

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
(غير مراجعة)

وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

صفحة	فهرس
١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل لعمليات التأمين الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية
٦	قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٢٩-١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود
إلى السادة / مساهمي شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م والقوائم الأولية لدخل عمليات التأمين وعمليات المساهمين ، والدخل الشامل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها، كان فحصنا محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها ، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت انتباه

للفت الانتباه إلى أنه تم اعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

ارنست و يونغ

ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



٢٨ ربيع الاول ١٤٣٦هـ
(١٩ يناير ٢٠١٥م)



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٢,٧٥٧,١٥٨	٢,١٠٤,٨٣٧		أثاث ومعدات مكتبية
١٧٠,٤٢٧,٩٧١	١٩٥,٧٩١,٨٣٤	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥٦,٠٩٤,٢٥٣	١٩٦,٧١٢,٠٥٠		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٧,٥٣٢,٣٤٤	١٣,٨٣٧,٦٥٩		تكاليف إكتتاب وثنائك مؤجلة
٥٧٣,٥٧٤,٤٨٦	٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	١٠	إستثمارات مربوطة بوحدات
٣٩,٧٠٤,٣٩٣	٦٦,٢٩٠,٨٢٣	٩	إستثمارات متاحة للبيع
٢٣٩,٢٥٣,٣١٢	٢٣٨,٠١٣,٢٩٣	٧	أقساط تأمين مستحقة، صافي
٣٩,٢٤٣,٩٢٩	٥٦,٦٩٣,٠٩٢		أرصدة إعادة تأمين مدينة
٦,٢٦٢,٠٥٩	٩,٣٢٢,٣٩٠		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٥٠,٢٠٦,٦١١	٦٢,٩٨١,١٣٢		نقدية وشبه نقدية
١,٢٩٥,٠٥٦,٥١٦	١,٤٢٨,٨٢٩,٨٨٩		إجمالي موجودات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٠,٠٧٦,٠٢٥	٢٠,٠٧٦,٠٢٥	٨	وديعة نظامية
١٤٧,٤٦٤,٤٤٨	١٥٠,٤١٦,٧٨٦	٩	إستثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٨٣,٣٥٠	١٨,٦٨٧,٧٦٠		مستحق من عمليات التأمين
١,٠٣٣,٠٠٥	٥٦٩,٦١٣		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١,٨١٥,٣١٠	٥,٧٠٥,٠٨١		نقدية وشبه نقدية
١٨٠,٤٧٢,١٣٨	١٩٥,٤٥٥,٢٦٥		إجمالي موجودات المساهمين
١,٤٧٥,٥٢٨,٦٥٤	١,٦٢٤,٢٨٥,١٥٤		إجمالي الموجودات

محمد قوير
المدير المالي

هاينز دولبرج
عضو مجلس الإدارة

خافير ديتيس
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
٨,٤٥٧,١٠٠	١٠,٠٦٣,٩٥٩		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٧٠,٧٨٣,٦٦٤	٢٨٨,٨٦٤,٢٥٢		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٧٦,١١٤,٢٣٧	٥٩٣,٦٢٣,٩١٢		أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٢٦,٤٤٤,٤٩٠	٢٧٧,١٥٥,٢٩٩	٦	إحتياطي حسابي
٩٣٦,١١٦	---		مطالبات تحت التسوية
١٢,١٧٥,٨٨٦	١٢,٢٩٥,٤٨٢		إحتياطي العجز في أقساط التأمين
١٠,٠٨٣,٣٥٠	١٨,٦٨٧,٧٦٠		دخل عمولات غير مكتسبة
١٥٧,١٧٤,٢٤١	١٩٠,٤٥٦,٠٥٧		مستحق الى عمليات المساهمين
٣٣,٤٦٤,٩٣٧	٣٥,٣٤٣,٦٧٧		أرصدة إعادة تأمين دانة
١,٢٩٥,٦٣٤,٠٢١	١,٤٢٦,٤٩٠,٣٩٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
١,٥٤٧,٩١٧	٢,٨٣٧,٢٩٦		فائض عمليات التأمين
(٢,١٢٥,٤٢٢)	(٤٩٧,٨٠٥)	٩	الفائض المتراكم
١,٢٩٥,٠٥٦,٥١٦	١,٤٢٨,٨٢٩,٨٨٩		خسائر غير محققة من إستثمارات متاحة للبيع
			إجمالي مطلوبات و فائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٧,٤٨٧,٤٠٨	١٠,٥٥٢,٩٢٧		مخصص الزكاة والضريبة الدخل
١١٧,٥٢٢	١٢٤,٨٢٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٦٠٤,٩٣٠	١٠,٦٧٧,٧٥١		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٢٢,٧١١,٣١٥	٢٢,٧١١,٣١٥		علاوة إصدار
(٤٩,٦١٨,٨٤١)	(٣٨,٠٩٤,٤٣٣)		خسائر متراكمة
(٢٢٥,٢٦٦)	١٦٠,٦٣٢	٩	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
١,٤٧٥,٥٢٨,٦٥٤	١,٦٢٤,٢٨٥,١٥٤		إجمالي مطلوبات و فائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

محمد قوير

المدير المالي

هاينز دولبرج

عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات التأمين الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	إيضاح
٧٤٥,٨٧٤,٨١٠	٧٢٥,١٠٩,٩٩٠	٢٣٢,١٩٦,٠٥٩	٢٠٦,٧٨٢,٩٦٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٤٢,٩١١,٦١١)	(٣٢٧,٠١٥,٧٥٥)	(١٣٠,٤٣٧,٤٥٢)	(١٢٧,٠١٤,٣١٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٤٠٢,٩٦٣,١٩٩	٣٩٨,٠٩٤,٢٣٥	١٠١,٧٥٨,٦٠٧	٧٩,٧٦٩,٦٤٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١١٩,٠٨٤,٥٣٥)	(١٨,٠٨٠,٥٨٨)	(٦٩,١٨٢,٠٠٤)	(٣٢,٤٧٣,٥٣٣)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٧٠,٦٢٩,٩٠٠	٤٠,٦١٧,٧٩٨	٦٠,٧٩١,٩١٥	٤٩,٩٧٥,٨٠٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
(٤٨,٤٥٤,٦٣٥)	٢٢,٥٣٧,٢١٠	(٨,٣٩٠,٠٨٩)	١٧,٥٠٢,٢٦٩	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٣٥٤,٥٠٨,٥٦٤	٤٢٠,٦٣١,٤٤٥	٩٣,٣٦٨,٥١٨	٩٧,٢٧١,٩١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٧,٧٢٢,٦٨٨	٢١,٩٤٧,٥٣٥	٦,٦٧٣,٠٢٦	٦,١٣٢,٧٢١	عمولات مكتتبة
١٤,٩٧٧,٦٠٠	٩,٣٦٥,٤١٩	٤,٨٩٦,٥٨٨	(٦,٧٢٩,٧٨١)	(خسائر) أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدة (مصاريف) إيرادات أخرى
١,٨٦١,٨٢٤	٣,١٦٠,٩٤٠	٨٥٨,١٣٢	(٨٤٣,٨١٧)	إجمالي الإيرادات
٣٩٩,٠٧٠,٦٧٦	٤٥٥,١٠٥,٣٣٩	١٠٥,٧٩٦,٢٦٤	٩٥,٨٣١,٠٣٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٥٤,٦٨٠,٢٢٧)	(٤٣١,٥٣٦,٩٠١)	(٩٤,٨٢٣,٣٠٣)	(١٠٣,١٨٨,١٠٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٢٧,٨٣٤,٦٢٥	١٤٠,١٢٦,٥٨٥	٣٧,٧٢٨,٣٣٤	٣٣,٣٣٤,٣٤٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٢٦,٨٤٥,٦٠٢)	(٢٩١,٤١٠,٣١٦)	(٥٧,٠٩٤,٩٦٩)	(٦٩,٨٥٣,٧٥٩)	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٧٩,٥٨٣,٧٥٥)	(٥٠,٧١٠,٨٠٩)	١٩,٠٥٦,٦٨٦	(٤,٣٤٣,٩٧٢)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٣,٤٧٦,٨٤٨	٢٥,٣٦٣,٨٦٣	(٢٢,٨٦٩,٩١٢)	٩,٩٦٠,١٤١	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٦,١٠٦,٩٠٧)	(٢٥,٣٤٦,٩٤٦)	(٣,٨١٣,٢٢٦)	٥,٦١٦,١٦٩	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٣٢,٩٥٢,٥٠٩)	(٣١٦,٧٥٧,٢٦٢)	(٦٠,٩٠٨,١٩٥)	(٦٤,٢٣٧,٥٩٠)	التغير في احتياطي عجز الأقساط
(٩٣٦,١١٦)	٩٣٦,١١٦	٣٣,٨٣٧	٥,١٣٤,٠٢٣	التغير في الاحتياطي الحسابي
(٤١,٦٧٦,٣٨٨)	(١٧,٥٠٩,٦٧٥)	(١٣,٦٢٥,٧١٨)	(٦,١٠١,٠٧٠)	مصاريف عمولات
(٣٦,٩٩٦,١٠٤)	(٤٠,١٢١,٧٦٧)	(٨,١٨٧,٩١٨)	(٨,٦٣١,٥٦٠)	أتعاب فحص وأشرف
(٤,٣٤٥,٨٨٠)	(٤,١٧٨,٤٩٠)	(١,١٦٠,٩٨٠)	(١,٠٨٨,٣٢٥)	مصاريف عمومية وإدارية
(٧٢,٨٣٤,٠٠٧)	(٦٤,٥٨٠,٤٧٢)	(٢١,٠٣٦,٤٥٣)	(٩,٤٣٤,٧٠١)	إجمالي المطالبات والمصاريف
(٣٨٩,٧٤١,٠٠٤)	(٤٤٢,٢١١,٥٥٠)	(١٠٤,٨٨٥,٤٢٧)	(٨٤,٣٥٩,٢٢٣)	صافي فائض الفترة / السنة
٩,٣٢٩,٦٧٢	١٢,٨٩٣,٧٨٩	٩١٠,٨٣٧	١١,٤٧١,٨١٢	صافي فائض عمليات التأمين المحول إلى قائمة عمليات المساهمين
(٨,٣٩٦,٧٠٥)	(١١,٦٠٤,٤١٠)	(٨١٩,٧٥٣)	(١٠,٣٢٤,٦٣١)	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة / السنة
٩٣٢,٩٦٧	١,٢٨٩,٣٧٩	٩١,٠٨٤	١,١٤٧,١٨١	

محمد قوير

المدير المالي

هاينز دولبرج

عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٩٣٢,٩٦٧	١,٢٨٩,٣٧٩	٩١,٠٨٤	١,١٤٧,١٨١	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة / للسنة
				إيرادات شاملة أخرى سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل :
(٢,٠٢٥,١٥٧)	١,٦٢٧,٦١٧	(٢٦٤,٦٢١)	٤٢٦,٤٧٥	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٤٧,٢٠٠)	---	---	---	محول إلى الأرباح المحققة من بيع الإستثمارات المتاحة للبيع
(١,١٣٩,٣٩٠)	٢,٩١٦,٩٩٦	(١٧٣,٥٣٧)	١,٥٧٣,٦٥٦	صافي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة / للسنة

محمد قوير

المدير المالي

هاينز دولبرج

عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة) ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٥,٢٩٩,٢٧٩	٤,٨٦٤,٤٩٥	٩٥٦,١٣٦	١,٢١١,٢٩٩	دخل عملات خاصة
(١٠٠,٧٥٠)	١٢٣,٤٠٢	---	---	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
٥,١٩٨,٥٢٩	٤,٩٨٧,٨٩٧	٩٥٦,١٣٦	١,٢١١,٢٩٩	إجمالي الإيرادات
٨,٣٩٦,٧٠٥	١١,٦٠٤,٤١٠	٨١٩,٧٥٣	١٠,٣٢٤,٦٣١	صافي الفائض المحول من قائمة عمليات التأمين
(٧٧٩,٢٨٦)	(٧٠٤,٥٩١)	(١٨٠,٩٢٢)	(١٢٨,٠٨٨)	مصاريف عمومية وإدارية
١٢,٨١٥,٩٤٨	١٥,٨٨٧,٧١٦	١,٥٩٤,٩٦٧	١١,٣٩٧,٨٤٢	صافي دخل الفترة / السنة
٠,٦٤	٠,٧٩	٠,٠٨	٠,٥٧	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة / للسنة (إيضاح ١٥)

محمد قوير
المدير المالي

هاينز هولبرج
عضو مجلس الإدارة

خافيير دينيس
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة) ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٢,٨١٥,٩٤٨	١٥,٨٨٧,٧١٦	١,٥٩٤,٩٦٧	١١,٣٩٧,٨٤٢	صافي دخل الفترة / السنة إيرادات شاملة أخرى لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل :
(٤,٠٥٢,١١٨)	(٤,٣٦٣,٣٠٨)	(١,٠٤٠,٩٧٧)	(١,٧٧٨,٢٤٢)	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
				إيرادات شاملة أخرى سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل :
(٢,٨٩٤,٥٣٣)	٥٠٩,٣٠٠	١٦٢,٩٢١	(١٦٢,٧٨٩)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٠,٧٥٠	(١٢٣,٤٠٢)	---	---	محول إلى الخسائر/ (الأرباح) المحققة من بيع الإستثمارات المتاحة للبيع
٥,٩٧٠,٠٤٧	١١,٩١٠,٣٠٦	٧١٦,٩١١	٩,٤٥٦,٨١١	صافي الدخل الشامل للفترة / للسنة

محمد قوير

المدير المالي

هاينز دولبرج

عضو مجلس الإدارة

خافير ديتيس

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

الإجمالي ريال سعودي	(الخسائر)/الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	علاوة الإصدار ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٦٦,٨٩٧,١٦١	٢,٥٦٨,٥١٧	(٥٨,٣٨٢,٦٧١)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
١٢,٨١٥,٩٤٨	---	١٢,٨١٥,٩٤٨	---	---	صافي دخل السنة
---	---	---	---	---	إيرادات شاملة أخرى:
(٤,٠٥٢,١١٨)	---	(٤,٠٥٢,١١٨)	---	---	- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
(٢,٨٩٤,٥٣٣)	(٢,٨٩٤,٥٣٣)	---	---	---	- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٠,٧٥٠	١٠٠,٧٥٠	---	---	---	- المحول إلى قائمة دخل لعمليات المساهمين
٥,٩٧٠,٠٤٧	(٢,٧٩٣,٧٨٣)	٨,٧٦٣,٨٣٠	---	---	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٧٢,٨٦٧,٢٠٨	(٢٢٥,٢٦٦)	(٤٩,٦١٨,٨٤١)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
١٧٢,٨٦٧,٢٠٨	(٢٢٥,٢٦٦)	(٤٩,٦١٨,٨٤١)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
١٥,٨٨٧,٧١٦	---	١٥,٨٨٧,٧١٦	---	---	صافي دخل السنة
(٤,٣٦٣,٣٠٨)	---	(٤,٣٦٣,٣٠٨)	---	---	إيرادات شاملة أخرى:
٥٠٩,٣٠٠	٥٠٩,٣٠٠	---	---	---	- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
(١٢٣,٤٠٢)	(١٢٣,٤٠٢)	---	---	---	- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١١,٩١٠,٣٠٦	٣٨٥,٨٩٨	١١,٥٢٤,٤٠٨	---	---	- المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين
١٨٤,٧٧٧,٥١٤	١٦٠,٦٣٢	(٣٨,٠٩٤,٤٣٣)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

محمد قوير

المدير المالي

هاينز هولبرج

عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٩٣٢,٩٦٧	١,٢٨٩,٣٧٩	الأنشطة التشغيلية
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لـ:
٣,٠٦١,٦٧٣	٢,٢٣٣,٩٥٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٤٠٧,٠٩٦	١,٣٧٥,٠١٢	استهلاك
(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	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥,٢٠٤,٢٢٠)	٣,٦٩٤,٦٨٥	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
(٢٥,٣٥٨,٢٨٢)	(٤,١٤٢,٨٧٤)	إستثمارات مربوطة بوحدات
(١٠٣,٤٣٤,٦٤٧)	١,٢٤٠,٠١٩	أقساط تأمين مستحقة
(٤,١٩١,٣٤٩)	(٣,٠٦٠,٣٣١)	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٤٨,٤٥٤,٦٣٥	(٢٢,٥٣٧,٢٠٩)	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
٥٤,٩٧٠,٦٤٧	١٥,٨٣٢,٦٥٣	أرصدة إعادة تأمين دائنة، صافي
١٩,٠٦٥,١٠٦	١,٨٧٨,٧٤٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٠,٦٣٠,٧٤٥	٤٢,٠٨٣,١١٨	النقدية من العمليات
(١,١٩٣,٩٥٦)	(٦٢٧,٠٩٣)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢٩,٤٣٦,٧٨٩	٤١,٤٥٦,٠٢٥	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٦٩,١٦٧)	(٧٢٢,٦٩١)	شراء اثاث ومعدات مكتبية
١٠,٠٠٩,٦٣٥	---	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٢١,٨٥٨,٠٠٠)	(٢٤,٩٥٨,٨١٣)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(١٢,٢١٧,٥٣٢)	(٢٥,٦٨١,٥٠٤)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
---	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	مستحق الى عمليات مساهمين
---	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٧,٢١٩,٢٥٧	١٢,٧٧٤,٥٢١	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣٢,٩٨٧,٣٥٤	٥٠,٢٠٦,٦١١	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٥٠,٢٠٦,٦١١	٦٢,٩٨١,١٣٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معلومات إضافية – غير نقدية
(٢,٠٢٥,١٥٧)	١,٦٢٧,٦١٧	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

محمد فوير

المدير المالي

هاينز هولبرج

عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس

الرئيس التنفيذي

تعليق الإيضاحات المرفقة من إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجز

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٢,٨١٥,٩٤٨	١٥,٨٨٧,٧١٦	الأنشطة التشغيلية
١٠٠,٧٥٠	(١٢٣,٤٠٢)	صافي دخل السنة
(٨,٣٩٦,٧٠٥)	(١١,٦٠٤,٤١٠)	التعديلات لـ:
٤,٥١٩,٩٩٣	٤,١٥٩,٩٠٤	(أرباح) خسائر محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٨٢٤,٣٥٥	٤٦٣,٣٩٢	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢٥,٨٩٧	٧,٣٠٢	الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
٧,٣٧٠,٢٤٥	٤,٦٣٠,٥٩٨	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
(٩٨٤,٨٨٣)	(١,٢٩٧,٧٨٩)	مدفوعات مقدماً و موجودات أخرى
٦,٣٨٥,٣٦٢	٣,٣٣٢,٨٠٩	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
		النقدية من العمليات
		ضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٤,٩١١,٥٦٢)	(١٤,٦٤٨,٠٣١)	الأنشطة الاستثمارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢٠٤,٩٩٣	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٤,٩١١,٥٦٢)	(٢,٤٤٣,٠٣٨)	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
---	٣,٠٠٠,٠٠٠	المستحق الى عمليات المساهمين
---	٣,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقدية من الانشطة التمويلية
١,٤٧٣,٨٠٠	٣,٨٨٩,٧٧١	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣٤١,٥١٠	١,٨١٥,٣١٠	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١,٨١٥,٣١٠	٥,٧٠٥,٠٨١	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معلومات إضافية - غير نقدية
(٢,٨٩٤,٥٣٣)	٥٠٩,٣٠٠	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

محمد قوير

المدير المالي

هاينز دولجرج

عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية - مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٦٠١ بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧ م). تعمل الشركة من خلال ٥ فروع (٢٠١٣: ٥ فروع) بالمملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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

مبنى الصفاة التجاري

ص.ب ٣٥٤٠

الرياض ١١٤٨١

المملكة العربية السعودية

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

٢. العمليات التجارية

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦)، وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

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

خلال مارس ٢٠٠٨ منحت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة الموافقة لمزاولة نشاطها. قامت الشركة بتجديد ترخيص العمليات في ٣٠ صفر ١٤٣٢ هـ الموافق ٣ فبراير ٢٠١١ م.

٣. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر و السنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية. إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية و يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٤. المعايير الجديدة. التعديلات على المعايير والتفسيرات

تتمشي السياسات المحاسبية المتبعة مع تلك المستخدمة في السنة المالية الماضية، فيما عدا التعديلات التي تمت على المعايير التالية التي تم تعديلها خلال عام ٢٠١٤، والمعايير الجديدة السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤.

المنشآت الاستثمارية (تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٠) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تقدم هذه التعديلات استثناءً من توحيد القوائم المالية للمنشآت التي تفي بشروط تعريف المنشأة المستثمرة بموجب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) - القوائم المالية الموحدة، ويجب تطبيقها بأثر رجعي شريطة الوفاء ببعض الاعفاءات الانتقالية. إن هذا الاستثناء من التوحيد يتطلب من المنشآت الاستثمارية المحاسبة عن الشركات التابعة بالقيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل. لا يوجد لهذه التعديلات أثر على المجموعة لأنه لا يوجد منشأة من المنشآت ضمن المجموعة مؤهلة لاعتبارها منشأة استثمارية وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠).

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

توضح 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 يوجد لهذه التعديلات أثر على المجموعة لأنه لا يوجد لأي منشآت ضمن منشآت المجموعة أية ترتيبات مقاصة.

تبديل 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 بتبديل المشتقات المخصصة كأداة تغطية مخاطر شروط معينة وأنه يجب تطبيقها بأثر رجعي. لا يوجد لهذه التعديلات أثر على المجموعة لعدم قيامها بتبديل المشتقات الخاصة بها خلال الفترة الحالية أو السابقة.

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 أية التزامات قبل بلوغ الحد الأدنى المقرر. يجب تطبيق هذا التفسير بأثر رجعي. لا يوجد لهذه التفسير أثر رجعي نظراً لقيام المجموعة بتطبيق مبادئ الإثبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، وكذلك الالتزامات المحملة والموجودات المحتملة بما يتمشى مع متطلبات هذا التفسير في السنوات السابقة.

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

تم الانصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة وغير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للمجموعة. تعزز المجموعة إتباع هذه المعايير، إذ ينطبق ذلك، عند سريانها.

٤. المعايير الجديدة. التعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

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 استحدث 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 إلزامية. 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 بالمجموعة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للمجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) – البرامج المحددة المزاي: اشتراكات الموظفين
يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) من المنشأة النظر في اشتراكات الموظفين عند المحاسبة عن البرامج المحددة المزاي. وإذا كانت المزاي مرتبطة بخدمة ما، فإنها يجب أن تنسب 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، ولا يتوقع بأن يتعلق هذا التعديل بالمجموعة لأنه لا يوجد لدى أي منشأة ضمن المجموعة برامج مزاي محددة واشتراكات موظفين أو جهات ذات علاقة.

دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١٠ – ٢٠١٢
يسري مفعول هذه التحسينات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤، ولا يتوقع بأن يكون لها أثر جوهري على المجموعة. تشمل هذه التحسينات على ما يلي:-

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) القطاعات التشغيلية
تم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:

- بأنه يجب على المنشأة الإفصاح على 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.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤. المعايير الجديدة. التعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) – الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) – الموجودات غير الملموسة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) يجوز إعادة تقييم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة وذلك على أساس إجمالي أو على أساس صافي القيمة الدفترية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم الفرق بين الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

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

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

دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١١ حتى ٢٠١٣

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

• المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) – قياس القيمة العادلة
تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه الاستثناء المتعلق بالمحفظة المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، إذ ينطبق ذلك).

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضح الطرق المقبولة في احتساب الاستهلاك والإطفاء

توضح التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) وذلك بأن الإيرادات تعكس شكل المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل عمل ما (الذي يعتبر الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية المستهلكة عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبينة على الإيرادات في استهلاك الممتلكات والآلات 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 ٢٠١٦. ويسمح بالاتباع المبكر لها. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة لعدم قيامها باتباع الطريقة المبينة على الإيرادات في احتساب الموجودات غير المتداولة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٥. أقساط التأمين

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٢٨,١٩٩,٩٠٢	(١٢٠,٤٠٨,٦٤٣)	١٥٨,٦٠٨,٥٤٥
٤١,٥٦٩,٧٤١	(٦,٦٠٥,٦٧٤)	٤٨,١٧٥,٤١٥
٧٩,٧٦٩,٦٤٣	(١٢٧,٠١٤,٣١٧)	٢٠٦,٧٨٣,٩٦٠
١٧,٥٠٢,٢٦٩	٤٩,٩٧٥,٨٠٢	(٣٢,٤٧٣,٥٣٣)
٩٧,٢٧١,٩١٢	(٧٧,٠٣٨,٥١٥)	١٧٤,٣١٠,٤٢٧

التأمين العام
تأمين الحماية والادخار
الأقساط المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
الأقساط المكتتبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٢٣١,٩٨١,٤٨٨	(٣١٤,٣٤١,٨٠٦)	٥٤٦,٣٢٣,٢٩٤
١٦٦,١١٢,٧٤٧	(١٢,٦٧٣,٩٤٩)	١٧٨,٧٨٦,٦٩٦
٣٩٨,٠٩٤,٢٣٥	(٣٢٧,٠١٥,٧٥٥)	٧٢٥,١٠٩,٩٩٠
٢٢,٥٣٧,٢١٠	٤٠,٦١٧,٧٩٨	(١٨,٠٨٠,٥٨٨)
٤٢٠,٦٣١,٤٤٥	(٢٨٦,٣٩٧,٩٥٧)	٧٠٧,٠٢٩,٤٠٢

التأمين العام
تأمين الحماية والادخار
الأقساط المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
الأقساط المكتتبة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٦٢,١٦١,٣٤٢	(١٢٩,٨٥٢,٥٩٤)	١٩٢,٠١٣,٩٣٦
٣٩,٥٩٧,٢٦٥	(٥٨٤,٨٥٨)	٤٠,١٨٢,١٢٣
١٠١,٧٥٨,٦٠٧	(١٣٠,٤٣٧,٤٥٢)	٢٣٢,١٩٦,٠٥٩
(٨,٣٩٠,٠٨٩)	٦٠,٧٩١,٩١٥	(٦٩,١٨٢,٠٠٤)
٩٢,٣٦٨,٥١٨	(٦٩,٦٤٥,٥٣٧)	١٦٣,٠١٤,٠٥٥

التأمين العام
تأمين الحماية والادخار
الأقساط المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
الأقساط المكتتبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(مراجعة) / (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)	٧٠,٦٢٩,٩٠٠	(١١٩,٠٨٤,٥٣٥)
٣٥٤,٥٠٨,٥٦٤	(٢٧٢,٢٨١,٧١١)	٦٢٦,٧٩٠,٢٧٥

التأمين العام
تأمين الحماية والادخار
الأقساط المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
الأقساط المكتتبة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦. المطالبات تحت التسوية، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

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

التأمين العام

تأمين الحماية والادخار

إجمالي المطالبات تحت التسوية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(مراجعة) / (ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٥٢,٣٨٣,٧٠٤	(١٦٧,٤٩٠,٨٧٥)	٢١٩,٨٧٤,٥٧٩
٣,٦٣٢,٨١٥	(٢,٩٣٧,٠٩٦)	٦,٥٦٩,٩١١
٥٦,٠١٦,٥١٩	(١٧٠,٤٢٧,٩٧١)	٢٢٦,٤٤٤,٤٩٠

التأمين العام

تأمين الحماية والادخار

إجمالي المطالبات تحت التسوية

٧. أقساط التأمين المستحقة، صافي

(غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الإجمالي
أكثر من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	لغاية ٩٠ يوم	لغاية ٩٠ يوم		
٦٠,٩٢١,١٧٣	١٨,٨٦٢,٦٧٣	١٩٨,١٢١,٢٧٨	---	---	٢٧٧,٩٠٥,١٢٤
(٣٧,٠٦٢,٤٣٠)	(٢,٨٢٩,٤٠١)	---	---	---	(٣٩,٨٩١,٨٣١)
٢٣,٨٥٨,٧٤٣	١٦,٠٣٣,٢٧٢	١٩٨,١٢١,٢٧٨	---	---	٢٣٨,٠١٣,٢٩٣

ريال سعودي

أقساط تأمين مستحقة
مخصص ديون مشكوك في
تحصيلها
أقساط تأمين مستحقة، صافي

(مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الإجمالي
أكثر من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	لغاية ٩٠ يوم	لغاية ٩٠ يوم		
٥٣,١١٣,٢٤٨	٣٠,٩١٠,٢٥٨	١٩٠,١٩٨,٥٨١	---	---	٢٧٤,٢٢٢,٠٨٧
(٣٠,٣٣٢,٢٣٦)	(٤,٦٣٦,٥٣٩)	---	---	---	(٣٤,٩٦٨,٧٧٥)
٢٢,٧٨١,٠١٢	٢٦,٢٧٣,٧١٩	١٩٠,١٩٨,٥٨١	---	---	٢٣٩,٢٥٣,٣١٢

ريال سعودي

أقساط تأمين مستحقة
مخصص ديون مشكوك في
تحصيلها
أقساط تأمين مستحقة، صافي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٧. أقساط التأمين المستحقة، صافي (تتمة)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣٠,٤٨٢,٤٦١	٣٤,٩٦٨,٧٧٥	الرصيد في بداية السنة
٤,٤٨٦,٣١٤	٤,٩٢٣,٠٥٦	المحمل للسنة
<u>٣٤,٩٦٨,٧٧٥</u>	<u>٣٩,٨٩١,٨٣١</u>	الرصيد في نهاية السنة

٨. الوديعة النظامية

طبقاً لأنظمة التأمين المتبعة في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع ١٠% من رأس مالها المدفوع ويمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لدى بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه الوديعة والعمولة المثبتة غير قابلة للسحب بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بهذه الوديعة النظامية لدى البنك السعودي الفرنسي، جهة منتسبة للشركة.

٩. الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٢٤,٥٨٥,٠٩٤	٥١,٠٥٢,٩٢٥	سندات - مدرجة
١٥,١١٩,٢٩٩	١٥,٢٣٧,٨٩٨	صناديق استثمارية - مدرجة
<u>٣٩,٧٠٤,٣٩٣</u>	<u>٦٦,٢٩٠,٨٢٣</u>	الإجمالي

تم عرض الخسارة غير المحققة المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ٤٩٧,٨٠٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢,١٢٥,٤٢٢ ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي الأولية.

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)
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 استثمارية
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	---	أسهم
<u>١٥٠,٤١٦,٧٨٦</u>	<u>٤٣,٢٢٣,٠٧٨</u>	<u>١٠٧,١٩٣,٧٠٨</u>	الإجمالي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٩. الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)

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 استثمارية
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	---	أسهم
١٤٧,٤٦٤,٤٤٨	٤٤,٢٢٨,٠٧٨	١٠٣,٢٣٦,٣٧٠	الإجمالي

تم عرض الربح / (الخسارة) المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ١٦٠,٦٣٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٢٥,٢٦٦ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة
القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداه عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين أطراف مشاركة في السوق بتاريخ القياس، وتمت وفق الظروف السائدة في السوق بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره باستخدام طرق تسعير أخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الموجودات أو المطلوبات (أي بدون تعديل أو إعادة تسعير).
المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى حيث يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق .
المستوى الثالث : طرق تقييم لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، تم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية لعمليات التأمين والمساهمين باستخدام المستوى الهرمي الأول للسندات و المستوى الثاني للصناديق والمستوى الثالث للصكوك والاسهم ، الجدول التالي يوضح تحليل الأدوات المالية المدرجة ضمن عمليات المساهمين التي تم قياسها بالقيمة العادلة وذلك حسب المستوى الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٩. الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)			
ريال سعودي			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٩٥,١٤٠,٩٨٨	---	---	٩٥,١٤٠,٩٨٨
---	---	٤١,٠٠٥,٠٠٠	٤١,٠٠٥,٠٠٠
٨,٠٩٥,٣٨٢	---	---	٨,٠٩٥,٣٨٢
---	---	٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨
١٠٣,٢٣٦,٣٧٠	---	٤٤,٢٢٨,٠٧٨	١٤٧,٤٦٤,٤٤٨

سندات
صكوك
صناديق
أسهم
الإجمالي

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 الفترة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

ويوضح الجدول أدناه التسوية من الارصدة الافتتاحية الى أرصدة نهاية السنة لقياس قيمة المستوى الثالث من القيمة العادلة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي	
٤٤,٢٢٨,٠٧٨	٤٩,٣٢٣,٥٧٨	في بداية السنة
---	٥,٠٠٠,٠٠٠	مشتريات خلال السنة
(١,٠٠٥,٠٠٠)	(١٠,٠٩٥,٥٠٠)	استبعادات / استحقاقات خلال السنة
٤٣,٢٢٣,٠٧٨	٤٤,٢٢٨,٠٧٨	في نهاية السنة

١٠. الاستثمارات المربوطة بوحدات

يمثل التحليل أدناه القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي	
٥٧٤,٥٢٥,٨٠٥	٥٥٩,٨٣٥,٤٠٢	صناديق محلية
١٢,٥٥٦,٩٧٤	١٣,٧٣٩,٠٨٤	صناديق أجنبية
٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	٥٧٣,٥٧٤,٤٨٦	

١١. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر البالغ ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم. بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. تم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية. تم إثبات التكاليف المباشرة لإصدار الأسهم العادية و أسهم حقوق الاولوية كتخفيض من حقوق الملكية.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٢. الاحتياطي النظامي
طبقاً للنظام الأساسي يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل السنة بعد الخسائر المتراكمة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي الاحتياطي رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي النظامي.

١٣. الالتزامات المحتملة
تعمل الشركة في قطاع التأمين. وهناك دعاوى مقامة ضدها خلال دورة الأعمال العادية و تتعلق بمطالبات حاملي وثائق التأمين. وفي حين أنه ليس ممكناً من التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لكافة القضايا القائمة والتي تنطوي على تهديد، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه القضايا (بما في ذلك الدعاوى) سوف يكون لها تأثير جوهري على النتائج والمركز المالي لها.

١٤. المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة
فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ والأرصدة المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	أطراف ذات علاقة
٢٣,٠٣٣,٠٦٢	١٧,٨٦٨,٠٧٥	- أقساط التأمين المكتتبه	شركات تحت السيطرة. تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من أطراف ذات علاقة
٦٦,٨٩٣,٥٣٧	١٣,٦٠٨,٥٦٩	- أقساط التأمين المسندة	
١٣,٩٢٠,٤٩١	٣,٣١١,٠٦٧	- إجمالي المطالبات المدفوعة - حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
٣١,٧٨٩,٢٧٦	١٤,١٠٤,٤٠٢	- مصاريف عمولات	
٥,٦٤٧,٣٤٧	٥,٢١٨,٩١٩	- دخل عمولات	
٤,٠٢٩,٠٢٣	٨٩٧,٢٣٩	- مصاريف أخرى	
٢,٧٩٥,٤٢٧	٢,٦٠٩,٤٩٦	- اتعاب العمل كطرف إداري ثالث	
٦,٠٤٢,٤٥٠	٦,٥٤٨,٩٦٢	مكافآت ومصاريف متعلقة بها	كبار موظفي الإدارة
١٨٢,٩٩٦	١٩١,٩٢٨	رسوم ومصاريف متعلقة بها	أعضاء مجلس الإدارة

كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين لديهم الصلاحيه 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 للشركة. تدار جميع الاستثمارات المربوطة بوحدات و بعض الاستثمارات المتاحة للبيع الهامة من قبل جهة منتسبة وهي شركة السعودي الفرنسي كابيتال.

النقدية وشبه النقدية تتضمن الحسابات البنكية، و أغلبيتها محتفظ بها لدى احد المساهمين بالشركة البنك السعودي الفرنسي.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٤. المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)
إن المعاملات الهامة أعلاه مع الجهات ذات العلاقة أدرجت ضمن الأرصدة التالية كما في تاريخ المركز المالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) / ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) / ريال سعودي	
١,٣٦٤,٤٢٣	٣,١١٧,٩٦٣	شركات تحت السيطرة. تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليها تأثيرا هاما من أطراف ذات علاقة
١٠,٣٩٦,٣٨١	١٠,١١٧,٦٠٥	- مصاريف مستحقة
٥٣,٧٦٨,٤٠٦	٢٧,١٤٣,١٠١	- أقساط تأمين مستحقة، صافي
٢,٠٩٥,٠٠٣	٦,٠٣٦,٢٥٥	- أرصدة إعادة تأمين دائنة
		- 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 للتأمين سنغافورة. أليانز نيوزيلندا. وكالة السعودي الفرنسي للتأمين. البنك السعودي الفرنسي. الشركة السعودية الفرنسية للتأجير. نكست كير السعودية. و السعودي الفرنسي كابيتال.

١٥. ربح السهم الأساسي والمخفض

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٢,٨١٥,٩٤٨	١٥,٨٨٧,٧١٦	١,٥٩٤,٩٦٧	١١,٣٩٧,٨٤٢	صافي دخل الفترة (ريال سعودي)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٠,٦٤	٠,٧٩	٠,٠٨	٠,٥٧	ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٦. المعلومات القطاعية

(أ) تماشياً مع طريقة إعداد التقارير المالية الداخلية للشركة، تم اعتماد القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة بخصوص أنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. تركز المعلومات الواردة في الإيضاحات على أساس التقارير الحالية المرفوعة لصانع القرار.

لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين على النقد وشبه النقدية والمدفوعات مقنماً، والمستحق من عمليات المساهمين و الممتلكات و المعدات وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات على أرصدة إعادة التأمين الدائنة ، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وبالتالي تم إدخالهم في المطلوبات غير الموزعة.

يتم الإبلاغ عن الموجودات و المطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار عنها على أساس تراكمي ولم يتم التصريح عنها ضمن القطاعات ذات علاقة.

القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية التي تم تحديدها لغرض إعداد التقارير القطاعية:

المركبات	: المركبات الخاصة بالأفراد و الشركات
الهندسي	: الإنشاءات
الصحي	: العلاج الطبي
الممتلكات	: حريق وسرقة وأموال
عام أخرى	: التزامات و بحري
الحماية والانذار	: التقاعد الجماعي والحماية والانذار للأفراد

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٦. المعلومات القطاعية - تتمة

المركبات	الهندسي	الصحي	الممتلكات	عام أخرى	الحماية و الاندثار	عمليات المساهمين	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢١,١٧٠,٩٢٩	٧٠,١٦٧,١٣٥	٥,٤٤٠,٤٧٥	٢٣,٤٢٩,٧٠٠	٣٨,٤٠٠,٣٠٦	٤٨,١٧٥,٤١٥	---	٢٠٦,٧٨٣,٩٦٠
(٩٠١,٠٥٣)	(٦٦,٦٣٥,٠٠٩)	(٣,١٣٩,٠٩٧)	(١٨,٣٨٦,٠٠٤)	(٣١,٣٤٧,٤٨٠)	(٦,٦٠٥,٦٧٤)	---	(١٢٧,٠١٤,٣١٧)
٢٠,٢٦٩,٨٧٦	٣,٥٣٢,١٢٦	٢,٣٠١,٣٧٨	٥,٠٤٣,٦٩٦	٧,٠٥٢,٨٢٦	٤١,٥٦٩,٧٤١	---	٧٩,٧٦٩,٦٤٣
٤٠,٢٧٨,١٩٢	٣,١٥٥,١٩٩	٤,٦٤١,٩٦٤	٥,١٠٤,٧٢٣	٥,٠١٣,٤٥٥	٣٩,٠٧٨,٣٧٩	---	٩٧,٢٧١,٩١٢
---	---	---	---	---	(٦,٧٢٩,٧٨١)	---	(٦,٧٢٩,٧٨١)
(٣٥,٢٥١,٧٢٦)	(٥٢٤,١٧١)	(٣,٢٣٤,٧١٠)	(٢,٣٩٦,٢٧٥)	(٢٣٤,٥٣٤)	(٢٢,٥٩٦,١٧٤)	---	(٦٤,٢٣٧,٥٩٠)
٥,١٣٤,٠٢٣	---	---	---	---	---	---	٥,١٣٤,٠٢٣
---	---	---	---	---	(٦,١٠١,٠٧٠)	---	(٦,١٠١,٠٧٠)
(٣,١٦٢,٤١٠)	(٢,٠٠٤,٣٧٩)	(١٣٤,٠١٦)	٢,٢١١,٩٥٩	٦٦٦,٥٠٨	(٢٦,٥٠١)	---	(٢,٤٩٨,٨٣٩)
(١٠٥,٨٥٥)	(٣٥٠,٨٣٥)	(٢٧,٢٠٣)	(١١٧,١٤٨)	(٢٤٦,٤٠٧)	(٢٤٠,٨٧٧)	---	(١,٠٨٨,٣٢٥)
٦,٨٩٢,٢٢٤	٢٧٥,٨١٤	١,٢٤٦,٠٣٥	٤,٨٠٣,٢٥٩	٥,١٤٩,٠٢٢	٣,٣٨٣,٩٧٦	---	٢١,٧٥٠,٣٣٠
---	---	---	---	---	---	---	(٨٤٣,٨١٧)
---	---	---	---	---	---	---	(٩,٤٣٤,٧٠١)
---	---	---	---	---	---	---	١١,٤٧١,٨١٢
---	---	---	---	---	---	---	(١,١٤٧,١٨١)
---	---	---	---	---	---	١,٢١١,٢٩٩	١,٢١١,٢٩٩
---	---	---	---	---	---	(١٣٨,٠٨٨)	(١٣٨,٠٨٨)
---	---	---	---	---	---	---	١١,٣٩٧,٨٤٢

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
(غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

خسائر غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات

صافي المطالبات المكتتبة

إحتياطي عجز الأقساط

التغير في الإحتياطي الحسابي

(مصاريف) / دخل العمولات ، صافي

أتعاب فحص وأشراف

صافي نتيجة الإكتتاب

مصاريف إيرادات غير موزعة

مصاريف غير موزعة

فائض عمليات التأمين

المحتفظ به في عمليات التأمين

إجمالي إيرادات المساهمين

مصاريف عمومية و إدارية

صافي دخل الفترة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٦. المعلومات القطاعية - تتمة

المركبات	الهندسي	الصحي	الممتلكات	عام أخرى	الحماية و الإيداع	عمليات المساهمين	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)							
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٥٥,١٧٨,٥٣٢	١١٦,٦٠٣,٨٤٤	٥٥,٢٩٣,٩٥٤	١١٤,٨٩١,٠٠٨	١٠٤,٣٥٥,٩٥٦	١٧٨,٧٨٦,٦٩٦	٧٢٥,١٠٩,٩٩٠
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٣,٩٤٤,٠٢٣)	(١٠٥,١٦٨,٣١٥)	(٣٠,٨٨٣,٥٧٤)	(٩٣,٩٤٢,٧٨٩)	(٨٠,٤٠٣,١٠٥)	(١٢,٦٧٣,٩٤٩)	(٣٢٧,٠١٥,٧٥٥)
صافي الأقساط المكتتبة	١٥١,٢٣٤,٥٠٩	١١,٤٣٥,٥٢٩	٢٤,٤١٠,٣٨٠	٢٠,٩٤٨,٢١٩	٢٣,٩٥٢,٨٥١	١٦٦,١١٢,٧٤٧	٣٩٨,٠٩٤,٢٣٥
صافي الأقساط المكتسبة	١٧٦,٣٣٣,٤٨٠	١١,٣٤٤,٨٢١	٢٧,٩٧٥,٢٨٢	١٨,٩٣٥,٢٦٨	٢٢,٦٦١,٥٠٠	١٦٣,٣٨١,٠٩٤	٤٢٠,٦٣١,٤٤٥
الأرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات	---	---	---	---	---	٩,٣٦٥,٤١٩	٩,٣٦٥,٤١٩
صافي المطالبات المتكيدة	(١٥٨,٨٨٨,٢٠٢)	(٢,٨٠١,٨٢٩)	(٢٠,٩٩١,١٦٢)	(٥,٠٥٥,٧٧٠)	(٣,١٤٠,٤٨٣)	(١٢٥,٨٧٩,٨١٦)	(٣١٦,٧٥٧,٢٦٢)
إحتياطي عجز الأقساط	---	---	٩٣٦,١١٦	---	---	---	٩٣٦,١١٦
التغير في الإحتياطي الحسابي	---	---	---	---	---	(١٧,٥٠٩,٦٧٥)	(١٧,٥٠٩,٦٧٥)
(مصاريف) / دخل العمولات، صافي	(١٥,٢٨٨,٨٤٢)	(٣٢,٤٦٥)	(١,٦٦٥,٢٣٢)	٤,٠٧٣,١٣٤	١,٢٣٨,١١٢	(٦,٥٩٨,٩٣٩)	(١٨,١٧٤,٢٣٢)
أتعاب فحص وأشرف	(٧٧٥,٨٩٣)	(٥٨٣,٠١٩)	(٢٧٦,٤٧٠)	(٥٧٤,٤٥٥)	(١,٠٧٤,٧٢٠)	(٨٩٣,٩٣٣)	(٤,١٧٨,٤٩٠)
صافي نتيجة الاكتتاب	١,٣٨٠,٥٤٣	٧,٩٢٧,٥٠٨	٥,٩٧٨,٥٣٤	١٧,٣٧٨,١٧٧	١٩,٧٨٤,٤٠٩	٢١,٨٦٤,١٥٠	٧٤,٣١٣,٣٢١
إيرادات غير موزعة	---	---	---	---	---	---	٣,١٦٠,٩٤٠
مصاريف غير موزعة	---	---	---	---	---	---	(٦٤,٥٨٠,٤٧٢)
فائض عمليات التأمين	---	---	---	---	---	---	١٢,٨٩٣,٧٨٩
المحتفظ به في عمليات التأمين	---	---	---	---	---	---	(١,٢٨٩,٣٧٩)
إجمالي إيرادات المساهمين	---	---	---	---	---	---	٤,٩٨٧,٨٩٧
مصاريف عمومية و إدارية	---	---	---	---	---	---	(٧٠٤,٥٩١)
صافي دخل السنة	---	---	---	---	---	---	١٥,٨٨٧,٧١٦

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٦. المعلومات القطاعية – تتمة

المركبات	الهندسي	الصحي	الممتلكات	عام أخرى	الحماية و الإيداع	عمليات المساهمين	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)							
موجودات عمليات التأمين							
٢٨٥,٦٦٠	١١٦,١٨١,٨٥٨	٤,٩٠٨,١٢١	٣٢,٩٢٣,٤٢١	٣٧,٦٧٤,١٤٨	٤,٧٣٨,٨٤٢	---	١٩٦,٧١٢,٠٥٠
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة							
٣,٥٥٠,٣٦١	٨٩,٢٥٩,٤٧٢	---	٨١,١٠٦,٢٦٣	١٥,٥٤١,٤١٧	٦,٣٣٤,٣٢١	---	١٩٥,٧٩١,٨٣٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية							
٤,٦٢٣,٩٠٠	٤,٠٤٢,٧٣٥	١٥٨,٤٦٦	٢,٨٦٢,٦٠١	١,٢٨٧,٠١٨	٨٦٢,٩٣٩	---	١٣,٨٣٧,٦٥٩
تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة							
٥٩,٢٤٣,٣٧٤	٧٧,٧٢٢,١٠٤	١٧,٤٠٣,٣٢٨	٢٢,٤٦٣,٧٤٩	٨٦,٢٥٦,٧٠٨	١٤,٨١٥,٨٦١	---	٢٧٧,٩٠٥,١٢٤
إجمالي أقساط التأمين المستحقة							
---	---	---	---	---	---	---	(٣٩,٨٩١,٨٣١)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							
---	---	---	---	---	٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	---	٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩
إستثمارات مربوطة بوحدات							
---	---	---	---	---	---	---	١٩٧,٣٩٢,٢٧٤
موجودات غير موزعة							
---	---	---	---	---	---	١٩٥,٤٥٥,٢٦٥	١٩٥,٤٥٥,٢٦٥
موجودات المساهمين							
---	---	---	---	---	---	---	١,٦٢٤,٢٨٥,١٥٤
إجمالي الموجودات							
مطلوبات عمليات التأمين							
٥٨,٦٨٨,١٩٣	١٢٦,١٠٠,٤٨٤	٧,٧٣٠,٦٣٣	٤١,٩٩٣,١٣٩	٤٦,٤٤٢,٥٤٧	٧,٩٠٩,٢٥٦	---	٢٨٨,٨٦٤,٢٥٢
أقساط غير مكتسبة							
٥٢,٠٧٢,٤٨٢	٩٤,٠١٦,٣٨٥	٥,٦٤٠,٩٦١	٩١,٨٤٢,٧٥٩	٢٢,١٤٠,٩٠٠	١١,٤٤١,٨١٢	---	٢٧٧,١٥٥,٢٩٩
مطالبات تحت التسوية							
٤٥,٧٥٨	٦,٠١٥,٧٢٣	---	٣,٣٢٠,٤٣٨	٢,٢٦٨,٠٨٧	١٣٥,٤٧٦	---	١٢,٢٩٥,٤٨٢
عمولات غير مكتسبة							
---	---	---	---	---	---	---	---
إحتياطي عجز الأقساط							
---	---	---	---	---	٥٩٣,٦٢٣,٩١٢	---	٥٩٣,٦٢٣,٩١٢
إحتياطي حسابي							
---	---	---	---	---	---	---	٢٥٦,٨٩٠,٩٤٤
مطلوبات غير موزعة و فائض							
---	---	---	---	---	---	١٩٥,٤٥٥,٢٦٥	١٩٥,٤٥٥,٢٦٥
مطلوبات وحقوق المساهمين							
---	---	---	---	---	---	---	١,٦٢٤,٢٨٥,١٥٤
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين و مطلوبات وحقوق المساهمين							

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٦. المعلومات القطاعية - تتمة

المركبات	الهندسي	الصحي	الممتلكات	عام أخرى	الحماية و الإيداع	عمليات المساهمين	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٣,٥٣٥,٢٩٧	٩٣,٤٢٤,٣٦٠	١٥,١٥٥,٢٠٤	٢٣,٥٣٥,٨٩٥	١٦,٣٦٣,١٨٠	٤٠,١٨٢,١٢٣	---	٢٣٢,١٩٦,٠٥٩
(٢,٦٠٩,٣٦٩)	(٨٩,٣٨٦,٨٧٥)	(٧,١٦٧,٠٩٣)	(١٩,٥٥٤,٧٨٨)	(١١,١٣٤,٤٦٧)	(٥٨٤,٨٦٠)	---	(١٣٠,٤٣٧,٤٥٢)
٤٠,٩٢٥,٩٢٨	٤,٠٣٧,٤٨٥	٧,٩٨٨,١١١	٢,٩٨١,١٠٧	٥,٢٢٨,٧١٣	٣٩,٥٩٧,٢٦٣	---	١٠١,٧٥٨,٦٠٧
٣٢,٦٤٤,٠٨٢	٢,٧٨٧,٦٥٤	٨,٢٦٩,٥٦٢	٤,٣١٦,٧٠٧	٥,٣٥٣,٠٧٠	٣٩,٩٩٧,٤٤٣	---	٩٣,٣٦٨,٥١٨
---	---	---	---	---	٤,٨٩٦,٥٨٨	---	٤,٨٩٦,٥٨٨
(٣١,٣٥٩,٠٧٩)	٦٠,٦٩٠	(٤,١٨٦,٢٥٣)	١,١٤٥,٢٥٧	(١٦٨,٧٦٠)	(٢٦,٤٠٠,٠٥٠)	---	(٦٠,٩٠٨,١٩٥)
---	---	٣٣,٨٣٧	---	---	---	---	٣٣,٨٣٧
---	---	---	---	---	(١٣,٦٢٥,٧١٨)	---	(١٣,٦٢٥,٧١٨)
(٢,٨٩٥,٤٨٩)	١,٣٦٥,٨٥٥	(٤٩٧,١٦٦)	١,٠٤٨,٨١٧	٦٤٦,٠٧٠	(١,١٨٢,٩٧٩)	---	(١,٥١٤,٨٩٢)
(٢١٧,٦٧٦)	(٤٦٧,١٢٢)	(٧٥,٧٧٦)	(١١٧,٦٧٩)	(٨١,٨١٦)	(٢٠٠,٩١١)	---	(١,١٦٠,٩٨٠)
(١,٨٢٨,١٦٢)	٣,٧٤٧,٠٧٧	٣,٥٤٤,٢٠٤	٦,٣٩٣,١٠٢	٥,٧٤٨,٥٦٤	٣,٤٨٤,٣٧٣	---	٢١,٠٨٩,١٥٨
---	---	---	---	---	---	---	٨٥٨,١٣٢
---	---	---	---	---	---	---	(٢١,٠٣٦,٤٥٣)
---	---	---	---	---	---	---	٩١٠,٨٣٧
---	---	---	---	---	---	---	(٩١,٠٨٤)
---	---	---	---	---	---	٩٥٦,١٣٦	٩٥٦,١٣٦
---	---	---	---	---	---	(١٨٠,٩٢٢)	(١٨٠,٩٢٢)
---	---	---	---	---	---	---	١,٥٩٤,٩٦٧

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتسبة

أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة
بوحدة

صافي المطالبات المتكيدة

احتياطي عجز اقساط

التغير في الاحتياطي الحسابي

(مصاريف) / دخل العمولات، صافي

أتعاب فحص وأشراف

صافي نتيجة الاكتتاب

إيرادات غير موزعة

مصاريف غير موزعة

فائض من عمليات التأمين

المحتفظ به في عمليات التأمين

إجمالي إيرادات المساهمين

مصاريف عمومية و إدارية

صافي دخل الفترة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٦ - المعلومات القطاعية - تتمة

المجموع	عمليات المساهمين		عام أخرى	الممتلكات	الصحي	الهندسي	المركبات	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
	ريال سعودي	ريال سعودي						
٧٤٥,٨٧٤,٨١٠	---	١٧٧,٥٦١,٧٨٨	٧٧,٤٧٥,٢٧٤	١٢٢,٧٨٨,٠٣٣	٦١,٦٥٠,٦٠٦	١٥٢,٨٦٦,٠١٢	١٥٣,٥٣٢,٩٩٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٤٢,٩١١,٦١١)	---	(٩,١٥٧,٣٣١)	(٥٤,٦٦٢,٩٤٥)	(١٠٥,٠٦٠,٨١٠)	(٣٠,٥٧٩,١٠١)	(١٢٨,٣٩٤,٩٤٢)	(٥,٠٥٦,٤٨٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٤٠٢,٩٦٣,١٩٩	---	١٦٨,٤٠٤,٤٥٧	٢٢,٨١٢,٤٢٩	١٧,٧٢٧,٢٢٣	٣١,٠٧١,٥٠٥	١٤,٤٧١,٠٧٠	١٤٨,٤٧٦,٥١٥	صافي الأقساط المكتتبة
٣٥٤,٥٠٨,٥٦٤	---	١٦٨,٩٢٠,٢٦٩	٢٣,٠١٢,٢١٢	١٦,٤٣٩,٥١٢	٣١,٥٣٠,٢١٢	١١,٦٤٦,٨٢١	١٠٢,٩٥٩,٥٣٨	صافي الأقساط المكتتبة
١٤,٩٧٧,٦٠٠	---	١٤,٩٧٧,٦٠٠	---	---	---	---	---	أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات
(٢٣٢,٩٥٢,٥٠٩)	---	(١١٢,٦٨٥,٤٢٦)	(٥,١٣٠,١٤٣)	(٥,٨١٠,٥٦٦)	(٢٦,٤٣٦,٧١٧)	(١,٣٢٨,٤٥٣)	(٨١,٥٦١,٢٠٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٣٦,١١٦)	---	---	---	---	(٩٣٦,١١٦)	---	---	احتياطي عجز أقساط
(٤١,٦٧٦,٣٨٨)	---	(٤١,٦٧٦,٣٨٨)	---	---	---	---	---	التغير في الاحتياطي الحسابي
(٩,٢٧٢,٤١٦)	---	(٧,٧٦١,٥٨٤)	٢,١٣٣,٤٢٩	٥,٣١١,٦٤٢	(٢,٢٩٤,٧٨٧)	٤,١٥٩,٢٢٧	(١٠,٨٢١,٣٤٣)	(مصاريف) / دخل العمولات ، صافي
(٤,٣٤٥,٨٨٠)	---	(٨٨٧,٨٠٩)	(٣٨٧,٣٧٧)	(٦١٣,٩٤٠)	(٩٢٤,٧٥٩)	(٧٦٤,٣٣٠)	(٧٦٧,٦٦٥)	أتعاب فحص وأشراف
٨٠,٣٠١,٨٥٥	---	٢٠,٨٨٦,٦٦٢	١٩,٦٢٨,١٢١	١٥,٣٢٦,٦٤٨	٩٣٧,٨٣٣	١٣,٧١٣,٢٦٥	٩,٨٠٩,٣٢٦	صافي نتيجة الاكتتاب
١,٨٦١,٨٢٤	---	---	---	---	---	---	---	إيرادات غير موزعة
(٧٢,٨٣٤,٠٠٧)	---	---	---	---	---	---	---	مصاريف غير موزعة
٩,٣٢٩,٦٧٢	---	---	---	---	---	---	---	فائض عمليات التأمين
(٩٣٢,٩٦٧)	---	---	---	---	---	---	---	المحتفظ به في عمليات التأمين
٥,١٩٨,٥٢٩	٥,١٩٨,٥٢٩	---	---	---	---	---	---	إجمالي إيرادات المساهمين
(٧٧٩,٢٨٦)	(٧٧٩,٢٨٦)	---	---	---	---	---	---	مصاريف عمومية و إدارية
١٢,٨١٥,٩٤٨	---	---	---	---	---	---	---	صافي دخل السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٦- المعلومات القطاعية - تتمة

المركبات	الهندسي	الصحي	الممتلكات	عام أخرى	الحماية والإدخار	عمليات المساهمين	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)							
موجودات عمليات التأمين							
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٣١٤,٣٢٤	٥,٦٣٢,٥٩٩	٢٧,٩٤٢,٢٤٤	١٥,٣٢٨,٠١٣	١,٣٠٥,٣٤٦	---	١٥٦,٠٩٤,٢٥٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٤,٢٥٥,٢٩٧	---	٩٦,٦٣٦,٥٤٤	٢٠,٨٨٨,٨٥٩	٢,٩٣٧,٠٩٦	---	١٧٠,٤٢٧,٩٧١
تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة	٨,٣٣٢,٩٩٨	٤٨٣,٣٤٩	٢,٣١٣,٦١١	١,٢٢٠,٣٤٣	٨٤٩,١٦٥	---	١٧,٥٢٢,٣٤٤
إجمالي أقساط التأمين المستحقة	٧٥,١٢٨,٥١١	١٠٦,٧١٩,٨١٤	٢٨,٤٦٧,٣٧٢	٢٩,٨٤٣,٨٥٩	٤,٥٤٤,٨٧٤	---	٢٧٤,٢٢٢,٠٨٧
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	---	---	---	---	---	---	(٣٤,٩٦٨,٧٧٥)
إستثمارات مربوطة بوحدات	---	---	---	---	٥٧٣,٥٧٤,٤٨٦	---	٥٧٣,٥٧٤,٤٨٦
موجودات غير موزعة	---	---	---	---	---	---	١٣٨,١٧٤,١٥٠
موجودات المساهمين	---	---	---	---	---	---	١٨٠,٤٧٢,١٣٨
إجمالي الموجودات	---	---	---	---	---	---	١,٤٧٥,٥٢٨,٦٥٤
مطلوبات عمليات التأمين							
أقساط غير مكتسبة	٨٣,٨١٥,٨٢٧	١٢,٠٢٠,٠١٣	٤٤,٩٩٩,٠١٠	٢٢,٨٠٥,٠٦٢	١,٧٤٤,١٠٧	---	٢٧٠,٧٨٣,٦٦٤
مطالبات تحت التسوية	٢٨,١٥٨,٠١٣	٦,٩٤٤,١٣٥	١٠٥,٧٤٢,٣٣٧	٣٠,٧٠١,٧٤٧	٦,٥٦٩,٩١١	---	٢٢٦,٤٤٤,٤٩٠
عمولات غير مكتسبة	٣٢,٢٠٠	---	٤,٢٧٦,١٥٨	١,١١٢,٢٠٠	٥٢,٧٢٥	---	١٢,١٧٥,٨٨٦
احتياطي عجز أقساط	---	٩٣٦,١١٦	---	---	---	---	٩٣٦,١١٦
احتياطي حصابي	---	---	---	---	٥٧٦,١١٤,٢٣٧	---	٥٧٦,١١٤,٢٣٧
مطلوبات غير موزعة و فائض	---	---	---	---	---	---	٢٠٨,٦٠٢,١٢٣
مطلوبات وحقوق المساهمين	---	---	---	---	---	---	١٨٠,٤٧٢,١٣٨
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين	---	---	---	---	---	---	١,٤٧٥,٥٢٨,٦٥٤

الشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٦. المعلومات القطاعية – تتمة

(ب) القطاعات الجغرافية

مارست الشركة نشاطاتها فقط في المملكة العربية السعودية خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

١٧. أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.

١٨. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة في ٢٨ ربيع الأول ١٤٣٦هـ الموافق ١٩ يناير ٢٠١٥م.