٦٠,٩٣٥	١٦,٨٦٢,٢٠٦	١١٤,٤٢٦,٦٨٦	١٥١,٨١٨,٠٨٤

٢٠١٦ سنة الحادث	٢٠١٢ و ما قبل ريال سعودي	٢٠١٣ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:						
في نهاية سنة الحادث	١٠٤,٩١٢,٢٦٥	١٢٠,٦٢٥,٥٠١	١٧٦,٩٨٦,٥٩٣	١٤٦,٩٩٦,٤٥٠	٢٤٣,٧٩٨,٧٠١	-
بعد سنة	١١٣,١٠٣,٦٧٣	١٣٤,٣٠٢,٢٢١	١٨١,٠١٣,١٣٠	١٧٠,٦٢١,٨٩٩	-	-
بعد سنتين	١١٣,٧٤٤,٨٤٨	١٣٣,٤٢١,٩٨٤	١٨٢,١٨٠,١٥١	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	١١٣,٩٧٧,٨٧٩	١٣٣,٠٥٤,٠٤٦	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	١١٧,٤١٩,٣١١	-	-	-	-	-
التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة	١١٧,٤١٩,٣١١	١٣٣,٠٥٤,٠٤٦	١٨٢,١٨٠,١٥١	١٧٠,٦٢١,٨٩٩	٢٤٣,٧٩٨,٧٠١	٨٤٧,٠٧٤,١٠٨
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(١١٢,٤٤٢,١٧٨)	(١٢٨,٩٤٢,٩٥٩)	(١٦٩,٢٠٠,٣٨٨)	(١٥١,٧١٢,٧٢٤)	(١٦٦,١٠٦,٠٤٦)	(٧٢٨,٤٠٤,٣٠٥)
صافي المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	٤,٩٧٧,١٣٣	٤,١١١,٠٨٧	١٢,٩٧٩,٧٦٣	١٨,٩٠٩,١٦٥	٧٧,٦٩٢,٦٥٥	١١٨,٦٦٩,٨٠٣

ب) جدول تطور المطالبات - الاجمالي

٢٠١٧ سنة الحادث	٢٠١٢ و ما قبل ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:						
في نهاية سنة الحادث	٣٠١,٦٢٢,٧٠٩	٣١٧,٥٢٦,٠١٩	٣٨٧,٥٠٥,٢٥٧	٣١٦,٠٩٥,٦٧٧	٥٢٤,٨٤٢,٣٧٢	-
بعد سنة	٣٣٨,٧٠٠,٥١٦	٤١٣,٦٠٢,٨٩٦	٤٠١,٢٠٢,٩١٦	٤٢٠,٦٦٦,٣٥٩	-	-
بعد سنتين	٣٢٢,٠٧٨,٩٠٤	٣٨٨,٧٩٣,٠٠٥	٤٠٣,٧٤٤,٦١٦	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٣١٦,٨٥٥,٧٤٠	٣٩٩,٣٢٣,٥٤٩	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٣١٨,٤١٨,٧٢٥	-	-	-	-	-
التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة	٣١٨,٤١٨,٧٢٥	٣٩٩,٣٢٣,٥٤٩	٤٠٣,٧٤٤,٦١٦	٤٢٠,٦٦٦,٣٥٩	٥٢٤,٨٤٢,٣٧٢	٢,٠٦٦,٩٩٥,٦٢١
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٣١١,٥٠٣,٩٨٠)	(٣٢٩,٠٣٢,٧٠٨)	(٣٥١,٦٣٧,٢٢٨)	(٣٣٣,١٠١,٧٤٦)	(٣١٧,١٦٧,٥٩٢)	(١,٦٢٢,٤٥٤,٣٥٤)
صافي المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	٦,٩١٤,٧٤٥	٧٠,٢٩٠,٨٤١	٥٢,١٠٧,٣٨٨	٨٧,٥٦٤,٦١٣	٢٠٧,٦٧٤,٧٨٠	٤٣٤,٥٤١,٢٦٧

٢٠١٦ سنة الحادث	٢٠١٢ و ما قبل ريال سعودي	٢٠١٣ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:						
في نهاية سنة الحادث	٢١٠,٦٦٩,٩٢٢	٣٠١,٦٢٢,٧٠٩	٣١٧,٥٢٦,٠١٩	٣٨٧,٥٠٥,٢٥٧	٣٥١,١٠٥,٢٦١	-
بعد سنة	٢٤٦,٧٨٥,٥٣٧	٣٣٨,٧٠٠,٥١٦	٤١٣,٦٠٢,٨٩٦	٤٣٤,٥٥٧,٢٦٢	-	-
بعد سنتين	٢٤٧,٢٤٢,٩١٩	٣٢٢,٠٧٨,٩٠٤	٤٢٧,٦٥٤,٠١٢	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٢٤٣,٥٥٥,٩٨٨	٣٢٤,٧٥٣,٩٧٨	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٢٥٢,٤٠٣,٧١٠	-	-	-	-	-
التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة	٢٥٢,٤٠٣,٧١٠	٣٢٤,٧٥٣,٩٧٨	٤٢٧,٦٥٤,٠١٢	٤٣٤,٥٥٧,٢٦٢	٣٥١,١٠٥,٢٦١	١,٨٠٠,٤٦٤,٢٢٣
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٢٣٥,٠٥٣,٦٤٦)	(٢٠٧,٠٠٠,١٥٨)	(٣٢٤,١٤٠,٣٧١)	(٣٣٦,٠٨٣,٤٥٦)	(٢١٢,٠٥٦,٤٤٠)	(١,٤١٤,٣٣٤,٠٧١)
صافي المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	١٧,٣٥٠,٠٦٤	١١٧,٧٥٣,٨٢٠	١٠٣,٥١٣,٦٤١	٩٨,٤٦٣,٨٠٦	١٣٩,٠٤٨,٨٢١	٣٨٦,١٣٠,١٥٢

٢٩. ربح السهم الأساسي والمخفض

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤,٤٢٩,٥٤٧	٣٤,٩١٨,٢٢٧	صافي دخل السنة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
١,٢٢	١,٧٥	ربح السهم الأساسي والمخفض

٣٠. احتياطي عجز الأقساط واحتياطي الأقساط الإضافي

قامت الشركة بإنشاء مخصص فيما يتعلق بإحتياطي عجز الأقساط خلال الفترة لقطاع التأمين الطبي والمركبات. انشأت الشركة هذا المخصص بناءً على افتراض بأن الأقساط غير المكتسبة لن تكون كافية لتغطية المطالبات المتوقعة والمصروفات المتعلقة فيها للفترة غير المنتهية من الوثائق الفاعلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٣١٥,٥٤٣	٥,٣١٥,٥٤٣	المركبات
٧٦٢,١٧٩	٥,٤٠١,٦٠٩	الطبي
٦,٠٧٧,٧٢٢	١٠,٧١٧,١٥٢	الإجمالي

خلال السنة الحالية، قامت الشركة بتسجيل احتياطي إضافي للأقساط بمبلغ (١,٣١٧,٤٢٨) ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : صفر) على أساس احتياطي المخاطر غير المنتهية لقطاع التأمين الهندسي.

٣١. إدارة المخاطر

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

يقوم مجلس الإدارة والإدارة العليا بالشركة 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.

أعضاء مجلس الإدارة

إن قمة حوكمة المخاطر تأتي في مركزية المراقبة لمجلس الإدارة، والذي يصدر التعليمات والموافقات اللازمة على الاستراتيجيات والسياسات للوصول الى الاهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

تتمثل مسؤولية الإدارة العليا في ادارة العمليات اليومية لتحقيق الاهداف الاستراتيجية والتي تكون في من ضمن مجال المخاطر المقبول للشركة.

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها:

أ) المخاطر التشغيلية

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

ب) مخاطر التأمين

تمثل مخاطر التأمين المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي وثائق التأمين لأحداث مؤمن عليها بشكل يفوق التوقعات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات يكون أكبر من المتوقع. وتتابع الشركة مخاطر التأمين بشكل منتظم للتأكد من أن مستويات هذه المخاطر تكون في الحدود المتوقعة. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب الممتلكات، المركبات، الهندسة ومخاطر البحري.

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب الممتلكات، الهندسي، المركبات، الإصابات، الصحي والتأمين البحري. تعتبر قطاعات التأمين هذه باستثناء وثائق الهندسي الطويلة تكون بصفة عامة تخص عقود تأمين والتي المطالبات تكون عادة مبلغ عنها ومدفوعة خلال فترة قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين

مخاطر التأمين المركزة

تراقب الشركة مخاطر التأمين المركزة لكل قطاع أعمال على حدى، تكمن مخاطر التأمين المركزة في قطاع المركبات وقطاع التأمين الصحي.

تراقب الشركة مخاطر التأمين المركزة عن طريق تقييم عدة مخاطر مغطاة في نفس المكان الجغرافي أو في نفس الجهة، تعتبر في مخاطر الفيضانات أو الهزات الأرضية مدينة كاملة كموقع جغرافي واحد، وفي مخاطر الحريق والممتلكات يعتبر مبنى كامل والمباني المجاورة التي ممكن ان تتضرر على انها موقع واحد، وفي مخاطر النقل البحري تعتبر المخاطر المتعددة المغطاة في باخرة واحدة كمخاطر موحدة عند تقييم مخاطر التأمين المركزة، تقييم الشركة التمرض المركز لمخاطر التأمين وتقوم بإعادة تأمين هذه المخاطر للتقليل منها الى مستويات مقبولة لشركة. بما أن أعمال الشركة تنحصر في المملكة العربية السعودية فإن مخاطر التأمين تتعلق بوثائق مكتوبة في المملكة العربية السعودية.

الحماية والإدخار

إن الخطر الرئيسي للحماية والإدخار هو الوفاة والمرض (إعاقة دائمة أو مؤقتة) للمؤمن. تدار هذه المخاطر من خلال استراتيجية إكتتاب ذات فعالية عالية وواضحة المعالم. هناك مستويات مختلفة تنفذ عند الإكتتاب، تتضمن الإقرار بالحالة الصحية، و استبيان طبي، تقارير من المتخصصين / الاستشاريين و فحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة بدراسة الوضع المالي والحياتي والمهني للتأكد من درجة المخاطرة التي يحملها المؤمن وتحديد ما إذا كان أو لا يمكن أن تصنف كحياة أساسية.

بالنسبة إلى الحماية والإدخار للمجموعات، إن الخطر الرئيسي هو الوفاة أو المرض (إعاقة دائمة أو مؤقتة) للمؤمن عليه. يكون خطر الوفاة مركب بسبب الأعداد المركزة للمؤمن عليهم ومثال على ذلك الموظفين العاملين في نفس مكان العمل، تدار هذه المخاطر من خلال استراتيجية إكتتاب ذات فعالية عالية وواضحة المعالم، هناك مستويات مختلفة تنفذ عند الإكتتاب، تتضمن الإقرار بالحالة الصحية، و استبيان طبي، تقارير من المتخصصين / الاستشاريين و فحوصات طبية شاملة. كما تاخذ الشركة بعين الاعتبار طبيعة الأعمال التي تقوم بها المجموعة وحجمها والتعدد الجغرافي، والتقسيم بين الأعمال اليدوية وغير اليدوية.

إن تأمين الحماية والإدخار للعائلات والمجموعات مغطى من خلال اتفاقيات إعادة التأمين بحسب معايير مجموعة أليانز، يهدف هذا الإجراء لحماية الشركة من حالات وفاة غير متوقعة وتخضع الشركة لحد أقصى في العمل تحت كل الاتفاقيات في حال وقوع خسائر كبيرة نتيجة مطالبة واحدة أو عدة مطالبات أو في حالات مخاطر التأمين المركزة.

التأمين العام

الصحي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها، ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الإعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الصحي للعائلة والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة باتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

المركبات

إن المخاطر الرئيسية لعقود تأمين السيارات هي مطالبات التعويض عن الوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. تقوم الشركة بإبرام وثائق تأمين شاملة فقط للمالكين/ السائقين الذين تخطوا سن ٢١ سنة. إن مستوى المبالغ التي تقضي المحاكم بدفعها لحالات الوفاة وللأطراف المصابة وتكاليف استبدال السيارات، هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. كما تقوم الشركة بإجراءات لإدارة المخاطر بهدف مراقبة مستوى تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية.

الممتلكات

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات فإن أهم المخاطر المتعلقة بها هي الحريق. تقوم الشركة بإصدار وثائق تأمين للممتلكات التي تحتوي على أجهزة الكشف عن الحريق. يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى القيمة الإستبدالية للممتلكات المؤمنة ومحتوياتها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات واستبدال محتوياتها والوقت اللازم لإعادة بدء العمليات والذي تتوقف فيه الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

البحري

بالنسبة للتأمين البحري، تتمثل أبرز المخاطر في هذا المجال في التعرض للخسائر أو الأضرار في هياكل السفن بالإضافة إلى الحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع المشحونة. وتتضمن إستراتيجية اكتتاب وثائق التأمين البحري بضمن تنوع وثائق التأمين لتشمل تغطية الشحن، والسفن، وخطوط الشحن. ولدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبة فردية.

الهندسي

بالنسبة للتأمين الهندسي، فإن أهم المخاطر في هذا المجال هي خسارة أو حدوث ضرر لأعمال البناء / الترميم نتيجة حريق، انفجار أو مخاطر طبيعية مثل الفيضانات، الزلازل وعاصفة البرد، الخ... لدى الشركة تغطية إعادة التأمين لهذه المخاطر للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبة فردية.

المسؤولية العامة

بالنسبة للتأمين على المسؤولية العامة، فإن أهم المخاطر في هذا المجال هي الالتزامات القانونية المترتبة على المؤمن تجاه وفاة طرف ثالث أو إصابة بدنية أو أضرار في الممتلكات الناجمة خارج أماكن عمل المؤمن عليه، والعمليات التجارية أو المشاريع التي قام بها المؤمن عليه.

يتم الإكتتاب في وثائق التأمين هذه على أساس حجم أعمال الشركة أو قيمة العقد، طبيعة / أشغال المباني، وطبيعة العقود المنفذة. لدى الشركة تغطية إعادة التأمين لهذه المخاطر للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبة فردية.

تحليل الحساسية

تؤمن الشركة بأن المطلوبات المسجلة المتعلقة بالمطالبات كما في تاريخ هذه الفوائم المالية هي صحيحة وكافية، تعطى هذه المبالغ دفعات حيث يمكن ان تتعدل في تاريخ السداد، تخضع المطلوبات المتعلقة بالمطالبات لعدة فرضيات وعليه تكون حساسة بها ، من غير الممكن قياس حساسية بعض المتغيرات النظامية او عدم صحة الفرضيات، ان اي تغير افتراضي لمعدل الخسائر بنسبة ٥٪ سينتج عنه تغير في الدخل السنوي كما هو مبين ادناه:

التأثير على الدخل ٢٠١٦ ريال سعودي	التأثير على الدخل ٢٠١٧ ريال سعودي	التغير في نسبة المطالبات
١٨.٨٢٣.٢٠٧	٢٤.٩٣٦.٥٢٣	٪٥+
(١٨.٨٢٣.٢٠٧)	(٢٤.٩٣٦.٥٢٣)	٪٥-

ج) إدارة مخاطر المطالبات

تشأ إدارة المطالبات في الشركة عند حدوث حالات غير دقيقة أو غير مكتملة للاحتياطيات أو تسويات المطالبات أو ضعف في جودة الخدمة أو الأفرط في تكاليف إدارة المطالبات. هذه المخاطر قد تضر بالشركة وتضعف قدرة الشركة على النجاح و الاحتفاظ بأعمالها أو تتكبد تعويضات تأديبية. هذه المخاطر قد تنشأ خلال أي مرحلة من مراحل دورة المطالبات. يركز قسم المطالبات في الشركة على الجودة والدقة والسرعة في اقبال الخدمات التي قد تجعل الشركة تفقد عقود إعادة التأمين. وهدفهم هو تعديل إجراءات المطالبات لتصبح عادلة وفعالة وفي وقت مناسب وذلك وفقاً لسياسة الشروط والأحكام والبيئة التنظيمية ومصالح الشركة. الاحتياطيات السريعة والدقيقة أعدت لكل التزامات المطالبات متضمنة لمخصصات المصروفات حالما يكون هناك توقعات موثوق بها لتكون التزامات مطالبات.

د) الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية

تشأ مخاطر الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية في الشركة عندما تكون مطالبات التأمين الناشئة غير كافية وذلك من خلال التنبؤات الغير دقيقة او من خلال تكوين مخصصات غير كافية للمصاريف والديون المشكوك في تحصيلها لاعادة التأمين.

للإدارة السيطرة على الاحتياطيات و مخاطر الاحتياطيات النهائية ، يقوم الفريق الاكتواري بالشركة باستعمال نطاق تقنيات لتخمين المطالبات النهائية و مراقبة تطور المطالبات وقيام بإختبار الضغط لارصد المطالبات النهائية.

إن الهدف من سياسة احتياطيات الشركة هو خلق توقعات دقيقة وثابته يمكن الاعتماد عليها عبر الزمن ولجميع الأنشطة.

هـ) مخاطر السيولة

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

موقف الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه السداد أو الإنتفاع المتوقع للموجودات و المطلوبات :

تحليل الإستحقاق على أساس تواريخ الإستحقاق المتوقعه			
الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ريال سعودي)
موجودات عمليات التأمين			
١٠٧.٢٤٦.٢٠٩	-	١٠٧.٢٤٦.٢٠٩	نقدية وشبه نقدية
١٨.٧٣٢.٥٥٢	-	١٨.٧٣٢.٥٥٢	دفعات مقدمة و موجودات متداولة أخرى
٧٢.٥٤١.٦٩٥	-	٧٢.٥٤١.٦٩٥	أرصدة إعادة تأمين مدينة
٣٦٢.٥١١.١١٥	-	٣٦٢.٥١١.١١٥	أقساط تأمين مستحقة، صافي
١٠٩.٤٢٤.١١٦	١٠٤.٦٨٧.٩٧٦	٤.٧٣٦.١٤٠	استثمارات متاحة للبيع
٥٧٣.٧١٦.٣٩٦	-	٥٧٣.٧١٦.٣٩٦	استثمارات مربوطة بوحدات
٢٣.٨٦٦.٢٨١	-	٢٣.٨٦٦.٢٨١	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
١٨٠.١٨٤.٣٧٠	-	١٨٠.١٨٤.٣٧٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٨٢.٧٢٣.٢٨٣	-	٢٨٢.٧٢٣.٢٨٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣.٦٣٥.١٩٦	٣.٦٣٥.١٩٦	-	ممتلكات ومعدات
١.٧٣٤.٥٨١.٢١٣	١٠٨.٢٢٣.١٧٢	١.٦٢٦.٣٥٨.٠٤١	الإجمالي
نقدية وشبه نقدية			
٢٦.٠٨٤.٦٥٦	-	٢٦.٠٨٤.٦٥٦	نقدية وشبه نقدية
٨.١٥٣.٦٥٣	-	٨.١٥٣.٦٥٣	دفعات مقدمة و موجودات متداولة أخرى
١٨.٩٢٦.٠٥٨	-	١٨.٩٢٦.٠٥٨	مستحق من عمليات التأمين
١٩٩.٦٢٥.٣٠٤	١٧٠.٠٧٧.٢١٦	٢٩.٥٤٨.٠٨٨	استثمارات متاحة للبيع
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠.٠٠٠	-	عوائد استثمار الودیعة النظامية
٨١٧.٠٥٦	٨١٧.٠٥٦	-	عوائد وديعة نظامية
٢٧٣.٦٠٦.٧٢٧	١٩٠.٨٩٤.٢٧٢	٨٢.٧١٢.٤٥٥	الإجمالي
مطلوبات عمليات التأمين			
٦٤.٥٩٥.٠١٢	-	٦٤.٥٩٥.٠١٢	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨١.٦٥٧.٢٧٨	-	١٨١.٦٥٧.٢٧٨	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٨.٩٢٦.٠٥٨	-	١٨.٩٢٦.٠٥٨	مستحق إلى عمليات المساهمين
٤٣٤.٥٤١.٣٦٧	-	٤٣٤.٥٤١.٣٦٧	مطالبات تحت التسوية
١٠.٧١٧.١٥٢	-	١٠.٧١٧.١٥٢	احتياطي عجز الأقساط
١.٣١٧.٤٣٨	-	١.٣١٧.٤٣٨	احتياطي أقساط، إضافي
٥٧٣.٠٥١.٩٥٦	-	٥٧٣.٠٥١.٩٥٦	مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات
١٠.٨١٣.٧٥١	-	١٠.٨١٣.٧٥١	دخل عمولات غير مكتسبة
٤١٥.٦١٢.٦٤٥	-	٤١٥.٦١٢.٦٤٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥.٤٥٧.٨٢٦	١٥.٤٥٧.٨٢٦	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١.٧٢٦.٦٩٠.٤٨٣	١٥.٤٥٧.٨٢٦	١.٧١١.٢٣٢.٦٥٧	مطلوبات المساهمين
مطلوبات المساهمين			
٢١.٤١٦.٩٤٦	-	٢١.٤١٦.٩٤٦	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٨١٧.٠٥٦	-	٨١٧.٠٥٦	عوائد مؤجلة لاستثمار الودیعة النظامية
٢٦٨.٣٦٦	-	٢٦٨.٣٦٦	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢.٥٠٢.٣٦٨	-	٢٢.٥٠٢.٣٦٨	مطلوبات المساهمين

تحليل الإستحقاق على أساس تواريخ الإستحقاق المتوقعه			
٢١ ديسمبر ٢٠١٦ (ريال سعودي)			
الإجمالي	أكثر من سنة	متداولة	
موجودات عمليات التأمين			
٧٧.٢٢١.١٦٤	-	٧٧.٢٢١.١٦٤	نقدية وشبه نقدية
١١.٩٨١.٢٩١	-	١١.٩٨١.٢٩١	دفعات مقدمة و موجودات متداولة أخرى
٧٤.١٠٥.١٩٥	-	٧٤.١٠٥.١٩٥	أرصدة إعادة تأمين مدينة
٤١٢.٠٤٣.٨٥٧	-	٤١٢.٠٤٣.٨٥٧	أقساط تأمين مستحقة، صافي
٦٠.١٤١.٣٩٦	٥٥.٣٥٠.٩٤٤	٤.٧٩٠.٤٥٢	استثمارات متاحة للبيع
٥٩٢.٦٥١.٦٥٤	-	٥٩٢.٦٥١.٦٥٤	استثمارات مربوطة بوحدات
٢٢.٠٨٩.٠٢٤	-	٢٢.٠٨٩.٠٢٤	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
٢٣٦.٤٦٠.٤٩٧	-	٢٣٦.٤٦٠.٤٩٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦٧.٤٦٠.٣٤٩	-	٢٦٧.٤٦٠.٣٤٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢.٣٨٩.٣٧٥	٢.٣٨٩.٣٧٥	-	ممتلكات ومعدات
١.٧٥٦.٥٤٣.٨٠٢	٥٧.٧٤٠.٣١٩	١.٦٩٨.٨٠٢.٤٨٣	
موجودات المساهمين			
١٦.٢٧٢.٤١٧	-	١٦.٢٧٢.٤١٧	نقدية وشبه نقدية
٢.١٧٢.٠٨٥	-	٢.١٧٢.٠٨٥	دفعات مقدمة و موجودات متداولة أخرى
١٨.٧٧٢.٤٦١	-	١٨.٧٧٢.٤٦١	مستحق من عمليات التأمين
١٨٠.٢٥٣.٥٨٢	١٧٢.٥٢١.٢٢٩	٧.٧٣٢.٣٥٢	استثمارات متاحة للبيع
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠.٠٠٠	-	وديعة نظامية
٦٧٩.٥٦٩	٦٧٩.٥٦٩	-	عوائد مؤجلة لاستثمار الوديعة النظامية
٢٣٨.١٥٠.١١٤	١٩٣.٢٠٠.٧٩٨	٤٤.٩٤٩.٣١٦	
مطلوبات عمليات التأمين			
٤١.٧٣٢.٠٨٥	-	٤١.٧٣٢.٠٨٥	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢١٨.٧٥٤.٧٤١	-	٢١٨.٧٥٤.٧٤١	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٨.٧٧٢.٤٦١	-	١٨.٧٧٢.٤٦١	مستحق إلى عمليات المساهمين
٣٨٦.١٣٠.١٥٢	-	٣٨٦.١٣٠.١٥٢	مطالبات تحت التسوية
٦.٠٧٧.٧٢٢	-	٦.٠٧٧.٧٢٢	احتياطي عجز الأقساط
٥٩٣.٧٠٦.٥٧٢	-	٥٩٣.٧٠٦.٥٧٢	مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات
١١.٩٥١.٦٠٨	-	١١.٩٥١.٦٠٨	دخل عمولات غير مكتسبة
٤٥٩.٢٥٧.٢٨٨	-	٤٥٩.٢٥٧.٢٨٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢.٨٢٨.٤٣١	١٢.٨٢٨.٤٣١	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١.٧٤٩.٢١١.٠٦٠	١٢.٨٢٨.٤٣١	١.٧٣٦.٣٨٢.٦٢٩	
مطلوبات المساهمين			
١٦.٠٦٥.٨٩٤	-	١٦.٠٦٥.٨٩٤	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٦٧٩.٥٦٩	-	٦٧٩.٥٦٩	عوائد مؤجلة لاستثمار الوديعة النظامية
٥٠.٣٦٥	-	٥٠.٣٦٥	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦.٧٩٥.٨٢٨	-	١٦.٧٩٥.٨٢٨	

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وذلك على أساس الالتزامات المتوقعة المتبقية، شاملة أقساط التأمين المستحقة. يتم تحديد مطلوبات عقود التأمين، وموجودات إعادة التأمين، ومحفظة الإستحقاق على أساس الزمن المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التأمين التي تم اثباتها. وقد تم استبعاد أقساط التأمين غير المكتسبة، وحصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة من التحليل لأنها ليست التزامات تعاقدية. يتم اعتبار الدفعات التي تتطلب إخطار وكان الإخطار قد تم تقديمه فوراً.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		بدون تاريخ إستحقاق محدد			
(ريال سعودي)		حتى سنة واحدة	٢-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
موجودات عمليات التأمين					
نقدية وشبه نقدية	-	١٠٧,٢٤٦,٢٠٩	-	-	١٠٧,٢٤٦,٢٠٩
أرصدة إعادة تأمين مدينة	-	٧٢,٥٤١,٦٩٥	-	-	٧٢,٥٤١,٦٩٥
أقساط تأمين مستحقة/صافي	-	٣٦٢,٥١١,١١٥	-	-	٣٦٢,٥١١,١١٥
استثمارات متاحة للبيع	٤,٧٣٦,١٤٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٦٨٧,٩٧٦	١٠٩,٤٢٤,١١٦
استثمارات مربوطة بوحدات	٥٧٣,٧١٦,٣٩٦	-	-	-	٥٧٣,٧١٦,٣٩٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	٢٨٢,٧٢٣,٢٨٣	-	-	٢٨٢,٧٢٣,٢٨٣
	٥٧٨,٤٥٢,٥٣٦	٨٢٥,٠٢٢,٣٠٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٦٨٧,٩٧٦	١,٥٠٨,١٦٢,٨١٤
موجودات المساهمين					
نقدية وشبه نقدية	-	٢٦,٠٨٤,٦٥٦	-	-	٢٦,٠٨٤,٦٥٦
مستحق من عمليات التأمين	-	١٨,٩٢٦,٠٥٨	-	-	١٨,٩٢٦,٠٥٨
استثمارات متاحة للبيع	٢٩,٥٤٨,٠٨٨	-	٧٤,٤٢٨,٣٦٠	٩٥,٦٤٨,٨٥٥	١٩٩,٦٢٥,٣٠٣
عوائد استثمار الوديعة النظامية	-	-	-	٨١٧,٠٥٦	٨١٧,٠٥٦
وديعة نظامية	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
	٢٩,٥٤٨,٠٨٨	٤٥,٠١٠,٧١٤	٧٤,٤٢٨,٣٦٠	١١٦,٤٦٥,٩١١	٢٦٥,٤٥٣,٠٧٣
مطلوبات عمليات التأمين					
مصرفات مستحقة و مطلوبات أخرى	-	٦٤,٥٩٥,٠١٢	-	-	٦٤,٥٩٥,٠١٢
أرصدة إعادة تأمين دائنة	-	١٨١,٦٥٧,٢٧٨	-	-	١٨١,٦٥٧,٢٧٨
مستحق إلى عمليات المساهمين	-	١٨,٩٢٦,٠٥٨	-	-	١٨,٩٢٦,٠٥٨
مطالبات تحت التسوية	-	٤٣٤,٥٤١,٣٦٧	-	-	٤٣٤,٥٤١,٣٦٧
مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات	٥٧٣,٠٥١,٩٥٦	-	-	-	٥٧٣,٠٥١,٩٥٦
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٥,٤٥٧,٨٢٦	-	-	-	١٥,٤٥٧,٨٢٦
	٥٨٨,٥٠٩,٧٨٢	٦٩٩,٧١٩,٧١٥	-	-	١,٢٨٨,٢٢٩,٤٩٧
مطلوبات المساهمين					
مصرفات مستحقة و مطلوبات أخرى	-	٢٦٨,٣٦٦	-	-	٢٦٨,٣٦٦
عوائد مؤجلة لاستثمار الوديعة النظامية	٨١٧,٠٥٦	-	-	-	٨١٧,٠٥٦
زكاة وضريبة دخل مستحقة	-	٢١,٤١٦,٩٤٦	-	-	٢١,٤١٦,٩٤٦
	٨١٧,٠٥٦	٢١,٦٨٥,٣١٢	-	-	٢٢,٥٠٢,٣٦٨

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-٢ سنوات	لغاية سنة واحدة	بدون تاريخ إستحقاق محدد	كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ (ريال سعودي)
موجودات عمليات التأمين					
٧٧,٢٢١,١٦٤	-	-	٧٧,٢٢١,١٦٤	-	نقدية وشبه نقدية
٧٤,١٠٥,١٩٥	-	-	٧٤,١٠٥,١٩٥	-	أرصدة إعادة التأمين مدينه
٤١٢,٠٤٣,٨٥٧	-	-	٤١٢,٠٤٣,٨٥٧	-	أقساط تأمين مستحقة, صافي
٦٠,١٤١,٣٩٦	٥٠,٣٥٠,٩٤٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٧٩٠,٤٥٢	استثمارات متاحة للبيع
٥٩٢,٦٥١,٦٥٤	-	-	-	٥٩٢,٦٥١,٦٥٤	استثمارات مربوطة بوحدات
٢٦٧,٤٦٠,٣٤٩	-	-	٢٦٧,٤٦٠,٣٤٩	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٤٨٣,٦٣٣,٦١٥	٥٠,٣٥٠,٩٤٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٣٠,٨٣٠,٥٦٥	٥٩٧,٤٤٢,١٠٦	الإجمالي
موجودات المساهمين					
١٦,٢٧٢,٤١٦	-	-	١٦,٢٧٢,٤١٦	-	نقدية وشبه نقدية
١٨,٧٧٢,٤٦١	-	-	١٨,٧٧٢,٤٦١	-	مستحق من عمليات التأمين
١٨٠,٢٥٣,٥٨٢	٩٨,٠٩٢,٨٦٩	٧٤,٤٢٨,٣٦٠	-	٧,٧٢٢,٢٥٢	استثمارات متاحة للبيع
٦٧٩,٥٦٩	٦٧٩,٥٦٩	-	-	-	عوائد استثمار الوديعة النظامية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	وديعة نظامية
٢٣٥,٩٧٨,٠٢٨	١١٨,٧٧٢,٤٢٨	٧٤,٤٢٨,٣٦٠	٣٥,٠٤٤,٨٧٧	٧,٧٢٢,٢٥٢	الإجمالي

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-٢ سنوات	لغاية سنة واحدة	بدون تاريخ إستحقاق محدد	كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ (ريال سعودي)
مطلوبات عمليات التأمين					
٤١,٧٣٢,٠٨٥	-	-	٤١,٧٣٢,٠٨٥	-	مصروفات مستحقة و مطلوبات أخرى
٢١٨,٧٥٤,٧٤١	-	-	٢١٨,٧٥٤,٧٤١	-	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٨,٧٧٢,٤٦١	-	-	١٨,٧٧٢,٤٦١	-	مستحق إلى عمليات المساهمين
٣٨٦,١٣٠,١٥٢	-	-	٣٨٦,١٣٠,١٥٢	-	مطالبات تحت التسوية
٥٩٣,٧٠٦,٥٧٢	-	-	-	٥٩٣,٧٠٦,٥٧٢	مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات
١٢,٨٢٨,٤٣١	-	-	-	١٢,٨٢٨,٤٣١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٧١,٩٢٤,٤٤٢	-	-	٦٦٥,٢٨٩,٤٢٩	٦٠٦,٥٣٥,٠٠٢	الإجمالي
مطلوبات المساهمين					
٥٠,٣٦٥	-	-	٥٠,٣٦٥	-	مصروفات مستحقة و مطلوبات أخرى
٦٧٩,٥٦٩	-	-	-	٦٧٩,٥٦٩	عوائد مؤجلة لاستثمار الوديعة النظامية
١٦,٠٦٥,٨٩٤	-	-	١٦,٠٦٥,٨٩٤	-	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١٦,٧٩٥,٨٢٨	-	-	١٦,١١٦,٢٥٩	٦٧٩,٥٦٩	الإجمالي

(و) مخاطر الائتمان

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

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

- لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين. وكشرط مسبق، يجب أن يكون الأطراف التي يتم إعادة التأمين لديها مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان وبما يؤكد متانة وضعها المالي.
- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تأمين وإعادة تأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.

- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- إن أقساط التأمين المستحقة تمثل مبالغ مستحقة بشكل أساسي، من أفراد وشركات غير مصنفة. تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان وذلك بوضع سقف إئتماني لكل عميل وشركة ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تودع النقدية وشبه النقدية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقدية وشبه النقدية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان وبما يؤكد متانة وضعها المالي.
- تتكون إستثمارات الشركة بشكل أساسي من سندات ديون وصكوك . لا يوجد لدى الشركة نظام داخلي لتصنيف سندات الدين هذه الاستثمارات . تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه السندات وذلك بأن تكون الشركة المستثمر فيها ذات مستوى مقبول من حيث الضمان بشأن هذه الإستثمارات.

تتضمن أقساط التأمين المستحقة عدد كبير من المبالغ المستحقة من الأفراد والشركات. تشكل أكبر خمسة حسابات لأقساط التأمين المستحقة ١٦٪ من إجمالي الأقساط المستحقة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧م (٢١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢٩٪).

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

٢٠١٧ (ريال سعودي)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	ايضاح
١٣٣,٣٣٠,٨٦٥	٢٦,٠٨٤,٦٥٦	١٠٧,٢٤٦,٢٠٩	٦ نقدية وشبه نقدية
٧٢,٥٤١,٦٩٥	-	٧٢,٥٤١,٦٩٥	٨-أ أرصدة إعادة تأمين مدينة
٣٦٢,٥١١,١١٥	-	٣٦٢,٥١١,١١٥	٩ أقساط تأمين مستحقة
٣٠٩,٠٤٩,٤٢٠	١٩٩,٦٢٥,٣٠٤	١٠٩,٤٢٤,١١٦	١٠-أ استثمارات متاحة للبيع
٢٨٢,٧٢٣,٢٨٣	-	٢٨٢,٧٢٣,٢٨٣	١٦ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤ وديعة نظامية
٨١٧,٠٥٦	٨١٧,٠٥٦	-	١٤ عوائد استثمار الوديعة النظامية
١,١٨٠,٩٧٣,٤٣٤	٢٤٦,٥٢٧,٠١٦	٩٣٤,٤٤٦,٤١٨	

٢٠١٦ (ريال سعودي)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	ايضاح
٩٣,٤٩٣,٥٨١	١٦,٢٧٢,٤١٧	٧٧,٢٢١,١٦٤	٦ نقدية وشبه نقدية
٧٤,١٠٥,١٩٥	-	٧٤,١٠٥,١٩٥	٨-أ أرصدة إعادة تأمين مدينة
٤١٢,٠٤٣,٨٥٧	-	٤١٢,٠٤٣,٨٥٧	٩ أقساط تأمين مستحقة
٢٤٠,٣٩٤,٩٧٨	١٨٠,٢٥٣,٥٨٢	٦٠,١٤١,٣٩٦	١٠-أ استثمارات متاحة للبيع
٢٦٧,٤٦٠,٣٤٩	-	٢٦٧,٤٦٠,٣٤٩	١٦ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤ وديعة نظامية
٦٧٩,٥٦٩	٦٧٩,٥٦٩	-	١٤ عوائد استثمار الوديعة النظامية
١,١٠٨,١٧٧,٥٢٩	٢١٧,٢٠٥,٥٦٨	٨٩٠,٩٧١,٩٦١	

ز) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تتشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن الأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المتاحة للبيع.

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات (بما في ذلك إعتبار كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى ثابتة)، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧م. إن التغير الإفتراضي بواقع ١٠٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لأسعار العملات الخاصة على الأرصدة لدى البنوك كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧م سيؤثر على دخل العملات الخاصة بمبلغ إجمالي قدره ٧٠٧,١٢٠ ريال سعودي (٤٨٥,٠٠٠ ريال سعودي: ٢٠١٦) تقريباً في السنة.

ح) مخاطر العملات

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

ط) مخاطر أسعار الصناديق

مخاطر أسعار الصناديق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية بسبب تغيرات في صافي قيمة الموجودات التي يتم تحديدها من قبل مديري الصناديق. إن الشركة غير خاضعة لمخاطر أسعار الصناديق حيث أن أي تغير في صافي قيمة الموجودات للصناديق سوف يؤثر على التغير في الإحتياطي الحسابي والتغير في القيمة العادلة للصناديق بمبلغ متساوي. وبالتالي، لا يوجد تأثير على صافي نتيجة الشركة.

ي) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين، وذلك لتقليل تعرضها لخسائر مالية محتملة التي قد تنشأ عن مطالبات تأمين ضخمة. إن هذه الإتفاقيات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم بالخسائر المحتملة والتي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات إعادة تأمين إختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة.

يتم اختيار معدي التأمين باستخدام معايير وتوجيهات تم وضعها من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة الإكتتاب والمخاطر. تتلخص هذه المعايير كالآتي:

- الحد الأدنى المقبول للتصنيف الإئتماني من قبل وكالات تقييم معترف بها (مثال: استاندرد أند بورز) والتي يجب ان لا تقل عن BBB (حسب تصنيفات استاندرد اند بورز) أو مايعادلها.
- السمعة والمكانة المرموقة لشركات إعادة التأمين.
- الخبرة الحالية أو السابقة مع معيدي التأمين.

ك) مخاطر السوق

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

تتعلق مخاطر السوق لدى الشركة بإستثماراتها المتاحة للبيع المتداولة 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 سعر السوق للإستثمارات المتاحة للبيع المدرجة، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤدي إلى زيادة أو نقصان حقوق المساهمين وزيادة أو نقصان الفائض المتراكم لعمليات التأمين.

التأثير على فائض عمليات التأمين المتراكمه	التأثير على قائمه حقوق المساهمين	التغير في سعر السوق	
ريال سعودي ١,٠٤٤,٢٤١	ريال سعودي ١,١٩٤,٠٢٢	%١+	٢٠١٧
(١,٠٤٤,٢٤١)	(١,١٩٤,٠٢٢)	%١-	
٥٥١,٤١٤	١,٢٠٠,٣٠٥	%١+	٢٠١٦
(٥٥١,٤١٤)	(١,٢٠٠,٣٠٥)	%١-	

ل) 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.

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية المحلية في البلدان التي تعمل بها. إن الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتعرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوتها.

تحافظ الشركة على رأس مالها وفقاً لتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) الجدول ٢ و ٤ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليها. ووفقاً لبند هذه المادة تقوم الشركة بالحفاظ على هامش الملاءة يعادل الاعلى من الطرق الثلاثة التالية حسب اللائحة التنفيذية لنظام مؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ٢٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاءة
- مطالبات هامش الملاءة

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

م) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

٣٢. الإلتزامات والارتباطات المحتملة

أ) الإجراءات والأنظمة القانونية

تتعمل الشركة في قطاع التأمين، وتقام دعاوي قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ بـ أو معرفة النتائج النهائية لكافة الدعاوي القضائية، لا تعتقد الإدارة بأن يكون لهذه الدعاوي (بما في ذلك القضايا القانونية) أي أثر جوهري على نتائج الشركة ومركزها المالي.

ب) مصروفات الإيجارات بموجب عقود إيجارات تشغيلية تتعلق بعقود إيجار المساحات المكتبية في مواقع مختلفة بلغت ٢,٧٩١,٩٩٠ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢,٥٠٥,٩٩٦ ريال سعودي) يتم إدراجها ضمن قائمة عمليات التأمين.

٣٣. المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير المالية الداخلية للشركة، تم إعتداد القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة بخصوص أنشطة الشركة، وموجوداتها ومطلوباتها. تم تحديد المعلومات الواردة في الأيضاحات على أساس التقارير الحالية المرفوعة لرئيس العمليات صانع القرار.

لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة لعمليات التأمين النقدية وشبه نقدية، والمصروفات المدفوعة مقدماً، المستحق من عمليات المساهمين والممتلكات و المعدات. وبالتالي تم إدراجهم ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات أرصدة إعادة التأمين الدائنة، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى. وبناء عليه، تم إدراجهم في المطلوبات غير الموزعة.

يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى رئيس العمليات على أساس تراكمي ولم يتم توزيعها تحت القطاعات ذات علاقة.

قطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات المعتمدة لهدف التقارير القطاعية:

المركبات	: مركبات للشركات و الأفراد
الهندسي	: الإنشاءات
الصحي	: الصحي
ممتلكات	: الحريق، السرقة والأموال
عام أخرى	: المسئولية و بحري
حماية و ادخار	: التقاعد الجماعي والحماية والادخار للأفراد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
المركبات	الهندسي	الصحي	الممتلكات	عام أخرى	الحماية و الإذخار	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي							
٤٢٨.١٤٦.٧٥٤	٥٠.٤١٨.٦٦١	١٠٤.٣٣٩.٤٨٧	١٣٠.٤٣٣.٩٥٧	٧٥.٥٨٩.٦٢١	١٣٦.٦١٨.٢٣٧	-	٩٢٥.٥٣٦.٧٠٧
٤.٧١٥.٠٣٤	(٤٠.٢٩٦.١٨٤)	(٥٧.٤٣٤.٠١١)	(١٠٤.٠٧٠.٩٨٣)	(٥٢.٧٤٤.٥٣٩)	(١٥.٤٣٤.٩٠٣)	-	(٢٧٤.٦٨٥.٦٤٤)
٤٢٣.٤٣١.٧٢٠	١٠.١٢٢.٤٧٧	٤٦.٩١٥.٤٧٦	٣٦.٣٥٢.٩٧٤	٢٢.٨٤٥.٠٩٢	١٢١.١٨٣.٣٣٤	-	٦٥٠.٨٥١.٠٦٣
٤٠١.١٧٤.٠٨٠	١٤.٦٣٥.٢٠٩	٥٢.٨٥٩.٩٣٠	٣٣.١٩٥.٥٦٩	٢٤.١١٥.٥٠٤	١٢١.٢٣٩.٢٨٧	-	٦٣٨.٢١٩.٥٧٩
-	-	-	-	-	١٦.٥٧١.٨٥٨	-	١٦.٥٧١.٨٥٨
(٣٠٩.٣٦٠.٢٤٠)	(٢.٦٨٥.٢٣٢)	(٤٥.٨٠٩.٢٠٥)	(٢.٧٨١.٥٠٧)	(١٥٠.٩٧٣)	(١٢٧.٩٤٣.٣١٤)	-	(٤٩٨.٧٣٠.٤٦١)
-	-	(٤.٦٣٩.٤٣٠)	-	-	-	-	(٤.٦٣٩.٤٣٠)
-	(١.٣١٧.٤٣٨)	-	-	-	-	-	(١.٣١٧.٤٣٨)
-	-	-	-	-	٢٠.٦٥٤.٦١٦	-	٢٠.٦٥٤.٦١٦
(٢٩.٣٥٠.٨٢٥)	٧٠٣.٩٨٢	(٤.٣٣١.٩٦٥)	٥.١٨٩.٥٤٢	(٣٢.٢٣٠)	(٤.٣٣٢.١٣١)	-	(٣٢.١٥٣.٦٢٧)
(٢.١٤٠.٧٣٤)	(٢٥٢.٠٩٣)	(٥٢١.٦٩٧)	(٦٥٢.١٢٠)	(٢.٥٢٤.٥٣٠)	-	-	(٦٠.٩١٠.١٦٤)
٦٠.٣٣٢.٢٨١	١١.٠٨٤.٤٣٧	(١.٤٤٢.٣٦٧)	٢٤.٩٥١.٤٨٤	٢١.٤٠٧.٧٨٢	١٦.١٩٠.٣١٦	-	١٣٢.٥١٣.٩٣٣
-	-	-	-	-	-	-	٦.٣٧١.٢٧٢
-	-	-	-	-	-	-	(١٠٥.٣٨١.٢٠٩)
-	-	-	-	-	-	-	٣٣.٥٠٣.٩٩٦
-	-	-	-	-	-	-	(٣.٣٥٠.٣٩٩)
-	-	-	-	-	-	٥.٦٤١.١٦٧	٥.٦٤١.١٦٧
-	-	-	-	-	-	(٨٧.٥٣٧)	(٨٧.٥٣٧)
-	-	-	-	-	-	-	٣٤.٩١٨.٢٢٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
المركبات	الهندسي	الصحي	الممتلكات	عام أخرى	الحماية و الإذخار	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي							
موجودات عمليات التأمين							
١٣٤.٥٦٠.٠٥٠	٣٤.٤٤٢.٣٥٠	٧٢.٢١٤.٦٢٤	٣٩.٥٦٥.٥١٩	١٣٠.٤٣٦.٤٥٢	٦٥.٢٥٣	-	٤١١.٢٨٤.٢٤٨
-	-	-	-	-	-	-	(٤٨.٧٧٣.١٣٣)
-	-	-	-	-	٥٧٣.٧١٦.٣٩٦	-	٥٧٣.٧١٦.٣٩٦
١٣.٦٤١.٠٨٨	٢.٩٤٦.٢٨٨	٢.٤٨٢.١٩٦	٤.٤٩١.٢١٠	١.٣٩٨.٢٤١	(١.٠٩٢.٥٨٢)	-	٢٣.٨٦٦.٢٨١
٢٧٤.٢١٦	٦٦.٥٨٠.١٤٦	٣٦.١٨٥.٢١٠	٤٥.٥٣٢.٠٧٢	٢٥.٠٥٨.٩٥١	٦.٥٥٣.٦٧٥	-	١٨٠.١٨٤.٣٧٠
٣.٩٤٤.١٨٠	١١٨.٧١٦.٧٦٩	٢٠.٩٣٧.١٧٧	٧٠.٠٩٦.٢٤١	٦٠.٨١١.٠٤٣	٨.٢٣٧.٣٧٣	-	٢٨٢.٧٣٣.٢٨٣
-	-	-	-	-	-	-	٣١١,٥٧٩,٧٦٨
-	-	-	-	-	-	٣٧٣,٦٠٦,٧٢٧	٣٧٣,٦٠٦,٧٢٧
-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٨,١٨٧,٩٤٠
مطلوبات عمليات التأمين							
١١٦.٤٤٩.٠٦٠	١٣٣.٣٤٨.٤١١	٣٧.٩٦٥.٩١٥	٧٦.٤٩٣.٤٨٩	٦٧.٤١٠.٦٩٠	١٢.٨٧٣.٧٣٢	-	٤٣٤.٥٤١.٣٦٧
-	-	-	-	-	٥٧٣.٠٥١.٩٥٦	-	٥٧٣.٠٥١.٩٥٦
١٧.٨٣١	٤.٨٥٦.٣٩٤	-	٤.٥٦٠.٣٠٨	١.٠٨٩.١٤٤	٢٩٠.٠٧٤	-	١٠.٨١٣.٧٥١
١٧٤.٤٠٤.٦٠٦	٧٢.٤٢٢.٤٤٩	٦٧.٣٤٩.٧٤٢	٥٨.٤٦٥.٦٦١	٣١.٩٨١.٧٩٣	١٠.٩٨٨.٣٩٤	-	٤١٥.٦١٢.٦٤٥
-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٥٦١,٤٩٤
-	-	-	-	-	-	٣٧٣,٦٠٦,٧٢٧	٣٧٣,٦٠٦,٧٢٧
-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٨,١٨٧,٩٤٠

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦							
الإجمالي	عمليات المساهمين	الحماية و الإيداع	عام أخرى	الممتلكات	الصحي	الهندسي	المركبات
ريال سعودي							
٨٣٦.٢٧٢.٠٣٠	-	١٤٩.٩٣٧.٣٧٧	٦٤.٣٤٩.٩٩٠	١٢٥.١٨٨.١٨٨	١٢٣.٨٣٣.٦٦٥	٧٣.٩٨٢.٧٥٠	٣٩٨.٩٨٠.٠٦٠
(٢٧٧.٨٣١.٣٩٩)	-	(١٥.١٧١.٦٨٠)	(٣٨.٦٣٣.٦٣٢)	(١٠٢.٢١٢.٣٤٨)	(٥٦.٦٦٤.٤٩٩)	(٦٠.٨٧٧.٨٩٤)	(٤.٣٧٢.٣٥٦)
٥٥٨.٤٤٠.٦٣١	-	١٣٤.٧٦٥.٦٩٧	٢٥.٧١٧.٣٥٨	٢٢.٩٧٥.٨٤٠	٦٧.١٦٩.١٦٦	١٣.١٠٤.٨٥٦	٣٩٤.٦٠٧.٧٠٤
٤٩٩.٩٨٩.٣٧٤	-	١٣٥.٤٥٦.٧٣٨	٢٣.٧٧١.٣٦٩	٢٤.٦٧٥.٣٥٥	٥٢.٦١٩.٩٧٦	١٤.٧٥٥.٠٨٣	٣٤٨.٧١٠.٩٥٣
١٤.٥٩٧.٠٦٩	-	١٤.٥٩٧.٠٦٩	-	-	-	-	-
(٣٧٦.٤٦٤.١٣٨)	-	(١٢٨.٥٨١.٥٤٩)	(٢.٢٥٢.٩٣٦)	(١٧٦.٢٨٢)	(٢٥.٦٦٧.٢٥٦)	(١.٠٠٦.٧٩٩)	(٢٠٨.١٥٩.٣١٦)
(٦.٠٧٧.٧٢٢)	-	-	-	-	(٧٦٢.١٧٩)	-	(٥.٣١٥.٥٤٣)
(٨٥٥.٠٨٠)	-	(٨٥٥.٠٨٠)	-	-	-	-	-
(٣١.٣٧٩.٤٨٣)	-	(٤.٤٢٤.٥٧٩)	(٨٣١.٧٠١)	٢.٩٧٣.٦٣٦	(٥.٥٩٥.٨٥٠)	(٥.٩٨٢.٠١٦)	(١٧.٥١٨.٩٦٣)
(٥.٤٢٤.٩٦٥)	-	(٧٤٩.٦٨٧)	(١.٥٦٥.٣٥٥)	(٦٢٥.٩٤١)	(٦١٩.١٦٨)	(٣٦٩.٩١٤)	(١.٤٩٤.٩٠٠)
٩٤.٣٨٥.٠٥٥	-	١٥.٤٤٢.٩١٢	١٩.١٢١.٣٧٧	٢٦.٣٣٦.٧٥٨	٩.٩٧٥.٥٢٣	٧.٢٩٦.٣٥٤	١٦.٣٢٢.٣٣١
٧.٩٩٥.٤٨٨	-	-	-	-	-	-	-
(٧٥.٨٦٠.١٥٧)	-	-	-	-	-	-	-
٢٦.٥٢٠.٣٨٦	-	-	-	-	-	-	-
(٢.٦٥٢.٠٣٩)	-	-	-	-	-	-	-
٣.٦٩٤.٤٦٢	٣.٦٩٤.٤٦٢	-	-	-	-	-	-
(٣.١٣٣.٢٦٢)	(٣.١٣٣.٢٦٢)	-	-	-	-	-	-
٢٤.٤٢٩.٥٤٧	-	-	-	-	-	-	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦							
الإجمالي	عمليات المساهمين	الحماية و الإيداع	عام أخرى	الممتلكات	الصحي	الهندسي	المركبات
ريال سعودي							
موجودات عمليات التأمين							
٤٥١.٣٧٧.٦٢٤	-	١١.٠٨٩.٦٦٦	١٣٢.١٤٧.٥٧٧	٣٣.١٢٨.٠٠٣	٧١.١٨٧.٠٨٣	٩٢.٥٩٢.٣٦٧	١١٠.٣٣٢.٠٦٨
(٣٩.٣٣٣.٧٦٧)	-	-	-	-	-	-	-
٥٩٢.٦٥١.٦٥٤	-	٥٩٢.٦٥١.٦٥٤	-	-	-	-	-
٢٢.٠٨٩.٠٢٤	-	(٥٤٦.٤٢٩)	١.٨٣٢.٠٣٥	٣.٧٤٠.٩٠٩	١.٩٤٨.٦٠٩	٣.٤٨٧.٤٠٦	١١.٦٣٦.٤٩٤
٢٣٦.٤٦٠.٤٩٧	-	٦.٧٣٦.٠٨٨	٣٠.٨٩٨.١٠٩	٦٧.٢٣٥.٢٤١	٢٩.١٠٠.١٣٠	١٣٢.٢٠٦.٩٠٩	٢٩٣.٩٢٠
٢٦٧.٤٦٠.٣٤٩	-	٥.٩٢٥.٠٢٨	٦٩.٠٥٤.٨٧٧	٥٤.٤٦٣.١٨٠	٢٠.١٨٥.٥٢٦	١١٤.٠٤٦.٣٦١	٣.٧٨٥.٣٦٧
٢٢٥.٨٣٨.٤٢١	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٨.١٥٠.١١٤	-	-	-	-	-	-	-
١.٩٩٤.٦٩٣.٩١٦	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات عمليات التأمين							
٣٨٦.١٣٠.١٥٢	-	١٠.٢٤٩.٩١٠	٧٨.٢١٧.٥٨٠	٦٠.٤١٨.١٨٨	٤٠.٣٧١.٠٧٢	١١٨.٤٥٥.٩٩٧	٧٨.٤١٧.٤٠٥
٥٩٣.٧٠٦.٥٧٢	-	٥٩٣.٧٠٦.٥٧٢	-	-	-	-	-
١١.٩٥١.٦٠٨	-	٣٠٥.٨٧٣	١.٣٣٤.١٧٥	٤.١٤٣.٦٧١	-	٦.١٢١.٧٩١	٤٥.٥٥٨
٤٥٩.٢٥٧.٢٨٨	-	١١.٢١٦.٧٧٠	٣٩.٠٩١.٣٦٣	٤٧.٠١١.٥٢٦	٦٧.٢٠٩.١١٦	١٤٢.٥٦١.٩٤٣	١٥٢.١٦٦.٥٧٠
٣٠٥.٤٩٨.١٨٢	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٨.١٥٠.١١٤	٢٣٨.١٥٠.١١٤	-	-	-	-	-	-
١.٩٩٤.٦٩٣.٩١٦	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين							

مارست الشركة أعمالها خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م في المملكة العربية السعودية فقط.

٣٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتوافق مع عرض ارقام السنة الحالية.

٣٥. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في ١٢ رجب ١٤٣٩ هـ الموافق ٢٨ مارس ٢٠١٨ م.

**BUILDING ON OUR
PROUD HERITAGE**

**نفتخر بتاريخنا
ونبني مستقبلنا**