



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن نايف بن
عبد العزيز آل سعود
ولي ولي العهد النائب الثاني لرئيس
مجلس الوزراء، وزير الداخلية في
المملكة العربية السعودية



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز
آل سعود



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



شهد سوق التأمين في السعودية عام ٢٠١٤ منافسة شديدة بين الشركات وكان تأثير التسعيرات واضحاً على نشاط العمل. على الرغم من هذه البيئة التنافسية تمكنت شركة أليانز السعودي الفرنسي من تحقيق أعلى نتيجة أرباح منذ تأسيس الشركة.

الرجاء زيارة
www.allianzsf.com

المحتويات

١ تقرير مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

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

٢ القوائم المالية

٢٤	تقرير مراجعي الحسابات
٢٥	القوائم المالية
٣٤	إيضاحات حول القوائم المالية

كلمة رئيس مجلس الإدارة

أعزائي المساهمين،،

أنه يشرفني ويسرني أن أقدم لكم - بالنيابة عن مجلس الإدارة - التقرير السنوي السابع والقوائم المالية لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني، والخاص بالسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

لطالما استفدنا من خبرتنا العالمية ومعرفتنا المحلية للتركيز على النمو المربح. وهذا هدف لا يمكن تحقيقه إلا باستغلال الفرص في سوق التأمين وتوسعة الخدمات لتلبية جميع إحتياجات عملائنا.

شهد سوق التأمين في السعودية عام ٢٠١٤ منافسة شديدة بين الشركات وكان تأثير التسعيرات واضحاً على نشاط العمل. على الرغم من هذه البيئة التنافسية تمكنت شركة أليانز السعودي الفرنسي من تحقيق أعلى نتيجة أرباح منذ تأسيس الشركة.

إن صافي الدخل البالغ ١٥,٩ مليون ريال سعودي والذي يمثل نمو ٢٣٪ أعلى من عام ٢٠١٣، هو نتيجة كفاءة سياسة الإكتتاب بالإضافة إلى التسويق والخدمات الخاصة بالشركة وهذا ما ساعدنا على جذب المزيد من العملاء.

تم إختيار شركة أليانز السعودي الفرنسي كواحدة من الشركات المؤمنة على مشروع مترو الرياض. ستقوم الشركة بتغطية المرحلة الأولى و الثانية من المشروع. ويظهر هذا ثقتنا بقدراتنا المحلية بالإضافة إلى قوة علامتنا التجارية القوية مثل مجموعة أليانز العالمية والبنك السعودي الفرنسي.

وبفضل الدعم من البنك السعودي الفرنسي فقد أظهرت قنوات التأمين البنكي للشركات تطوراً ملحوظاً لا سيما في نطاق الأعمال والتوسعة المحلية. سمح هذا التطور لشركة أليانز السعودي الفرنسي بتقوية الخدمة المقدمة إلى عملاء البنك.

بالنسبة لقطاع الأعمال، ركزت الشركة على تطوير إمكاناتها في مجال التأمين على الإئتمان التجاري. وتم تسجيل نمو جوهري في هذا القطاع بفضل تطوير قدرتنا الإستيعابية للبيع خاصة في المنطقتين الشرقية والغربية.

وفي عام ٢٠١٥، و السنوات اللاحقة، سوف تستمر الشركة في تطوير قنواتها التوزيعية ومن ضمنها الخدمات الإلكترونية. ونطمح للتركيز على تطور ونمو مربحين لنصبح من أكبر شركات التأمين في المملكة. فهدفنا هو تلبية إحتياجات العملاء من الأفراد والشركات، وذلك بتقديم حلول تأمينية مبتكرة وحديثة تصل لهم مباشرة عبر شبكة توزيع واسعة ومنتشرة في المملكة، ومن خلال فريق متحمس لخدمتهم.

أود أن أتقدم بأحر التعازي لشعبنا في المملكة العربية السعودية لوفاة الملك عبد الله بن عبد العزيز آل سعود رحمه الله كما نباع خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود وولي عهده متمنياً لهم دوام التوفيق والنجاح.

كما أشكر مقام مؤسسة النقد العربي السعودي، مجلس الضمان الصحي التعاوني، هيئة السوق المالية ووزارة التجارة والصناعة. كما أود إغتنام الفرصة لشكر أعضاء مجلس الإدارة، والموظفين على دعمهم و تفانيهم.

عمار الخضيرى
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني أن يقدم لمساهميها التقرير السنوي السابع والبيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

في ما يلي أهم التطورات والنشاطات والنتائج المالية:

١. المقدمة

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

بلغ رأس المال التأسيسي المدفوع للشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي وتم زيادته إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي في أبريل ٢٠١٠ من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية، حيث أصبح العدد الإجمالي للأسهم ٢٠ مليون سهم. وتتوزع ملكية أسهم شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ 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 ٪٢٥ المتبقية المملوكة للمساهمين، لا يملك أي من المساهمين أكثر من ٪١ من أسهم الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

وقد حصلت الشركة على ترخيص ممارسة العمل (تصريح: ت م ن/١١/٢٠٠٨٣) من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في تاريخ ١٤٢٩/٠٢/٣٠ هـ الموافق ٢٠٠٨/٠٣/٠٨ م، وقد تم تجديده بنجاح لفترة ثلاث سنوات أخرى في ١٤٣٢/٠٢/٣٠ هـ الموافق ٢٠١١/٠٢/٠٥ م و ١٤٣٥/٠٢/٢٩ هـ الموافق لـ ٢٠١٤/١/١ م ثلاث سنوات أخرى.

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 تلبي احتياجات الأفراد.
- شركات وساطة التأمين والمستشارين المؤهلين: لتقديم خدمات التأمين الشامل للشركات.

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

قيمنا

الخبرة، المصداقية و الإستمرارية.

٣. أهم التواريخ والتطورات

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

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 علي منتجي تأمين مسؤولية المدراء وتأمين أخطاء الممارسات الطبية.
نوفمبر : زيارة السيد أوليفر باتي المدير التنفيذي القادم لمجموعة أليانز العالمية (إعتباراً من السابع من مايو ٢٠١٥)
شركة أليانز السعودي الفرنسي في الرياض.

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.

٢٠١٢

يناير ■ أعادت الشركة هيكله قسم المبيعات المباشر لمبيعات الأفراد وكما أعادت هيكله فروع الشركة.
أغسطس ■ أعادت الشركة هيكله قسم مبيعات الشركات وذلك لخدمة العملاء والشركات بشكل أفضل.

٢٠١١

فبراير ■ تم تجديد رخصة ممارسة العمل من مؤسسة النقد العربي السعودي لثلاث سنوات أخرى.
يونيو ■ إطلاق منتجات الحماية والإدخار الذهبية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

٢٠١٠

إبريل ■ أنهت الشركة عملية إصدار أسهم حقوق أولوية (١٠ مليون سهم) وبذلك أصبح رأس المال ٢٠٠ مليون ريال.
نوفمبر ■ إكمال عملية نقل محفظة التأمين البنكي من البنك السعودي الفرنسي.

٢٠٠٩

يناير ■ إكمال عملية نقل محفظة تأمين شركة إنسعودي ودمجها في الميزانية الإفتتاحية لعام ٢٠٠٩.
مارس ■ حصول الشركة على الموافقة على منتجات الحماية والإدخار للأفراد.
نوفمبر ■ حصول الشركة على الموافقة على منتجات التأمين البنكي للحماية والإدخار.

٢٠٠٨

مارس ■ الحصول على رخصة ممارسة العمل من مؤسسة النقد العربي السعودي.
سبتمبر ■ نقل المكتب الرئيسي إلى مقر جديد في الرياض وحصول الشركة على أول موافقة لمنتجاتها.
نوفمبر ■ مؤسسة النقد العربي السعودي توافق على نقل محفظة شركة إنسعودي للتأمين وذلك باستثناء الشهرة.

٢٠٠٧

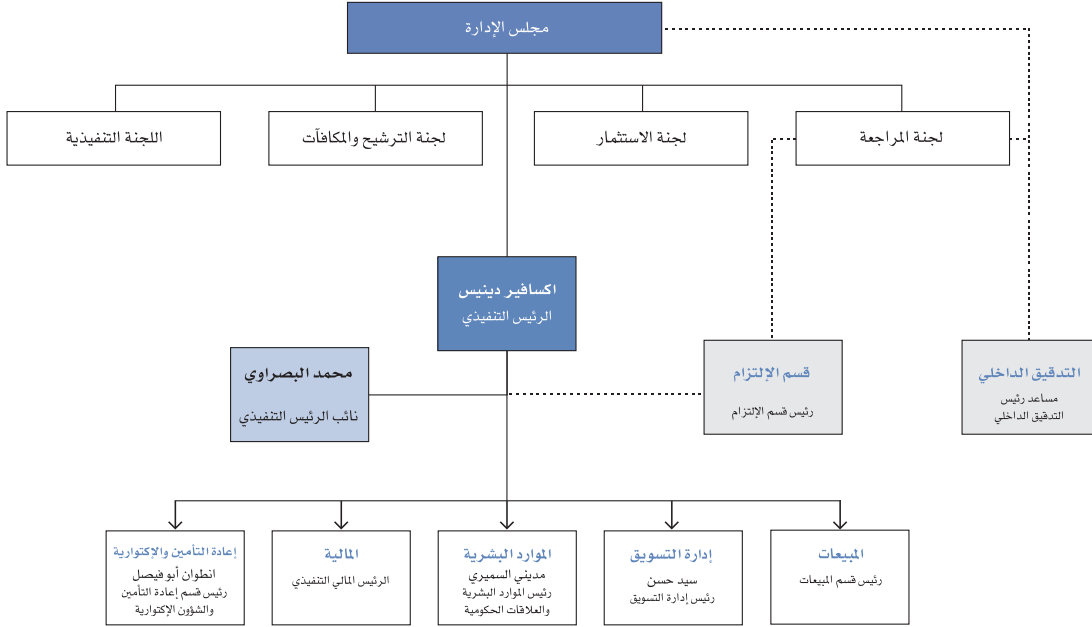
مارس ■ طرح أسهم الشركة للإكتتاب العام.
يونيو ■ انعقاد الجمعية العمومية التأسيسية

٢٠٠٦

أكتوبر ■ حصول المؤسسين على ترخيص تأسيس الشركة حسب المرسوم الملكي رقم ٦٠ / م.

٤ . الهيكل التنظيمي

الهيكل التنظيمي للشركة للفترة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤ موضحاً كالاتي:



٥ . الإدارة العليا

الإدارة العليا للشركة موضحة فيما يلي:

الإسم	الوظيفة	تاريخ الميلاد	المؤهلات العلمية
إكزافيير دينيز	المدير العام التنفيذي	١٩٦٨	ماجستير في الهندسة التجارية.
محمد بصراوي	نائب المدير العام 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
عبد الله منصور*	المدير المالي التنفيذي	١٩٧٠	رسالة دكتوراة في القوائم المالية، ماجستير إدارة في المالية، MBA مالية
خالد إبراهيم**	رئيس قسم المبيعات	١٩٧٨	ماجستير في إدارة الأعمال
أنطوان أبو فيصل	رئيس قسم إعادة التأمين والإكتوارية	١٩٨٢	بكالوريوس في التأمين والعلوم الإكتوارية

* إستقال من منصبه إعتباراً من ١٢ نوفمبر ٢٠١٤ .

** إستقال من منصبه إعتباراً من ٥ يونيو ٢٠١٤ .

٦ . الموارد البشرية

إلتزام موظفينا الإستثنائي وطموحهم لتقديم خدمة ممتازة لعملائنا هو سبب رئيسي وحاسم لنجاحنا. ولذلك نولي أهمية كبيرة على الإستثمار في موظفينا وتنمية وتطوير المهارات الشخصية والقيادية. إننا نؤمن انه فقط عن طريق إطلاق طاقات موظفينا يمكننا تحقيق هدفنا الأساسي المتمثل بأن نكون شريكا موثوقا لعملائنا وقد مثلت نسبة السعوديين في الشركة ٥٦% من مجموع القوى العاملة إعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١٤.

٧. التغطية الجغرافية

إن فروعنا في المملكة العربية السعودية تغطي المناطق الجغرافية التالية:

الفرع	العنوان	الهاتف والفاكس
المكتب الرئيسي - الرياض	طريق خريص، كويري الخليج، الملز - الرياض المملكة العربية السعودية صندوق بريد ٣٥٤٠ الرياض ١١٤٨١	هاتف: ٨٧٤ ٩٧٠٠ (١١) +٩٦٦ فاكس: ٨٧٤ ٩٧٩٩ (١١) +٩٦٦
فرع جدة	جناح ١٠٢، الدور الأول إيوان سنتر، شارع إبراهيم الجفالي، حي الأندلس، جدة - المملكة العربية السعودية	هاتف: ٢٨٣ ٠٢٢٩ (١٢) +٩٦٦ فاكس: ٢٨٣ ٢٥٨٩ (١٢) +٩٦٦
فرع المدينة	طريق المطار، أمام سوق البدر ١، برج أبو عوف بلازا، الدور الخامس مكتب رقم ٥٠١	هاتف: ٨٣٤ ٠٦٢٧ (١٤) +٩٦٦ فاكس: ٨٣٤ ٣٧٨٨ (١٤) +٩٦٦
فرع الأحساء	حي الشروفية، المبرز، طريق الظهران، برج الحرشان، الطابق الأول	هاتف: ٥٢١ ٤٥٢١ (١٣) +٩٦٦ فاكس: ٥٨٢ ٨١١٨ (١٣) +٩٦٦
فرع الدمام	مبنى مدينة الأعمال، طريق الملك عبد العزيز، الدمام المملكة العربية السعودية	هاتف: ٨٣١ ٥٦٠٠ (١٣) +٩٦٦ فاكس: ٨٣١ ٥٦٠٩ (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 وتعيينات 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 برامج الحماية و الصحة الجماعية التأمين على العمالة الحوادث الشخصية للمجموعات	حماية وادخار وعد الأسرة الذهبي (حماية) وعد الأجيال الذهبي (تعليم) وعد الاستقرار الذهبي (تقاعد)	حماية وادخار • الأنجال (تعليم) • الغد (تقاعد)
الأعمال الهندسية والمعمارية التأمين الشامل للمقاولات تأمين الشامل للأعمال الإنشائية تأمين أعطال الآلات والمعدات تأمين المعدات الإلكترونية والكهربائية تأمين الغلايات وماكينات الضغط تأمين منشآت المقاولين والآلات	ممتلكات، وإصابات، وصحة تأمين الممتلكات تأمين السيارات التأمين الصحي تأمين الحوادث الشخصية تأمين السفر	حماية وادخار (تكافلي) • تكافل الأنجال (تعليم) • تكافل الغد (تقاعد)
الممتلكات والإصابات التأمين الشامل للممتلكات التأمين ضد الحريق والسرقة والسطو وتأمين الأموال التخريب والإرهاب أساطيل المركبات		
التأمين ضد المسؤولية المدنية التأمين ضد الغير مسئولية المنتجات المسؤولية العامة سندات التغطية المصرفية الجرائم الإلكترونية		
البحرية والشحن تأمين عمليات الائتمان تأمين مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة تأمين أخطاء الممارسات الطبية		

٩. المؤشرات المالية

أ) إجمالي الأقساط المكتتبة

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ١, ٧٢٥ مليون ريال سعودي لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٤ مقارنة بـ ٩, ٧٤٥ مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٣ بمقدار إنخفاض بلغ ٨, ٢٪. يظهر الجدول التالي إجمالي الأقساط المكتتبة حسب قطاعات العمل:

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	مليون ريال سعودي
٤٦٨,٧	٥١٠,٨	٤١٦,٦	٥٦٨,٢	٥٤٦,٣	■ ممتلكات ، مسؤوليات وتأمين صحي
٨٤,٩	٨٦,٣	٨٥,١	١٥٣,٥	١٥٥,٢	أ. تأمين المركبات
٧٧,٣	٦٩,٤	٧٥,٦	١٥٢,٩	١١٦,٦	ب. التأمين الهندسي
١٥٨,١	١٣٤,٧	٨٢,٣	٦١,٦	٥٥,٣	ج. التأمين الصحي
١٤٨,٤	٢٢٠,٤	١٧٣,٦	٢٠٠,٣	٢١٩,٢	د. تأمينات عامة اخرى
٥٤,٧	١٧٢,٩	٢٠٤,٦	١٧٧,٦	١٧٨,٨	■ الحماية و الإيدار

إنخفضت قيمة الأقساط المكتتبة لتأمين الممتلكات والمسؤوليات والتأمين الصحي بنسبة ٩, ٢٪ مقارنة بالسنة الماضية (٢٠١٣) بينما ارتفعت قيمة الأقساط المكتتبة لتأمين الحماية والإيدار بنسبة ٧, ٠٪ مقارنة بالسنة الماضية (٢٠١٣).

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

فيما يلي توضيح حجم أقساط التأمين في كل منطقة:

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	مليون ريال سعودي
٢٥٥,٦	٤١٠,٧	٣٨٥,١	٤٦٩,٠	٤٥٥,٤	المنطقة الوسطى
١٧٠,٢	١٩٣,٨	١٤٩,١	١٤٦,٦	١١١,٣	المنطقة الغربية
٩٧,٦	٧٩,٢	٨٧,٠	١٣٠,٣	١٥٨,٤	المنطقة الشرقية

ب) صافي الأقساط المكتسبة

بلغ صافي الأقساط المكتسبة بعد إستقطاع حصة إعادة التأمين وإحتياطي الأقساط الغير مكتسبة ٦, ٤٢٠ مليون ريال سعودي لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٤ مقارنة بـ ٥, ٣٥٤ مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٣.

أرتفع صافي الأقساط المكتسبة بنسبة ٦, ١٨٪ مقارنة بالسنة الماضية ٢٠١٣. وذلك نظراً لأن قسم مهم من البوالص تم إنتاجه في النصف الثاني من العام وبالتالي تم احتسابه من ضمن الأقساط المكتسبة في العام ٢٠١٤. يمثل صافي الأقساط المكتسبة ٥٨٪ من صافي الأقساط المكتسبة للسنة الحالية مقارنة بـ ٤٨٪ في السنة الماضية.

ج) التغيير في الإحتياطي الحسابي

بلغ التغيير في الإحتياطي الحسابي التابع لمنتجات الحماية والإيدار (٥, ١٧) مليون ريال سعودي لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٤ مقارنة بـ (٧, ٤١) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٣ نتيجة التأثير الصافي للأقساط المكتسبة، الإستردادات وإعادة تقييم الوحدات المربوطة بالإستثمارات.

بلغت الأرباح الغير محققة عن الإستثمارات المربوطة بالوحدات المتعلقة بمنتجات الحماية والإيدار ٤, ٩ مليون ريال سعودي لفترة الأثني عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٤ مقابل ٠, ١٥ مليون ريال سعودي في ٢٠١٣.

د) الإيرادات الأخرى

تمثل الإيرادات الأخرى الإيرادات التي تم تحصيلها من الإستثمارات المتوفرة للبيع والتي تم تعيينها لعمليات التأمين والمصاريف الإدارية في منتجات الحماية والإيدار، وقد بلغت ٢, ٣ مليون ريال سعودي في ٢٠١٤ مقابل ٨, ١ مليون ريال سعودي في ٢٠١٣. وهذا بسبب التغيير في حجم الإستثمارات المتوفرة للبيع تحت أصول عمليات التأمين. إزدادت هذه الإستثمارات بنسبة ٩, ٦٦٪ في عام ٢٠١٤.

هـ) المطالبات المدفوعة

بلغ صافي المطالبات المدفوعة بعد استقطاع حصة إعادة التأمين والاحتياطي (٣١٦,٧) مليون ريال سعودي لفترة الإثني عشر شهرا المنتهية في ديسمبر ٢٠١٤ مقارنةً بـ (٢٣٣,٠) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٣. إرتفع صافي المطالبات بنسبة ٣٥,٩٪ عن السنة الماضية ٢٠١٣.

ويعود هذا إلى إرتفاع نسبة مطالبات تأمين المركبات المدفوعة من ٨١,٥ مليون ريال سعودي في ٢٠١٣ إلى ١٥٨,٨ مليون ريال سعودي في ٢٠١٤.

و) صافي العمولات

بلغت العمولات المدفوعة للمبيعات بعد خصم العمولات المستلمة من معيدي التأمين (١٨,٢) مليون ريال سعودي لفترة الإثني عشر شهرا المنتهية في ديسمبر ٢٠١٤ مقارنةً بـ (٩,٢) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٣.

ويعود هذا بشكل رئيسي إلى انخفاض عمولات إعادة التأمين من ٢٧,٧ مليون ريال سعودي في ٢٠١٣ إلى ٢١,٩ مليون ريال سعودي في ٢٠١٤. بالإضافة إلى إرتفاع في العمولات المتكبدة من ٣٦,٩ مليون ريال سعودي في ٢٠١٣ إلى ٤٠,١ مليون ريال سعودي في ٢٠١٤ مما يعكس العلاقة مع إرتفاع صافي الأقساط المكتسبة.

ز) إحتياطي عجز الأقساط

إتخذت الشركة عام ٢٠١٣ إحتياطي عجز أقساط بلغ (٠,٩) مليون ريال سعودي على قطاع التأمين الصحي لتغطية المخاطر المرتبطة بالأقساط المكتسبة في ٢٠١٣. تحسن أداء قطاع التأمين الصحي في الشركة بحيث وصل معدل الخسائر والمصاريف إلى ١٠٠٪ كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤ والذي أدى إلى تحرير إحتياطي عجز الأقساط.

ح) المصاريف العمومية

بلغ إجمالي مصروفات الشركة خلال عام ٢٠١٤ تكاليف عمليات تأمين قدرها (٦٨,٨) مليون ريال سعودي، وذلك مقارنةً بإجمالي مصروفات بلغ (٧٧,٢) مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٣. كما تحملت الشركة عام ٢٠١٤ مصاريف إضافية بقيمة (٠,٧) مليون ريال سعودي مخصصة لعمليات المساهمين مقارنةً بمصاريف إضافية بلغت قيمتها (٠,٨) مليون ريال سعودي في ٢٠١٣. ان إجراءات كفاءة التكلفة المتبعة من قبل إدارة الشركة هي السبب الرئيسي لأنخفاض المصاريف العمومية بنسبة ١١٪ مقارنةً بعام ٢٠١٣.

ط) الفائض من عمليات التأمين

أظهرت النتائج التقنية قبل عوائد استثمار المساهمين فائضاً يساوي ١٢,٩ مليون ريال سعودي لفترة الإثني عشر شهرا المنتهية في ديسمبر ٢٠١٤ مقارنةً بفائض قدره ٩,٣ مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٣ مما يعكس إرتفاعاً بلغ ٣٨,٢٪. ويعود سبب هذا الإرتفاع إلى زيادة صافي الأقساط المكتسبة التي عوضت الزيادة المجتمعة لصافي المطالبات المتكبدة والإحتياطي النظامي. كما ساهم بشكل أساسي إنخفاض المصاريف العمومية بنسبة ١١٪ في تحسن الفائض في عمليات التأمين مقارنةً بالعام السابق.

ي) الاستثمارات

تقسم إستثمارات الشركة بإستثناء إستثمارات الحماية والإدخار المرتبطة بوحدة كما في ديسمبر ٢٠١٣ على النحو التالي:

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	مليون ريال سعودي
٤٢,٣	٧٤,٦	٣٣,٣	٥٢	٦٨,٦	النقدية و شبه النقدية
٩٨	١٢٧	١٧٢,٢	١٨٣,٩	٢١٣,٥	الصكوك / الصناديق
٣,٢	٣,٢	٣,٢	٣,٢	٣,٢	الاكتتاب في شركات نجم و نكست كير
-	-	-	-	-	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

بلغت عوائد الإستثمار بإستثناء الأرباح غير المحققة للإستثمارات المرتبطة بوحدة ٥,٠ مليون ريال سعودي كما في ديسمبر ٢٠١٤ مقارنةً بـ ٥,٢ مليون ريال سعودي في ديسمبر ٢٠١٣.

ك) نتائج الفترة (ربح)

أظهرت النتائج في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وهي السنة المالية السابعة، صافي أرباح بلغ ١٥,٩ مليون ريال سعودي بعد توزيع ١٠٪ من صافي عمليات التأمين الفائض للتوزيع بلغ ١,٣ مليون ريال مقارنةً بربح بلغ ١٢,٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بعد توزيع ١٠٪ من صافي عمليات التأمين الفائض للتوزيع بلغ ٠,٩ مليون ريال. ويرجع هذا الإرتفاع في صافي الأرباح للتحسينات في فعالية العمل المذكورة أعلاه بالإضافة إلى التركيز على القطاعات المربحة. وبهذا تكون ربحية السهم، كما في ديسمبر ٢٠١٤، بمقدار ٧٩,٠ ريال سعودي مقارنة بـ ٦٤,٠ ريال سعودي في العام ٢٠١٣.

ل) الأصول

بلغ مجموع أصول الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ١,٦٠٧,٠ مليون ريال سعودي مقسمة كالتالي:

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	مليون ريال سعودي
٧٧٩,٢	٩١١,٠	٩٤٩,٣	١,٢٩٥,١	١,٤١١,٥	أصول عمليات التأمين
١٦٢,١	١٦٣,٨	١٧١,٤	١٨٠,٤	١٩٥,٥	أصول المساهمين

م) حقوق المساهمين

بلغت قيمة حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ٨,٨ مليون ريال سعودي مقسمة كالتالي:

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	مليون ريال سعودي
٢٠٠,٠	٢٠٠,٠	٢٠٠,٠	٢٠٠,٠	٢٠٠,٠	رأس المال
(٦٥,٢)	(٦٥,٦)	(٥٨,٤)	(٤٩,٦)	(٣٨,١)	خسائر متراكمة
٢٣,٦	٢٣,٦	٢٥,٣	٢٢,٥	٢٢,٩	احتياطيات أخرى

تبقى علاوة السهم ثابتة عند ٢٢,٧ مليون ريال.

تقر الشركة أن ليس عليها أية قروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

ن) فائض عمليات التأمين

تنص المادة ٤٤ من النظام الأساسي للشركة على ما يلي فيما يخص سياسة توزيع الأرباح:

- تجنيب مخصص للزكاة وللضرائب المقررة.
- طبقاً للقوانين المعمول بها في الشركة فإنه من المفروض أن تخصص ٢٠٪ من صافي الدخل في كل فترة للإحتياطي النظامي. لم تخصص الشركة أي مبالغ للإحتياطي النظامي نظراً للخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.
- 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 في الأرباح أو يحول الى حساب الأرباح المتبقية.
- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

كون أليانز السعودي الفرنسي شركة تأمين تعاونية، فإنها ستقوم بتوزيع ١٠٪ كأرباح حاملين 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 ٢٠١٤، حققت الشركة صافي فائض عمليات تأمين بعد إقتطاع حصة للمساهمين للفترة بلغ ١,٣ مليون ريال سعودي.

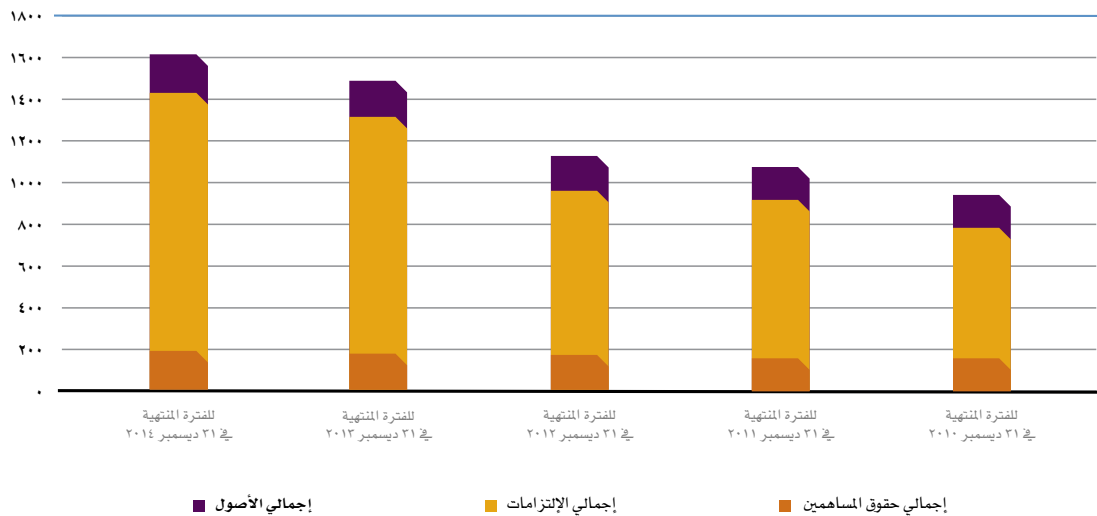
س) العناوين المالية الرئيسية في ما يلي تلخيص لأهم المؤشرات في السنوات الأربعة الماضية:

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	النشاط «مليون ريال سعودي»
٥٢٣,٤	٦٨٣,٧	٦٢١,٢	٧٤٥,٩	٧٢٥,١	إجمالي أقساط مكتتبه
٢٣٣,٢	٣٥٤,٧	٣٥١,٨	٣٥٤,٥	٤٢٠,٦	صافي الأقساط المكتسبة
(٢٦,٨)	(٤٦,٣)	(٦١,٨)	(٤١,٧)	(١٧,٥)	إحتياطي حسابي
١,٨	٠,٨	٧,٤	١٥,٠	٩,٤	ربح غير محقق للإستثمارات المرتبطة بوحدة
٠,٧	١,٢	١,١	١,٨	٣,٢	إيرادات أخرى
(١٣٤,٦)	(٢٢١,٤)	(٢٠٣,٥)	(٢٢٣,٠)	(٢١٦,٧)	صافي المطالبات المستحقة
(١٢,٢)	(١٣,٨)	(٨,٩)	(٩,٢)	(١٨,٢)	صافي العمولات
-	-	-	(٠,٩)	٠,٩	إحتياطي عجز الأقساط
(٧٠,٧)	(٧٥,٥)	(٨٠,٠)	(٧٧,٢)	(٦٨,٨)	المصروفات العامة لعمليات التأمين
(٨,٦)	(٠,٣)	٦,١	٩,٣	١٢,٩	صافي الفائض للفترة
-	-	(٠,٦)	(٠,٩)	(١,٣)	صافي فائض عمليات التأمين بعد التخصيص للمساهمين
٠,٨	٢,٢	٥,٤	٥,٢	٥,٠	عائد استثمارات المساهمين
(٠,٦)	(٠,٣)	(٠,٦)	(٠,٨)	(٠,٧)	المصروفات العامة للمساهمين
(٨,٤)	١,٦	١٠,٢	١٢,٨	١٥,٩	صافي العوائد (ربح)*

* بعد توزيع الفائض، قبل الضرائب والزكاة.

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	قوائم المركز المالي «مليون ريال سعودي»
٩٤١,٣	١,٠٧٤,٨	١,١٢٠,٧	١,٤٧٥,٥	١,٦٠٧,٠	إجمالي الأصول
٧٨٢,٩	٩١٦,٨	٩٥٣,٨	١,٣٠٢,٦	١,٤٢٢,٢	إجمالي الالتزامات
١٥٨,٤	١٥٨,٠	١٦٦,٩	١٧٢,٩	١٨٤,٨	إجمالي حقوق المساهمين

قوائم المركز المالي “مليون ريال سعودي”



١٠. حوكمة الشركة، الأنظمة واللجان

أ) الالتزام بحوكمة الشركات

خلال العام ٢٠١٤ إلتزمت شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني بشكل كامل بنظام هيئة السوق المالية لحوكمة الشركات و توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي مع وجود بعض الإستثناءات البسيطة التالية:

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

ب) مجلس الإدارة

في إجتماع الجمعية العمومية الغير عادية التي عقدت في التاسع والعشرون من أبريل ٢٠١٢، تم إنتخاب مجلس إدارة جديد ويسري قرار تنصيب أعضاءه في مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات إعتباراً من ٨ أغسطس ٢٠١٢ م:

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

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	البنك السعودي الفرنسي مجموعة الطيار للسياحة والسفر شركة الحكير	لا يوجد	١,٠٠٠	١,٠٠٠	عمار الخضيرى (بديلاً عن عبدالله حسن العبد القادر إعتباراً من ٢٤ أبريل ٢٠١٤) رئيس مجلس الإدارة
مستقل	عام	شركة الخليج للتدريب والتعليم	لا يوجد	١,٠٠٠	١,٠٠٠	الوليد الدريعان
غير تنفيذي	البنك السعودي الفرنسي	البنك السعودي الفرنسي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	باتريس كوفيني
غير تنفيذي	البنك السعودي الفرنسي	البنك السعودي الفرنسي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عبد الرحمن الصغير (بديلاً عن عبدالرحمن جاوه إعتباراً من ١٥ أبريل ٢٠١٤)
غير تنفيذي	أليانز فرنسا العالمية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	هوج دي روكيت بويسون
غير تنفيذي	أليانز مينا القابضة (برمودا)	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	هاينز دولبرج

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

** في شركة أخرى في المملكة العربية السعودية

أعضاء كبار المدراء التنفيذيين	إ. دينيز	محمد بصراوي	مديني السميدي	سيد حسن	عبدالله منصورى**	خالد إبراهيم***	أنطوان أبو فيصل
في بداية السنة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
عدد الأسهم*	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
في نهاية السنة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

* مملوكة لكبار المدراء التنفيذيين أو زوجاتهم أو أولادهم.

** إستقال من منصبه إعتباراً من ١٢ نوفمبر ٢٠١٤.

*** إستقال من منصبه إعتباراً من ٥ يونيو ٢٠١٤.

ج) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين

بلغ إجمالي رواتب وبدلات وتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين بمن فيهم المدير العام التنفيذي ونائبه والمدير المالي التنفيذي، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، المبالغ التالية:

ريال سعودي	٢٠١٣			٢٠١٤		
	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين**	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين**	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين**	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين**
رواتب وتعويضات	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٤,٢٨٠,٦٤١	يُرجى قراءة التفاصيل اللاحقة	
بدلات	لا يوجد	٨١,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	٥٠٥,٠٠٠	لا يوجد	٧٩,٥٠٠
مكافآت دورية سنوية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	١,٥٨٠,٢٨١	لا يوجد	لا يوجد
مصاريق أخرى	لا يوجد	٦٤,٥٢١	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	١٣٧,٤٣٧
تعويضات أخرى*	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٤٤٢,٦٠٣	لا يوجد	لا يوجد
المجموع	لا يوجد	١٤٥,٥٢١	٣٦,٠٠٠	٦,٨٠٨,٥٢٥	لا يوجد	٢١٦,٩٣٧

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

** متضمنين رئيس مجلس الإدارة

** تم تعيين عضوين جديدين (أنطوان أبو فيصل وخالد إبراهيم) كمديرين تنفيذيين اعتباراً من ٢٠١٣/٠٨/١. أحسبت الرواتب والتعويضات عن العام كاملاً)

** استقال عضوين من منصبهما (عبدالله منصور اعتباراً من ١٢ نوفمبر ٢٠١٤) و (خالد إبراهيم اعتباراً من ٥ يونيو ٢٠١٤).

علاوة على ذلك إستلم أحد المدراء التنفيذيين من الشركة في نوفمبر ٢٠١٤ قرصاً بقيمة ١٠٠,٢٩٠ ريال سعودي على أن يكون أكتوبر ٢٠١٥ موعد إستلام دفعة السداد النهائية.

إن التعويضات السنوية لأعضاء مجلس الإدارة على النحو التالي:

اسم العضو	نوع التمثيل	٢٠١٤	٢٠١٣
عمار الخضيرى	مستقل	١٠٨,٧٤٣	تمت الموافقة عليها من قبل المساهمين
(بديلاً عن عبدالله حسن العبدالقادر اعتباراً من ٢٤ أبريل ٢٠١٤) رئيس مجلس الإدارة	مستقل	٧٢,٤٩٥	٠
الوليد الدريعان	غير تنفيذي	٧٢,٤٩٥	٠
باتريس كوفيني	غير تنفيذي	٧٢,٤٩٥	٠
عبد الرحمن الصغير	غير تنفيذي	٧٢,٤٩٥	٠
(بديلاً عن عبد الرحمن جاوه اعتباراً من ١٥ أبريل ٢٠١٤)	غير تنفيذي	٧٢,٤٩٥	٠
هوج دي روكيت بويسون	غير تنفيذي	٧٢,٤٩٥	٠
هاينز دولبرج	غير تنفيذي	٧٢,٤٩٥	٠
المجموع		٤٧١,٢١٨	٠

د) 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 وللمدير المالي التنفيذي أو أعضاء مجلس الإدارة أو أي شخص آخر له علاقة بهم خلال عام ٢٠١٤. كما لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاقيات قام بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين أو أي من مساهمي الشركة بالتنازل عن مصلحة أو حقوق في الحصول على الأرباح خلال السنة المالية ٢٠١٤.

إن أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة والهيئات ذات الصلة التابعة خلال عام ٢٠١٤ تتعلق أساساً بالأنشطة التالية :

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

هـ) الوضع النظامي

تتمتع الشركة بعلاقات جيدة مع الجهات النظامية وتقدر دعمهم المتواصل وتوجيههم. تحملت الشركة خلال عام ٢٠١٤ غرامة مالية من هيئة السوق المالية بقيمة ١٠,٠٠٠ ريال سعودي لمخالفتها فقرة (أ) من المادة السادسة والأربعين من نظام السوق المالية، والفقرة (أ) من المادة الحادية والأربعين من قواعد التسجيل والإدراج لعدم إبلاغها الهيئة والجمهور في الوقت النظامي المحدد عن حصولها على تجديد تصريح مؤسسة النقد العربي السعودي في تاريخ ٢٠١٤/٠١/٠١ بمزاولة نشاط التأمين في الفروع التالية (التأمين العام، التأمين الصحي والحماية والإدخار) إذ لم تعلن عن ذلك إلا بعد إغلاق فترة التداول بتاريخ ٢٠١٤/٠١/٠٢.

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

و تتكون اللجنة التنفيذية من السادة:

اللجنة التنفيذية	إعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١٤
باتريس كوفيني	رئيس اللجنة التنفيذية
هاينز دولبرغ	عضو
عبد الرحمن الصغير (بديلاً عن عبد الرحمن جاوه إعتباراً من ١٥ أبريل ٢٠١٤)	عضو
هوج دي روكيت بويسون	عضو

عقدت اللجنة التنفيذية خمس اجتماعات خلال ٢٠١٤ وكانت نسبة الحضور ٧٠٪ (٩٥٪ مع التفويضات)

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
٢٠١٤/٠٢/١٨	باتريس كوفيني، هاينز دولبرغ،	٥٠٪	١٠٠٪
٢٠١٤/٠٤/١٤	باتريس كوفيني، هاينز دولبرغ،	٥٠٪	٧٥٪
٢٠١٤/٠٤/٢٩	باتريس كوفيني، هاينز دولبرغ، هوج دي روكيت بويسون	٧٥٪	١٠٠٪
٢٠١٤/٠٦/٠٥	عبد الرحمن الصغير، باتريس كوفيني، هاينز دولبرغ، هوج دي روكيت بويسون	١٠٠٪	١٠٠٪
٢٠١٤/١١/١١	عبد الرحمن الصغير، باتريس كوفيني، هوج دي روكيت بويسون	٧٥٪	١٠٠٪

لجنة المراجعة

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

تتضمن مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة ما يلي:

- وضع وتطوير خطة مفصلة لشرح دورها، ومسؤولياتها وتفويضاتها، 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 والإدارة 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 والتوصيات الإكتوارية.
- تحديد الراتب الشهري والعلاوات لمدير قسم الرقابة النظامية أو مسؤول الرقابة النظامية بعد الحصول على موافقة خطية من مجلس الإدارة.
- تحديد الراتب الشهري والعلاوات لمدير قسم المراجعة الداخلي أو المراجع الداخلي بعد الحصول على موافقة خطية من مجلس الإدارة.
- الإشراف على خطة المراجعة للمراجعين الداخليين ومراجعي الحسابات الخارجيين.
- مراجعة سياسات المحاسبة الحاسمة والعمليات بالإضافة إلى التعديلات التي قد تلحق بها.
- التنسيق بين المراجعين الداخليين والخارجيين.
- الإشراف على نشاطات المراجعين الخارجيين والموافقة على أي نشاط خارج نطاق عمل المراجعة 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 والنظامية 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 والنظامية بالإضافة إلى أي تطورات دولية مثل المبادئ التوجيهية للرابطة الدولية لمراقبي التأمين وتقديم الإقتراحات اللازمة لمجلس الإدارة.
- مراجعة القوائم المالية الربع سنوية و السنوية والموافقة 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 والتشريعات المحلية.
- يخضع أعضاء لجنة المراجعة للمسائلة 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 أعضاء اللجنة خلال أداء مهامهم، أن يولوا مصلحة الشركة الأهمية القصوى فوق أي إعتبار ممكن أن يؤثر على سير قراراتهم.

وتتكون لجنة المراجعة من السادة:

لجنة المراجعة	إعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
هوج دي روكيت بويسون	رئيس لجنة المراجعة
يوسف المبارك	عضو
شاغر	-

إن رئيس اللجنة هو عضو في مجلس الإدارة.

عقدت لجنة المراجعة خمس إجتماعات خلال ٢٠١٤ بنسبة حضور ٦٧٪ من الأعضاء. (٦٧٪ مع التفويضات)

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
٢٠١٤/٠٤/١٣	هوج دي روكيت بويسون، يوسف المبارك	٦٧٪	٦٧٪
٢٠١٤/٠٦/٠٥	هوج دي روكيت بويسون، يوسف المبارك	٦٧٪	٦٧٪
٢٠١٤/٠٧/١٥	هوج دي روكيت بويسون، يوسف المبارك	٦٧٪	٦٧٪
٢٠١٤/١٠/٢٢	هوج دي روكيت بويسون، يوسف المبارك	٦٧٪	٦٧٪
٢٠١٤/١١/١١	هوج دي روكيت بويسون، يوسف المبارك	٦٧٪	٦٧٪

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

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 ٢٠١٥ وخطة مراجعة لخمس سنوات.
- مراجعة تقرير إنجازات المراجعة الداخلية بما في ذلك النتائج والتوصيات وسير العمل.
- مراجعة تقرير الرقابة النظامية بما في ذلك النتائج والإجراءات التصحيحية فضلا عن الشكاوى والقضايا القانونية.
- مراجعة خطة الرقابة النظامية
- مراجعة نشاطات المراجعة الداخلية والرقابة النظامية والتأكد من إستقلاليتهم.
- تحديث سياسات وإجراءات المراجعة الداخلية وقدمت توصياتها إلى مجلس الإدارة للموافقة.
- 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.
- مراجعة سياسات المحاسبة الحاسمة والإجراءات بالإضافة إلى التعديلات التي قد تطرأ عليها.

لقد نفذ قسم التدقيق الداخلي ثلاث عمليات تدقيق عادية وستة عشر عملية تدقيق غير مبرمجة خلال عام ٢٠١٤ وأصدر التقارير اللازمة بما في ذلك التوصيات والإجراءات اللازمة. شملت عمليات التدقيق معظم الإدارات في الشركة بما في ذلك إدارة العمليات التأمينية، الإدارة المالية، إدارة الموارد البشرية، إدارة المبيعات، إدارة التسويق، وإدارة إعادة التأمين والشؤون الأكتوارية كما شملت جميع الأقسام التابعة لهذة الإدارات. لم يظهر تقرير التدقيق الداخلي أي نتائج خطيرة أو عالية الخطورة ولكن أظهر فقط بعض الملاحظات المطلوبة والتي تم فعلاً إتخاذ الإجراءات اللازمة بخصوص تنفيذ معظمها على أن يتم إستكمال ما تبقى من إجراءات في الإطار الزمني المتفق عليه. يتم مراجعة تقارير الأنشطة السنوية بشكل دوري من قبل لجنة المراجعة.

لقد أسست الشركة أيضاً لجنة الحوكمة الداخلية والمخاطر والتحكم الداخلي لتكون مسؤولة عن مراقبة أنشطة الشركة المتعلقة بإجراءات الحوكمة وإدارة المخاطر والمراجعة والرقابة النظامية وقواعد السلوك المهني ومنع غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب ومكافحة الغش والفساد. 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. إجتمعت اللجنة إحدى عشر مرة في خلال عام ٢٠١٤ ولم تظهر النتائج أي نقاط ضعف رئيسية سوى بعض التحسينات الطفيفة اللازمة والتي عولجت أو يتم معالجتها.

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.

لجنة الإستثمار

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

تتضمن مهام ومسؤوليات لجنة الإستثمار ما يلي:

- تقييم إقتراحات الإستثمار المقدمة من الإدارة العليا.
- تحضير والإشراف على سياسة الشركة للإستثمار بشكل دوري.
- وضع إستراتيجية الإستثمار بالتوافق مع سياسة الإستثمار الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من التنفيذ السليم لسياسة / إستراتيجية الإستثمار.
- وضع ومراجعة مبادئ الإستثمار للشركة.
- وضع ومراجعة معايير جودة إستراتيجية الشركة للإستثمار.
- وضع ومراجعة المبادئ التوجيهية لهيكلية محفظة الشركة.
- مراجعة تحليل الأسواق المالي المحضر من قبل قسم الإستثمار ومدير الأصول.
- مراجعة دخل الإستثمار وأدائه مقارنة بالخطة الموضوعية.

وتتألف اللجنة من السادة:

لجنة الإستثمار	إعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
عبد الرحمن الصغير (بديلاً عن عبد الرحمن جاوه إعتباراً من ١٥ أبريل ٢٠١٤)	رئيس لجنة الإستثمار
الوليد الدريعان	عضو
هوج دي روكيت بويسون أو هاينز دولبرغ	عضو

عقدت لجنة الإستثمار إجتماعين خلال ٢٠١٤ بنسبة حضور بلغت ١٠٠٪. (١٠٠٪ مع التفويضات)

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
٢٠١٤/٠٧/١٧	عبد الرحمن الصغير ، الوليد الدريعان، هاينز دولبرغ، هوج دي روكيت بويسون	١٠٠٪	١٠٠٪
٢٠١٤/١١/١١	عبد الرحمن الصغير ، الوليد الدريعان، هاينز دولبرغ، هوج دي روكيت بويسون	١٠٠٪	١٠٠٪

لجنة الترشيحات والمكافآت

إن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت هي كما يلي:

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

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:

لجنة الترشيحات والمكافآت	
إعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الوليد الدريعان
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	عبد الرحمن الصغير (بديلاً عن عبد الرحمن جاوه إعتباراً من ١٥ أبريل ٢٠١٤)
عضو	هاينز دولبرغ
عضو	

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاث إجتماعات خلال ٢٠١٤ بنسبة حضور بلغت ٦٧٪ (٧٨٪ مع التفويضات).

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
٢٠١٤/٠٢/١٨	الوليد الدريعان، هاينز دولبرغ	٦٧٪	٦٧٪
٢٠١٤/٠٤/١٤	الوليد الدريعان، هاينز دولبرغ	٦٧٪	٦٧٪
٢٠١٤/١١/١١	الوليد الدريعان ، عبد الرحمن الصغير	٦٧٪	١٠٠٪

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 ٢٠١٤ 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 التحديثات الواردة على هيكلية الشركة و توظيف مدراء تنفيذيين جدد.
- مراقبة نسبة السعودة بشكل دائم.
- مراجعة قرار مؤسسة النقد العربي السعودي الجديد بشأن التعيينات في المناصب العليا و طورت عملية توظيف جديدة خاصة بها.

ز) إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بنسبة حضور وقدرها ٨٤٪ (٩٦٪ مع التفويضات).

الإجتماع	التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
٣٠	٢٠١٤/٠٢/١٨	عبد الله العبد القادر، هاينز دولبرج، الوليد الدريعان، باتريس كوفيئي	٦٧٪	١٠٠٪
٣١	٢٠١٤/٠٤/٢٩	هاينز دولبرج، الوليد الدريعان، باتريس كوفيئي، عبد الرحمن الصغير، هوج دي روكيت بويسون.	٨٤٪	٨٤٪
٣٢	٢٠١٤/٠٧/١٧	عمار الخضير، هاينز دولبرج، الوليد الدريعان، باتريس كوفيئي، عبد الرحمن الصغير، هوج دي روكيت بويسون.	١٠٠٪	١٠٠٪
٣٣	٢٠١٤/١١/١١	عمار الخضير، الوليد الدريعان، باتريس كوفيئي، عبد الرحمن الصغير، هوج دي روكيت بويسون.	٨٤٪	١٠٠٪

ناقش مجلس الإدارة في إجتماعه المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- التحليل المنتظم لأداء الشركة و الانجازات مقارنة بالخطة الموضوعة بالإضافة إلى تحليل معلومات السوق و مركز الشركة الإستراتيجي.
- 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 و إدارة الكفاءات.
- الموافقة على التحديات الخاصة بدليل إجراءات الشركة حسب توصيات اللجان خلال ٢٠١٤ والتي تتعلق بحوكمة الشركة.
- الموافقة على توصيات اللجنة الخاصة بالعقود الخارجية والتي تتضمن: مراجعين الحسابات المستقلين، مستشار الضرائب، المستشار القانوني، والمستشار الإكتواري. يجب الإشارة إلى أن الشركة لا تملك أي عقد إداري أو فني آخر.
- مراجعة نشاطات اللجان المختلفة و التي تتضمن: اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الاستثمار و لجنة الترشيح و المكافآت.
- تحديث ميثاق لجنة الترشيحات و المكافآت.
- الموافقة على السياسة الجديدة المتعلقة بعملية التعيين في المناصب العليا.

ح) إدارة المخاطر

خلال عام ٢٠١٤، نجحت الشركة في دمج أنشطة إدارة المخاطر في استراتيجية الشركة وأهدافها، وذلك للحفاظ على قيم الشركة.

لدى الشركة استراتيجية كاملة لإدارة المخاطر ولفهمها والتحكم بجميع مستويات الخطر الناشئ من كافة أعمال الشركة. تعتمد هذه 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 بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

مخاطر أسعار العمولات

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

مخاطر العملات

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

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 العملة أو مخاطر العملات)، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأداة المالية المعنية أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

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

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 الأجل.

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 لتصفيتها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشروط لها تأثير عكسي.

(ط) الزكاة والمدفوعات القانونية والقروض

لقد خصصت شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني مبلغاً قدره ٤,٣٦٣,٣٠٨ ريال سعودي للزكاة سنة ٢٠١٤ مقارنةً بـ ٤,٠٥٢,١١٨ ريال سعودي في ٢٠١٣. ولم تكن هناك أي قروض على الشركة. وفي الجدول التالي قائمة بالمدفوعات القانونية لعام ٢٠١٤ مقارنةً بـ ٢٠١٣ و ٢٠١٢ و ٢٠١١ و ٢٠١٠.

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	مليون ريال سعودي
-	-	-	-	-	تكاليف الجمارك
٠,١	١,٨	٣,٠	٤,٠	٤,٤	الزكاة والضريبة
١,٩	١,٨	٢,٠	٢,٣	٢,٥	التأمينات الاجتماعية
٠,٦	٠,٧	٠,٤	٠,٤	٠,٣	تأشيرات الدخول وجوازات السفر
٤,٢	٤,٧	٣,٩	٤,٣	٤,٢	تكاليف الرقابة والإشراف
٦,٨	٩,٠	٩,٣	١١,٠	١١,٤	المجموع

١.١ الخطط المستقبلية

سوف تستمر الشركة في نموها وتطورها المتسارع في السوق تماشياً مع رؤيتها وفقاً للإستراتيجية التالية:

البيع المباشر: خلال ٢٠١٥ سوف تركز الشركة على النمو من ناحية عدد موظفي المبيعات بالإضافة إلى نقاط البيع. وبهذا توسع الشركة مجال اتصالاتها بفئات العملاء المختلفة وستواصل تدريب فريق المبيعات لتضمن أعلى مستوى من الخدمات.

التأمين البنكي: سوف يكون تركيز الشركة في ٢٠١٥ على تحسين إنتاجية وكالة التأمين البنكي والشركات عبر تعزيز علاقة شريكنا البنك السعودي الفرنسي مع قاعدة عملائه التجارية والشركات.

تأمين الشركات: إستمرارية إعطاء تأمين الشركات الأولية القصوى للشركة. خلال عام ٢٠١٥، ستقوم الشركة بتوسيع نطاق علاقاتها مع الوسطاء الرئيسيين لبناء شراكة قوية ودائمة من خلال معايير خدمة متفق عليها، كما ستركز الشركة على العقود العالمية مثل التأمين الإئتماني.

العمليات: سوف يتم إعادة هيكلة وتطوير قسم الإكتتاب للشركات والأفراد تدريجياً كما سيتم تسهيل سير عمليات المطالبات لضمان رضا العملاء والمساهمة في ثبات المحفظة التأمينية.

الإكتوارية: بالتوافق مع إستراتيجية المخاطر لعام ٢٠١٥ سوف تستمر الشركة في بتطبيق المستوى العالي من المعايير التقنية والتوجيهات بالتوافق مع إستراتيجية المخاطر، كما ستراقب الربحية وفقاً لقطاعات العمل و تعدل إستراتيجية التسعير عند الضرورة. ستقوم الشركة أيضاً بضمان متطلبات احتياط تقنية مضمونة وسليمة.

تمية مهارات الموظفين : خلال عام ٢٠١٥ 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.

١٢. المراجعون الخارجيون والمقاييس الحسابية

في عام ٢٠١٤، وافقت الجمعية العمومية العادية على توصيات مجلس الإدارة بشأن تجديد تعيين (إرنست ويونغ) و تعيين (شركة الدار للتدقيق) للقيام بدور مشترك كمراجع حسابات خارجيين للشركة للعام المالي المنتهي في ٢٠١٤/١٢/٣١ 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 البيانات المالية حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وفقاً للمعايير العالمية للتقارير المالية (IFRS)، يرى المراجعون المستقلون الخارجيون أن البيانات المالية المقدمة في هذا التقرير منصفة بجميع جوانبها المادية وتقدم صورة عادلة عن الوضع المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وفقاً للمعيار العالمي (IFRS).

١٣. الهيئة الشرعية

تتألف هيئة الشرعية التابعة للشركة من كل من:

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

إن دور الهيئة هو مراعاة و الموافقة على برامج الشركة على أنها برامج متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

١٤. تصريح مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بما يلي :

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني

القوائم المالية

مع
تقرير مراجعي الحسابات
للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تقرير مراجعي الحسابات

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) («الشركة») كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م وقوائم الدخل والدخل والشامل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية، إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولنص المادة ١٢٢ من نظام الشركات السعودي، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل المراجعة على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرية الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة في ما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت إنتباه

لفت الإنتباه الى أنه تم اعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

إرنست و يونغ

ص ب ٢٧٢٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

الدار لتدقيق الحسابات

عبدالله البصري وشركاه

ص ب ٢١٩٥

الرياض ١١٤٥١

المملكة العربية السعودية

التاريخ ٢٩ ربيع الثاني ١٤٣٦ هـ

الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٥م

فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٢



عبدالله بن محمد البصري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢٧



قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٠١٢م ريال سعودي	٢٠١٤م ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٢,٧٥٧,١٥٨	٢,١٠٤,٨٣٧	٦	أثاث ومعدات ومركبات
١٧٠,٤٢٧,٩٧١	١٩٥,٧٩١,٨٣٤	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥٦,٠٩٤,٢٥٢	١٩٦,٧١٢,٠٥٠	١٧	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٧,٥٢٢,٣٤٤	١٣,٨٣٧,٦٥٩	٨	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
٥٧٢,٥٧٤,٤٨٦	٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	٩	إستثمارات مربوطة بوحدات
٢٩,٧٠٤,٢٩٢	٦٦,٢٩٠,٨٢٢	١٤	إستثمارات متاحة للبيع
٢٢٩,٢٥٢,٢١٢	٢٢٣,٠١٢,٩٤٢	١١	أقساط تأمين مستحقة، صافي
٣٩,٢٤٢,٩٢٩	٣٩,٤٠٦,٠٤١		أرصدة إعادة تأمين مدينة
١١,٤٩٥,٣٣٤	١٤,٣٢١,٧٤٠	١٠	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٥٠,٢٠٦,٦١١	٦٢,٩٨١,١٢٢	١٢	نقدية وشبه نقدية
١,٣٠٠,٢٨٩,٧٩٠	١,٤١١,٥٤٢,٨٣٨		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٠,٠٧٦,٠٢٥	٢٠,٠٧٦,٠٢٥	١٣	وديعة نظامية
١٤٧,٤٦٤,٤٤٨	١٥٠,٤١٦,٧٨٦	١٤	إستثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٨٢,٣٥٠	١٨,٦٨٧,٧٦٠		مستحق من عمليات التأمين
١,٠٢٢,٠٠٥	٥٦٩,٦١٢	١٠	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١,٨١٥,٢١٠	٥,٧٠٥,٠٨١	١٢	نقدية وشبه نقدية
١٨٠,٤٧٢,١٣٨	١٩٥,٤٥٥,٢٦٥		إجمالي موجودات المساهمين
١,٤٨٠,٧٦١,٩٢٨	١,٦٠٦,٩٩٨,١٠٢		إجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

محمد قوبر

المدير المالي

هاينز دولبرج

عضو مجلس إدارة

اكزافيير باتريك دينيز

الرئيس التنفيذي

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٠١٣م	٢٠١٤م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			مطلوبات عمليات التأمين
٨,٤٥٧,١٠٠	١٠,٠٦٣,٩٥٩	١٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٧٠,٧٨٣,٦٦٤	٢٨٨,٨٦٤,٢٥٢	١٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢,١٧٥,٨٨٦	١٢,٢٩٥,٤٨٢	١٩	دخل عمولات غير مكتسبة
٥٧٦,١١٤,٢٣٧	٥٩٣,٦٢٣,٩١٢	١٨	إحتياطي حسابي
٢٢٦,٤٤٤,٤٩٠	٢٧٧,١٥٥,٢٩٩	٧	مطالبات تحت التسوية
٩٣٦,١١٦	-		إحتياطي العجز في أقساط التأمين
١٠,٠٨٣,٣٥٠	١٨,٦٨٧,٧٦٠		مستحق لعمليات المساهمين
١٥٧,١٧٤,٢٤١	١٨٨,٨٣٨,٢١٨		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣٨,٦٩٨,٢١١	١٩,٦٧٤,٤٦٥	٢٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٣٠٠,٨٦٧,٢٩٥	١,٤٠٩,٢٠٣,٣٤٧		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
١,٥٤٧,٩١٧	٢,٨٣٧,٢٩٦		الفائض المتراكم
(٢,١٢٥,٤٣٢)	(٤٩٧,٨٠٥)	١٤	خسائر غير محققة من إستثمارات متاحة للبيع
١,٣٠٠,٢٨٩,٧٩٠	١,٤١١,٥٤٢,٨٣٨		إجمالي مطلوبات و فائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٧,٤٨٧,٤٠٨	١٠,٥٥٢,٩٢٧	٢٢	الزكاة وضريبة دخل مستحقة
١١٧,٥٢٢	١٢٤,٨٢٤	٢٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٦٠٤,٩٣٠	١٠,٦٧٧,٧٥١		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
٢٢,٧١١,٣١٥	٢٢,٧١١,٣١٥		علاوة إصدار
(٤٩,٦١٨,٨٤١)	(٢٨,٠٩٤,٤٣٣)		خسائر متراكمة
(٢٢٥,٢٦٦)	١٦٠,٦٣٢	١٤	أرباح/ (خسائر) غير محققة من إستثمارات متاحة للبيع
١٧٢,٨٦٧,٢٠٨	١٨٤,٧٧٧,٥١٤		إجمالي حقوق المساهمين
١٨٠,٤٧٢,١٣٨	١٩٥,٤٥٥,٢٦٥		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٤٨٠,٧٦١,٩٢٨	١,٦٠٦,٩٩٨,١٠٣		إجمالي مطلوبات و فائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

محمد قوير
المدير المالي

هاينز دولبرج
عضو مجلس إدارة

اكزافيير باتريك دينيز
الرئيس التنفيذي

قائمة دخل عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٠١٣م	٢٠١٤م	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٤٥,٨٧٤,٨١٠	٧٢٥,١٠٩,٩٩٠	٢٦ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٣٤٢,٩١١,٦١١)	(٣٢٧,٠١٥,٧٥٥)	٢٦ أقساط إعادة التأمين المسندة
٤٠٢,٩٦٣,١٩٩	٣٩٨,٠٩٤,٢٣٥	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(١١٩,٠٨٤,٥٣٥)	(١٨,٠٨٠,٥٨٨)	٢٦ التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه
٧٠,٦٢٩,٩٠٠	٤٠,٦١٧,٧٩٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبه
(٤٨,٤٥٤,٦٣٥)	٢٢,٥٣٧,٢١٠	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبه
٣٥٤,٥٠٨,٥٦٤	٤٢٠,٦٣١,٤٤٥	٢٦ صافي أقساط التأمين المكتتبه
٣٧,٧٢٢,٦٨٨	٢١,٩٤٧,٥٣٥	١٩ عمولات مكتتبه خلال السنة
١٤,٩٧٧,٦٠٠	٩,٣٦٥,٤١٩	أرباح غير محققة عن الإستثمارات المربوطة بوحدات
١,٨٦١,٨٢٤	٣,١٦٠,٩٤٠	إيرادات أخرى
٣٩٩,٠٧٠,٦٧٦	٤٥٥,١٠٥,٣٢٩	إجمالي الإيرادات
(٣٥٤,٦٨٠,٢٢٧)	(٤٣١,٥٣٦,٩٠١)	٧ إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢٧,٨٣٤,٦٣٥	١٤٠,١٢٦,٥٨٥	٧ حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٢٦,٨٤٥,٦٠٢)	(٢٩١,٤١٠,٣١٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٩,٥٨٣,٧٥٥)	(٥٠,٧١٠,٨٠٩)	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣,٤٧٦,٨٤٨	٢٥,٣٦٢,٨٦٣	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦,١٠٦,٩٠٧)	(٢٥,٣٤٦,٩٤٦)	صافي المطالبات تحت التسوية
(٢٣٢,٩٥٢,٥٠٩)	(٣١٦,٧٥٧,٢٦٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٣٦,١١٦)	٩٣٦,١١٦	التغير في احتياطي عجز الأقساط
(٤١,٦٧٦,٣٨٨)	(١٧,٥٠٩,٦٧٥)	١٨ التغير في الإحتياطي الحسابي
(٣٦,٩٩٦,١٠٤)	(٤٠,١٢١,٧٦٧)	٨ مصاريف عمولات
(٤,٣٤٥,٨٨٠)	(٤,١٧٨,٤٩٠)	أتعاب فحص وأشراف
(٧٢,٨٣٤,٠٠٧)	(٦٤,٥٨٠,٤٧٢)	٢٧ مصاريف عمومية وإدارية
(٣٨٩,٧٤١,٠٠٤)	(٤٤٢,٢١١,٥٥٠)	إجمالي المطالبات والمصاريف
٩,٣٢٩,٦٧٢	١٢,٨٩٣,٧٨٩	صافي فائض السنة
(٨,٣٩٦,٧٠٥)	(١١,٦٠٤,٤١٠)	صافي الفائض المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين
٩٣٢,٩٦٧	١,٢٨٩,٣٧٩	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

محمد قوبر

المدير المالي

هاينز دولبرج

عضو مجلس إدارة

اكزافيير باتريك دينيز

الرئيس التنفيذي

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٠١٣م	٢٠١٤م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٣٢,٩٦٧	١,٢٨٩,٣٧٩	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للسنة إيرادات (خسارة) شاملة أخرى سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل :
(٢,٠٢٥,١٥٧)	١,٦٢٧,٦١٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٤٧,٢٠٠)	-	محول إلى الأرباح المحققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(١,١٣٩,٣٩٠)	٢,٩١٦,٩٩٦	صافي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل لعمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٠١٣م	٢٠١٤م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٥,٢٩٩,٢٧٩	٤,٨٦٤,٤٩٥		دخل عمولات خاصة
(١٠٠,٧٥٠)	١٢٣,٤٠٢		أرباح / (خسائر) محققة من الإستثمارات المتاحة للبيع
٥,١٩٨,٥٢٩	٤,٩٨٧,٨٩٧		إجمالي الإيرادات
٨,٢٩٦,٧٠٥	١١,٦٠٤,٤١٠		صافي الفائض المحول من قائمة الدخل لعمليات التأمين
(٧٧٩,٢٨٦)	(٧٠٤,٥٩١)	٢٧	مصاريف عمومية وإدارية
١٢,٨١٥,٩٤٨	١٥,٨٨٧,٧١٦		صافي دخل السنة
٠,٦٤	٠,٧٩	٢٩	ربح السهم الأساسي والمخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٠١٣م	٢٠١٤م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٨١٥,٩٤٨	١٥,٨٨٧,٧١٦	صافي دخل السنة
(٤,٠٥٢,١١٨)	(٤,٣٦٣,٣٠٨)	خسارة شاملة أخرى لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل :
(٢,٨٩٤,٥٣٣)	٥٠٩,٣٠٠	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل (إيضاح ٢٢)
١٠٠,٧٥٠	(١٢٣,٤٠٢)	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل :
٥,٩٧٠,٠٤٧	١١,٩١٠,٣٠٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		محول إلى (أرباح) / خسائر محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
		اجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

محمد قوير
المدير المالي

هاينز دولبرج
عضو مجلس إدارة

اكزافيير باتريك دينيز
الرئيس التنفيذي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

الإجمالي	(الخسائر) / الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	خسائر متراكمة	علاوة الإصدار	رأس المال	
ريال سعودي					
١٦٦,٨٩٧,١٦١	٢,٥٦٨,٥١٧	(٥٨,٢٨٢,٦٧١)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ م
١٢,٨١٥,٩٤٨	-	١٢,٨١٥,٩٤٨	-	-	صافي دخل السنة
(٤,٠٥٢,١١٨)	-	(٤,٠٥٢,١١٨)	-	-	إيرادات شاملة أخرى:
(٢,٨٩٤,٥٣٢)	(٢,٨٩٤,٥٣٢)	-	-	-	- مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٠٠,٧٥٠	١٠٠,٧٥٠	-	-	-	- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٥,٩٧٠,٠٤٧	(٢,٧٩٣,٧٨٣)	٨,٧٦٣,٨٢٠	-	-	- المحول الى قائمة الدخل لعمليات المساهمين
١٧٢,٨٦٧,٢٠٨	(٢٢٥,٢٦٦)	(٤٩,٦١٨,٨٤١)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٧٢,٨٦٧,٢٠٨	(٢٢٥,٢٦٦)	(٤٩,٦١٨,٨٤١)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
١٧٢,٨٦٧,٢٠٨	(٢٢٥,٢٦٦)	(٤٩,٦١٨,٨٤١)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ م
١٥,٨٨٧,٧١٦	-	١٥,٨٨٧,٧١٦	-	-	صافي دخل السنة
(٤,٣٦٣,٣٠٨)	-	(٤,٣٦٣,٣٠٨)	-	-	إيرادات شاملة أخرى:
٥٠٩,٣٠٠	٥٠٩,٣٠٠	-	-	-	- مخصص الزكاة وضريبة الدخل
(١٢٣,٤٠٢)	(١٢٣,٤٠٢)	-	-	-	- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١١,٩١٠,٣٠٦	٣٨٥,٨٩٨	١١,٥٢٤,٤٠٨	-	-	- المحول الى قائمة الدخل لعمليات المساهمين
١٨٤,٧٧٧,٥١٤	١٦٠,٦٣٢	(٣٨,٠٩٤,٤٣٣)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٨٤,٧٧٧,٥١٤	١٦٠,٦٣٢	(٣٨,٠٩٤,٤٣٣)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

محمد قوبر

المدير المالي

هاينز دولبرج

عضو مجلس إدارة

اكزافيير باتريك دينيز

الرئيس التنفيذي

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٠١٣م ريال سعودي	٢٠١٤م ريال سعودي	إيضاح	
الأنشطة التشغيلية			
٩٣٢,٩٦٧	١,٢٨٩,٣٧٩		صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
التعديلات لـ:			
٣,٠٦١,٦٧٣	٢,٢٣٣,٩٥٢	١٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٤٠٧,٠٩٦	١,٣٧٥,٠١٢	٦	إستهلاك
(٤٧,٢٠٠)	-		أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
(١٤,٩٧٧,٦٠٠)	(٩,٣٦٥,٤١٩)		أرباح غير محققة عن إستثمارات مربوطة بوحدات
٨,٣٩٦,٧٠٥	١١,٦٠٤,٤١٠		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١,٢٢٦,٣٥٩)	٧,١٣٧,٣٣٤		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
(٥,٢٠٤,٢٢٠)	٣,٦٩٤,٦٨٥		تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
(٢٥,٣٥٨,٢٨٢)	(٤,١٤٢,٨٧٤)		إستثمارات مربوطة بوحدات
(١١٠,٥٣٥,٩٩٧)	٦,٢٣٩,٣٦٩		أقساط تأمين مستحقة، صافي
(٤,١٩١,٣٤٩)	(٢,٨٣٦,٤٠٦)		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٤٨,٤٥٤,٦٣٥	(٢٢,٥٣٧,٢١٠)		أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي
٤١,٦٧٦,٣٨٨	١٧,٥٠٩,٦٧٥		إحتياطي حسابي
٦,١٠٦,٩٠٧	٢٥,٣٤٦,٩٤٦		مطالبات تحت التسوية، صافي
٩٣٦,١١٦	(٩٣٦,١١٦)		إحتياطي عجز الأقساط
(١,١٦٤,١٩٧)	١١٩,٥٩٦		دخل عمولات غير مكتسبة
٥٨,٨٣١,٩٤٤	٣١,٥٠١,٨٦٥		أرصدة إعادة تأمين دائنة، صافي
٢٢,٣٠٥,١٥٩	(١٩,٠٣٣,٧٤٦)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٠,٦٣٠,٧٤٥	٤٢,٠٨٣,١١٨		النقدية من العمليات
(١,١٩٣,٩٥٦)	(٦٢٧,٠٩٣)	١٦	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢٩,٤٣٦,٧٨٩	٤١,٤٥٦,٠٢٥		صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية			
(٣٦٩,١٦٧)	(٧٢٢,٦٩١)	٦	شراء أثاث ومعدات مكتبية
١٠,٠٠٩,٦٣٥	-		متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٢١,٨٥٨,٠٠٠)	(٢٤,٩٥٨,٨١٣)	١٤	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(١٢,٢١٧,٥٣٢)	(٢٥,٦٨١,٥٠٤)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
الأنشطة التمويلية			
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)		مستحقات الى عمليات المساهمين
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٧,٢١٩,٣٥٧	١٢,٧٧٤,٥٢١		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣٢,٩٨٧,٣٥٤	٥٠,٢٠٦,٦١١		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٥٠,٢٠٦,٦١١	٦٢,٩٨١,١٣٢	١٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
معلومات إضافية غير نقدية			
(٢,٠٢٥,١٥٧)	١,٦٢٧,٦١٧	١٤	صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

محمد قوير
المدیر المالي

هاينز دوليرج
عضو مجلس إدارة

اكزافيير باتريك دينيز
الرئيس التنفيذي

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٠١٣م ريال سعودي	٢٠١٤م ريال سعودي	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
١٢,٨١٥,٩٤٨	١٥,٨٨٧,٧١٦	صافي دخل السنة
التعديلات لـ:		
١٠٠,٧٥٠	(١٢٣,٤٠٢)	(أرباح) / خسائر محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(٨,٣٩٦,٧٠٥)	(١١,٦٠٤,٤١٠)	حصة المساهمين من فائض بيع عمليات التأمين
٤,٥١٩,٩٩٣	٤,١٥٩,٩٠٤	الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
٢,٨٢٤,٣٥٥	٤٦٣,٣٩٢	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٢٥,٨٩٧	٧,٣٠٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٣٧٠,٢٤٥	٤,٦٣٠,٥٩٨	النقدية من العمليات
(٩٨٤,٨٨٣)	(١,٢٩٧,٧٨٩)	ضريبة دخل مدفوعة
٦,٣٨٥,٣٦٢	٣,٣٣٢,٨٠٩	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
(١٤,٩١١,٥٦٢)	(١٤,٦٤٨,٠٣١)	١٤ شراء إستثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢٠٤,٩٩٣	١٤ المتحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٤,٩١١,٥٦٢)	(٢,٤٤٣,٠٣٨)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
الأنشطة التمويلية		
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	مستحقات من عمليات المساهمين
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٤٧٣,٨٠٠	٣,٨٨٩,٧٧١	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣٤١,٥١٠	١,٨١٥,٣١٠	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١,٨١٥,٣١٠	٥,٧٠٥,٠٨١	١٢ النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
معلومات إضافية غير نقدية		
(٢,٨٩٤,٥٣٣)	٥٠٩,٣٠٠	١٤ صافي التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

محمد قوبر
المدير المالي

هاينز دولبرج
عضو مجلس إدارة

اكزافيير باتريك دينيز
الرئيس التنفيذي

القوة بجانبيك





إيضاحات حول القوائم المالية ٢٠١٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

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 ١٤٢٨هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧). تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦)، وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦). تعمل الشركة من خلال ٥ فروع (٢٠١٣م : ٥ فروع) بالمملكة العربية السعودية. يقع المركز الرئيسي للشركة في مركز الصفوة التجاري، ص.ب ٣٥٤٠، الرياض ١١٤٨١، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في ٩ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٠٧.

٢. أسس الإعداد

أسس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

بيان الالتزام

أعدت الشركة هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

أساس العرض

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

العملة الوظيفية وعملة العرض

يعتبر الريال السعودي العملة الوظيفية والعملة التي يتم بها عرض القوائم المالية للشركة. تعرض المبالغ في القوائم المالية بالريال السعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٣. المعايير الجديدة الصادرة

ان السياسات المحاسبية المتبعة تتماشى مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء ما يلي :

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٢) - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تعديلات على

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)

توضح هذه التعديلات المقصود بـ "يوجد لديها حالياً حق نظامي ملزم للمقاصة" وكذلك أسس ومعايير آليات التسويات غير المتزامنة الخاصة ببيوت المقاصة كي تكون مؤهلة لإجراء المقاصة، ويجب تطبيقها بأثر رجعي. لا توجد لهذه التعديلات أثر على الشركة لعدم وجود أية ترتيبات مقاصة لديها.

تبدل المشتقات والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي

رقم (٣٩)

تنص هذه التعديلات على الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر وذلك عندما يفي تبدل المشتقات المخصصة كأداة تغطية مخاطر بشروط معينة وأنه يجب تطبيقها بأثر رجعي. لا يوجد لهذه التعديلات أثر على الشركة لأنه لا يوجد لديها مشتقات.

التفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية – الرسوم المفروضة

يوضح هذا التفسير بأن تقوم المنشأة بإثبات الالتزامات لقاء الرسوم المفروضة عند حدوث النشاط الذي يتطلب السداد طبقاً لما تنص عليه الأنظمة المعنية. بالنسبة للرسوم المفروضة عند بلوغ الحد الأدنى، يوضح التفسير بأنه لا يتوقع إثبات اية التزامات قبل بلوغ الحد الأدنى المقرر. يجب تطبيق هذا التفسير بأثر رجعي. لا يوجد لهذه التفسير أثر نظراً لقيام الشركة بتطبيق مبادئ الإثبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)، وكذلك الالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة بما يتمشى مع متطلبات هذا التفسير في السنوات السابقة.

دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١٠ - ٢٠١٢

خلال دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١٠ - ٢٠١٢، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية سبعة تعديلات على ستة معايير والتي اشتملت على تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) - قياس القيمة العادلة. يسري مفعول المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) فوراً، وبالتالي على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤، ويوضح بأنه ورد في أسس الاستنتاجات بأنه يمكن قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل غير المرتبطة بعمولة بمبالغ الفواتير عندما يكون أثر الخصم غير جوهري. إن هذا التعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) ليس له أثر على الشركة.

دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١١ حتى ٢٠١٣

خلال دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١١ حتى ٢٠١٣ صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية أربعة تعديلات على معايير والتي اشتملت على تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١) - إتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مرة. يسري التعديل على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١) فوراً، وبالتالي على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤م، ويوضح بأنه ورد في أسس الاستنتاجات بأنه يمكن للمنشأة تطبيق المعيار الحالي أو المعيار الجديد الذي لا يعتبر إلزامي بعد. ولكن يسمح بإتباعه مبكراً شريطة أن يتم تطبيق المعيار بصورة مماثلة طوال الفترات المعروضة في القوائم المالية للمنشأة التي يتم إعدادها طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مرة. لا يوجد لهذا التعديل أثر جوهري على الشركة لأن الشركة تقوم حالياً بإعداد قوائمها المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة وغير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير إذ ينطبق ذلك، عند سريانها.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية - الإثبات والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد استحدثت المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالاتباع المبكر له. يجب تطبيقه بأثر رجعي ولكن معلومات المقارنة غير الزامية. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ الاتباع الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية الخاصة بالشركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - البرامج المحددة المزايا: اشتراكات

الموظفين

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) من المنشأة النظر في اشتراكات الموظفين أو الأطراف الأخرى عند المحاسبة عن البرامج المحددة المزايا. وإذا كانت المزايا مرتبطة بخدمة ما، فإنها يجب أن تسبب لفترات الخدمة كمزايا سلبية. توضح التعديلات بأنه إذا كان مبلغ الاشتراكات يتوقف على عدد سنوات الخدمة، فإنه يسمح للمنشأة إثبات هذه الاشتراكات كتخفيض من تكلفة الخدمة خلال الفترة التي تقدم فيها بدلاً من توزيع الاشتراكات على فترات الخدمة. يسري هذا التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. لا يتوقع بأن يتعلق هذا التعديل بالشركة لأنه لا يوجد لديها أية برامج محددة المزايا واشتراكات من الموظفين أو الأطراف الأخرى.

دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١٠ - ٢٠١٢

يسري مفعول هذه التحسينات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤، ولا يتوقع بأن يكون لها أثر جوهري على الشركة. تشمل هذه التحسينات على ما يلي:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢ - الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم:

تطبق التحسينات بأثر رجعي، وتوضح مختلف القضايا المتعلقة بتعريف الأداء وشروط الخدمة والتي تمثل شروط الاستحقاق وتشتمل على:

- يجب أن تشمل شروط الأداء على شروط الخدمة.
- يجب الوفاء بالأداء المستهدف أثناء قيام الطرف الآخر بتأدية الخدمة.
- يمكن أن يتعلق الأداء المستهدف بعمليات أو نشاطات المنشأة أو منشأة أخرى ضمن نفس المجموعة.
- يمكن أن تتمثل شروط الأداء شروط تتعلق بالسوق أو غير السوق.
- في حالة توقف الطرف الآخر، لأي سبب كان، عن تقديم الخدمة خلال فترة الاستحقاق، عندئذ لم يتم الوفاء بشروط الخدمة.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) القطاعات التشغيلية

تم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:

- بأنه يجب على المنشأة الإفصاح عن الاحكام التي قامت بها الإدارة عند اتباع أسس التجميع المنصوص عليها في الفقرة (١٢) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (٨) مع وصف موجز للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات وهامش الربح) المستخدمة للتأكد فيما إذا كانت القطاعات "متشابهة".
- بأنه يجب فقط الإفصاح عن تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات وذلك في حالة الإبلاغ عن التسوية إلى رئيس العمليات كصانع القرار، تماماً مثل الإفصاحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم

(٢٨) - الموجودات غير الملموسة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) يجوز إعادة تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة وذلك على أساس إجمالي أو على أساس صافي القيمة الدفترية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الاطفاء المتراكم الفرق بين الاجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الادارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة ذات علاقة تخضع للإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الادارة الإفصاح عن المصاريف المتكبدة بشأن خدمات الادارة.

دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١١ حتى ٢٠١٣

تسري هذه التعديلات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤. ولا يتوقع بأن يكون لها أثر جوهري على الشركة. تشمل هذه التعديلات على:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) - قياس القيمة العادلة
تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظة المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل وعلى العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، إذ ينطبق ذلك).
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٥) - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
لقد صدر هذا المعيار في شهر مايو ٢٠١٤، وحدد طريقة مؤلفة من خمس خطوات تطبق على الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. وبموجب هذا المعيار، يتم إثبات الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس القيمة التي يتوقع أن يستحق للمنشأة مقابل تحويل البضاعة أو الخدمات للعملاء.
تقدم المبادئ المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٥) طريقة ممنهجة بصورة أكبر لقياس وإثبات الإيرادات. يطبق معيار الإيرادات الجديد على كافة المنشآت وسيحل محل كافة متطلبات إثبات الإيرادات الحالية المنصوص عليها في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. يطبق المعيار بالكامل أو بأثر رجعي معدل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧، ويسمح بالاتباع المبكر له. تقوم الشركة حالياً بدراسة أثر هذا المعيار، وتعتزم اتباع المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب.

■ **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨):** توضيح الطرق المقبولة في إحتساب الاستهلاك والإطفاء

توضح التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وذلك بأن الإيرادات تعكس شكل المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل عمل ما (الذي يعتبر الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية المستنفذة عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبينة على الإيرادات في إستهلاك الممتلكات والألات والمعدات وأنه في حالات محدودة جداً يمكن فقط استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة.

تسري التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م، ويسمح بالاتباع المبكر لها. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم قيامها بإتباع الطريقة المبينة على الإيرادات في إحتساب الموجودات غير المتداولة.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيانا بالسياسات المحاسبية المتبعة:

المعدات والأثاث والمركبات

تظهر المعدات والأثاث والمركبات ، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض جوهري في القيمة. عندما يطلب إستبدال أجزاء جوهريّة من المعدات والأثاث على فترات، تقوم الشركة بإثبات هذه الأجزاء كموجودات مستقلة وفقاً لأعمار إنتاجية محددة وتستهلك وفقاً لذلك. يتم إدراج جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الدخل لعمليات التأمين عند تكبدها. يتم استهلاك المعدات والأثاث والسيارات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

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

يتم التوقف عن اثبات أي جزء من المعدات والأثاث والمركبات وأي جزء هام تم اثباته في الاصل عند الاستبعاد او عند عدم توقع أية منافع اقتصادية مستقبلية من استعمال او الاستبعاد تدرج اية ارباح او خسائر ناتجة عن التوقف عن اثبات الاصل (التي يتم احتسابها بالفرق بين صافي التحصيلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة دخل عمليات التأمين عند التوقف عن اثبات الاصل.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية وطرق استهلاك المعدات والأثاث والمركبات في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها مستقبلاً اذا لزم الامر.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد، تخفض الموجودات إلى القيمة القابلة للإسترداد.

عقود التأمين

إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل بموجبها الشركة (شركة التأمين) مخاطر تأمين هامة من طرف اخر (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 المزاياء عند وقوع الحادث المؤمن عليه. كما يمكن ان 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، ما لم يتم استنفاد أو إنهاء كافة الحقوق والالتزامات. يمكن إعادة تصنيف العقود الاستثمارية كعقود تأمين عند نشأتها اذا أصبحت مخاطر التأمين هامة.

عقود التأمين مع ميزة المشاركة الإختيارية

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

- من المحتمل ان يكون جزء هاماً من إجمالي المزايا المتعاقد عليها ،
- يكون مبلغها أو موعدها حسب رغبة الجهة المؤمنة وفقاً للعقد ،
- وتعتمد تعاقدياً على:

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

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

إعادة التأمين

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

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

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة إلى شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ المستحقة بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة بإتفاقيات إعادة التأمين المعينة. يتم التوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إستنفاد الحقوق التعاقدية أو إنتهاؤها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة من إعادة التأمين في قائمة الدخل لعمليات التأمين مباشرة بتاريخ الشراء، ولا تطفأ.

كما تتعهد الشركة بمخاطر إعادة التأمين من خلال دورة أعمالها العادية بشأن عقود التأمين ، حيثما ينطبق ذلك. يتم إثبات أقساط ومطالبات إعادة التأمين كدخل ومصروف بنفس الطريقة وكأن عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً، بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف عمليات إعادة التأمين. تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لمعيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

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.

التصنيف المتداول المقابل للتصنيف غير المتداول

تظهر الشركة موجوداتها و مطلوباتها في قائمة المركز المالي على اساس التصنيف المتداول / غير المتداول . تعتبر الموجودات متداولة في الحالات التالية :

- من المتوقع أن تتحقق أو تهدف إلى بيعها أو استهلاكها في دورة التشغيل العادية.
- تحفظ في المقام الأول لغرض التداول.
- من المتوقع أن تتحقق في غضون اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقارير
أو
- النقدية او شبة النقدية ما لم تكن مقيدة كي يتم تبادلها أو استخدامها لتسويتها لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد الفترة المشمولة بالتقرير.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى على أنها غير متداولة.

تعتبر المطلوبات متداولة في الحالات التالية:

- من المتوقع أن يتم تسويتها في دورة التشغيل العادية
- تحفظ في المقام الأول لغرض التداول
- من المقرر ان يتم تسويتها في غضون اثني عشر شهرا بعد فترة إعداد القوائم المالية. أو
- ليس هناك حق غير مشروط لتأجيل سداد الالتزام لمدة اثني عشر شهرا على الأقل من تاريخ اعداد القوائم المالية.

تقوم الشركة بتصنيف جميع المطلوبات الأخرى على أنها غير متداولة.

النقدية وشبه النقدية

تتألف النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك .

المخصصات

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

إختبار كفاية المطلوبات

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

الأدوات المالية - الإثبات المبدئي والقياس اللاحق

إن الأداة المالية هي أي عقد يمكن ان ينشأ عنه اصل مالي منشأة ما ومطلوبات مالية او أدوات اسهم منشأة اخرى.

الأصول المالية

الاعتراف والقياس المبدئي يتم تصنيف الموجودات المالية، عند الإثبات المبدئي، كموجودات مالية متاحة للبيع، او حسبما هو ملائم. يتم إثبات جميع الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، تكاليف المعاملات المتعلقة بالاستحواذ على الموجودات المالية.

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 او استثمارات مقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق او مشتقات.

أقساط التأمين المستحقة

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

الإستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الإستثمارات في أسهم أو سندات دين التي لا يتم تصنيفها كإستثمارات مقنتاة للإلتجار وغير محددة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، و التي يكون إفتنائها لفترة غير محددة من الزمن، ويمكن بيعها لتلبية متطلبات السيولة لمواجهة التغييرات 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 او قائمة الدخل لعمليات المساهمين كأعباء انخفاض في القيمة.

التوقف عن الاثبات

يتم التوقف ٥ عن اثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها او مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) عند:

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

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

إثبات الإيرادات

يتم إثبات الأقساط المبقة ودخل العمولات التي تتعلق بالمخاطر السارية المفعول بعد نهاية الفترة المالية، كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها بإتباع الطرق التالية:

- آخر ثلاثة أشهر من الفترة بالنسبة للشحن البحري.
- عدد الأيام الفعلي بالنسبة لكافة فئات التأمين الأخرى.
- طريقة احتساب محددة سلفاً بالنسبة للتأمين الهندسي عن المخاطر التي تم تعهدها لمدة تزيد عن السنة. ووفقاً لهذا الإحتساب، الأقساط الأقل تكون مكتسبة خلال السنة الأولى وتزداد تدريجياً في نهاية فترة وثيقة التأمين.

تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتتبه والمتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. يدرج التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل لعمليات التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها إثبات الإيرادات على مدى فترة حدوث المخاطر.

دخل الأتعاب على عقود التأمين

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

توزيعات الأرباح

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

أقساط إعادة التأمين

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

المطالبات

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

تقوم الشركة بتقدير مخصص المطالبات على أساس الخبرة السابقة. وتقوم خبراء تسوية خسائر مستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالامتلاكات. إضافة إلى ذلك، تجنب مخصصات، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرتها السابقة، لقاء المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بالإضافة إلى تكلفة تسديد المطالبات القائمة بتاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في حساب التأمين لتلك السنة.

حصة معيد التأمين من المطالبات

يتم إثبات حصة معيدي التأمين من المطالبات عند إثبات إجمالي مطالبات التأمين المتعلقة بها ووفقاً لشروط التعاقد.

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

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

يتم إجراء مراجعة للتأكد من حدوث إنخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل مركز مالي مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للإسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة 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 إثبات تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة عند سداد أو إلغاء العقود ذات الصلة.

الإحتياطي الحسابي

يتم احتساب الإحتياطي الحسابي على أساس طريقة متعلقة بالتقييم المتوقع للإكتواري الخارجي من خلال إستخدام الأسعار الحالية لوحداث الصندوق.

الزكاة وضريبة الدخل

يتم تجنب مخصص الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لنظام الزكاة وضريبة الدخل المعمول به في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب الزكاة على أساس الوعاء الزكوي للمساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور العام، بينما يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين المؤسسين غير السعوديين في صافي الدخل المعدل. إن الزكاة وضريبة الدخل هي التزامات على المساهمين. تحمل وتفيد في الدخل الشامل الآخر.

البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم المسددة نقداً

بالنسبة للبرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم المسددة نقداً، تقوم الشركة بقياس الخدمات المشتراة والإلتزامات المتكبدة بالقيمة العادلة للإلتزام. ولحين سداد الإلتزام، تقوم الشركة بإعادة قياس القيمة العادلة للإلتزام بتاريخ إعداد كل قوائم مالية و تاريخ السداد. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل لعمليات التأمين.

المعلومات القطاعية

إن القطاع التشغيلي هو جزء من الشركة ويقوم بأعمال ينتج عنها إيرادات وتكبده عنه مصاريف والذي يختلف مخاطره وفوائده عن القطاعات الأخرى. يتم التقرير عن المعلومات التشغيلية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى رئيس العمليات بصفته صانع القرار. إن صانع القرارات التشغيلية الرئيسية يعتبر مسؤولاً عن توزيع المصادر وتقييم أداء الوحدات التشغيلية وإتخاذ قرارات إستراتيجية. تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ستة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلي:

- تأمين المركبات يوفر التغطية ضد الخسائر أو الأضرار التي لحقت بالمركبات جراء حادث، حريق أو السرقة. بالإضافة إلى تغطية المسؤولية لطرف ثالث.
- الهندسة والالتزامات، توفر 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.

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

العملات الأجنبية

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

المقاصة

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

محاسبة تاريخ التداول

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

٥. التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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 التغيير العادي في أسعار الأسهم المتداولة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل خصم الأسهم غير المتداولة، إن وجدت.

الاحتياطات الفنية

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو دفعة عند تمويل مطلوبات ما بموجب معادلة نظامية تمت بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بإفتراض 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 بإفتراض أن المشاركين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وبإفتراض 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.

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

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.

٦. المعدات والأثاث والمركبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(ريال سعودي)

الإجمالي ٢٠١٤ (ريال سعودي)	أثاث ومفروشات (ريال سعودي)	سيارات (ريال سعودي)	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية (ريال سعودي)	التكلفة
				الرصيد في بداية السنة
١٥,١١٥,٤٦٥	٥,٦٧٩,٢٥٥	١,٠١٢,٣٤٧	٨,٤٢٣,٨٦٣	
٧٢٢,٦٩١	٣١٠,٦٠٤	-	٤١٢,٠٨٧	إضافات خلال السنة
١٥,٨٣٨,١٥٦	٥,٩٨٩,٨٥٩	١,٠١٢,٣٤٧	٨,٨٣٥,٩٥٠	الرصيد في نهاية السنة
				الإستهلاك المتراكم
				الرصيد في بداية السنة
١٢,٣٥٨,٣٠٧	٣,٩٥١,٠٥٩	٦٧٨,٩٦٥	٧,٧٢٨,٢٨٣	
١,٣٧٥,٠١٢	٨٦١,٥٧٣	١٥١,٥٨٧	٣٦١,٨٥٢	المحمل للسنة
١٣,٧٣٣,٣١٩	٤,٨١٢,٦٣٢	٨٣٠,٥٥٢	٨,٠٩٠,١٣٥	الرصيد في نهاية السنة
٢,١٠٤,٨٣٧	١,١٧٧,٢٢٧	١٨١,٧٩٥	٧٤٥,٨١٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(ريال سعودي)

الإجمالي ٢٠١٣ (ريال سعودي)	أثاث ومفروشات (ريال سعودي)	سيارات (ريال سعودي)	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية (ريال سعودي)	التكلفة
				الرصيد في بداية السنة
١٤,٧٤٦,٣٩٨	٥,٥١٥,٣٧٥	٩٥٢,٥٩٧	٨,٢٧٨,٣٢٦	
٣٦٩,١٦٧	١٦٣,٨٨٠	٥٩,٧٥٠	١٤٥,٥٣٧	إضافات خلال السنة
١٥,١١٥,٤٦٥	٥,٦٧٩,٢٥٥	١,٠١٢,٣٤٧	٨,٤٢٣,٨٦٣	الرصيد في نهاية السنة
				الإستهلاك المتراكم
				الرصيد في بداية السنة
١٠,٩٥١,٢١١	٣,١٨٣,١٠٩	٥٢٠,٥٩٥	٧,٢٤٧,٥٠٧	
١,٤٠٧,٠٩٦	٧٦٧,٩٥٠	١٥٨,٣٧٠	٤٨٠,٧٧٦	المحمل للسنة
١٢,٣٥٨,٣٠٧	٣,٩٥١,٠٥٩	٦٧٨,٩٦٥	٧,٧٢٨,٢٨٣	الرصيد في نهاية السنة
٢,٧٥٧,١٥٨	١,٧٢٨,١٩٦	٣٣٣,٣٨٢	٦٩٥,٥٨٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٧. مطالبات تحت التسوية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٧٦,٢٥٥,٩٧٤	(١٨٩,٤٥٧,٥١٣)	٢٦٥,٧١٣,٤٨٧	التأمين العام
٥,١٠٧,٤٩١	(٦,٣٣٤,٣٢١)	١١,٤٤١,٨١٢	تأمين الحماية والإدخار
٨١,٣٦٣,٤٦٥	(١٩٥,٧٩١,٨٣٤)	٢٧٧,١٥٥,٢٩٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٥٢,٣٨٣,٧٠٤	(١٦٧,٤٩٠,٨٧٥)	٢١٩,٨٧٤,٥٧٩	التأمين العام
٢,٦٣٢,٨١٥	(٢,٩٣٧,٠٩٦)	٦,٥٦٩,٩١١	تأمين الحماية والإدخار
٥٦,٠١٦,٥١٩	(١٧٠,٤٢٧,٩٧١)	٢٢٦,٤٤٤,٤٩٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية

كانت حركة المطالبات تحت التسوية كالآتي:

٢٠١٣ (ريال سعودي)			٢٠١٤ (ريال سعودي)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
٣٦,٣٩٩,٥٦٩	(٩٦,٩٥١,١٢٣)	١٣٢,٣٥٠,٦٩٢	٤٢,٥٩٩,٥١٤	(١٧٠,٤٢٧,٩٧١)	٢١٣,٠٢٧,٤٨٥	كما في ١ يناير مطالبات مبلغ عنها
١٣,٥١٠,٠٤٣	-	١٣,٥١٠,٠٤٣	١٣,٤١٧,٠٠٥	-	١٣,٤١٧,٠٠٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤٩,٩٠٩,٦١٢	(٩٦,٩٥١,١٢٣)	١٤٦,٨٦٠,٧٣٥	٥٦,٠١٦,٥١٩	(١٧٠,٤٢٧,٩٧١)	٢٢٦,٤٤٤,٤٩٠	
٢٣٢,٩٥٢,٥٠٩	(٢٠١,٣١١,٤٧٣)	٤٣٤,٢٦٣,٩٨٢	٣١٦,٧٥٧,٣٦٢	(١٦٥,٤٩٠,٤٤٨)	٤٨٢,٢٤٧,٧١٠	المحمل خلال السنة
(٢٢٦,٨٤٥,٦٠٢)	١٢٧,٨٣٤,٦٣٥	(٣٥٤,٦٨٠,٢٢٧)	(٢٩١,٤١٠,٣١٦)	١٤٠,١٢٦,٥٨٥	(٤٣١,٥٣٦,٩٠١)	المدفوع خلال السنة
٥٦,٠١٦,٥١٩	(١٧٠,٤٢٧,٩٧١)	٢٢٦,٤٤٤,٤٩٠	٨١,٣٦٣,٤٦٥	(١٩٥,٧٩١,٨٣٤)	٢٧٧,١٥٥,٢٩٩	
٤٢,٥٩٩,٥١٤	(١٧٠,٤٢٧,٩٧١)	٢١٢,٠٢٧,٤٨٥	٦٠,٩٢٥,٤٦٢	(١٩٥,٧٩١,٨٣٤)	٢٥٦,٧١٧,٢٩٦	كما في ٣١ ديسمبر مطالبات مبلغ عنها
١٣,٤١٧,٠٠٥	-	١٣,٤١٧,٠٠٥	٢٠,٤٣٨,٠٠٣	-	٢٠,٤٣٨,٠٠٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥٦,٠١٦,٥١٩	(١٧٠,٤٢٧,٩٧١)	٢٢٦,٤٤٤,٤٩٠	٨١,٣٦٣,٤٦٥	(١٩٥,٧٩١,٨٣٤)	٢٧٧,١٥٥,٢٩٩	

٨. تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٢٢٨,١٢٤	١٧,٥٣٢,٣٤٤	الرصيد في بداية السنة
٤٢,٢٠٠,٣٢٤	٣٦,٤٢٧,٠٨٢	منكبة خلال السنة
(٣٦,٩٩٦,١٠٤)	(٤٠,١٢١,٧٦٧)	الإطفاء للسنة
١٧,٥٣٢,٣٤٤	١٣,٨٣٧,٦٥٩	الرصيد في نهاية السنة

٩. إستثمارات مربوطة بوحدات

تمثل الإستثمارات أدناه القيمة العادلة للعقود المربوطة بوحدات كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٥٩,٨٣٥,٤٠٢	٥٧٤,٥٢٥,٨٠٥	صناديق بالعملة المحلية
١٣,٧٣٩,٠٨٤	١٢,٥٥٦,٩٧٤	صناديق بالعملة الأجنبية
٥٧٣,٥٧٤,٤٨٦	٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	

وفيما يلي المحافظ الإستثمارية:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨٨,٢١١,٤٨٢	٢٨١,٧١٥,٢٢٩	الغد / الأنجال منخفض الخطورة
١٦٨,٩٥٣,٩٤٤	١٩١,٢٤٦,٣٠٩	صندوق البدر (ريال سعودي)
٥٩,٢٩٢,٨٣٩	٥٤,٨٤٤,٧٧٧	الغد / الأنجال مراوحة
٢٢,٠٧٠,٤٣٢	٣٥,٦٠٦,٧٦٦	صندوق أسهم الصفا
٦,٥٤١,٢٢٥	٦,٦٧٩,٢٢٥	صندوق البدر (دولار أمريكي)
٥,١٩٠,٩٣٢	٤,١٠١,٩٥٣	صندوق أسهم الفرسان (دولار أمريكي)
٤,٢٢٢,٢٢٢	٣,٨٧٦,١٠٧	صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي الدانه
٣,٧١٠,٢٥٤	٤,٢٤٣,٣٦٤	صندوق سوق المال (ريال سعودي)
٣,٢٧٤,٢٢٩	٢,٩٩٣,٢٥٣	صندوق الإستثمار السعودي
٢,٠٠٦,٩٢٧	١,٧٧٥,٧٩٦	صندوق النقاء للنمو الآسيوي (دولار أمريكي)
٥٧٣,٥٧٤,٤٨٦	٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	

وتستخدم الشركة المستوى ١ من التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للإستثمارات المربوطة بوحدات.

١٠. مدفوعات مقدماً و موجودات أخرى

٢٠١٣ (ريال سعودي)		٢٠١٤ (ريال سعودي)		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	٤,١٦٨,٠٩٥	-	٦,٧٤٩,١٨١	مبالغ مستحقة لقاء إستثمارات مربوطة بوحدات
-	١,٣٢١,٤٣٩	-	١,٢٤٨,٢٣١	إيجار مدفوع مقدماً
-	٢٢٩,٩٧٣	-	١٧٨,٠٣١	تكاليف خطة حوافز مؤجلة (إيضاح ٢٤)
١,٠٢٣,٠٠٥	١٨٢,٢٩٥	٥٦٩,٦١٣	١٥١,٤١٦	دخل إستثمار مستحق
-	٥,٢٣٣,٢٧٤	-	٤,٩٩٩,٣٥٠	مبالغ مستحقة من اطراف ذات علاقة
-	٣٦٠,٢٥٨	-	٩٩٥,٥٣١	موجودات أخرى
١,٠٢٣,٠٠٥	١١,٤٩٥,٢٣٤	٥٦٩,٦١٣	١٤,٣٢١,٧٤٠	

١١. أقساط التأمين المستحقة، صافي

فيما يلي تحليلاً بأعمار لأرصدة الأقساط المستحقة:

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		٢٠١٤	
أكثر من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	لغاية ٩٠ يوم	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الإجمالي	ريال سعودي
٦٠,٩٢١,١٧٣	١٨,٨٦٢,٦٧٣	١٩٣,١٢١,٩٢٨	-	٢٧٢,٩٠٥,٧٧٤	أقساط تأمين مستحقة
(٣٧,٠٦٢,٤٣٠)	(٢,٨٢٩,٤٠١)	-	-	(٣٩,٨٩١,٨٣١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٣,٨٥٨,٧٤٣	١٦,٠٣٣,٢٧٢	١٩٣,١٢١,٩٢٨	-	٢٣٣,٠١٣,٩٤٣	أقساط تأمين مستحقة، صافي
متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		٢٠١٣	
أكثر من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	إلى ٩٠ يوم	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الإجمالي	ريال سعودي
٥٣,١١٣,٢٤٨	٣٠,٩١٠,٢٥٨	١٩٠,١٩٨,٥٨١	-	٢٧٤,٢٢٢,٠٨٧	أقساط تأمين مستحقة
(٣٠,٣٣٢,٢٣٦)	(٤,٦٣٦,٥٣٩)	-	-	(٣٤,٩٦٨,٧٧٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢,٧٨١,٠١٢	٢٦,٢٧٣,٧١٩	١٩٠,١٩٨,٥٨١	-	٢٣٩,٢٥٣,٣١٢	أقساط تأمين مستحقة، صافي

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

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

٢٠١٣ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي	
٣٠,٤٨٢,٤٦١	٣٤,٩٦٨,٧٧٥	الرصيد في بداية السنة
٤,٤٨٦,٣١٤	٤,٩٢٣,٠٥٦	المحمل على السنة
٣٤,٩٦٨,٧٧٥	٣٩,٨٩١,٨٣١	الرصيد في نهاية السنة

١٢. نقدية وشبه نقدية

٢٠١٣ ريال سعودي		٢٠١٤ ريال سعودي		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	٦٨٠,١٤٨	-	٦٥٤,٦٩٦	النقد في الصندوق
١,٨١٥,٣١٠	٤٩,٥٢٦,٤٦٣	٥,٧٠٥,٠٨١	٦٢,٣٢٦,٤٣٦	النقد لدى البنك
١,٨١٥,٣١٠	٥٠,٢٠٦,٦١١	٥,٧٠٥,٠٨١	٦٢,٩٨١,١٣٢	

١٣. وديعة نظامية

طبقاً لأنظمة التأمين المتبعة في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والبالغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لدى بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وتتضمن الوديعة العائد المستحق عليها وهو مماثل للعائد على السنة السابقة البالغ ٧٦,٠٢٥ ريال سعودي (٢٠١٣م: ٧٦,٠٢٥ ريال سعودي). إن هذه الوديعة النظامية غير قابلة للسحب بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بهذه الوديعة النظامية لدى البنك السعودي الفرنسي، مساهم في الشركة.

١٤. الإستثمارات المتاحة للبيع

تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

أ. الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين:

٢٠١٣ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي	
٢٤,٥٨٥,٠٩٤	٥١,٠٥٢,٩٣٥	سندات - مدرجة
١٥,١١٩,٢٩٩	١٥,٢٣٧,٨٩٨	صناديق إستثمارية - مدرجة
٣٩,٧٠٤,٣٩٣	٦٦,٢٩٠,٨٣٣	الإجمالي

تم عرض الخسائر غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ٨٠٥,٨٠٥ ريال سعودي (٢٠١٣: ٤٢٢,١٢٥, ٢,١٢٥ ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي. إن درجة تصنيف السندات "أ" طبقاً لتصنيف ستاندرد أند بورز لكن الصناديق الإستثمارية غير مصنفة

ب. فيما يلي الحركة المتعلقة بالإستثمارات المتاحة للبيع كالتالي:

٢٠١٣ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي	
٢٩,٨٨١,١٨٥	٣٩,٧٠٤,٣٩٣	الرصيد في بداية السنة
٢١,٨٥٨,٠٠٠	٢٤,٩٥٨,٨١٣	مستراه خلال السنة
(١٠,٠٠٩,٦٣٥)	-	مستعدة خلال السنة
(٢,٠٢٥,١٥٧)	١,٦٢٧,٦١٧	ارباح (خسائر) غير محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٣٩,٧٠٤,٣٩٣	٦٦,٢٩٠,٨٣٣	الرصيد في نهاية السنة

ج. إستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين

٢٠١٤ ريال سعودي			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٩٤,٩٥٠,٩١٤	-	٩٤,٩٥٠,٩١٤	سندات
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	صكوك
١٢,٢٤٢,٧٩٤	-	١٢,٢٤٢,٧٩٤	صناديق الإستثمارية
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	أسهم
١٥٠,٤١٦,٧٨٦	٤٣,٢٢٣,٠٧٨	١٠٧,١٩٣,٧٠٨	الإجمالي

٢٠١٣ ريال سعودي			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٩٥,١٤٠,٩٨٨	-	٩٥,١٤٠,٩٨٨	سندات
٤١,٠٠٥,٠٠٠	٤١,٠٠٥,٠٠٠	-	صكوك
٨,٠٩٥,٣٨٢	-	٨,٠٩٥,٣٨٢	صناديق الإستثمارية
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	أسهم
١٤٧,٤٦٤,٤٤٨	٤٤,٢٢٨,٠٧٨	١٠٣,٢٣٦,٣٧٠	الإجمالي

تم عرض (الخسارة) الربح التراكمي في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ٦٣٢, ١٦٠ ريال سعودي (٢٠١٣م: ٢٦٦, ٢٢٥ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي. نظرا لعدم توفر القيمة السوقية للصكوك و الإستثمارات غير المدرجة أعلاه، تم قيد هذه الإستثمارات بالتكلفة ويتم مراجعتها من قبل الاداره للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها.

د. كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع المدرجة كالتالي:

٢٠١٣ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي	
١٤٥,٤٤٧,٤١٩	١٤٧,٤٦٤,٤٤٨	الرصيد في بداية السنة
١٤,٩١١,٥٦٢	١٤,٦٤٨,٠٣١	مشتراه خلال السنة
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٢٠٤,٩٩٣)	مستبعد خلال السنة
(٢,٨٩٤,٥٣٣)	٥٠٩,٣٠٠	الربح (الخسارة) غير المحقق من الإستثمارات المتاحة للبيع
١٤٧,٤٦٤,٤٤٨	١٥٠,٤١٦,٧٨٦	الرصيد في نهاية السنة

هـ - التصنيف الائتماني:

فيما يلي التصنيف الائتماني للإستثمارات المتاحة للبيع:

جودة الائتمان	وكيل التصنيف الائتماني	الأداة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
جودة عالية جدا	ستاندرد أند بورز / موديز	سندات / صكوك	١٢,٤٣١,٢٥٠	٢٩,٠٩١,٣٠٠
AA-				
جودة عالية	ستاندرد أند بورز	سندات / صكوك	١١٧,٥١٩,٦٦٤	٩٤,٩٥٦,٠٠٠
A+				
جودة مرضية	ستاندرد أند بورز	صكوك	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
A-				
غير قابلة للتصنيف	لا ينطبق	أسهم / صكوك / صناديق استثمار	١٥,٤٦٥,٨٧٢	١٨,٤١٧,١٤٨

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

(و) تحديد القيمة العادلة والمستوى الهرمي لها

كما في ٣١ ديسمبر، تم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية لعمليات التأمين والمساهمين باستخدام المستوى الهرمي الأول للسندات و الصناديق و المستوى الثالث للصكوك و الأسهم.
يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة وذلك حسب المستوى الهرمي للقيمة العادلة:

(١) عمليات التأمين

٢٠١٤				
ريال سعودي				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٥١,٠٥٢,٩٢٥	-	-	٥١,٠٥٢,٩٢٥	سندات
١٥,٢٢٧,٨٩٨	-	-	١٥,٢٢٧,٨٩٨	صناديق
٦٦,٢٩٠,٨٢٣	-	-	٦٦,٢٩٠,٨٢٣	الإجمالي
٢٠١٣				
ريال سعودي				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٢٤,٥٨٥,٠٩٤	-	-	٢٤,٥٨٥,٠٩٤	سندات
١٥,١١٩,٢٩٩	-	-	١٥,١١٩,٢٩٩	صناديق
٣٩,٧٠٤,٣٩٣	-	-	٣٩,٧٠٤,٣٩٣	الإجمالي

٢) عمليات المساهمين

٢٠١٤			
ريال سعودي			
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
٩٤,٩٥٠,٩١٤	-	-	٩٤,٩٥٠,٩١٤
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
١٢,٢٤٢,٧٩٤	-	-	١٢,٢٤٢,٧٩٤
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	-
١٥٠,٤١٦,٧٨٦	٤٣,٢٢٣,٠٧٨	-	١٠٧,١٩٣,٧٠٨

٢٠١٣			
ريال سعودي			
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
٩٥.١٤٠.٩٨٨	-	-	٩٥.١٤٠.٩٨٨
٤١.٠٠٥.٠٠٠	٤١.٠٠٥.٠٠٠	-	-
٨.٠٩٥.٣٨٢	-	-	٨.٠٩٥.٣٨٢
٣.٢٢٣.٠٧٨	٣.٢٢٣.٠٧٨	-	-
١٤٧.٤٦٤.٤٤٨	٤٤.٢٢٨.٠٧٨	-	١٠٣.٢٣٦.٣٧٠

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول و المستوى الثاني لقياس القيمة العادلة و ليس هناك تحويلات إلى أو خارج المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة خلال السنة ٢٠١٤ ديسمبر و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م.

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الإفتتاحية إلى الأرصدة الختامية لقياس القيمة العادلة في المستوى الثالث من تسلسل القيمة العادلة .

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٩,٢٢٣,٥٧٨	٤٤,٢٢٨,٠٧٨	الرصيد في بداية السنة
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	المشتريات خلال السنة
(١٠,٠٩٥,٥٠٠)	(١,٠٠٥,٠٠٠)	استيعادات واستحقاقات خلال السنة
٤٤,٢٢٨,٠٧٨	٤٣,٢٢٣,٠٧٨	الرصيد في نهاية السنة

١٥. المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م و ٢١ ديسمبر ٢٠١٣م والأرصدة المتعلقة بها كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م و ٢١ ديسمبر ٢٠١٣م:

٢٠١٣	٢٠١٤	طبيعة المعاملة	أطراف ذات علاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٣,٠٢٣,٠٦٢	١٧,٤٤٠,٩٥٠	أقساط التأمين المكتتبة	منشآت تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليه تأثيرا هاما من أطراف ذات علاقة
٦٦,٨٩٣,٥٣٧	٩٤,٥٢٤,١٣٦	أقساط إعادة التأمين المسندة	
١٣,٩٢٠,٤٩١	٢,٠٧٥,٣٧١	إجمالي المطالبات المدفوعة	
٣١,٧٨٩,٢٧٦	٤٠,٠٥١,٢٥٠	حصة معيد التأمين من المطالبات المدفوعة	
٥,٦٤٧,٣٤٧	٥,٢١٨,٩١٩	مصاريف عمولات	
٤,٠٢٩,٠٢٣	١٦,٥٦٦,٧٥٧	دخل عمولات	
		مصاريف أخرى	
٢,٧٩٥,٤٢٧	٢,٦٠٩,٤٩٦	أتعاب العمل كطرف إداري ثالث	
٧,٦١٠,٦٣٤	٦,٨٠٨,٥٢٥	مكافآت ومصاريف متعلقة بها	كبار موظفي الإدارة
١٨١,٥٣١	٢٤٢,٤٣٧	أتعاب ومصاريف 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 الإستثمارات المربوطة بوحدات و بعض الإستثمارات المتاحة للبيع الهامة من شركة السعودي الفرنسي كايبتال (شركة منتسبة).
تتضمن النقدية وشبه النقدية 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:

٢٠١٣	٢٠١٤	طبيعة المعاملة	أطراف ذات علاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
١,٣٦٤,٤٢٣	٢,١١٧,٩٦٣	- مصاريف مستحقة	منشآت تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليه تأثيرا هاما من أطراف ذات علاقة
١٠,٢٩٦,٣٨١	٩,٨١٦,٥٣١	- أقساط تأمين مستحقة، صافي	
٥٣,٧٦٨,٤٠٦	٥٠,٥٠٤,١٧٥	- أرصدة إعادة تأمين دائنة	
٢,٠٩٥,٠٠٣	٦,٠٣٦,٢٥٥	- مطالبات تحت التسوية	

تشمل الأطراف ذات العلاقة الجهات التالية: (أليانز س.ن.أ، أليانز مينا هولدينج - برمودا، أليانز تحويل المخاطر أي جي دبي، أليانز فرنسا، شركة أليانز العالمية المتخصصة أي جي، أليانز ورلد وايد كير، أليانز المخاطر العالمية الولايات المتحدة الأمريكية للتأمين، أليانز بلجيكا، بولر هيرمس، أليانز س. إيه زيورخ، أليانز هونج كونج، أليانز المخاطر العالمية هولندا، أليانز ستغافورة، أليانز نيوزيلندا، وكالة السعودي الفرنسي للتأمين، البنك السعودي الفرنسي، الشركة السعودية الفرنسية للتأجير، نكست كير السعودية، و السعودي الفرنسي كايبتال).

١٦. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٥٨٩,٣٨٣	٨,٤٥٧,١٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣,٠٦١,٦٧٣	٢,٢٣٣,٩٥٢	المحمل للسنة
(١,١٩٣,٩٥٦)	(٦٢٧,٠٩٣)	المدفوع خلال السنة
٨,٤٥٧,١٠٠	١٠,٠٦٣,٩٥٩	الرصيد في نهاية السنة

١٧. أقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٦,٢٣٤,٧٧٧	١١٤,٦٨٩,٤١٢	الرصيد في بداية السنة
٤٠٢,٩٦٣,١٩٩	٣٩٨,٠٩٤,٢٣٥	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٣٥٤,٥٠٨,٥٦٤)	(٤٢٠,٦٣١,٤٤٥)	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
١١٤,٦٨٩,٤١٢	٩٢,١٥٢,٢٠٢	
١٥٦,٠٩٤,٢٥٢	١٩٦,٧١٢,٠٥٠	يضاف: حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٧٠,٧٨٢,٦٦٤	٢٨٨,٨٦٤,٢٥٢	الرصيد في نهاية السنة

١٨. الإحتياطي الحسابي

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٣٤,٤٣٧,٨٤٩	٥٧٦,١١٤,٢٣٧	الرصيد في بداية السنة
٤١,٦٧٦,٣٨٨	١٧,٥٠٩,٦٧٥	التغير في الإحتياطي الحسابي والفائض خلال السنة
٥٧٦,١١٤,٢٣٧	٥٩٣,٦٢٣,٩١٢	الرصيد في نهاية السنة

١٩. دخل العمولات غير المكتسبة

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٣٤٠,٠٨٣	١٢,١٧٥,٨٨٦	الرصيد في بداية السنة
٢٦,٥٥٨,٤٩١	٢٢,٠٦٧,١٣١	العمولة المستلمة خلال السنة
(٢٧,٧٢٢,٦٨٨)	(٢١,٩٤٧,٥٣٥)	العمولة المكتسبة خلال السنة
١٢,١٧٥,٨٨٦	١٢,٢٩٥,٤٨٢	الرصيد في نهاية السنة

٢٠. المصاريف المستحقة و المطلوبات الأخرى

٢٠١٣		٢٠١٤		
ريال سعودي		ريال سعودي		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	٤,٩٥٤,١٤٢	-	٣,٦٢٨,٤٥٤	مكافآت مستحقة
-	١,٨٦٥,٦٣٧	-	١,٧٠٢,٩٥٩	أنعاب فحص وأشرف
-	٢٨٩,٦٢٨	-	٣٧٢,٠٠٩	أنعاب مهنية واستشارية
-	٧,١٠١,٣٥٠	-	١٢,٨٥٦,٥٠٨	مطالبات مستحقة
-	١٨,٥٩٢,٢٩٢	-	-	مستحق إلى طرف ذي علاقة
١١٧,٥٢٢	٥,٨٩٥,١٦٢	١٢٤,٨٢٤	١,١١٢,٥٣٥	أخرى
١١٧,٥٢٢	٣٨,٦٩٨,٢١١	١٢٤,٨٢٤	١٩,٦٧٤,٤٦٥	

٢١. جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول أدناه ، صافي المطالبات المتكبدة والتي تشمل على صافي المطالبات المبلغ عنها و كذلك صافي المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث (معدا المطالبات لمنتجات تأمين الحماية والإدخار) بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. إن تطور التزامات التأمين يوفر مقياسا لمقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. تسعى الشركة للاحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بأعمال التأمين و ذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبات وأصبحت التكلفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيدا، فإن التطورات السلبية ستنتهي مما يترتب على ذلك عكس قيد جزء من الاحتياطيات المجنبه في سنوات الحوادث السابقة. و للاحتفاظ باحتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المجنبه في سنوات الحوادث السابقة. و للاحتفاظ باحتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الإحتياطيات 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 لأخر خمس سنوات كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٠ وما قبل	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	الإجمالي
سنة الحادث	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:						
٩٨,٧٩٨,٢٤٢	١٠٢,٦٤٩,٨١١	١٠٤,٩١٢,٢٦٥	١٢٠,٦٢٥,٥٠١	١٨٦,٦٣٣,٨٥٤	-	في نهاية سنة الحادث
١٢١,٤٦٦,٣٦٩	١١٩,٤٤٦,٢٦٦	١١٣,١٠٣,٦٧٣	١٣٦,٠٠٨,٣٨٨	-	-	بعد سنة
١١٨,٠٤٥,٧٠٣	١١٦,٢٠٢,١٦١	١١٤,٠٥٧,٥٩٣	-	-	-	بعد سنتين
١١٥,٤٧٢,٢٥٨	١١٧,٠٣٠,٢٩٢	-	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
١١٦,١٤٢,٢٤٠	-	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
١١٦,١٤٢,٢٤٠	١١٧,٠٣٠,٢٩٢	١١٤,٠٥٧,٥٩٣	١٣٦,٠٠٨,٣٨٨	١٨٦,٦٣٣,٨٥٤	٦٦٩,٨٧٢,٤٦٨	التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة
(١١٥,٢٤٢,٤٧٥)	(١١٤,٠١٠,٣٦٣)	(١١٠,٨٩٢,٨٩٤)	(١٢٠,٦٦٢,٦٣٠)	(١٣٧,٦٩٩,٦٤١)	(٥٨٨,٥٠٩,٠٠٣)	الدفعات المتراكمة حتى تاريخه
٨٩٨,٧٦٥	٣,٠٢٠,٠٣٠	٣,١٦٤,٦٩٩	١٥,٣٤٥,٧٥٨	٥٨,٩٣٤,٢١٣	٨١,٣٦٣,٤٦٥	صافي المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي

يمكن أن يتأثر حجم و تكرار المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية، الفيضانات، البيئية والاقتصادية، واضطرابات في الغلاف الجوي، وتركيز المخاطر، وأعمال الشغب المدني إلخ. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر باتباع التدابير المبينه اعلاه. وقد حدثت الشركة من تعرضها لكوارث وأحداث الشغب باستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

تعتقد الشركة أن المطالبات تحت التسوية المستحقة بموجب عقود التأمين في نهاية السنة كانت كافية. ومع ذلك، هذه المبالغ ليست مؤكدة و قد تختلف المدفوعات الفعلية عن المطالبات المستحقة المدرجة في القوائم المالية. تتأثر مطالبات التأمين بافراضات مختلفة. لم يكن من الممكن قياس أثر المتغيرات محددة مثل التغييرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقدير. ومع ذلك، يتم تحليل أثر التغيرات في صافي المطالبات المستحقة مع معيدي التأمين بنسبة ٥ في المائة بشكل منفصل لكل فئة من فئات التأمين مع الحفاظ على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. إن التغير الافتراضي بواقع ٥٪ في نسبة المطالبات سيؤثر على قائمة الدخل لعمليات التأمين بمبلغ ٢١,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي تقريبا (٢٠١٣: ١٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

٢٢. مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

كان مخصص الزكاة و ضريبة الدخل للسنة كالآتي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٢١٣,٤٦٣	٢,٨٣٦,٦٥٧	مخصص الزكاة
١,٨٢٨,٦٥٥	١,٥٢٦,٦٥١	مخصص ضريبة الدخل
٤,٠٥٢,١١٨	٤,٣٦٣,٣٠٨	

(أ) الزكاة

تم احتساب مخصص السنة الحالية وفقا للأساس التالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٧,٣٧٥,٥٢٩	١٦,٥١٨,٣٤٩	الإحتياطيات و مخصصات أول المدة
(٢٦,٤٣١,٧٣٢)	(٤٢,٦٥٣,٠٦٩)	الرصيد الختامي للموجودات طويلة الأجل
١٨٠,٩٤٣,٧٩٧	١٧٣,٨٦٥,٢٨٠	دخل السنة الخاضع للزكاة
٢١,٧٦٣,٦٠٥	٢٣,٨٨٠,٠٣٥	الوعاء الزكوي
٢٠٢,٧٠٧,٤٠٢	١٩٧,٧٤٥,٣١٥	حصة المساهمين السعوديين وعاء الزكاة
٨٨,٥٣٨,٥٣٩	١١٣,٤٦٦,٢٦٢	الزكاة بواقع ٥, ٢٪ على حصة المساهمين السعوديين
٢,٢١٣,٤٦٣	٢,٨٣٦,٦٥٧	

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

(ب) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص السنة الحالية وفقا للأساس التالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٨١٥,٩٤٨	١٥,٨٨٧,٧١٦	صافي دخل السنة
١٠,٧٣٤,٢٥٥	٢٥,٥٠٢,٥٩٩	يضاف: مصاريف غير قابلة للخصم
(١,٧٨٦,٥٩٨)	(١٧,٥١٠,٢٧٥)	يخصم: مصاريف قابلة للخصم
(٥,٤٤٠,٨٩٨)	(٥,٩٧٠,٠٠٩)	تعديل الخسائر المتراكمة
١٦,٣٢٢,٧٠٧	١٧,٩١٠,٠٣١	الدخل الخاضع للضريبة
٩,١٩٣,٢٧٥	٧,٦٣٣,٢٥٥	حصة المساهمين غير السعوديين
١,٨٢٨,٦٥٥	١,٥٢٦,٦٥١	مخصص ضريبة الدخل بواقع (٢٠٪)

(ج) كانت حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٤٢٠,١٧٣	٧,٤٨٧,٤٠٨	الرصيد الإفتتاحي للزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٤,٠٥٢,١١٨	٤,٣٦٣,٣٠٨	المحمل خلال السنة
(٩٨٤,٨٨٣)	(١,٢٩٧,٧٨٩)	المدفوع خلال السنة
٧,٤٨٧,٤٠٨	١٠,٥٥٢,٩٢٧	الرصيد الختامي للزكاة وضريبة الدخل المستحقة

(د) الموقف الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٣ ولا تزال الشركة في إنتظار الربط لتلك السنوات. قامت الشركة بتقديم اعتراض على الربط الزكوي لمصلحة الزكاة والدخل والذي طلب من الشركة دفع زكاة إضافية نتيجة استبعاد إستثمارات طويلة الأجل من الوعاء الزكوي للسنوات ٢٠١٠م، ٢٠١١م، ٢٠١٢م، ٢٠١٣م. قامت الشركة بتقيد مخصص إضافي للزكاة في القوائم المالية. إن الشركة بصدد تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م إلى مصلحة الزكاة والدخل.

٢٣. رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م و٢٠١٣م، ويتكون من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

٢٤. البرنامج التحفيزي للاشتراك في الأسهم

إن كبار موظفي الإدارة بالشركة مؤهلون للاشتراك في برنامج الأسهم العالمية التابع لمجموعة أليانز، أحد كبار المساهمين بالشركة. يتكون البرنامج من وحدات أسهم مقيدة. وكشرط مسبق للاشتراك في هذه البرامج التحفيزية للأسهم المسددة نقدًا بتاريخ الممارسة، سيتمنح كبار موظفي الإدارة الشركة (الموظفون المؤهلون) عدد معين من حقوق وحدات الأسهم المقيدة وذلك في حالة بقاء الموظفين المؤهلين على رأس العمل لدى مجموعة أليانز.

تقاس الالتزامات بموجب البرامج أعلاه بالقيمة العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي وذلك على أساس بيانات الأسعار المقدمة من مجموعة أليانز. يتم إثبات القيمة العادلة المحددة لهذه الالتزامات في قائمة الدخل لعمليات التأمين بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإستحقاق ولحين سداد الإلتزام. وقد تم تغطية أية تغيرات مستقبلية منذ تاريخ منح الخيار في القيمة العادلة لبرنامج وبرنامج وحدات الأسهم المقيدة في المبالغ النهائية لدى مجموعة أليانز، وبالتالي تم تحديد / وضع حد أعلى للإلتزام الخاص بالشركة. خلال السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م، تم قيد مبلغ ٦٦٠,٠٠٠ ريال سعودي كمستحقات لبرنامج الأسهم العالمية (٢٠١٣م: ٦٦٨,١٢٥ ريال سعودي).

٢٥. الإحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م و٢١ ديسمبر ٢٠١٣م لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ إلى الإحتياطي النظامي.

٢٦. الأقساط المكتتبة و المكتسبة

٢٠١٤ ريال سعودي		
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٢٣١,٩٨١,٤٨٨	(٣١٤,٣٤١,٨٠٦)	٥٤٦,٢٢٣,٢٩٤
١٦٦,١١٢,٧٤٧	(١٢,٦٧٣,٩٤٩)	١٧٨,٧٨٦,٦٩٦
٣٩٨,٠٩٤,٢٣٥	(٣٢٧,٠١٥,٧٥٥)	٧٢٥,١٠٩,٩٩٠
٢٢,٥٢٧,٢١٠	٤٠,٦١٧,٧٩٨	(١٨,٠٨٠,٥٨٨)
٤٢٠,٦٣١,٤٤٥	(٢٨٦,٣٩٧,٩٥٧)	٧٠٧,٠٢٩,٤٠٢
التأمين العام		
تأمين الحماية والإدخار		
الأقساط المكتتبة		
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة		
الأقساط المكتسبة		
٢٠١٣ ريال سعودي		
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٢٣٤,٥٥٨,٧٤١	(٣٣٣,٧٥٤,٢٨١)	٥٦٨,٣١٣,٠٢٢
١٦٨,٤٠٤,٤٥٨	(٩,١٥٧,٣٣٠)	١٧٧,٥٦١,٧٨٨
٤٠٢,٩٦٣,١٩٩	(٣٤٢,٩١١,٦١١)	٧٤٥,٨٧٤,٨١٠
(٤٨,٤٥٤,٦٣٥)	٧٠,٦٣٩,٩٠٠	(١١٩,٠٨٤,٥٣٥)
٣٥٤,٥٠٨,٥٦٤	(٢٧٢,٢٨١,٧١١)	٦٢٦,٧٩٠,٢٧٥
التأمين العام		
تأمين الحماية والإدخار		
الأقساط المكتتبة		
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة		
الأقساط المكتسبة		

٢٧. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٣		٢٠١٤		
ريال سعودي		ريال سعودي		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٧١٤,٦٨٧	٥٢,١٢١,٢٦٦	٦٣٦,٨٣٩	٤٢,٢٢٦,٠٣٢	تكاليف موظفين
-	٥,١٤٢,١٩٧	-	٤,١١٩,٤٦٩	أتعاب استشارية
-	٤,٤٨٦,٣١٤	-	٤,٩٢٣,٠٥٦	مخصص ديون مشكوك فيتحصيلها (إيضاح ١١)
-	٢,٨٢٢,٢٨٣	-	٢,٨٢٨,٥٣٣	إيجار
-	١,٤٠٧,٠٩٦	-	١,٣٧٥,٠١٢	إستهلاك (إيضاح ٦)
-	١,٣٩١,٤٧٠	-	١,٩٦١,٧٤٥	إصلاح وصيانة
-	١,١٠٩,٨٤٢	-	١,١١٩,٧٢٣	بريد وهاتف
-	٥٩٥,١٢٦	-	٤٤٧,١٢٥	دعاية وإعلان وترويج
-	٤٧٨,٠٣٦	-	٤٥٨,٧١٩	سفر و إنتقالات
٦٤,٥٩٩	١١٨,٣٩٧	٦٧,٧٥٢	١٢٤,١٧٦	مصاريف مجلس الإدارة
-	٣,١٦١,٩٨٠	-	٤,٩٩٦,٨٨٢	أخرى
٧٧٩,٢٨٦	٧٢,٨٣٤,٠٠٧	٧٠٤,٥٩١	٦٤,٥٨٠,٤٧٢	

٢٨. إدارة المخاطر

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

إن الإستراتيجية تأخذ بعين 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 و الخارجية للشركة.

هيكل إدارة المخاطر

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

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 التأمين الطبي، المركبات، الحريق، السرقة، البحري، الهندسي والمسؤولية العامة. تتركز المخاطر الناجمة عن عقود التأمين أعلاه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

الحماية والإدخار

إن الخطر الرئيسي للحماية و الإدخار هو الوفاة و المرض (إعاقة دائمة أو مؤقتة) للمؤمن. تدار هذه المخاطر من خلال استراتيجية اكتابة 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 بالإكتتاب المالي، نمط الحياة و المهنية للتأكد من درجة المخاطرة التي يحملها المؤمن و تحديد ما إذا كان أو لا يمكن أن تصنف كحياة أساسية.

إن الخطر الأساسي للحماية و الإدخار الجماعي هو الوفاة و المرض (إعاقة دائمة أو مؤقتة) للمؤمن. إن مخاطر الوفيات مضاعفة نتيجة تركيز الأحياء على سبيل المثال الموظفين في نفس مكان العمل. هناك مستويات مختلفة تنفذ عند الإكتتاب، تتضمن الإقرار بالحالة الصحية، و استبيان طبي، تقارير من المتخصصين / الاستشاريين و فحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة أيضا بالنظر لطبيعة النشاط المنفذ بواسطة المجموعة، حجم المجموعة، مختلف الأشخاص حسب المناطق الجغرافية، الخلفية الثقافية و التقسيم اليودي والغير يودي للعمال.

إن محفظة الحماية و الإدخار لأفراد العائلة أو المجموعة محمية من خلال اتفاقية إعادة تأمين فعالة تتوافق مع معايير مجموعة أليانز. وهي تحمي الشركة من الخبرة العكسية للوفاة / الإعاقة. هناك حد أقصى للأقساط المبقاة للتأمين على الحياة بموجب تحت إتفاقية إعادة التأمين و التي تحمي الشركة من خسارة كبيرة واحدة. إن المخاطر المتعددة و مراكز المخاطر مغطاة أيضا بموجب هذه الإتفاقية.

التأمين العام

تكرار ومبالغ المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار ومبالغ المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر تأمين على الممتلكات والحوادث العامة والمسؤولية تجاه الغير والمركبات والأعمال الهندسية والتأمين البحري. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم في العادة الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

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 الاعتبار 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 سلبا 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 والاصابات 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.

الحريق والسرقة

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. تظهر تكلفة إعادة بناء الممتلكات وإستبدال محتوياتها والوقت اللازم لإعادة بدء العمليات والذي تتوقف فيه الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

البحري

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

الهندسي

بالنسبة إلى التأمين 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، العمليات 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.

ج) مخاطر السيولة

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

محفظة الاستحقاق
يلخص الجدول أدناه السداد أو الإنتفاع المتوقع للموجودات و المطلوبات

تحليل الإستحقاق على أساس تواريخ الإستحقاق المتوقعه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (ريال سعودي)			
الإجمالي	مربوطة بوحدات	غير متداولة	متداولة
موجودات عمليات التأمين			
			معدات وأثاث ومركبات
٢,١٠٤,٨٣٧	-	٢,١٠٤,٨٣٧	-
١٩٥,٧٩١,٨٣٤	-	-	١٩٥,٧٩١,٨٣٤ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٩٦,٧١٢,٠٥٠	-	-	١٩٦,٧١٢,٠٥٠ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣,٨٣٧,٦٥٩	-	-	١٣,٨٣٧,٦٥٩ تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	-	- إستثمارات مربوطة بوحدات
٦٦,٢٩٠,٨٢٢	-	٦٦,٢٩٠,٨٢٢	- إستثمارات متاحة للبيع
٢٣٣,٠١٣,٩٤٣	-	-	٢٣٣,٠١٣,٩٤٣ أقساط تأمين مستحقة، صافي
٣٩,٤٠٦,٠٤١	-	-	٣٩,٤٠٦,٠٤١ أرصدة إعادة تأمين مدينة
١٤,٣٢١,٧٤٠	-	-	١٤,٣٢١,٧٤٠ مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٦٢,٩٨١,١٣٢	-	-	٦٢,٩٨١,١٣٢ نقدية وشبه نقدية
١,٤١١,٥٤٢,٨٣٨	٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	٦٨,٣٩٥,٦٦٠	٧٥٦,٠٦٤,٣٩٩
موجودات المساهمين			
			وديعة نظامية
٢٠,٠٧٦,٠٢٥	-	٢٠,٠٧٦,٠٢٥	-
١٥٠,٤١٦,٧٨٦	-	١٥٠,٤١٦,٧٨٦	-
١٨,٦٨٧,٧٦٠	-	-	١٨,٦٨٧,٧٦٠ مستحق من عمليات التأمين
٥٦٩,٦١٢	-	-	٥٦٩,٦١٢ مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٥,٧٠٥,٠٨١	-	-	٥,٧٠٥,٠٨١ نقدية وشبه نقدية
١٩٥,٤٥٥,٢٦٥	-	١٧٠,٤٩٢,٨١١	٢٤,٩٦٢,٤٥٤
مطلوبات عمليات التأمين			
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٠٦٣,٩٥٩	-	١٠,٠٦٣,٩٥٩	-
٢٨٨,٨٦٤,٢٥٢	-	-	٢٨٨,٨٦٤,٢٥٢ أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢,٢٩٥,٤٨٢	-	-	١٢,٢٩٥,٤٨٢ دخل عمولات غير مكتسبة
٥٩٣,٦٢٣,٩١٢	٥٩٣,٦٢٣,٩١٢	-	-
٢٧٧,١٥٥,٢٩٩	-	-	٢٧٧,١٥٥,٢٩٩ مطالبات تحت التسوية
١٨,٦٨٧,٧٦٠	-	-	١٨,٦٨٧,٧٦٠ مستحق الى عمليات المساهمين
١٨٨,٨٣٨,٢١٨	-	-	١٨٨,٨٣٨,٢١٨ أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٩,٦٧٤,٤٦٥	-	-	١٩,٦٧٤,٤٦٥ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٤٠٩,٢٠٣,٣٤٧	٥٩٣,٦٢٣,٩١٢	١٠,٠٦٣,٩٥٩	٨٠٥,٥١٥,٤٧٦
مطلوبات المساهمين			
			مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٠,٥٥٢,٩٢٧	-	-	١٠,٥٥٢,٩٢٧
١٢٤,٨٢٤	-	-	١٢٤,٨٢٤ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٦٧٧,٧٥١	-	-	١٠,٦٧٧,٧٥١

تحليل الإستحقاق على أساس تواريخ الإستحقاق المتوقعه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (ريال سعودي)			
الإجمالي	مربوطة بوحدات	غير متداولة	متداولة
موجودات عمليات التأمين			
٢,٧٥٧,١٥٨	-	٢,٧٥٧,١٥٨	-
معدات وأثاث ومركبات			
١٧٠,٤٢٧,٩٧١	-	-	١٧٠,٤٢٧,٩٧١
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			
١٥٦,٠٩٤,٢٥٢	-	-	١٥٦,٠٩٤,٢٥٢
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة			
١٧,٥٢٢,٢٤٤	-	-	١٧,٥٢٢,٢٤٤
تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة			
٥٧٣,٥٧٤,٤٨٦	٥٧٣,٥٧٤,٤٨٦	-	-
إستثمارات مربوطة بوحدات			
٣٩,٧٠٤,٣٩٣	-	٣٩,٧٠٤,٣٩٣	-
إستثمارات متاحة للبيع			
٢٣٩,٢٥٣,٣١٢	-	-	٢٣٩,٢٥٣,٣١٢
أقساط تأمين مستحقة، صافي			
٣٩,٢٤٣,٩٢٩	-	-	٣٩,٢٤٣,٩٢٩
أرصدة إعادة تأمين مدينة			
١١,٤٩٥,٣٣٤	-	-	١١,٤٩٥,٣٣٤
مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى			
٥٠,٢٠٦,٦١١	-	-	٥٠,٢٠٦,٦١١
نقدية وشبه نقدية			
١,٣٠٠,٢٨٩,٧٩٠	٥٧٣,٥٧٤,٤٨٦	٤٢,٤٦١,٥٥١	٦٨٤,٢٥٣,٧٥٣
موجودات المساهمين			
وديعة نظامية			
٢٠,٠٧٦,٠٢٥	-	٢٠,٠٧٦,٠٢٥	-
إستثمارات متاحة للبيع			
١٤٧,٤٦٤,٤٤٨	-	١٤٧,٤٦٤,٤٤٨	-
مستحق من عمليات التأمين			
١٠,٠٨٣,٣٥٠	-	-	١٠,٠٨٣,٣٥٠
مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى			
١,٠٢٣,٠٠٥	-	-	١,٠٢٣,٠٠٥
نقدية وشبه نقدية			
١,٨١٥,٣١٠	-	-	١,٨١٥,٣١٠
١٨٠,٤٧٢,١٣٨	-	١٦٧,٥٤٠,٤٧٣	١٢,٩٣١,٦٦٥
مطلوبات عمليات التأمين			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين			
٨,٤٥٧,١٠٠	-	٨,٤٥٧,١٠٠	-
أقساط تأمين غير مكتسبة			
٢٧٠,٧٨٣,٦٦٤	-	-	٢٧٠,٧٨٣,٦٦٤
دخل عملات غير مكتسبة			
١٢,١٧٥,٨٨٦	-	-	١٢,١٧٥,٨٨٦
إحتياطي حسابي			
٥٧٦,١١٤,٢٣٧	٥٧٦,١١٤,٢٣٧	-	-
مطالبات تحت التسوية			
٢٢٦,٤٤٤,٤٩٠	-	-	٢٢٦,٤٤٤,٤٩٠
إحتياطي العجز في الأقساط			
٩٣٦,١١٦	-	-	٩٣٦,١١٦
مستحق الى عمليات المساهمين			
١٠,٠٨٣,٣٥٠	-	-	١٠,٠٨٣,٣٥٠
أرصدة إعادة تأمين دائنة			
١٥٧,١٧٤,٢٤١	-	-	١٥٧,١٧٤,٢٤١
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى			
٣٨,٦٩٨,٢١١	-	-	٣٨,٦٩٨,٢١١
١,٣٠٠,٨٦٧,٣٩٥	٥٧٦,١١٤,٢٣٧	٨,٤٥٧,١٠٠	٧١٦,٢٩٥,٩٥٨
مطلوبات المساهمين			
زكاة وضريبة دخل مستحقة			
٧,٤٨٧,٤٠٨	-	-	٧,٤٨٧,٤٠٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى			
١١٧,٥٢٢	-	-	١١٧,٥٢٢
٧,٦٠٤,٩٣٠	-	-	٧,٦٠٤,٩٣٠

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

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-٢ سنوات	لغاية سنة واحدة	بدون تاريخ إستحقاق محدد	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (ريال سعودي)
موجودات عمليات التأمين					
١٩٥,٧٩١,٨٣٤	-	-	١٩٥,٧٩١,٨٣٤	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	-	-	-	٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	إستثمارات مربوطة بوحدات
٦٦,٢٩٠,٨٢٣	٤٦,٠٥٢,٩٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٢٣٧,٨٩٨	إستثمارات متاحة للبيع
٢٣٣,٠١٣,٩٤٣	-	-	٢٣٣,٠١٣,٩٤٣	-	أقساط تأمين مستحقة/صافي
٣٩,٤٠٦,٠٤١	-	-	٣٩,٤٠٦,٠٤١	-	أرصدة إعادة تأمين مدينة
٦٢,٩٨١,١٣٢	-	-	٦٢,٩٨١,١٣٢	-	نقدية وشبه نقدية
١,١٨٤,٥٦٦,٥٥٢	٤٦,٠٥٢,٩٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٣١,١٩٢,٩٥٠	٦٠٢,٣٢٠,٦٧٧	
موجودات المساهمين					
٢٠,٠٧٦,٠٢٥	-	-	-	٢٠,٠٧٦,٠٢٥	وديعة نظامية
١٥٠,٤١٦,٧٨٦	٥٧,٢٥٧,٥٠٠	٥٥,٠٥٢,٧٨٩	٢٢,٦٤٠,٦٢٥	١٥,٤٦٥,٨٧٢	إستثمارات متاحة للبيع
١٨,٦٨٧,٧٦٠	-	-	١٨,٦٨٧,٧٦٠	-	مستحق من عمليات التأمين
٥,٧٠٥,٠٨١	-	-	٥,٧٠٥,٠٨١	-	نقدية وشبه نقدية
١٩٤,٨٨٥,٦٥٢	٥٧,٢٥٧,٥٠٠	٥٥,٠٥٢,٧٨٩	٤٧,٠٣٣,٤٦٦	٣٥,٥٤١,٨٩٧	
مطلوبات عمليات التأمين					
١٠,٠٦٣,٩٥٩	-	-	-	١٠,٠٦٣,٩٥٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٩٣,٦٢٣,٩١٢	-	-	-	٥٩٣,٦٢٣,٩١٢	إحتياطي الحسابي
٢٧٧,١٥٥,٢٩٩	-	-	٢٧٧,١٥٥,٢٩٩	-	مطالبات تحت التسوية
١٨,٦٨٧,٧٦٠	-	-	١٨,٦٨٧,٧٦٠	-	مستحق إلى عمليات المساهمين
١٨٨,٨٢٨,٢١٨	-	-	١٨٨,٨٢٨,٢١٨	-	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٩,٦٧٤,٤٦٥	-	-	١٩,٦٧٤,٤٦٥	-	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
١,١٠٨,٠٤٣,٦١٣	-	-	٥٠٤,٣٥٥,٧٤٢	٦٠٣,٦٨٧,٨٧١	
مطلوبات المساهمين					
١٢٤,٨٢٤	-	-	١٢٤,٨٢٤	-	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
١٠,٥٥٢,٩٢٧	-	-	١٠,٥٥٢,٩٢٧	-	زكاة مستحقة
١٠,٦٧٧,٧٥١	-	-	١٠,٦٧٧,٧٥١	-	

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-٢ سنوات	حتى سنة واحدة	بدون تاريخ إستحقاق محدد	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (ريال سعودي)
موجودات عمليات التأمين					
١٧٠,٤٢٧,٩٧١	-	-	١٧٠,٤٢٧,٩٧١	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٧٣,٥٧٤,٤٨٦	-	-	-	٥٧٣,٥٧٤,٤٨٦	إستثمارات مربوطة بوحدات
٣٩,٧٠٤,٣٩٣	٢٤,٥٨٥,٠٩٤	-	-	١٥,١١٩,٢٩٩	إستثمارات متاحة للبيع
٢٣٩,٢٥٣,٣١٢	-	-	٢٣٩,٢٥٣,٣١٢	-	أقساط تأمين مستحقة، صافي
٣٩,٢٤٣,٩٢٩	-	-	٣٩,٢٤٣,٩٢٩	-	أرصدة إعادة تأمين مدينة
٥٠,٢٠٦,٦١١	-	-	٥٠,٢٠٦,٦١١	-	نقدية وشبه نقدية
١,١١٢,٤١٠,٧٠٢	٢٤,٥٨٥,٠٩٤	-	٤٩٩,١٣١,٨٢٣	٥٨٨,٦٩٣,٧٨٥	
موجودات المساهمين					
٢٠,٠٧٦,٠٢٥	-	-	-	٢٠,٠٧٦,٠٢٥	وديعة نظامية
١٤٧,٤٦٤,٤٤٨	٦٢,٩٨٣,٢٣٨	٧٢,١٥٧,٧٥٠	١,٠٠٥,٠٠٠	١١,٣١٨,٤٦٠	إستثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٨٣,٣٥٠	-	-	١٠,٠٨٣,٣٥٠	-	مستحق من عمليات التأمين
١,٨١٥,٣١٠	-	-	١,٨١٥,٣١٠	-	نقدية وشبه نقدية
١٧٩,٤٣٩,١٣٣	٦٢,٩٨٣,٢٣٨	٧٢,١٥٧,٧٥٠	١٢,٩٠٣,٦٦٠	٣١,٣٩٤,٤٨٥	
مطلوبات عمليات التأمين					
٨,٤٥٧,١٠٠	-	-	-	٨,٤٥٧,١٠٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٧٦,١١٤,٢٣٧	-	-	-	٥٧٦,١١٤,٢٣٧	إحتياطي الحسابي
٢٢٦,٤٤٤,٤٩٠	-	-	٢٢٦,٤٤٤,٤٩٠	-	مطالبات تحت التسوية
١٠,٠٨٣,٣٥٠	-	-	١٠,٠٨٣,٣٥٠	-	مستحق إلى عمليات المساهمين
١٥٧,١٧٤,٢٤١	-	-	١٥٧,١٧٤,٢٤١	-	ذمم معيدي التأمين
٣٨,٦٩٨,٢١١	-	-	٣٨,٦٩٨,٢١١	-	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
١,٠١٦,٩٧١,٦٣٩	-	-	٤٣٢,٤٠٠,٢٩٢	٥٨٤,٥٧١,٣٣٧	
مطلوبات المساهمين					
١١٧,٥٢٢	-	-	١١٧,٥٢٢	-	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٧,٤٨٧,٤٠٨	-	-	٧,٤٨٧,٤٠٨	-	زكاة مستحقة
٧,٦٠٤,٩٣٠	-	-	٧,٦٠٤,٩٣٠	-	

د) مخاطر الائتمان

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

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 بتقييم 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 ٣٢٪ من إجمالي الأقساط المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (٢٠١٣: ٤٨٪).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (ريال سعودي)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٣٣,٠١٣,٩٤٣	-	٢٣٣,٠١٣,٩٤٣	أقساط تأمين مستحقة / صافي
١٩٥,٧٩١,٨٣٤	-	١٩٥,٧٩١,٨٣٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٨,٦٨٦,٢١٣	٥,٧٠٥,٠٨١	٦٢,٩٨١,١٣٢	نقدية وشبه نقدية
٣٩,٤٠٦,٠٤١	-	٣٩,٤٠٦,٠٤١	أرصدة إعادة تأمين مدينة
١٨٦,٠٠٣,٨٣٩	١٣٤,٩٥٠,٩١٤	٥١,٠٥٢,٩٢٥	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٧٦,٠٢٥	٢٠,٠٧٦,٠٢٥	-	وديعة نظامية
٧٤٢,٩٧٧,٨٩٥	١٦٠,٧٣٢,٠٢٠	٥٨٢,٢٤٥,٨٧٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (ريال سعودي)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٢٩,٢٥٢,٣١٢	-	٢٢٩,٢٥٢,٣١٢	أقساط تأمين مستحقة / صافي
١٧٠,٤٢٧,٩٧١	-	١٧٠,٤٢٧,٩٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٢,٠٢١,٩٢١	١,٨١٥,٣١٠	٥٠,٢٠٦,٦١١	نقدية وشبه نقدية
٣٩,٢٤٣,٩٢٩	-	٣٩,٢٤٣,٩٢٩	أرصدة إعادة تأمين مدينة
١٦٠,٧٣١,٠٨٢	١٣٦,١٤٥,٩٨٨	٢٤,٥٨٥,٠٩٤	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٧٦,٠٢٥	٢٠,٠٧٦,٠٢٥	-	وديعة نظامية
٦٨١,٧٥٤,٢٤٠	١٥٨,٠٣٧,٣٢٣	٥٢٣,٧١٦,٩١٧	

هـ) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

إن الأآر على الدخل يمثل أآر التغيرات المفترضة في أسعار العملات (بما في ذلك إآتمار كافة البنود القابلة للتغيير الأآرى ثابتة) ، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م. إن التغير الإفتراضي بواقع ١٠٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لأسعار العملات الخاصة على الأرصدة لدى البنوك كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م سيؤآر على دخل العملات الخاصة بمبلغ إجمالي قدره ٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٣:٢٠٠٠,١٦٠) تقريباً في السنة.

و) مخاطر العملات

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

ز) مخاطر أسعار الصناديق

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

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

ح) مخاطر السوق

تتمثل 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 الإآتمار بمحفظة إستثمارية متنوعة ومراقبة التحولات في الأسواق المالية. إن التغير بنسبة ١٪ في سعر السوق للإستثمارات المتاحة للبيع المدرجة، مع إبقاء جميع المتغيرات الأآرى ثابتة، سيؤدي إلى زيادة أو نقصان حقوق المساهمين بمبلغ ٩٢٧,٠٧١,٠٧١ ريال سعودي (٢٠١٣: ٣٦٤,٠٣٢,١ ريال سعودي) وزيادة أو نقصان الفائض المتراكم لعمليات التامين بمبلغ ٩٠٨,٦٦٢ ريال سعودي (٢٠١٣: ٢٠٤٤,٠٤٤ ريال سعودي) .

ط) إدارة رأس المال

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

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

تحافظ الشركة على رأس مالها وفقاً لتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) الجدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليها. ووفقاً لبند هذه المادة تقوم الشركة بالحفاظ على هامش الملاءة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية حسب اللائحة التنفيذية لنظام مؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ١٠٠ مليون ريال سعودي
- قسط هامش الملاءة
- مطالبات هامش الملاءة

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

ي) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل.

يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، مع عدم وجود نية أو حاجة 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 والمصاريف المستحقة الدفع وإجمالي المطالبات تحت التسوية.

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

٢٩. ربح السهم الأساسي والمخفض

٢١ ديسمبر ٢٠١٣	٢١ ديسمبر ٢٠١٤	
١٢,٨١٥,٩٤٨	١٥,٨٨٧,٧١٦	صافي دخل للسنة (ريال سعودي)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٠,٦٤	٠,٧٩	ربح السهم الأساسي والمخفض - (ريال سعودي)

٣٠. الإلتزامات المحتملة

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

٣١. المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن موجودات القطاعات على النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين، المصاريف المدفوعة مقدماً، المستحق من عمليات المساهمين و الممتلكات و المعدات. وبناء عليه، تم إدراجهم في الموجودات غير الموزعة.

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

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

ب) قطاعات الأعمال

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

المجموع	عمليات المساهمين	الحماية والإدخار	عام أخرى	المتلكات	الصحي	الهندسي	المركبات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ريال سعودي								
موجودات عمليات التأمين								
١٩٦,٧١٢,٠٥٠	-	٤,٧٣٨,٨٤٢	٣٧,٦٧٤,٨٤٢	٣٢,٩٢٣,٤٢١	٤,٩٠٨,١٢١	١١٦,١٨١,٨٥٨	٢٨٥,٦٦٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٩٥,٧٩١,٨٣٤	-	٦,٣٣٤,٣٢١	١٥,٥٤١,٤١٧	٨١,١٠٦,٢٦٣	-	٨٩,٢٥٩,٤٧٢	٣,٥٥٠,٣٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣,٨٣٧,٦٥٩	-	٨٦٢,٩٣٩	١,٢٨٧,٠١٨	٢,٨٦٢,٦٠١	١٥٨,٤٦٦	٤,٠٤٢,٧٣٥	٤,٦٣٣,٩٠٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣٧٢,٩٠٥,٧٧٤	-	١٤,٨١٥,٨٦١	٨١,٢٥٧,٣٥٨	٢٢,٤٦٣,٧٤٩	١٧,٤٠٣,٣٢٨	٧٧,٧٢٢,١٠٤	٥٩,٢٤٣,٣٧٤	إجمالي أقساط التأمين المستحقة
(٣٩,٨٩١,٨٣١)	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	-	٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	-	-	-	-	-	إستثمارات مربوطة بوحدة
١٨٥,١٠٤,٥٧٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٩٥,٤٥٥,٣٦٥	١٩٥,٤٥٥,٣٦٥	-	-	-	-	-	-	موجودات المساهمين
١,٦٠٦,٩٩٨,١٠٣								إجمالي الموجودات
مطلوبات عمليات التأمين								
٢٨,٨٦٤,٢٥٢	-	٧,٩٠٩,٢٥٦	٤٦,٤٤٢,٥٤٧	٤١,٩٩٣,١٣٩	٧,٧٣٠,٦٣٣	١٣٦,١٠٠,٤٨٤	٥٨,٦٨٨,١٩٢	أقساط غير مكتسبة
٣٧,١٥٥,٢٩٩	-	١١,٤٤١,٨١٢	٢٢,١٤٠,٩٠٠	٩١,٨٤٢,٧٥٩	٥,٦٤٠,٩٦١	٩٤,٠١٦,٣٨٥	٥٢,٠٧٢,٤٨٢	مطالبات تحت التسوية
١٢,٣٩٥,٤٨٢	-	١٣٥,٤٧٦	٢,٣٦٨,٠٨٧	٣,٣٣٠,٤٣٨	-	٦,٥١٥,٧٣٣	٤٥,٧٥٨	عمولات غير مكتسبة
٥٩٣,٦٣٣,٩١٢	-	٥٩٣,٦٣٣,٩١٢	-	-	-	-	-	إحتياطي حسابي
٣٣٩,٦٠٣,٨٩٣	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض
١٩٥,٤٥٥,٣٦٥	١٩٥,٤٥٥,٣٦٥	-	-	-	-	-	-	مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٦٠٦,٩٩٨,١٠٣								إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

المجموع	عمليات المساهمين	حماية وإدخار	عام أخرى	ممتلكات	الصحي	الهندسي	المركبات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
ريال سعودي								
موجودات عمليات التأمين								
١٥٦,٠٩٤,٣٥٢	-	١,٣٠٥,٣٤٦	١٥,٣٣٨,٠١٢	٣٧,٩٤٢,٣٤٤	٥,٦٣٢,٥٩٩	٩٥,٥٧١,٧٢٧	٣١٤,٣٢٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٠,٤٣٧,٩٧١	-	٢,٩٣٧,٠٩٦	٢٠,٨٨٨,٨٥٩	٩٦,٦٣٦,٥٤٤	-	٤٥,٧١٠,١٧٥	٤,٢٥٥,٢٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧,٥٣٢,٣٤٤	-	٨٤٩,١٦٥	١,٢٢٠,٣٤٢	٢,٣١٣,٦١١	٤٨٣,٣٤٩	٤,٣٣٢,٨٧٨	٨,٣٣٢,٩٩٨	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣٧٤,٣٢٢,٠٨٧	-	٤,٥٤٤,٨٧٤	٢٩,٨٤٣,٨٥٩	٢٨,٤٦٧,٣٧٢	٢٩,٥١٧,٦٥٧	١٠٦,٧١٩,٨١٤	٧٥,١٢٨,٥١١	إجمالي أقساط التأمين المستحقة
(٣٤,٩٦٨,٧٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٧٣,٥٧٤,٤٨٦	-	٥٧٣,٥٧٤,٤٨٦	-	-	-	-	-	إستثمارات مربوطة بوحدات
١٤٣,٤٠٧,٤٢٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٨٠,٤٧٢,١٣٨	١٨٠,٤٧٢,١٣٨	-	-	-	-	-	-	موجودات المساهمين
١,٤٨٠,٧٦١,٩٢٨								إجمالي الموجودات
مطلوبات عمليات التأمين								
٣٧٠,٧٨٣,٦٦٤	-	١,٧٤٤,١٠٧	٢٢,٨٠٥,٠٦٢	٤٤,٩٩٩,٠١٠	١٢,٠٢٠,٠١٣	١٠٥,٣٩٩,٦٤٥	٨٣,٨١٥,٨٢٧	أقساط غير مكتسبة
٢٢٦,٤٤٤,٤٩٠	-	٦,٥٦٩,٩١١	٣٠,٧٠١,٧٤٧	١٠٥,٧٤٢,٣٣٧	٦,٩٤٤,١٣٥	٤٨,٣٢٨,٣٤٧	٢٨,١٥٨,٠١٣	مطالبات تحت التسوية
١٢,١٧٥,٨٨٦	-	٥٢,٧٢٥	١,١١٢,٢٠٠	٤,٣٧٦,١٥٨	-	٦,٧٠٢,٦٠٣	٣٢,٢٠٠	عمولات غير مكتسبة
٩٣٦,١١٦	-	-	-	-	٩٣٦,١١٦	-	-	احتياطي عجز في الأقساط
٥٧٦,١١٤,٢٣٧	-	٥٧٦,١١٤,٢٣٧	-	-	-	-	-	إحتياطي حسابي
٢١٣,٨٣٥,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض
١٨٠,٤٧٢,١٣٨	١٨٠,٤٧٢,١٣٨	-	-	-	-	-	-	مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٤٨٠,٧٦١,٩٢٨								إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

(ب) القطاعات الجغرافية

مارست الشركة أعمالها خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م، في المملكة العربية السعودية فقط.

٣٢. ارقام المقارنة

اعيد تبويب بعض الأرقام للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية. انه لا يوجد لعملية اعادة التصنيف هذه أي أثر على أرقام المقارنة لصافي فائض عمليات التامين و صافي دخل المساهمين للسنة.

تفاصيل اعادة التصنيف :

اعادة التصنيف					المحتوى
ريال سعودي	القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الى	القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	من	
٥,٢٣٢,٢٧٤	١٠	المدفوعات المقدمة و الموجودات الاخرى (موجودات علميات التامين)	٢٠	المصاريف المستحقة و المطلوبات الاخرى (مطلوبات عمليات التامين)	قائمة المركز المالي

٣٣. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ ربيع الثاني ١٤٣٦ هجري الموافق في ١٨ فبراير ٢٠١٥ م.



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

