

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
وتقدير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات
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
٢٧-١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعى الحسابات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

إلى المساهمين في
شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة معاونة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة معاونة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ والقوائم الأولية لدخل عمليات التأمين وعمليات المساهمين، والنفقات الشاملة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، والتغيرات في حقوق الملكية والتدقيرات التقنية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٩) والتي تتغير جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية المختصرة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخامس بعمليات الفحص رقم (٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجعى الحسابات المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية المختصرة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً يشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها بالملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأى مراجعة.

نتيجة الفحص

واستناداً إلى فحصنا، لم يلتقط انتباها شيئاً يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني في ٣١ مارس ٢٠١٧ المرفقة لم تعد من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
ص.ب ٢١٩٥
١١٤٥١
الرياض
المملكة العربية السعودية

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٩٢٨٧٦
١١٦٦٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١



١٥ شعبان ١٤٣٨
١١ مايو ٢٠١٧ م



عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨

شركة الياز السعوي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ريال سعودي	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
---	---	-------

٧٧,٢٢١,١٦٤	٧٠,٦٩٦,١٦٤	موجودات عمليات التأمين
١١,٩٨١,٢٩١	١٣,٩٠٤,٠٧٤	النقدية وشبه النقدية
٧٤,١٠٥,١٩٥	٨٧,٩٧٣,٦٥٦	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٤١٢,٠٤٣,٨٥٧	٥٠,٨,٢١١,٦٩٤	أرصدة إعادة تأمين مدينة
٦٠,٠١٤١,٣٩٦	٦٠,٤٣٥,٥٤٨	أقساط تأمين مستحقة
٥٩٢,٦٥١,٦٥٤	٥٩٣,٣٤٥,٣٨٧	استثمارات متاحة للبيع
٢٢٦,٠٨٩,٠٢٤	٣٠,٦,٨,٩١٤	استثمارات مربوطة بوحدات
٢٣٩,٤٦٠,٤٩٧	٢١٣,٠٥٤,٩٩٤	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٢٦٧,٤٦٠,٣٤٩	٢٤١,٠٨٥,٧٤٩	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٢,٣٨٩,٣٧٥	٢,٤٠,٨,٦٤٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٧٥٦,٥٤٣,٨٠٢	١,٨٢١,٦٤٤,٨٢٥	ممتلكات ومعدات
اجمالي موجودات عمليات التأمين		

موجودات المساهمين

١٦,٢٧٢,٤١٧	١٨,٣٢٨,٦١٧	النقدية وشبه النقدية
٢,٠٧٢,٠٨٥	٣,٢٩٥,٣٣٠	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٨,٧٧٢,٤٦١	١١,٣٦٢,٩٨٥	مستحق من عمليات التأمين
١٨٠,٢٥٣,٥٨٢	١٩٤,٧٠٠,٤٤٦	استثمارات متاحة للبيع
٢٠٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٦٧٩,٥٧٩	٧٢٣,٩٩٨	عوائد استثمار الوديعة النظامية
٢٣٨,١٥٠,١١٤	٢٤٨,٤١١,٢٩٦	اجمالي موجودات المساهمين
١,٩٩٤,٦٩٣,٩٦	٢,٠٧٠,٠٥٦,١٢١	اجمالي الموجودات

محمد قوبر

عبدالرحمن الصغير

خavier ليبنيس

المدير المالي التنفيذي

رئيس مجلس الأدارة

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوانين المالية الأولية الموجزة

شركة البانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ كمالي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(مراجعة)
ريل سعودي

إيضاح

(غير مراجعة)

ريل سعودي

٤١,٧٣٢,٠٨٥	٥١,٠٤٠,٣٨٨	
٢١٨,٧٥٤,٧٤١	٢١٥,٢٣١,٥٧٥	
١٨,٧٧٢,٤٦١	١١,٣٦٢,٩٨٥	
٦٠,٧٧٢,٧٢٢	٦٠,١٣٤,١٤٢	١٦
٣٨٦,١٣٠,١٥٢	٣٧٤,١٦٢,٧٩٧	٦
٥٩٣,٧٦,٥٧٢	٥٩٠,٧٩٥,٩٦٦	
١١,٩٥١,٦٠٨	١١,٤٢٠,٦٥٩	
٤٥٩,٢٥٧,٢٨٨	٥٤١,٣٥٥,٥٧٤	
١٢,٨٢٨,٤٣١	١٤,٤١٩,٢٧٥	
١,٧٤٩,٢١١,٠٦٠	١,٨١٥,٨٩٢,٣٦١	

٧,٧٣٦,٨٧٢	٥,٧١٥,٤٩٧	
(٤٠٤,١٣٠)	٣٦,٩٦٧	
١,٧٥٦,٥٤٣,٨٠٢	١,٨٢١,٦٤٤,٨٢٥	

٥٠,٣٦٥	١٠٤,٨٦٥	
٦٧٩,٥٦٩	٧٢٣,٩١٨	٨
١٦٤,٦٥,٨٩٤	١٧,٧٣٤,٦٠٥	
١٦,٧٩٥,٨٢٨	١٨,٥٦٣,٣٨٨	

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١
٢٢,٧١١,٣١٥	٢٢,٧١١,٣١٥	
(٤٤٨,٣٧٩)	٦,٧٠١,٧٢٦	
(٩,٨,٦٥٠)	٤٣٤,٨٦٧	٩
٢٢١,٣٥٤,٢٨٦	٢٢٩,٨٤٧,٩٠٨	
٢٣٨,٦٥٠,١١٤	٢٤٨,٤١١,٢٩٦	
١,٩٩٤,٦٩٣,٩١٦	٢,٠٧٠,٠٥٦,١٢١	

		
محمد قوير	عبدالرحمن الصغير	خavier دينيس

المدير المالي التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٥٨,٦٢,٣٢٥	٢٩٩,٥٤٠,١٣٤	٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤١,٥٩٧,٨٦٣)	(٤٦,٦٤٠,٨١٣)	٥	أقساط إعادة التأمين المسندة
١١٧,٠٠٥,٤٦٢	٢٥٢,٨٩٩,٣٢١	٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٧,٧٦٨,٠٨٩	(٨٢,٠٩٨,٢٨٦)	٥	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
(٢٨,٠٣٧٢,٦٤٤)	(٣٣,٤٠٥,٥٠٣)	٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
(٦,٠٤,٠٥٥)	(١٠,٥,٠٣,٧٨٩)	٥	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
١١٦,٤٠٠,٩٠٧	١٤٧,٣٩٥,٥٣٢	٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٠,٧٣٠,٠٨٧	٤,١٤٦,٠٨٤		عمولات مكتتبة
(١,٠٧٢,٧٤٧)	٤,٤٤٤,٤٠٣		أرباح غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات
٩٤٩,٤٨٠	١,٩٥٦,٦١٣		إيرادات أخرى
١١٩,٨٠٧,٦٧٧	١٥٧,٩٣٢,٢٦٨		إجمالي الإيرادات
(١٢١,٦١٨,٦٣٢)	(١٣٣,٩١٨,١٦٠)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٩,٤١١,٨٥٨	٣٥,٨٧٥,٥٢٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٨١,٧٠٦,٧٧٤)	(٩٨,٠٤٢,٦٣٥)		صافي المطالبات المدفوعة
٢٢,٢٣٩,٦٨٤	١١,٩٦٢,٣٥٥		التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢٢,٤٦٩,٢٣٧)	(٢٦,٣٧٤,٦٠٠)		التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٢٩,٥٥٣)	(١٤,٤٦,٧,٢٤٥)		التغير في المطالبات المتبدلة
(٨١,٩٣٦,٣٢٧)	(١١٢,٤٤٩,٨٨٠)		صافي المطالبات المتبدلة
-	(٢٥,٤٢٠)	١٦	التغير في احتياطي عجز الأقساط
٣,٥٢٦,٢٨٠	٢,٩١٠,٩٠٦		التغير في مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات
(١٢,٤٩٢,١٤١)	(١٣,١٤٩,٦٥٦)		مصاريف عمولات
(٩٦١,٧٣٢)	(١,٦٢٣,٣١٧)		أتعاب فحص وإشراف
(٢,٠٢٧٢٩,٩٣٠)	(٢٥,١٥٠,٦٨٦)		مصروفات عمومية وإدارية
(١١٢,٥٩٣,٨٥٠)	(١٤٩,٦٩٨,٣٥٣)		إجمالي المطالبات والمصروفات
٧,٢١٣,٨٧٧	٨,٤٣٣,٤٩٥		صافي الفائض للفترة
(٦,٤٩٢,٤٨٩)	(٧,٥٩٠,٥٤٤)	٣	صافي الفائض المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
٧٢١,٣٨٨	٨٤٣,٣٩١		صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة

محمد قوبر

عبدالرحمن الصغير

خavier lounis

المدير المالي التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ألبانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ريل سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ريل سعودي
--	--

٧٢١,٣٨٨

٨٤٣,٣٩١

صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة

دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية لعمليات التأمين عند الوفاء بشروط محددة

٦٨٢,٢٦١

٤٤١,٠٩٧

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

١,٤٤٠,٣٦٤٩

١,٢٨٤,٤٨٨

إجمالي الدخل الشامل من عمليات التأمين للفترة

محمد قوبر

عبدالرحمن الصغير

خavier Beniss

المدير المالي التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر انتهت في ٣١ مارس ٢٠١٧

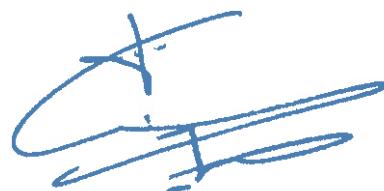
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ريال سعودي	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال سعودي	
٣٩٧,٥٥٩	١,٣٥٦,٤٣٧	دخل عمولات خاصة
١١١,٥٥٩	-	أرباح محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
٥٠٩,١١٨	١,٣٥٦,٤٣٧	إجمالي الإيرادات
٦,٤٩٢,٤٨٩	٧,٥٩٠,٥٢٤	صافي الفائض المحول من قائمة الدخل لعمليات التأمين الأولية
(٢٣٧,٩٦٥)	(١٢٨,١٤٥)	مصاريفات عمومية وإدارية
٦,٧٦٣,٦٤٢	٨,٨١٨,٨١٦	صافي الدخل للفترة
٠,٣٤	٠,٤٤	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (ايضاح ١٥)



محمد قوير



عبدالرحمن الصغير



خavier Deniss

المدير المالي التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر من ٣١ مارس ٢٠١٧

لفترة الثلاثة أشهر المتبقية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المتبقية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال سعودي	صافي الدخل للفترة
٦,٧٦٣,٦٤٢	٨,٨١٨,٨١٦	
٧١٨,٢٠٥	١,٣٤٣,٥١٧	دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع
(١١١,٥٥٩)	-	المحول إلى الربع المحقق من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
٧,٣٧٠,٢٨٨	١٠,١٦٢,٣٣٣	صافي الدخل الشامل للفترة

محمد قوير

عبدالرحمن الصغير

خavier دينيس

المدير المالي التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

رأس المال ريال سعودي	علاوة الإصدار ليبيع متراكمة) ريال سعودي	أرباح مبقة / خسائر للاستثمارات المتاحة ليبيع ريال سعودي	احتياطي القيمة العلالة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٢٢٠,٣٥٤,٢٨٦	(٩٠٨,٦٥٠)	(٤٤٨,٣٧٩)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠٠٠,٠٠٠
٨,٨١٨,٨١٦	-	٨,٨١٨,٨١٦	-	-
١,٣٤٣,٥١٧	١,٣٤٣,٥١٧	-	-	-
١٠,١٦٢,٣٣٣	١,٣٤٣,٥١٧	٨,٨١٨,٨١٦	-	-
(٦٨١,٢٥٢)	-	(٦٨١,٢٥٢)	-	-
(٩٨٧,٤٥٩)	-	(٩٨٧,٤٥٩)	-	-
٢٢٩,٨٤٧,٩٠٨	٤٣٤,٨٦٧	٦,٧٠١,٧٢٦	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠,٩٢٣,٣٣٦	(٢,٢٧٣,١٩٦)	(١٩,٥١٤,٧٨٣)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠٠٠,٠٠٠
٦,٧٦٣,٦٤٢	-	٦,٧٦٣,٦٤٢	-	-
٧١٨,٢٠٥	٧١٨,٢٠٥	-	-	-
(١١١,٥٥٩)	(١١١,٥٥٩)	-	-	-
٧,٣٧٠,٢٨٨	٦,٦٦٤٦	٦,٧٦٣,٦٤٢	-	-
(٥٧١,٠٦٤)	-	(٥٧١,٠٦٤)	-	-
(٩١٢,٢٤٤)	-	(٩١٢,٢٤٤)	-	-
٢٠٦,٨١٠,٣١٦	(١٤٦٦٦,٥٥٠)	(١٤,٢٣٤,٤٤٩)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كمافي ١ يناير ٢٠١٧
(مراجعة)

صافي الدخل للفترة

نخل شامل آخر:
- التغير في القيمة العلالة للاستثمارات المتاحة
ليبيع

اجمالي الدخل الشامل للفترة

ضريبة الدخل

مخصص الزكاة

الرصيد كمافي ٣١ مارس ٢٠١٧
(غير مراجعة)

الرصيد كمافي ١ يناير ٢٠١٦
(مراجعة)

صافي الدخل للفترة

نخل شامل آخر:
- التغير في القيمة العلالة للاستثمارات المتاحة
ليبيع

- المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين

اجمالي الدخل الشامل للفترة

ضريبة الدخل

مخصص الزكاة

الرصيد كمافي ٣١ مارس ٢٠١٦
(غير مراجعة)

محمد قوير

عبدالرحمن الصغير

خavier دينيس

المدير المالي التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال سعودي
٧٢١,٣٨٨	٨٤٣,٣٩١
١٥٤٤٣٩	١٤٦,٩٤٥
١,٤٦٥,٥٣٧	١,٤٠٠,٥٦٣
٢٤٧,٤٨٢	٢٠٤,٠٥١
٧٠٠,٠٠٠	٥٦٥,١٢٨
(١,٢٧٢,٧٤٧)	٤٤٣٤,٠٣٩
٦,٤٩٢,٤٨٩	٧,٥٩٠,٥٢٤
٨,٣٦٩,٥٨٨	١٥,٣٨٤,١٤١
٨٥٤,٢٠٨	(٨,٥١٩,٨٩٠)
(٣,٤٥٦,١١٨)	(٥,١٢٧,٧٧٢)
١,١٢١,٦٠١	(١٣,٨٦٨,٤٦١)
٥٣,٨٢٧,٣٥٩	(٩٦,٧٣٢,٩٦٥)
(٢,٥٣٣,٥٢٤)	(١,٩٢٢,٧٨٣)
٦٠٤,٥٥٥	١٠٥,٥٣,٧٨٩
(٣,٥٢٦,٢٨٠)	(٢,٩١٠,٦٠٦)
٢٢٩,٥٥٣	١٤,٤٠٧,٢٤٥
-	٢٥,٤٢٠
٧٩,٥٥١	(٥٣٠,٩٤٩)
(٣٤,٩٩٢,١٦٨)	(٣,٥٢٤,١٦٦)
(٦,١٠٨,٣٣٦)	٩,٣٠٨,٣٠٣
١٥,١٨٠,٩٥٣	١١,٤٩٢,٣٠٦
(٥٥,٥٦١)	(٩,٢١٩)
١٥,١٢٥,٣٩٢	١١,٤٨٣,٠٨٧
(٣٣٢,٠٧٦)	(٢٢٢,٣٢١)
-	(٢,٨٦٤,٧٦٦)
(٣٣٢,٠٧٦)	(٣,٠٨٨,٠٨٧)
-	(١٥,٠٠,٠٠٠)
١٤,٧٩٣,٣١٦	(٦,٦٠٥,٠٠٠)
٥٥٢٤٤,٠٥٠	٧٧,٢٢١,١٦٤
٧٠,٠٣٧,٣٦٦	٧٠,٦١٦,١٦٤
٦٨٢,٢٦١	٤٤١,٠٩٧

الأنشطة التشغيلية

صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة

التعديلات لـ:

إطفاء علاوة الاستثمار

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

استهلاك

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

(أرباح) / خسائر غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات

والطلبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والطلبات التشغيلية:

تكليف اكتتاب وثائق مجلة

استثمارات مربوطة بوحدات

أرصدة إعادة تأمين مدينة

أقساط تأمين مستحقة

مدفوعات مقاماً وموجودات أخرى

أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي

احتياطي استثمارات مربوطة بوحدات

مطالبات تحت التسوية، صافي

احتياطي عجز الأقساط

دخل عمولات غير مكتسبة

أرصدة إعادة تأمين دائنة

مصاروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

النقدية من العمليات

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

المدفوع من الفائض المتراكم

صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

مستحق إلى عمليات المساهمين

(النقد) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

معلومات إضافية - غير نقدية

التغيرات في القيمة العاملة للاستثمارات المتاحة للبيع

المدير المالي التنفيذي

عبدالرحمن الصغير

خavier Tunis

رئيس مجلس الادارة

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٦ م
ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٧ م
ريال سعودي

٦,٧٦٣,٦٤٢

٨,٨١٨,٨١٦

الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل للفترة

٩٢١,١٥٢

٢٢٣,٧٨٧

التعديلات لـ:
إطفاء علاوة الاستثمار

(١١١,٥٥٩)

(٧,٥٩٠,٥٤٢)

أرباح محققة عن الاستثمارات المتاحة للبيع

(٦,٤٩٢,٤٨٩)

١,٤٥٢,٠٧٩

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

١٠٠٨,٠٧٤٦

الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات

١٠٠٤٦,٤٥٠

(١,١٢٣,٤٤٥)

والمطلوبات التشغيلية:

٥٤,٤٩٩

٥٤,٥٠٠

مدفوعات مقدماً وموارد أخرى

٢,١٨١,٦٩٥

٢٨٣,٣٣٤

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

-

(١٨,٣٢٧,١٣٤)

صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية

٥,١١١,٥٥٩

٥,٠٠٠,٠٠٠

الأنشطة الاستثمارية

٥,١١١,٥٥٩

(١٣,٣٢٧,١٣٤)

شراء استثمارات متاحة للبيع

متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع

١٥,٠٠٠,٠٠٠

١٥,٠٠٠,٠٠٠

صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة

٧,٢٩٣,٢٥٤

٢٠,٥٦٦,٢٠٠

الأنشطة التمويلية

١,٥٦٥,٤٥٤

١٦,٢٧٧,٢٤١٧

مستحق من عمليات التأمين

٨,٨٥٨,٧٠٨

١٨,٣٢٨,٦١٧

الزيادة في النقدية وشبيه النقدية

٧١٨,٢٠٥

١,٣٤٣,٥١٧

النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة

معلومات إضافية – غير نقدية

التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع

محمد قوبر

عبدالرحمن الصغير

خavier Dennis

المدير المالي التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

الرئيس التنفيذي

تحتير الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية - مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٦٠١ ب تاريخ ٢٦ جمادي الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧م). تعلم الشركة من خلال ٥ فروع بالمملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٥ فروع). يقع المركز الرئيسي للشركة في الرياض بالمملكة العربية السعودية و عنوانه مبني 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 يونيو ٢٠٠٧م.

٢ - العمليات التجارية

تم الترخيص للشركة 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 ٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

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

خلال مارس ٢٠٠٨، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة الموقعة لمزاولة نشاطها. قامت الشركة بتجديد ترخيص العمليات في ٢٨ صفر ١٤٣٨هـ الموافق ٢٨ نوفمبر ٢٠١٦م.

الموسمية

تعمل الشركة في قطاع يشهد تغيرات موسمية أو دورية ذات أهمية في الدخل التشغيلي خلال السنة المالية.

٣ - أنسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية".

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والتفاصيل المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

يتطلب عقد تأسيس الشركة الاحتفاظ بفاتور محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الدخل والمصروفات الخاصة بكل نشاط في الفواتير المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم تحديد توزيع المصروفات 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 إلى ٩٠٪ المتبقية إلى حساب عمليات المساهمين وتحمل الخسائر لحساب عمليات المساهمين.

خلال عام ٢٠١٧ أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ ب تاريخ ١١ ابريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة، كنتيجة لهذه التعديلات، تستمرة الشركة في استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي وسوف يتم الاعتراف بها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين في المقابل الاعتراف بالالتزام في قائمة المركز المالي.

تطبيق الأطر المذكور أعلاه، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في وللربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٧ قد تم اعدادها باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ و تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة. حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، هذا يعتبر تغير في الأطر، ومع ذلك فإنه لا يوجد أي تغير في سياسات الشركة عن الزكاة وضريبة الدخل.

٤ - المعابر الجديدة، التعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة تتماشى مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية لسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، حيث إنه ليس لهم أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة للشركة لهذه الفترة أو لفترة السابقة، و من المتوقع أن لا يوجد أي تأثير جوهري على الفترات المستقبلية. تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة بما يتفق مع عرض الفترة الحالية :

المعابر الجديدة والمعدلة الصادرة وسارية المفعول

تعديلات لمعايير المحاسبة الدولية – "مبادرة الاصح" ينطبق في تاريخ ١ يناير ٢٠١٧ م.

تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ – "اثبات موجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة" ينطبق في تاريخ ١ يناير ٢٠١٧ م.

تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ – "قائمة التدفقات النقدية" والتي تتطبق على القوائم المالية السنوية ابتداءً في / أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م. تتطلب هذه التعديلات إضاحات تسمح لمستخدمي القوائم المالية لتقدير التغيرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية، تشمل التغيرات الناشئة في التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية.

المعابر الصادرة وغير سارية المفعول

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

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

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، بأن ينبع في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشاملة الأخرى. بدلاً من الإنتمان للأصول المالية والمقدمة بالقيمة المطفأة وسدادات الدين سوف يتم تقديرهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الإعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقادمة منهجة خسائر الإنتمان المتوقعة. بناءً على تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية المعدل رقم (٤) "عقود التأمين" سوف يعاد تصنيف العديد من الأصول لتصبح بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو خسارة للقيمة العادلة المختارة. تستقر الشركة في مرافق التقى لمجلس معايير المحاسبة الدولية بخصوص تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤)، والذي يقدم غفو مؤقت لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) للشركات التي يكون نشاطها الأساسي مرتبط بالتأمين. تتوقع الشركة بأنه من المعموم لها استخدام الغفو المؤقت وتاجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) ل التاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١.

المعابر الجديدة أو المعدلة التالية لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٦) الأيجارات

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

٥ - أقساط التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٢٢٢,٤٩٨,٨٦٥	(٤٤,٦٦٠,٤٩٤)	٢٦٧,١٥٩,٣٥٩
٣٠,٤٠٠,٤٥٦	(١,٩٨٠,٣١٩)	٢٢,٣٨٠,٧٧٥
٢٥٢,٨٩٩,٣٢١	(٤٦,٦٤٠,٨١٣)	٢٩٩,٥٤٠,١٣٤
(١٠٥,٥٣,٧٨٩)	(٢٣,٤٠٥,٥٠٣)	(٨٢٠,٩٨,٢٨٦)
١٤٧,٣٩٥,٥٣٢	(٧٠٠,٤٦,٣١٦)	٢١٧,٤٤١,٨٤٨

التأمين العام

تأمين الحياة والادخار

الأقساط المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

الأقساط المكتسبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٨٤,٥٩٥,٥٥٦	(٤١,٣١٩,٠٨٦)	١٢٥,٩١٤,١٤٢
٢٢,٤١٠,٤٠٦	(٢٧٨,٧٧٧)	٢٢,٢٨٩,١٨٣
١١٧,٠٠٥,٤٦٢	(٤١,٥٩٧,٨٦٣)	١٥٨,٦٢٠,٣٢٥
(٦٠,٤,٥٥٥)	(٢٨,٣٧٢,٦٤٤)	٢٧,٧٦٨,٠٨٩
١١٦,٤٠٠,٩٠٧	(٦٩,٩٧٠,٥٠٧)	١٨٦,٣٧١,٤١٤

التأمين العام

تأمين الحياة والادخار

الأقساط المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

الأقساط المكتسبة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
١٢٨,٤٤٤,٨٢٨	(٢٢٣,٤٤٤,٠٧٦)	٣٦١,٨٨٤,٩
٤,٦٣٦,٢٢٠	(٧,٦٤١,٦٧٣)	١٢,٢٧٧,٨٩
١٣٣,٠٧٧,٠٤٨	(٢٤١,٠٨٥,٧٤٩)	٣٧٤,١٦٢,٧

التأمين العام

تأمين الحياة والادخار

اجمالي المطالبات تحت التسوية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(مراجعة) / (ريال سعودي)

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
١١٤,٣٤٤,٩٢١	(٢٦١,٥٣٥,٣٢١)	٣٧٥,٨٨٠,٢٤٢
٤,٣٢٤,٨٨٢	(٥,٩٢٥,٠٢٨)	١٠,٢٤٩,٩١٠
١١٨,٦٦٩,٨٠٣	(٢٦٧,٤٦٠,٣٤٩)	٣٨٦,١٣٠,١٥٢

التأمين العام

تأمين الحياة والادخار

اجمالي المطالبات تحت التسوية

٦ - المطالبات تحت التسوية

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

٧ - أقساط تأمين مستحقة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريل سعودي (مراجعة)	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ ريل سعودي (غير مراجعة)
٤٥١,٣٧٧,٦٢٤	٥٤٦,٩٨٠,٣٤٤
(٣٩,٣٣٢,٧٦٧)	(٣٨,٧٦٨,٦٣٩)
٤١٢,٠٤٣,٨٥٧	٥٠٨,٢١١,٦٩٤

الأقساط المستحقة

**مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أقساط التأمين المستحقة، بالصافي**

فيما يلي تحليلًا بأعصار أرصدة الأقساط المستحقة :

متاخرة السداد ومنخفضة القيمة		متاخرة السداد ولم تتخفض قيمتها		غير متاخرة السداد ولن تخفض قيمتها		الإجمالي
أكثر من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	حتى ٩٠ يوم	غير متاخرة السداد ولن تخفض قيمتها	غير متاخرة السداد ولن تخفض قيمتها	غير متاخرة السداد ولن تخفض قيمتها	الإجمالي
٦٢,٧٤٤,٢٥٣	٣٧,٤٦٨,٣٤٩	١٥٩,٨٢٤,٩٥٦	٢٨٦,٩٨٢,٧٧٥	٥٤٦,٩٨٠,٣٤٤		
(٣٤,٠٢١,٦٢٨)	(٦,٧٤٧,٠١١)	-	-	(٣٨,٧٦٨,٦٣٩)		
٣٠,٦٨٢,٦٢٥	٣٠,٧٧١,٣٣٨	١٥٩,٨٢٤,٩٥	٢٨٦,٩٨٢,٧٧٥	٥٠٨,٢١١,٦٩٤		
٦						

**٣١ مارس ٢٠١٧
(غير مراجعة)**

ريل سعودي

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

متاخرة السداد ومنخفضة القيمة		متاخرة السداد ولم تتخفض قيمتها		غير متاخرة السداد ولن تخفض قيمتها		الإجمالي
أكثر من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	حتى ٩٠ يوم	غير متاخرة السداد ولن تخفض قيمتها	غير متاخرة السداد ولن تخفض قيمتها	غير متاخرة السداد ولن تخفض قيمتها	الإجمالي
٥٧,٨٩١,٨٦١	٤٤,٧٣١,٢٥٨	١١٧,٧٤٠,٦٨٣	٢٣١,٠١٣,٨٢٢	٤٥١,٣٧٧,٦٢٤		
(٣٢,٦٢٤,٠٧٨)	(٦,٧٠٩,٦٨٩)	-	-	(٣٩,٣٣٢,٧٦٧)		
٢٥,٢٦٧,٧٨٣	٣٨,٠٢١,٥٦٩	١١٧,٧٤٠,٦٨٣	٢٣١,٠١٣,٨٢٢	٤١٢,٠٤٣,٨٥٧		
٦						

**٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(مراجعة)**

ريل سعودي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريل سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريل سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة المشطوبة خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤١,١٨٠,٤٨٩	٧	
(١,٨٤٦,٧٢٢)	(٥٦٥,١٢٨)	
٣٩,٣٣٢,٧٦٧	٣٨,٧٦٨,٦٣	٩

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

- ٨ - الوديعة النظامية

طبقاً لأنظمة التأمين المنبعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والبالغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وتتضمن الوديعة عائد مستحق عليها كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ يبلغ ٧٢٢,٩١٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٦٧٩,٥٦٩ ريال سعودي). وتم عرضها في الموجودات كـ "عائد استثمار الوديعة النظامية" وفي جانب المطلوبات "عائد موجلة لاستثمار الوديعة النظامية". إن الوديعة النظامية والعائد عليها غير قابلة للسحب بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك السعودي الفرنسي، مساهم في الشركة ومصنف "أ". طبقاً لتصنيف فيتش لخدمات التصنيف.

- ٩ - الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين:

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	كم في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	درجة مذكرة - ذات معدلات فائدة ثابتة سندات - ذات معدلات فائدة متغيرة سندات - ذات معدلات فائدة ثابتة صناديق استثمارية الإجمالي
٥٦٠٠٠٠٠٠٠	٥٦٠٠٠٠٠٠٠	مذكرة - ذات معدلات فائدة ثابتة
٥٠,١١١,١١٠	٥٠,٤٤,٧٩٦	سندات - ذات معدلات فائدة متغيرة
٤٥,٣٣٩,٨٣٤	٤٥,٦١١,٦٠٧	سندات - ذات معدلات فائدة ثابتة
٤,٧٩٠,٤٥٢	٤,٧٧٩,١٤٥	صناديق استثمارية
٦٠٦٤١,٣٩٦	٦٠,٤٣٥,٥٤٨	الإجمالي

تم عرض الخسارة غير المحققة المترافقه في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ٣٦,٩٦٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤٠٤,١٣٠ ريال سعودي) ضمن مطلوبات وفائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي الأولية.

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين:

كم في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	درجة مذكرة - ذات معدلات فائدة متغيرة مذكرة - ذات معدلات فائدة ثابتة سندات - ذات معدلات فائدة ثابتة سندات - ذات معدلات فائدة متغيرة صناديق استثمارية أسهم الإجمالي
٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	مذكرة - ذات معدلات فائدة متغيرة
٥٦,٨٧٩,٢٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٨٧٩,٢٠٠	-	مذكرة - ذات معدلات فائدة ثابتة
٩٧,٩٤٨,٦٩٩	-	٩٧,٩٤٨,٦٩٩	-	سندات - ذات معدلات فائدة ثابتة
١٢٠,٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠,٠٠,٠٠	-	-	سندات - ذات معدلات فائدة متغيرة
٤,٦٤٩,٤٦٩	-	٤,٦٤٩,٤٦٩	-	صناديق استثمارية
٣٤٢٢٣٦,٧٨	٣٤٢٢٣٦,٧٨	-	-	أسهم
١٩٤,٧٠٠,٤٤٦	٦٠,٢٢٣٦,٧٨	١٣٤,٤٧٧,٣٦٨	-	الإجمالي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

٩ - الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ريال سعودي		
الإجمالي	غير مرددة	مرددة
٢٥٥٠٠٠٦٠٠	٢٥٥٠٠٠٦٠٠	-
٥٦,٩١١,١٦٧	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٩١١,١٦٧
٧٨,٦١٠,٠٦٢	-	٧٨,٦١٠,٠٦٢
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-
٤,٥٩,٤٢٥	-	٤,٥٩,٤٢٥
٢,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-
١٨٠,٢٥٣,٥٨٢	٦٥,٢٢٣,٠٧٨	١١٥,٠٣٠,٥٠٤

stocks - ذات معدلات فائدة متغيرة
stocks - ذات معدلات فائدة ثابتة
securities - ذات معدلات فائدة ثابتة
securities - ذات معدلات فائدة متغيرة
investment funds
shares
total

تم عرض الارباح غير المحققة المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ٤٣٤,٨٦٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م : خسارة وقدرها ٩٠٨,٦٥٠ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من سندات صادرة من قبل شركات ومؤسسات مالية وكذلك صناديق إستثمارية في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي.

نظراً لعدم توفر القيمة السوقية للstocks والاسثمارات الغير المرددة أعلاه، تم قيد هذه الاستثمارات بالتكلفة ويتم مراجعتها من قبل الادارة للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها.

التصنيف الإنتماني
فيما يلي التصنيف الإنتماني للاستثمارات المتاحة للبيع:

جودة الإنتمان	وكالة التصنيف الإنتماني	الأداة المالية	٣١ مارس ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
جودة عالية AA	ستاندرد آند بورز / موبيز	stocks / securities	٢٣,٣٩٣,١٦٢	٢٣,٢٤٧,٣٦٥
جودة عالية A+	ستاندرد آند بورز	stocks / securities	٤٧,٥٩٤,١٥٢	٢٨,٤١١,٧٧٦
جودة مرضية A-	ستاندرد آند بورز	stocks	٨٩,٤١٣,٠٩٣	٨٩,١٢٣,٧٧٢
غير مصنفة لا ينطبق	stocks / investment funds	shares	٩٤,٧٣٧,٥٨٧	٩٩,٦١٢,٠٦٥

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده 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 مباشرةً أو يمكن تقديره باستخدام طرق تسعير أخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المرددة 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 تقويم لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

٩ - الاستثمارات المتاحة للبيع

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ و٢٠١٦، تم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية لعمليات التأمين والمساهمين باستخدام المستوى الهرمي الأول للسندات والصناديق الاستثمارية المدرجة في سوق المال. الجدول التالي يوضح التحليل التالى للأدوات المالية التي تندرج ضمن عمليات المساهمين التي تم قياسها بالقيمة العادلة وذلك حسب المستوى الهرمي للقيمة العادلة.

(١) عمليات التأمين

٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

ريال سعودي

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
٥٥,٦٥٦,٤٠٣	-	-	٥٥,٦٥٦,٤٠٣
٤,٧٧٩,١٤٥	-	-	٤,٧٧٩,١٤٥
٦٠,٤٣٥,٥٤٨	-	-	٦٠,٤٣٥,٥٤٨

سندات

صناديق استثمارية

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)

ريال سعودي

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول
٥٥,٣٥٠,٩٤٤	-	-	٥٥,٣٥٠,٩٤٤
٤,٧٩٠,٤٥٢	-	-	٤,٧٩٠,٤٥٢
٦٠,١٤١,٣٩٦	-	-	٦٠,١٤١,٣٩٦

سندات

صناديق استثمارية

الإجمالي

(٢) عمليات المساهمين

٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

ريال سعودي

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول
١٢٩,٨٢٧,٨٩٩	-	-	١٢٩,٨٢٧,٨٩٩
٤,٦٤٩,٤٦٩	-	-	٤,٦٤٩,٤٦٩
١٣٤,٤٧٧,٣٦٨	-	-	١٣٤,٤٧٧,٣٦٨

سندات

صناديق استثمارية

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)

ريال سعودي

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول
١١٠,٥٢١,٢٢٩	-	-	١١٠,٥٢١,٢٢٩
٤,٥٠٩,٢٧٥	-	-	٤,٥٠٩,٢٧٥
١١٥,٠٣٠,٥٠٤	-	-	١١٥,٠٣٠,٥٠٤

سندات

صناديق استثمارية

الإجمالي

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

إن الاستثمارات المتاحة للبيع الغير مدرجة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ بقيمة ٦٠,٢٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بقيمة ٦٥,٢٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) غير مدرومة بأسعار مدرجة في سوق نشط للموجودات المتطابقة أو بناءً على تقنية التقييم التي تستخدم فقط معلومات من أسواق يمكن ملاحظتها حيث أنها تتعلق باستثمارات في مؤسسات حكومية. يوجد عدد محدود من الوسطاء الذين يمكنهم تداول هذه الاستثمارات والأسعار مسعره بناءً على توفر المشترين الراغبين في أي وقت معين. تعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن تكلفتها.

١٠ - الاستثمارات المربوطة بوحدات

يمثل التحليل أدناه القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	(مراجعة) ريال سعودي ٥٧٣,٠٧٨,٦٩٨	٣١ مارس ٢٠١٧ م	(غير مراجعة) ريال سعودي ٥٧٤,٥٩٨,٨٠٠
١٩,٥٧٢,٩٥٦		١٨,٧٤٦,٥٨٧	
٥٩٢,٦٥١,٦٥٤		٥٩٣,٣٤٥,٣٨٧	

صناديق استثمارية محلية
صناديق استثمارية أجنبية

الموجودات المربوطة بوحدات تتعلق باستثمارات في صناديق استثمارية مربوطة بوحدات. قامت الشركة بإنشاء مطلوبات مربوطة بوحدات والتي تتساوى مع الموجودات المربوطة بوحدات مع بعض الاستثناءات المتعلقة بالإحتياطيات الأخرى والفرق ذات الصلة.

تم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات على أساس استخدام صافي قيمة الموجودات والتي تم تقديمها من قبل مدير الصندوق. وتستخدم الشركة المستوى ١ من التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات.

١١ - رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر من ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م : ٢٠٠ مليون ريال سعودي). قام المساهمين المؤسسين للشركة بالإكتتاب والدفع لـ ١٣ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٦٥٪ من أسهم رأس مال الشركة، الأسهم المتبقية والبالغة ٧ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد قد تم اكتتابها من قبل المساهمون العامه.

١٢ - الاحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركة وتماشياً مع المادة رقم ٧٠ (٢) (ر) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل كل سنة بعد الخسائر المتراكمة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي الاحتياطي رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م.

١٣ - الالتزامات المحتملة

تعمل الشركة في قطاع التأمين، وهناك دعوى مقامة ضدها خلال دورة الأعمال العادية وتتعلق بمطالبات حاملي وثائق التأمين. وفي حين أنه ليس ممكناً من الناحية العملية التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لكافة القضايا القائمة والتي تتضمن على تهديد، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه القضايا (بما في ذلك الدعوى) سوف يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي والنتائج للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

٤-١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م ٣١ مارس ٢٠١٦ م والأرصدة المتعلقة بالجهات المعنية كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ :

(أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) (ريل سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) (ريل سعودي)
شركات تحتسيطرها، تحت سلطة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من الشركة	- إقراض التأمين المكتبة	١٧,١٥٣,٩٣٠	٦٦,٥٦٤,٤٢٢
-	- إقراض التأمين المسندة	١٦,٠٦٦,٧٦٦	٨,٣٨٦,٩٣٩
- إجمالي المطالبات المدفوعة	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١١,٦٥٩,٠٥٦	١١,٥٧٧,٣٧٦
- مصروفات عمولات	- دخل عمولات	١٣,٣٩٨,٠٦٧	٤,٤٢٨,٩٧٨
-	-	١,٢٣٤,٤٣٥	٨٠٠,٤١٩
مصاروفات أخرى	-	٢,٤٧١,٩٩٦	٥٨١,٢٥٦
كبار موظفي الإدارة	- اتعاب العمل كطرف إداري ثالث	٦١٠,١٤٩	١,٨٢٩,٦٥٤
أعضاء مجلس الإدارة	- مكافآت و مصاريف متعلقة بها	١,٣٥٩,٠٥٥	١,٣٩٣,٧٤٦
	- اتعاب مصاروفات متعلقة بها	٣٢٤,٠٠٩	٢٧٥,٣٥٢

كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط، والتوجيه، والإشراف على نشاطات الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة. ويكونون من كبار المدراء التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي والمدير المالي التنفيذي للشركة. تدار جميع الاستثمارات المرتبطة بوحدات و بعض الاستثمارات المتاحة للبيع الهامة من قبل جهة مناسبة وهي شركة السعودي الفرنسي كابيتال.

القديمة وبه القديمة تتضمن الحسابات البنكية، وأغلبها محفوظ بها لدى أحد المساهمين بالشركة وهو البنك السعودي الفرنسي.

(ب) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

إن المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة أدرجت ضمن الأرصدة التالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) (ريل سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (مراجعة) (ريل سعودي)	شركات تحتسيطرها، تحت سلطة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من الشركة
٥,٧٠٨,٤٤٠	٥,٤٧٢,٥٩٠	- مصروفات مستحقة
٥٧,٩٣٧,٦١٢	٧٧,٥٤٦,٨٦٦	- إقراض تأمين مستحقة، صافي
٢٨,٣٣٥,٨٨٠	٧,٢٨٣,٠٩٣	- أرصدة إعادة تأمين دائنة
٤٠٠٢٦,١٣١	٤٠٠٢٦,١٣١	- مطالبات تحت التسوية

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

١٥ - ربح السهم الأساسي والمخفض

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مراجعة) ريال سعودي	صافي دخل الفترة
٦,٧٦٣,٦٤٢	٨,٨١٨,٨١٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة
٢٠٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٠٠,٠٠٠	ربح السهم الأساسي والمخفض
٠,٣٤	٠,٤٤	

١٦ - إحتياطي عجز الأقساط

خلال الفترة، قللت الشركة بإنشاء مخصص فيما يتعلق بإحتياطي عجز الأقساط خلال الفترة لقطاع التأمين الطبي والمركبات. أشئت الشركة هذا المخصص بناءً على إقراض بأن الأقساط غير المكتسبة لن تكون كافية لتغطية المطالبات المتوقعة والمصروفات المتعلقة فيها للفترات غير المنتهية من الوثائق الفاتحة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

١٧ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لمحصص رأس المال الشركة ونسبة الملكية:

٢٠١٦ مارس ٣١		٢٠١٦ ديسمبر ٣١		٢٠١٧ مارس ٣١		
%	ريال سعودي	%	ريال سعودي	%	ريال سعودي	
%٥٧,٣٨	١١٤,٧٦٠,٠٠	%٥٧,١٨	١١٤,٣٦٠,٠٠	%٥٧,٣٨	١١٤,٧٦٠,٠٠	المساهمين السعوديين و من دول مجلس التعاون
%٤٢,٦٢	٨٥,٢٤٠,٠٠	%٤٢,٨٢	٨٥,٦٤٠,٠٠	%٤٢,٦٢	٨٥,٢٤٠,٠٠	المساهمين غير السعوديين و من دول مجلس التعاون
%١٠٠	٢٠٠٦٤٠٠٦٦٠	%١٠٠	٢٠٠٦٤٠٠٦٦٠	%١٠٠	٢٠٠٦٤٠٠٦٦٠	الاجمالي

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م، ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ مارس ٢٠١٦، أن رأس المال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع مقسم إلى ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. أن احتساب مخصص الزكاة وضريبة الدخل للشركة والمستحقات والدفعات الخاصة بها تعتمد على نسب الملكية المذكورة أعلاه وتتوافق مع أنظمة الزكاة وضريبة الدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

إن مخصص الزكاة وضريبة الدخل كما في نهاية الفترة / السنة هي كما يلي:

٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١	مخصص الزكاة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	مخصص ضريبة الدخل
١٥,١٨٣,٦٨٦	١٥,٦١١,٣٩٤	١٧,٠٥٣,٣٥٣	مخصص ضريبة الدخل
٥٧١,٠٦٤	٤٥٤,٥٠٠	٦٨١,٢٥٢	
١٥,٧٥٤,٦٧٠	١٦,٠٦٥,٨٩٤	١٧,٧٣٤,٦٥٠	الاجمالي

إن الزكاة وضريبة الدخل المحملة لفترة ثلاثة أشهر هي كما يلي:

٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١	الزكاة للفترة / السنة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	الزكاة للفترة / السنة
٩١٢,٢٢٤	٨٨٩,٨٣٠	٩٨٧,٤٥٩	
٥٧١,٠٦٤	٤٥٤,٥٠٠	٦٨١,٢٥٢	
١,٤٨٣,٣٠٨	١,٣٤٤,٣٣٠	١,٦٦٨,٧١١	الاجمالي

الموقف الزكوي والضريبي:

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ولا تزال الشركة في إنتظار الرابط لتلك السنوات، قامت الشركة بتقديم اعتراض على الربط الزكوي للهيئة العامة للزكاة و الدخل والذي طلب من الشركة دفع زكاة إضافية نتيجة استبعاد استثمارات طويلة الأجل من الوعاء الزكوي للسنوات ٢٠١٠، ٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣ م. قامت الشركة بقيد مخصص إضافي للزكاة في القوائم المالية.

١٨ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقرير المالية الداخلية للشركة، تم اعتماد القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة فيما يتعلق بالشطة الشركة وموجوداتها ومتطلباتها. ترتكز المعلومات الواردة في الإيضاحات على أساس التقرير الحالي المرفوعة لصنع القرار.

لا تتضمن موجودات القطاعات الخالصة بعمليات التأمين على النقية وشبه النقية، المدفوعات مقدماً، والمستحق من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات على أرصدة إعادة التأمين الدائنة، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صنع القرار عنها على أساس تراكمي ولم يتم التصرّح عنها ضمن القطاعات ذات علاقة.

القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية التي تم تحديدها الغرض إعداد التقرير القطاعية:

المركبات	: المركبات الخالصة بالأفراد والشركات
الهنسى	: الإنشاءات
الطبي	: العلاج الطبي
الممتلكات	: حريق وسرقة وأموال
علم أخرى	: الترلمات وبحري
الحملية والآخر	: التقادع الجماعي والحماية والآخر للأفراد

شركة البانز السعودي الفرنسى للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تممة)
كما في ١٧ مارس ٢٠١٧م

١٨ - المعلومات القطاعية (تممة)

النوعية الأخرى المتوقعة في ١٧ مارس ٢٠١٧م (غير مراجعة)	المدفوعات	الاحتياط	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
صلفي الأقساط المكتتبة				٣٤٢٨٠٨٠٧٧٥	١٥٠٩٤٠٦١٢	١٥٠٩٤٠٦١٢	١٤٢٤٣٧٣٩	٢٤٣٧٣٩	١٣٥٣٦٢	١٣٥٣٦٢	١٣٥٣٦٢	١٣٥٣٦٢	
أقساط إئدة التأمين المسددة				(١٩٠٦٠٣٩)	(١٩٠٦٠٣٩)	(١٩٠٦٠٣٩)	(١٧٠٦٠٣٩)	(١٧٠٦٠٣٩)	(٦٠٩١٢)	(٦٠٩١٢)	(٦٠٩١٢)	(٦٠٩١٢)	
صلفي الأقساط المكتتبة				٣٠٤٠٤٢٦	٣٠٤٠٤٢٦	٣٠٤٠٤٢٦	٣٠٤٠٤٢٦	٣٠٤٠٤٢٦	٣٠٤٠٤٢٦	٣٠٤٠٤٢٦	٣٠٤٠٤٢٦	٣٠٤٠٤٢٦	
صلفي الأقساط المكتتبة				١٤٠٩٥٣٦	١٤٠٩٥٣٦	١٤٠٩٥٣٦	١٤٠٩٥٣٦	١٤٠٩٥٣٦	١٤٠٩٥٣٦	١٤٠٩٥٣٦	١٤٠٩٥٣٦	١٤٠٩٥٣٦	
أرباح غير محققة عن الاستشارات المرتبطة بوحدات صافي المطالبات المتقدمة				٣٠٤٠٣٤٤٦	(١١٨٠٤٤٤)	(١١٨٠٤٤٤)	(٣٢٢٠٣٣٩)	(٣٢٢٠٣٣٩)	(٣٢٢٠٣٣٩)	(٣٢٢٠٣٣٩)	(٣٢٢٠٣٣٩)	(٣٢٢٠٣٣٩)	
النفور في اختياري عجز الأقساط				(٣٢٢٠٣٣٩)	(٣٢٢٠٣٣٩)	(٣٢٢٠٣٣٩)	(٣٢٢٠٣٣٩)	(٣٢٢٠٣٣٩)	(٣٢٢٠٣٣٩)	(٣٢٢٠٣٣٩)	(٣٢٢٠٣٣٩)	(٣٢٢٠٣٣٩)	
النفور في مطلوبات استئنارات مرتبطة بوحدات التأمين				٢٦٠٦١٠٢٦	(٩٠٥٥٣٧٥)	(٩٠٥٥٣٧٥)	(٩٠٥٥٣٧٥)	(٩٠٥٥٣٧٥)	(٩٠٥٥٣٧٥)	(٩٠٥٥٣٧٥)	(٩٠٥٥٣٧٥)	(٩٠٥٥٣٧٥)	
مصرفونات العمولات، صافي				(١٧٠٣٢٣٦)	(١٧٠٣٢٣٦)	(١٧٠٣٢٣٦)	(١٧٠٣٢٣٦)	(١٧٠٣٢٣٦)	(١٧٠٣٢٣٦)	(١٧٠٣٢٣٦)	(١٧٠٣٢٣٦)	(١٧٠٣٢٣٦)	
أتعاب فحص وتأشيرات				(٣١٦٢٧٩٨٨)	(٣١٦٢٧٩٨٨)	(٣١٦٢٧٩٨٨)	(٣١٦٢٧٩٨٨)	(٣١٦٢٧٩٨٨)	(٣١٦٢٧٩٨٨)	(٣١٦٢٧٩٨٨)	(٣١٦٢٧٩٨٨)	(٣١٦٢٧٩٨٨)	
صلفي تسلق الائتمان				(١٦٠٩٥٦٢)	(١٦٠٩٥٦٢)	(١٦٠٩٥٦٢)	(١٦٠٩٥٦٢)	(١٦٠٩٥٦٢)	(١٦٠٩٥٦٢)	(١٦٠٩٥٦٢)	(١٦٠٩٥٦٢)	(١٦٠٩٥٦٢)	
أيرادات أخرى				(٨٤٣٥٧)	(٨٤٣٥٧)	(٨٤٣٥٧)	(٨٤٣٥٧)	(٨٤٣٥٧)	(٨٤٣٥٧)	(٨٤٣٥٧)	(٨٤٣٥٧)	(٨٤٣٥٧)	
مصرفونات صومدية وإدارية				(٥٢٨٦٦)	(٥٢٨٦٦)	(٥٢٨٦٦)	(٥٢٨٦٦)	(٥٢٨٦٦)	(٥٢٨٦٦)	(٥٢٨٦٦)	(٥٢٨٦٦)	(٥٢٨٦٦)	
فائدش عمليات التأمين				(٩٠٤٣٢٧)	(٩٠٤٣٢٧)	(٩٠٤٣٢٧)	(٩٠٤٣٢٧)	(٩٠٤٣٢٧)	(٩٠٤٣٢٧)	(٩٠٤٣٢٧)	(٩٠٤٣٢٧)	(٩٠٤٣٢٧)	
المحتظ به في عمليات التأمين				(٩٠٤٣٥٦)	(٩٠٤٣٥٦)	(٩٠٤٣٥٦)	(٩٠٤٣٥٦)	(٩٠٤٣٥٦)	(٩٠٤٣٥٦)	(٩٠٤٣٥٦)	(٩٠٤٣٥٦)	(٩٠٤٣٥٦)	
إنجاري إيرادات المساهمين				(٥٢٨٦٦)	(٥٢٨٦٦)	(٥٢٨٦٦)	(٥٢٨٦٦)	(٥٢٨٦٦)	(٥٢٨٦٦)	(٥٢٨٦٦)	(٥٢٨٦٦)	(٥٢٨٦٦)	
مصرفونات صومدية وإدارية				(٦٠٨١٧)	(٦٠٨١٧)	(٦٠٨١٧)	(٦٠٨١٧)	(٦٠٨١٧)	(٦٠٨١٧)	(٦٠٨١٧)	(٦٠٨١٧)	(٦٠٨١٧)	
صلفي الدخل للفترة				(٦٠٨١٧)	(٦٠٨١٧)	(٦٠٨١٧)	(٦٠٨١٧)	(٦٠٨١٧)	(٦٠٨١٧)	(٦٠٨١٧)	(٦٠٨١٧)	(٦٠٨١٧)	

شركة البانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
كما في ٢٠ مارس ٢٠١٧م (غير مراجعة)

١٨ - المعلومات القطاعية (تنمية)

النوع	الموجودات	ريال سعودي	ريال سعودي	الهندسي	المعدات	علم أخرى	المحلية والادار	المساهمون	الإجمالي	
موجودات عاملات التأمين										
مقدمة معيدي التأمين من الأسطول غير المكتسبة	٢١٥٣٤٧	٦٩٥٩٤	٧٥٤٢	١٢٤٢	٢٣٩٩	٣١٣٣	٨٧٨	٣٣٣٣	٢١٣٣٠٥	٢١٣٣٠٥
مقدمة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٦٧١	٦٧٦٠	٦٩٠٩	٦٧٦٢	٩١٩	٣٢٣١	٨٨٠	٩١٩١	٦٧٣١	٦٧٣١
تكليف اكتتاب وتألق مجلة	١٩٦١	٦٧٦٠	٦٩٩٩	٦٧٦٠	٣٤٤	٤٤٣٣	٣٤٤	٣٤٤٣	٦٧٦١	٦٧٦١
إجمالي أسطول التأمين المستحقة	٢٢٥٢١	٦١٦١	٥٣٢	٦١٦١	٣٧٣	٣٦٣٢	٩٧٢	٩٧٢	٢٢٥٢١	٢٢٥٢١
مخصص بيون مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات مربوطة بوحدات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير موزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطابق غير مكتسبة										
مطابق تحت التسوية	٦١٧٦	٦٧٦١	٦٧٦٠	٦٧٦١	٦٧٦٠	٦٧٦٠	٦٧٦٠	٦٧٦٠	٦٧٦٠	٦٧٦٠
عمولات غير مكتسبة	٣٧٦	٦٦٦١	٦٦٦٠	٦٦٦١	٦٦٦٠	٦٦٦٠	٦٦٦٠	٦٦٦٠	٦٦٦٠	٦٦٦٠
احتياطي استثمارات مربوطة بوحدات	٢٦٥٦	٣٤٤٣	٣٤٤٢	٣٤٤٢	٣٤٤٢	٣٤٤٢	٣٤٤٢	٣٤٤٢	٣٤٤٢	٣٤٤٢
مطابق وفائض الميليات غير موزعة	٦٧٦	٦٧٦٠	٦٧٦٠	٦٧٦٠	٦٧٦٠	٦٧٦٠	٦٧٦٠	٦٧٦٠	٦٧٦٠	٦٧٦٠
أجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين	٢٤٦	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤
أجمالي مطلوبات وفائض عاملات التأمين	٢٤٦	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤
مطلوبات وحقوق المساهمين	٢٤٦	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤	٤١٦٤

شركة الباز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
كما في ١٧ مارس ٢٠١٣م

١٨ - المعلومات القطاعية (تنمية)

الإجمالي	المساهمون	العمليات	الممتلكات	الصحي	الهندسي	المرببات
١٥٨٢٣٣٠٦٠٤٢٥	-	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
(١٤,٥٩١)	-	(٣٢,٦٨٣)	(٩٤,٥٥٧)	(٢٦,٩٩٣)	(٩٧,٤٧٣)	(٨,٨٩٣)
١١٧٢٠,٠٠٦٤٦٦٢	-	-	(٣٢,٧٧٧)	(٣٤,٤٤٣)	(٣٥,٣٠٣)	(٢٠,٥٥٩)
١١٦٠٤,٠٠٦٤٦٦٢	-	-	(٣٢,٤٤٠)	(٣٢,٤٤٠)	(٣٢,٤٤٠)	(٢٠,٥٥٩)
٣٠٩٠٧	-	-	٣٤,٣٦٤	٣٦,٩٧٥	٣٧,٦٣٥	٣٧,٦٣٥
(١٢٧٢٤,٢٠٧)	-	(١٢٧٢٤,٢٠٧)	-	-	-	-
(١٨,٣٣٢)	-	(١٨,٣٣٢)	(٣٢,٣٣٢)	(٣٢,٣٣٢)	(٣٢,٣٣٢)	(٣٢,٣٣٢)
٣٥٢٢,٢٨٠	-	-	٣٢,٦٢٨	-	-	-
(٤,٥٥٤)	-	(٤,٥٥٤)	(١٢,٧٦٢)	(١٢,٧٦٢)	(١٢,٧٦٢)	(١٢,٧٦٢)
(٩٦١,٦٣٢)	-	(٩٦١,٦٣٢)	(٤٤,٤٤٦)	(٤٤,٤٤٦)	(٤٤,٤٤٦)	(٤٤,٤٤٦)
٢٦٦٠٣٢,٤٤٦	-	-	٣٩,٧٩٣	٣٩,٧٩٣	٣٩,٧٩٣	٣٩,٧٩٣
(٢٠,٣٩٣)	-	(٢٠,٣٩٣)	(٣٢,٣٣١)	(٣٢,٣٣١)	(٣٢,٣٣١)	(٣٢,٣٣١)
٧٤٣٠٢,٢٦٢	-	-	٢٣,٦٤٣	٢٣,٦٤٣	٢٣,٦٤٣	٢٣,٦٤٣
(٢٣,٦٤٣)	-	(٢٣,٦٤٣)	(٣٢,٣٣١)	(٣٢,٣٣١)	(٣٢,٣٣١)	(٣٢,٣٣١)
٥٠٩١٨	-	-	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠
(٢٣٧٦٩٦٥)	-	(٢٣٧٦٩٦٥)	-	-	-	-
٦٦٧٦٣,٤٤٢	-	-	-	-	-	-
لل ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م						
(غير مراجعة)						
١٦٢٠٥٢	١٦٢٠٥٢	١٦٢٠٥٢	١٦٢٠٥٢	١٦٢٠٥٢	١٦٢٠٥٢	١٦٢٠٥٢
(١٦٢٠٥٢)	(١٦٢٠٥٢)	(١٦٢٠٥٢)	(١٦٢٠٥٢)	(١٦٢٠٥٢)	(١٦٢٠٥٢)	(١٦٢٠٥٢)
٢٧٢٨٨	٢٧٢٨٨	٢٧٢٨٨	٢٧٢٨٨	٢٧٢٨٨	٢٧٢٨٨	٢٧٢٨٨
(٢٧٢٨٨)	(٢٧٢٨٨)	(٢٧٢٨٨)	(٢٧٢٨٨)	(٢٧٢٨٨)	(٢٧٢٨٨)	(٢٧٢٨٨)
٥٠٩١٨	٥٠٩١٨	٥٠٩١٨	٥٠٩١٨	٥٠٩١٨	٥٠٩١٨	٥٠٩١٨
(٢٣٧٦٩٦٥)	(٢٣٧٦٩٦٥)	(٢٣٧٦٩٦٥)	(٢٣٧٦٩٦٥)	(٢٣٧٦٩٦٥)	(٢٣٧٦٩٦٥)	(٢٣٧٦٩٦٥)
٦٦٧٦٣,٤٤٢	٦٦٧٦٣,٤٤٢	٦٦٧٦٣,٤٤٢	٦٦٧٦٣,٤٤٢	٦٦٧٦٣,٤٤٢	٦٦٧٦٣,٤٤٢	٦٦٧٦٣,٤٤٢

شركة الباز السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) كم في ١٣ مارس ٢٠١٧م

٨١- المعلومات القطرية (تنمية)

الشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات الجغرافية

تزاول الشركة نشاطاتها خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م و ٣١ مارس ٢٠١٦ م فقط في المملكة العربية السعودية.

١٩ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ٢٢ رجب ١٤٣٨ هـ ، الموافق ١٩ أبريل ٢٠١٧ م.