

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٣٠-١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م والقوائم الأولية لدخل عمليات التأمين وعمليات المساهمين، والدخل الشامل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والتخيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٩) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ 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 إيداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية المختصرة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجع 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 بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية والمعتمد في المملكة العربية السعودية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبيدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

واستناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م 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
عبدالله البصري وشركاه
ص ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

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

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١



١١ نو القعدة ١٤٣٨هـ
٣ أغسطس ٢٠١٧م

عبدالله حمد القوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ريال سعودي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٧٧,٢٢١,١٦٤	١٢٤,٥٩٣,٩٨٨		النقدية وشبه النقدية
١١,٩٨١,٢٩١	١٥,١٧٦,٣٧٤		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٤,١٠٥,١٩٥	٧٤,٥٨٦,٧٥٧		أرصدة إعادة تأمين مدينة
٤١٢,٠٤٣,٨٥٧	٤٨٣,٠٨٤,١٦٢	٧	أقساط تأمين مستحقة
٦٠,١٤١,٣٩٦	٦٠,٣٧١,٢٥٦	٩	استثمارات متاحة للبيع
٥٩٢,٦٥١,٦٥٤	٥٨٤,٦١٨,٤٤٥	١٠	استثمارات مربوطة بوحدات
٢٢,٠٨٩,٠٢٤	٢٨,٤٤٦,٤٣٢		تكاليف اكتتاب وثنائق مؤجلة
٢٣٦,٤٦٠,٤٩٧	٢٣١,٤٣٦,٢١٨		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٢٦٧,٤٦٠,٣٤٩	٣٠٧,٩٢١,٨٨٤	١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٣٨٩,٣٧٥	٣,٢٣٦,٤٥٩		ممتلكات ومعدات
١,٧٥٦,٥٤٣,٨٠٢	١,٩١٣,٤٧١,٩٧٥		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٦,٢٧٢,٤١٧	٢٨,٠٩٨,٤٤٣		النقدية وشبه النقدية
٢,١٧٢,٠٨٥	٤,٨٢١,٥٦٩		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٨,٧٧٢,٤٦١	٣,١٣٨,٦٧٨		مستحق من عمليات التأمين
١٨٠,٢٥٣,٥٨٢	٢٠٠,٢٨٦,٥٢٠	٩	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٦٧٩,٥٦٩	٧٤٣,٢٩٠	٨	عوائد استثمار الوديعة النظامية
٢٣٨,١٥٠,١١٤	٢٥٧,٠٨٨,٥٠٠		إجمالي موجودات المساهمين
١,٩٩٤,٦٩٣,٩١٦	٢,١٧٠,٥٦٠,٤٧٥		إجمالي الموجودات من عمليات التأمين والمساهمين



محمد قوير

المدير المالي التنفيذي



عبدالرحمن الصغير

رئيس مجلس الإدارة



خافيير دينيس

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 المركز المالي الأولية (تمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ريال سعودي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٤١,٧٣٢,٠٨٥	٥٧,٣٦٩,١٣٠	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢١٨,٧٥٤,٧٤١	٢٣٩,٤٥٩,٦٢٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٨,٧٧٢,٤٦١	٣,١٣٨,٦٧٨	مستحق إلى عمليات المساهمين
٦,٠٧٧,٧٢٢	٥,٩٩٥,٤٧٢	١٦ احتياطي عجز الأقساط
٣٨٦,١٣٠,١٥٢	٤٥٩,٥٦١,٢٢٠	٦ مطالبات تحت التسوية
٥٩٣,٧٠٦,٥٧٢	٥٨٥,٣٠٧,٠٨٣	مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات
١١,٩٥١,٦٠٨	١٣,١١٧,٣١٨	دخل عمولات غير مكتسبة
٤٥٩,٢٥٧,٢٨٨	٥٢٨,٣٤١,١٠٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢,٨٢٨,٤٣١	١٥,٠٩١,١٠٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٧٤٩,٢١١,٠٦٠	١,٩٠٧,٣٨٠,٧٤٢	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
٧,٧٣٦,٨٧٢	٦,٠٣٥,٦٤٣	الفائض المتراكم
(٤٠٤,١٣٠)	٥٥,٥٩٠	٩ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١,٧٥٦,٥٤٣,٨٠٢	١,٩١٣,٤٧١,٩٧٥	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٥٠,٣٦٥	٢٩١,٣٧٧	٨ مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٧٩,٥٦٩	٧٤٣,٢٩٠	العوائد المؤجلة لاستثمار الوديعة النظامية
١٦,٠٦٥,٨٩٤	١٩,٥٠٤,٩٣٥	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١٦,٧٩٥,٨٢٨	٢٠,٥٣٩,٦٠٢	إجمالي مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١ رأس المال
٢٢,٧١١,٣١٥	٢٢,٧١١,٣١٥	علاوة إصدار
(٤٤٨,٣٧٩)	١٢,٧٢٥,٤٠٢	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
(٩٠٨,٦٥٠)	١,١١٢,١٨١	٩ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٢١,٣٥٤,٢٨٦	٢٣٦,٥٤٨,٨٩٨	إجمالي حقوق المساهمين
٢٣٨,١٥٠,١١٤	٢٥٧,٠٨٨,٥٠٠	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٩٩٤,٦٩٣,٩١٦	٢,١٧٠,٥٦٠,٤٧٥	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين



محمد قوبر
المدير المالي التنفيذي



عبدالرحمن الصغير
رئيس مجلس الإدارة



خافير دينيس
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)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	ايضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢٧,٠٣٢,٩٨٩	٢٧١,٧٨٥,٢٨٢	٥٢٦,٥٧٣,١٢٣	٤٣٠,٣٨٨,٦٠٧	٥ إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٩٢,٥٦٩,٠٢٥)	(١٠٦,١٨٦,٧٤٢)	(١٣٩,٢٠٩,٨٣٨)	(١٤٧,٧٨٤,٦٠٥)	٥ أقساط إعادة التأمين المسندة
١٣٤,٤٦٣,٩٦٤	١٦٥,٥٩٨,٥٤٠	٣٨٧,٣٦٣,٢٨٥	٢٨٢,٦٠٤,٠٠٢	٥ صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٣,٠١٤,٤٧٠	(٧٧,١٦٢,٨٤١)	(٦٩,٠٨٣,٨١٦)	(٤٩,٣٩٤,٧٥٢)	٥ التخفيض في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٨,٣٨١,٢٢٤	٣١,٥٤٢,٣١٥	(٥,٠٢٤,٢٧٩)	٣,١٦٩,٦٧١	٥ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣١,٣٩٥,٦٩٤	(٤٥,٦٢٠,٥٢٦)	(٧٤,١٠٨,٠٩٥)	(٤٦,٢٢٥,٠٨١)	٥ صافي التخفيض في الأقساط غير المكتسبة
١٦٥,٨٥٩,٦٥٨	١١٩,٩٧٨,٠١٤	٣١٣,٢٥٥,١٩٠	٢٢٦,٣٧٨,٩٢١	٥ صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٥٤٩,٥٣٦	٥,٩٧٦,٩٣٠	٣,١٩٥,٦٢٠	٩,٧٠٧,٠١٧	٥ عمولات مكتسبة
٥,٣٧٣,٧٤٦	٦,١٠٠,٨٤٨	٩,٨٠٧,٧٨٥	٤,٨٢٨,١٠١	٥ أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات
١,٩١٤,٢٣٨	٢,٢٥٩,١١١	٣,٨٧٠,٨٥١	٣,٢٠٨,٥٩١	٥ إيرادات أخرى
١٧٤,٢٩٧,١٧٨	١٣٤,٣١٤,٩٠٣	٣٣٠,١٢٩,٤٤٦	٢٥٤,١٢٢,٦٣٠	٥ إجمالي الإيرادات
(١٤٦,٥٠٩,٩٩٨)	(١٢٣,٠٠٩,٦٩٨)	(٢٨٠,٤٢٨,١٥٨)	(٢٤٤,٦٢٨,٣٣٠)	٥ إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٦,٠٦٧,٦٣١	٣٠,٧١٠,٩٥٥	٧١,٩٤٣,١٥٦	٧٠,٦٢٢,٨١٣	٥ حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١١٠,٤٤٢,٣٦٧)	(٩٢,٢٩٨,٧٤٣)	(٢٠٨,٤٨٥,٠٠٢)	(١٧٤,٠٠٥,٥١٧)	٥ صافي المطالبات المدفوعة
(٨٥,٣٩٨,٤٢٣)	(٧,٧١٢,٩٨٤)	(٧٣,٤٣١,٠٦٨)	١٤,٥٢٦,٧٠٠	٥ التغييرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٦,٨٣٦,١٣٥	(٣٨٦,٢٦٠)	٤٠,٤٦١,٥٣٥	(٢٢,٨٥٥,٤٩٧)	٥ التغييرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٨,٥٦٢,٢٨٨)	(٨,٠٩٩,٢٤٤)	(٣٢,٩٦٩,٥٣٣)	(٨,٣٢٨,٧٩٧)	٥ التغيير في المطالبات تحت التسوية
(١٢٩,٠٠٤,٦٥٥)	(١٠٠,٣٩٧,٩٨٧)	(٢٤١,٤٥٤,٥٣٥)	(١٨٢,٣٣٤,٣١٤)	٥ صافي المطالبات المتكيدة
١٠٧,٦٧٠	-	٨٢,٢٥٠	-	١٦ التغيير في احتياطي عجز الأقساط
٥,٤٨٨,٨٨٣	٢,٢٣١,٢١١	٨,٣٩٩,٤٨٩	٥,٧٥٧,٤٩١	٥ التغيير في مطلوبات إستثمارات مربوطة بوحدات
(١٧,٠٣٩,٩٠٢)	(١١,٩٩٥,٧٠١)	(٢٧,٦٨٩,٥٥٨)	(٢٤,٤٨٧,٨٤٢)	٥ مصاريف عمولات
(١,٧٥٨,٥٠٨)	(١,٧٣٩,٠٤٩)	(٣,٣٩١,٨٢٥)	(٢,٧٠٠,٧٨١)	٥ أتعاب فحص وأشرف
(٢٤,٩٦٢,١١٨)	(١٦,٤٨٠,٤٢٠)	(٥٠,١١٢,٨٠٤)	(٣٧,٢١٠,٣٥٠)	٥ مصاريف عمومية وإدارية
(١٦٧,١٦٨,٦٦٠)	(١٢٨,٣٨١,٩٤٦)	(٣١٤,١٦٦,٩٨٣)	(٢٤٠,٩٧٥,٧٩٦)	٥ إجمالي المطالبات والمصاريف
٧,٥٢٨,٥٤٨	٥,٩٣٢,٩٥٧	١٥,٩٦٢,٤٦٣	١٣,١٤٦,٨٢٤	٥ صافي الفائض للفترة
(٦,٧٧٥,٦٩٣)	(٥,٣٣٩,٦٦١)	(١٤,٣٦٦,٢١٧)	(١١,٨٣٢,١٥١)	٣ صافي الفائض المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
٧٥٢,٨٥٥	٥٩٣,٩٩٦	١,٥٩٦,٢٤٦	١,٣١٤,٦٨٢	٥ صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة

محمد قوير

عبدالرحمن الصغير

خالد دينيس

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 الشامل لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
١,٢١٤,٦٨٢	١,٥٩٦,٢٤٦	٥٩٢,٢٩٦	٧٥٢,٨٥٥	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة
١,٥٥١,٢٣١	٤٥٩,٧٢٠	٨٦٨,٩٧١	١٨,٦٢٣	دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية لعمليات التأمين عند الوفاء بشروط محددة مستقبلاً
٢,٨٦٥,٩١٤	٢,٠٥٥,٩٦٦	١,٤٦٢,٢٦٧	٧٧١,٤٧٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
				إجمالي الدخل الشامل من عمليات التأمين للفترة



محمد قوبر



عبدالله حسن الصغير



خافيير دينيس

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)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي	ايضاح
١,٣٨٦,٥٧٨	١,١٤٥,٠٦٧	٢,٧٤٣,٠١٥	١,٥٤٢,٦٢٦	دخل عمولات خاصة
-	-	-	١١١,٥٥٩	أرباح محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
١,٣٨٦,٥٧٨	١,١٤٥,٠٦٧	٢,٧٤٣,٠١٥	١,٦٥٤,١٨٥	إجمالي الإيرادات
٦,٧٧٥,٦٩٣	٥,٣٣٩,٦٦١	١٤,٣٦٦,٢١٧	١١,٨٣٢,١٥١	صافي الفائض المحول من قائمة الدخل لعمليات التأمين الأولية
(٣٦٨,٢٦٥)	(١٩٧,٤٤٤)	(٤٩٦,٤١٠)	(٤٣٥,٤٠٩)	مصاريف عمومية وإدارية
٧,٧٩٤,٠٠٦	٦,٢٨٧,٢٨٤	١٦,٦١٢,٨٢٢	١٣,٠٥٠,٩٢٧	صافي الدخل للفترة
٠,٣٩	٠,٣١	٠,٨٣	٠,٦٥	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

محمد قوير

عبدالرحمن الصغير

خالد دينيس

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 الشامل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م


لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٣,٠٥٠,٩٢٧	١٦,٦١٢,٨٢٢	٦,٢٨٧,٢٨٤	٧,٧٩٤,٠٠٦	صافي الدخل للفترة
٢,١٩٥,٥٧٧ (١١١,٥٥٩)	٢,٠٢٠,٨٣١ -	١,٤٧٧,٣٧٢ -	٦٧٧,٣١٤ =	دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المحول إلى الربح المحقق من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
١٥,١٣٤,٩٤٥	١٨,٦٣٣,٦٥٣	٧,٧٦٤,٦٥٦	٨,٤٧١,٣٢٠	صافي الدخل الشامل للفترة



محمد قوبر



عبدالرحمن الصغير



خافيير 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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

رأس المال ريال سعودي	علاوة الإصدار ريال سعودي	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة) ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٧١١,٣١٥	(٤٤٨,٣٧٩)	(٩٠٨,٦٥٠)	٢٢١,٣٥٤,٢٨٦
-	-	١٦,٦١٢,٨٢٢	-	١٦,٦١٢,٨٢٢
-	-	-	٢,٠٢٠,٨٣١	٢,٠٢٠,٨٣١
-	-	١٦,٦١٢,٨٢٢	٢,٠٢٠,٨٣١	١٨,٦٣٣,٦٥٣
-	-	(١,٣٩٧,٦٨٨)	-	(١,٣٩٧,٦٨٨)
-	-	(٢,٠٤١,٣٥٣)	-	(٢,٠٤١,٣٥٣)
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٧١١,٣١٥	١٢,٧٢٥,٤٠٢	١,١١٢,١٨١	٢٣٦,٥٤٨,٨٩٨

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ م
(مراجعة)

صافي الدخل للفترة

دخل شامل آخر:

- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة
للبيع

إجمالي الدخل الشامل للفترة

ضريبة الدخل المحملة للفترة

مخصص الزكاة المحملة للفترة

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير
مراجعة)

رأس المال ريال سعودي	علاوة الإصدار ريال سعودي	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة) ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٧١١,٣١٥	(١٩,٥١٤,٧٨٣)	(٢,٢٧٣,١٩٦)	٢٠٠,٩٢٣,٣٣٦
-	-	١٣,٠٥٠,٩٢٧	-	١٣,٠٥٠,٩٢٧
-	-	-	٢,١٩٥,٥٧٧	٢,١٩٥,٥٧٧
-	-	١٣,٠٥٠,٩٢٧	٢,٠٨٤,٠١٨	١٥,١٣٤,٩٤٥
-	-	(٨٧٤,٦٣١)	-	(٨٧٤,٦٣١)
-	-	(١,٧٤١,٢٨٠)	-	(١,٧٤١,٢٨٠)
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٧١١,٣١٥	(٩,٠٧٩,٧٦٧)	(١٨٩,١٧٨)	٢١٣,٤٤٣,٣٧٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ م
(مراجعة)

صافي الدخل للفترة

دخل شامل آخر:

- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة
للبيع

- المحول إلى قائمة الدخل لعلايات المساهمين

إجمالي الدخل الشامل للفترة

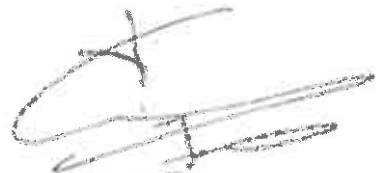
ضريبة الدخل المحملة للفترة

مخصص الزكاة المحملة للفترة

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
(غير مراجعة)


محمد أوير


فهد بن المتعير


فهد بن المتعير

المدير المالي التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير العمليات

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 التأمين الأولية

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م ريال سعودي	لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي	الأنشطة التشغيلية
١,٣١٤,٢٨٣	١,٥٩٦,٢٤٦	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 بوحدة حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين الفائض التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٦٢,٧٩٤	٢٢٩,٨٦٠	
٥٥٥,٦٩٦	٢,٤٥٥,١٦١	
٤٨٦,٩٩١	٣٥٢,٦٢٩	
-	١,٥٧٩,٤٥٩	
(٤,٨٢٨,١٠١)	٩,٨٠٧,٧٨٥	
١١,٨٣٢,١٥١	١٤,٣٦٦,٢١٧	
٩,٥٢٤,٢١٤	٣٠,٣٨٧,٣٥٧	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٦١٣,٩١٥)	(٦,٣٥٧,٤٠٨)	تكاليف ائتمان ووثائق مؤجلة
٢,٦٩٠,٢٦٤	(١,٧٧٤,٥٧٦)	استثمارات مربوطة بوحدة
(٣٥,١٧١,١٧٩)	(٤٨١,٥٦٢)	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(٣٦,١١٢,٧٦٦)	(٧٢,٦١٩,٧٦٤)	أقساط تأمين مستحقة
(١,٦١٦,٦٥٨)	(٣,١٩٥,٠٨٣)	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٦,٢٢٥,٠٨١	٧٤,١٠٨,٠٩٥	أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي
(٥,٧٥٧,٤٩٠)	(٨,٣٩٩,٤٨٩)	احتياطي استثمارات مربوطة بوحدة
٨,٣٢٨,٧٩٧	٣٢,٩٦٩,٥٣٣	مطالبات تحت التسوية، صافي
-	(٨٢,٢٥٠)	احتياطي عجز الأقساط
٢,٤٣٣,٦٨٧	١,١٦٥,٧١٠	دخل عمولات غير مكتسبة
٢١,٦٧٤,٨٠٠	٢٠,٧٠٤,٨٨٨	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(٣,٨٢٢,٤٠٣)	١٥,٦٣٧,٠٤٥	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٧٨٢,٤٣٢	٨٢,٠٦٢,٤٩٦	النقدية من العمليات
(٥٦٩,٢٦٥)	(١٩٢,٤٨٤)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٦,٢١٣,١٦٧	٨١,٨٧٠,٠١٢	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٧٩٤,٣٩٨)	(١,١٩٩,٧١٣)	الأنشطة الاستثمارية
-	(٣,٢٩٧,٤٧٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٧٩٤,٣٩٨)	(٤,٤٩٧,١٨٨)	المدفوع من الفائض المتراكم
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(١,٥٨١,٢٣١)	٤٧,٣٧٢,٨٢٤	الأنشطة التمويلية
٥٥,٢٤٤,٠٥٠	٧٧,٢٢١,١٦٤	مستحق إلى عمليات المساهمين
٥٣,٦٦٢,٨١٩	١٢٤,٥٩٣,٩٨٨	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١,٥٥١,٢٣١	٤٥٩,٧٢٠	معلومات إضافية - غير نقدية
		التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

محمد توير

عبد الرحمن الصدير

هالة بن نيس

المدير المالي التشغيلي

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي	
١٣,٠٥٠,٩٢٧	١٦,٦١٢,٨٢٢	الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة
		التعديلات لـ:
١,٤٩٢,٨٧٦	٤٨٩,١٥٥	إطفاء علاوة الاستثمار
(١١١,٥٥٩)	=	أرباح محققة عن الاستثمارات المتاحة للبيع
(١١,٨٣٢,١٥١)	(١٤,٣٦٦,٢١٧)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢,٦٠٠,٠٩٣	٢,٧٣٥,٧٦٠	الفائض التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٦٤,٣٩٤)	(٢,٦٤٩,٤٨٤)	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٤٧,٠٠١)	٢٤١,٠١٢	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٠٨٨,٦٩٨	٣٢٧,٢٨٨	النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢,٠٣٩,٢٥٢)	=	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٩,٤٤٦	٣٢٧,٢٨٨	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٨,٥٠١,٢٦٢)	شراء استثمارات متاحة للبيع
١٠,١١١,٥٥٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١,٨٨٨,٤٤١)	(١٨,٥٠١,٢٦٢)	صافي النقدية المستخدمة في من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	مستحق من عمليات التأمين
٥,١٦١,٠٠٥	١١,٨٢٦,٠٢٦	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١,٥٦٥,٤٥٤	١٦,٢٧٢,٤١٧	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٦,٧٢٦,٤٥٩	٢٨,٠٩٨,٤٤٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية - غير نقدية
٢,٠٨٤,٠١٨	٢,٠٢٠,٨٣١	التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع


محمد فوزي


عبدالله بن الحاجر


خالد دبابس

المدير المالي التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

عتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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 بالمملكة العربية السعودية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥ فروع). يقع المركز الرئيسي للشركة في الرياض بالمملكة العربية السعودية وعنوانه مبنى الصفوة 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 لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦ م)، وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ م).

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

خلال مارس ٢٠٠٨، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة الموافقة لمزاوله نشاطها. قامت الشركة بتجديد ترخيص العمليات في ٢٨ صفر ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٨ نوفمبر ٢٠١٦ م.

الموسمية

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

٣ - أسس الإعداد

خلال عام ٢٠١٧ م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة، كنتيجة لهذه التعديلات، تستمر الشركة في استحقاق الزكاة والضريبة على اساس ربع سنوي وسوف يتم الاعتراف بها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين في المقابل الاعتراف بالالتزام في قائمة المركز المالي.

تطبيق الاطار المذكور اعلاه، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في و للربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م قد تم اعدادها باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ و تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة.

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، هذا يعتبر تغير في الاطار، ومع ذلك فانه لا يوجد اي تغير في سياسات الشركة عن الزكاة وضريبة الدخل.

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

يتطلب عقد تأسيس الشركة الاحتفاظ بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الدخل والمصروفات الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم تحديد توزيع المصروفات المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

وفقاً لمتطلبات التأمين السعودية، يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين السنوي الى حملة وثائق التأمين وتحويل الى ٩٠٪ المتبقية الى حساب عمليات المساهمين و تحمل الخسائر لحساب عمليات المساهمين.

٤ - المعايير الجديدة، التعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، 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 للفترة السابقة، و من المتوقع أن لا يوجد أي تأثير جوهري على الفترات المستقبلية. تم إعادة تويب بعض أرقام الفترة السابقة بما يتفق مع عرض الفترة الحالية :

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

تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ – "قائمة التدفقات النقدية" والتي تنطبق على القوائم المالية السنوية ابتداءً في / أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م. تتطلب هذه التعديلات إفصاحات تسمح لمستخدمي القوائم المالية لتقييم التغييرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية، تشمل التغييرات الناشئة في التدفقات النقدية والتغييرات غير النقدية.

المعايير 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. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

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

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، بأن يؤثر جوهرياً في الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشاملة الأخرى. بدلات الإئتمان للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الاعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإئتمان المتوقعة. بناءً على تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية المعدل رقم (٤) "عقود التأمين" سوف يصنف العديد من الأصول لتصبح بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو كخسارة للقيمة العادلة في ظل نموذج القيمة العادلة. تستمر الشركة في مراقبة التقدم لمجلس معايير المحاسبة الدولية بخصوص تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤)، والذي يقدم عفو مؤقت لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) للشركات التي يكون نشاطها الأساسي مرتبط بالتأمين. تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها استخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١م.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٧) عقود التأمين

المعايير 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) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٥ - أقساط التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
١٧٨,٥٥٠,٢٣٧	(٨٠,٥١٣,٢٤٦)	٩٨,٠٣٦,٩٩١
٤٨,٤٨٢,٧٥٢	(١٢,٠٥٥,٧٧٩)	٣٦,٤٢٦,٩٧٣
٢٢٧,٠٣٢,٩٨٩	(٩٢,٥٦٩,٠٢٥)	١٣٤,٤٦٣,٩٦٤
١٣,٠١٤,٤٧٠	١٨,٣٨١,٢٢٤	٣١,٣٩٥,٦٩٤
٢٤٠,٠٤٧,٤٥٩	(٧٤,١٨٧,٨٠١)	١٦٥,٨٥٩,٦٥٨

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
٢١٧,٧٣٢,٣٩٧	(٩١,٧٣٤,٧٠٩)	١٢٥,٩٩٧,٦٨٨
٥٤,٠٥٢,٨٨٥	(١٤,٤٥٢,٠٣٣)	٣٩,٦٠٠,٨٥٢
٢٧١,٧٨٥,٢٨٢	(١٠٦,١٨٦,٧٤٢)	١٦٥,٥٩٨,٥٤٠
(٧٧,١٦٢,٨٤١)	٣١,٥٤٢,٣١٥	(٤٥,٦٢٠,٥٢٦)
١٩٤,٦٢٢,٤٤١	(٧٤,٦٤٤,٤٢٧)	١١٩,٩٧٨,٠١٤

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
٤٤٥,٧٠٩,٥٩٦	(١٢٥,١٧٣,٧٤٠)	٣٢٠,٥٣٥,٨٥٦
٨٠,٨٢٢,٥٢٧	(١٤,٠٣٦,٠٩٨)	٦٦,٨٢٧,٤٢٩
٥٢٦,٥٧٣,١٢٣	(١٣٩,٢٠٩,٨٣٨)	٣٨٧,٣٦٣,٢٨٥
(٦٩,٠٨٣,٨١٦)	(٥,٠٢٤,٢٧٩)	(٧٤,١٠٨,٠٩٥)
٤٥٧,٤٨٩,٣٠٧	(١٤٤,٢٣٤,١١٧)	٣١٣,٢٥٥,١٩٠

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
٣٤٣,٦٤٦,٥٢٨	(١٣٣,٠٥٣,٧٩٤)	٢١٠,٥٩٢,٧٤٤
٨٦,٧٤٢,٠٦٩	(١٤,٧٣٠,٨١١)	٧٢,٠١١,٢٥٨
٤٣٠,٣٨٨,٦٠٧	(١٤٧,٧٨٤,٦٠٥)	٢٨٢,٦٠٤,٠٠٢
(٤٩,٣٩٤,٧٥٢)	٣,١٦٩,٦٧١	(٤٦,٢٢٥,٠٨١)
٣٨٠,٩٩٣,٨٥٥	(١٤٤,٦١٤,٩٣٤)	٢٣٦,٣٧٨,٩٢١

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٦ - المطالبات تحت التسوية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
١٤٧,٧٦٢,٨٠١	(٣٠١,٤٤٨,٨٩٨)	٤٤٩,٢١١,٦٩٩
٣,٨٧٦,٥٣٥	(٦,٤٧٢,٩٨٦)	١٠,٣٤٩,٥٢١
١٥١,٦٣٩,٣٣٦	(٣٠٧,٩٢١,٨٨٤)	٤٥٩,٥٦١,٢٢٠

التأمين العام

تأمين الحماية والادخار

إجمالي المطالبات تحت التسوية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(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)	٣٨٦,٢٣٠,١٥٢

التأمين العام

تأمين الحماية والادخار

إجمالي المطالبات تحت التسوية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٧ - أقساط تأمين مستحقة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ريال سعودي (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي (غير مراجعة)
٤٥١,٣٧٧,٦٢٤	٥٢٣,٩٩٧,٣٨٨
(٣٩,٣٣٣,٧٦٧)	(٤٠,٩١٣,٢٢٦)
٤١٢,٠٤٣,٨٥٧	٤٨٣,٠٨٤,١٦٢

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

فيما يلي تحليلاً بأعمار أرصدة الأقساط المستحقة :

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الإجمالي
أكثر من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	حتى ٩٠ يوم	تخفيض قيمتها		
٥٨,١٨٨,٣٨٥	٦٦,٧٨٠,٣٩٠	١٩٩,٨٦٣,٠٢٨	١٩٩,١٦٥,٥٨٥	٥٢٣,٩٩٧,٣٨٨	
(٣٠,٨٩٦,١٦٧)	(١٠,٠١٧,٠٥٩)	-	-	(٤٠,٩١٣,٢٢٦)	
٢٧,٢٩٢,٢١٨	٥٦,٧٦٣,٣٣١	١٩٩,٨٦٣,٠٢٨	١٩٩,١٦٥,٥٨٥	٤٨٣,٠٨٤,١٦٢	

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(غير مراجعة)

ريال سعودي

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

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الإجمالي
أكثر من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	حتى ٩٠ يوم	تخفيض قيمتها		
٥٧,٨٩١,٨٦١	٤٤,٧٣١,٢٥٨	١١٧,٧٤٠,٦٨٣	٢٣١,٠١٣,٨٢٢	٤٥١,٣٧٧,٦٢٤	
(٣٢,٦٢٤,٠٧٨)	(٦,٧٠٩,٦٨٩)	-	-	(٣٩,٣٣٣,٧٦٧)	
٢٥,٢٦٧,٧٨٣	٣٨,٠٢١,٥٦٩	١١٧,٧٤٠,٦٨٣	٢٣١,٠١٣,٨٢٢	٤١٢,٠٤٣,٨٥٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(مراجعة)

ريال سعودي

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

فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي
٤١,١٨٠,٤٨٩	٣٩,٣٣٣,٧٦٧
(١,٨٤٦,٧٢٢)	١,٥٧٩,٤٥٩
٣٩,٣٣٣,٧٦٧	٤٠,٩١٣,٢٢٦

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المحمل (المشطوب) خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

٨ - الوديعة النظامية

طبقاً لأنظمة التأمين المتبعة 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بمبلغ ٧٢٣,٢٩٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٦٧٩,٥٦٩ ريال سعودي). وتم عرضها في الموجودات كـ "عوائد استثمار الوديعة النظامية" وفي جانب المطلوبات "عوائد مؤجلة لاستثمار الوديعة النظامية". إن الوديعة النظامية والعوائد عليها غير قابلة للسحب بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك السعودي الفرنسي، مساهم في الشركة ومصنف "أ-١" طبقاً لتصنيف فيتش لخدمات التصنيف.

٩ - الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين:

مدرجة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ريال سعودي
صكوك - ذات معدلات فائدة ثابتة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
سندات - ذات معدلات فائدة متغيرة	٥,٠٤١,٥٧٩	٥,٠١١,١١٠
سندات - ذات معدلات فائدة ثابتة	٤٥,٥٦١,٤٠٤	٤٥,٣٣٩,٨٣٤
صناديق استثمارية	٤,٧٦٨,٢٧٣	٤,٧٩٠,٤٥٢
الإجمالي	٦٠,٣٧١,٢٥٦	٦٠,١٤١,٣٩٦

تم عرض الأرباح غير المحققة المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ٥٥,٥٩٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: خسارة قدرها ٤٠٤,١٣٠ ريال سعودي) ضمن مطلوبات وفائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي الأولية.

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين :

مدرجة	غير مدرجة	الإجمالي
صكوك - ذات معدلات فائدة متغيرة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
صكوك - ذات معدلات فائدة ثابتة	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٨٣١,٧٤٦
سندات - ذات معدلات فائدة ثابتة	-	١١٨,٤٩١,٥١٤
سندات - ذات معدلات فائدة متغيرة	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
صناديق استثمارية	-	٤,٧٤٠,١٨٢
أسهم	٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨
الإجمالي	٦٠,٢٢٣,٠٧٨	٢٠٠,٢٨٦,٥٢٠

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٩ - الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)			
ريال سعودي			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	صكوك - ذات معدلات فائدة متغيرة
٥٦,٩١١,١٦٧	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٩١١,١٦٧	صكوك - ذات معدلات فائدة ثابتة
٧٨,٦١٠,٠٦٢	-	٧٨,٦١٠,٠٦٢	سندات - ذات معدلات فائدة ثابتة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	سندات - ذات معدلات فائدة متغيرة
٤,٥٠٩,٢٧٥	-	٤,٥٠٩,٢٧٥	صناديق استثمارية
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	أسهم
١٨٠,٢٥٣,٥٨٢	٦٥,٢٢٣,٠٧٨	١١٥,٠٣٠,٥٠٤	الإجمالي

تم عرض الأرباح غير المحققة المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ١,١١٢,١٨١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م : خسارة وقدرها ٩٠٨,٦٥٠ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

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

نظراً لعدم توفر القيمة السوقية للصكوك والاستثمارات الغير المدرجة أعلاه، تم قيد هذه الاستثمارات بالتكلفة ويتم مراجعتها من قبل الإدارة للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها.

التصنيف الائتماني

فيما يلي التصنيف الائتماني للاستثمارات المتاحة للبيع:

جودة الائتمان	وكالة التصنيف الائتماني	الأداة المالية	٣٠ يونيو ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
جودة عالية جدا AA	ستاندرد أند بورز / موديز	سندات / صكوك	٢٣,٢٦٣,٩٨١	٢٣,٢٤٧,٣٦٥
جودة عالية A+	ستاندرد أند بورز	سندات / صكوك	٦٨,١٧٧,٢٥٢	٣٣,٤٢٢,٨٨٦
جودة مرضية A-	ستاندرد أند بورز	صكوك	٨٩,٤٤٣,٤٣١	٨٩,١٢٣,٧٧٢
غير مصنفة	لا ينطبق	أسهم / صكوك/ صناديق استثمارية	٧٩,٧٧٣,١١٢	٩٤,٦٠٠,٩٥٦

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 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 تقويم لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

٩ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، تم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية لعمليات التأمين والمساهمين باستخدام المستوى الهرمي الأول للسندات والصناديق الاستثمارية المدرجة في سوق المال. الجدول التالي يوضح التحليل التالي للأدوات المالية التي تندرج ضمن عمليات المساهمين التي تم قياسها بالقيمة العادلة وذلك حسب المستوى الهرمي للقيمة العادلة.

(١) عمليات التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)
ريال سعودي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٥٥,٦٠٢,٩٨٣	-	-	٥٥,٦٠٢,٩٨٣	سندات
٤,٧٦٨,٢٧٣	-	-	٤,٧٦٨,٢٧٣	صناديق استثمارية
٦٠,٣٧١,٢٥٦	-	-	٦٠,٣٧١,٢٥٦	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)
ريال سعودي

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

(٢) عمليات المساهمين

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)
ريال سعودي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١٣٥,٣٢٣,٢٦٠	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩٢,٣٢٣,٢٦٠	سندات
٤,٧٤٠,١٨٢	-	-	٤,٧٤٠,١٨٢	صناديق استثمارية
١٤٠,٠٦٣,٤٤٢	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩٧,٠٦٣,٤٤٢	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)
ريال سعودي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١١٠,٥٢١,٢٢٩	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧٢,٥٢١,٢٢٩	سندات
٤,٥٠٩,٢٧٥	-	-	٤,٥٠٩,٢٧٥	صناديق استثمارية
١١٥,٠٣٠,٥٠٤	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧٧,٠٣٠,٥٠٤	الإجمالي

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

إن الاستثمارات المتاحة للبيع الغير مدرجة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م بقيمة ٣,٢٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٦م بقيمة ٣,٢٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) غير مدعمة بأسعار مدرجة في سوق نشط للموجودات المتطابقة أو بناءً على تقنية التقييم التي تستخدم فقط معلومات من أسواق يمكن ملاحظتها. تعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

١٠- الاستثمارات المربوطة بوحدات

يمثل التحليل أدناه القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٥٧٣,٠٧٨,٦٩٨	٥٦٦,٨٤٠,٧٥٠	صناديق استثمارية محلية
١٩,٥٧٢,٩٥٦	١٧,٧٧٧,٦٩٥	صناديق استثمارية أجنبية
٥٩٢,٦٥١,٦٥٤	٥٨٤,٦١٨,٤٤٥	

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

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

١١- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر من ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر 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، الاسهم المتبقية والبالغة ٧ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد قد تم اكتتابها من قبل المساهمون العامة.

١٢- الإحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركة وتماشياً مع المادة رقم ٧٠ (٢) (ز) 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 الإحتياطي النظامي حتى يساوي الإحتياطي رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م.

١٣- المطلوبات المحتملة

تعمل الشركة في قطاع التأمين، وهناك دعاوى 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 تنطوي على تهديد، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه القضايا (بما في ذلك الدعاوى) سوف يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي والنتائج للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

١٤- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م و ٣٠ يونيو ٢٠١٦م والأرصدة المتعلقة بالجهات المعنية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م:

(أ) المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة) (ريال سعودي)	طبيعة المعاملة	أطراف ذات علاقة
٦٠,٥٧٢,١٣٢	٨٤,٦٥٦,٠٣٤	- أقساط التأمين المكتتبة	شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من الشركة
٤١,١٠٢,٩٢١	٣٠,٩١١,٢٩٨	- أقساط التأمين المسندة	
٢١,٦٨٠,٢٥٣	٢٢,٣٨٧,٩٤١	- إجمالي المطالبات المدفوعة - حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
٣٤,٨٠٨,١٧٨	١٣,٥٣٧,٣٢٩	- مصروفات عمولات - دخل عمولات	
٢,٣٣١,١٧٧	١,٩٣٢,٠٣٨		
٣,٩٧٦,٦٧١	٢,٣٢٨,٣١٩		
		مصروفات أخرى	
١٤٤,٢٣٤	٣,٦٣٩,٣٦٦	- أتعاب العمل كطرف إداري ثالث	
١,٤٩٧,٥٩٢	٢,٩٣٥,٦٧٢	- مكافآت و مصروفات متعلقة بها	كبار موظفي الإدارة
٦٠٣,٨٢٥	٥٥١,٨٨٧	- أتعاب مصروفات متعلقة بها	أعضاء مجلس الإدارة

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

النقدية وشبه النقدية تتضمن الحسابات البنكية، وأغلبيتها محتفظ بها لدى أحد المساهمين بالشركة وهو البنك السعودي الفرنسي.

(ب) الأرصدة مع الاطراف ذات العلاقة:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة) ريال سعودي		
٥,٤٢١,٦٤٣	٦,٩٥٤,٥٢٣	- مصروفات مستحقة	شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من الشركة
٣٤,٨٠٢,٦٧١	٢٣,٩٩٣,٥٨٣	- أقساط تأمين مستحقة، صافي	
١١,٨٧٤,٤٢٣	٢٦,٠٩٨,٠٩٥	- أرصدة إعادة تأمين دانة	
٨,٨٨٨,٧٧٥	١٨,٦٨٧,٩٤٤	- 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 وولد 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.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

١٥- ربح السهم الأساسي والمخفض

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٣,٠٥٠,٩٢٧	١٦,٦١٢,٨٢٢	٦,٢٨٧,٢٨٤	٧,٧٩٤,٠٠٦	صافي دخل الفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعند الأسهم العادية
٠.٦٥	٠.٨٣	٠.٣١	٠.٣٩	ربح السهم الأساسي والمخفض

١٦- احتياطي عجز الأقساط

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لحصص رأس المال الشركة ونسب الملكية:

٣٠ يونيو ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ يونيو ٢٠١٧		
%	ريال سعودي	%	ريال سعودي	%	ريال سعودي	
٥٧,٣٨%	١١٤,٧٦٠,٠٠٠	٥٧,١٨%	١١٤,٣٦٠,٠٠٠	٥٧,٣٨%	١١٤,٧٦٠,٠٠٠	المساهمين السعوديين و من دول مجلس التعاون
٤٢,٦٢%	٨٥,٢٤٠,٠٠٠	٤٢,٨٢%	٨٥,٦٤٠,٠٠٠	٤٢,٦٢%	٨٥,٢٤٠,٠٠٠	المساهمين غير السعوديين و من دول مجلس التعاون
١٠٠%	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م، ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و ٣٠ يونيو ٢٠١٦م، أن رأس المال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع مقسم إلى ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. أن احتساب مخصص الزكاة و ضريبة الدخل للشركة والمستحقات والدفعات الخاصة بها تعتمد على نسب الملكية المذكورة أعلاه وتتوافق مع أنظمة الزكاة و ضريبة الدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٩٧٣,٤٧٠	١٤,٢١١,٩٢٠	١٨,١٠٧,٢٤٧	مخصص الزكاة
٨٧٤,٦٣١	١,٨٥٣,٩٧٤	١,٣٩٧,٦٨٨	مخصص ضريبة الدخل
١٤,٨٤٨,١٠١	١٦,٠٦٥,٨٩٤	١٩,٥٠٤,٩٣٥	الإجمالي

إن الزكاة و ضريبة الدخل المحملة لفترة الثلاثة أشهر هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٢٩,٠٥٦	٨٨٩,٨٣٠	١,٠٥٣,٨٩٤	الزكاة للفترة / السنة
٣٠٣,٥٦٧	٤٥٤,٥٠٠	٧١٦,٤٣٦	الزكاة للفترة / السنة
١,١٣٢,٦٢٣	١,٣٤٤,٣٣٠	١,٧٧٠,٣٣٠	الإجمالي

الموقف الزكوي والضريبي:

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ولا تزال الشركة في انتظار الربط 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 ٢٠١٠م، ٢٠١١م، ٢٠١٢م، ٢٠١٣م. قامت الشركة بقيد مخصص إضافي للزكاة في القوائم المالية

١٨ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير المالية الداخلية للشركة، تم اعتماد القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها و مطلوباتها. تركز المعلومات الواردة في الإيضاحات على أساس التقارير الحالية المرفوعة لصانع القرار.

لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين على النقدية وشبه النقدية، المدفوعات مقبلاً، والمستحق من عمليات المساهمين و الممتلكات والمعدات. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

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

يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات 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
الطبي	: العلاج الطبي
الممتلكات	: حريق وسرقة وأموال
عام أخرى	: التزامات و بحري
الحماية والادخار	: التقاعد الجماعي والحماية والادخار للأفراد

شركة أليانز السعودي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	الحماية والاندثار	عام أخرى	الممتلكات	الطبي	التهنسي	المركبات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٢٧,٠٣٢,٩٨٩	-	٤٨,٤٨٢,٧٥٢	٢٦,١٢٢,٣٢٩	٤٩,٩٣٢,٥٠٥	١٨,٥٠١,٢٠٨	١٠,٣١٤,٩١٣	٧٣,٦٧٩,٢١٢
(٩٢,٥٦٩,٠٥٥)	-	(١٢,٠٥٥,٧٧٩)	(١٩,٩٣١,٣٤٨)	(٤٣,١٩٥,٣٥٢)	(٨,٨٢٨,٨٤٧)	(٧,٥٦٦,٤٣٢)	(٩٩١,٢١٧)
١٣٤,٤٦٣,٩٦٤	-	٣٦,٤٢٦,٩٧٣	٦,١٩١,٠٥١	٦,٧٣٧,١٥٣	٩,٦٧٢,٣٦١	٢,٧٤٨,٤٨١	٧٢,٦٨٧,٩٤٥
١٦٥,٨٥٩,٦٥٨	-	٣٠,٩٠١,٧٤٠	٦,٩٥٦,٣٥٢	٥,٧١٦,٣١٤	١٥,٤٥٧,٨٧٦	٣,١٨٤,٧٨٤	١٠٣,٦٤٢,٥٩٢
٥,٣٧٣,٧٤٦	-	٥,٣٧٣,٧٤٦	-	-	-	-	-
(١٢٩,٠٠٤,٦٥٥)	-	(٣٦,٤٤٤,٢٤٥)	١,١٠٦,٤٣٢	(٣٥٥,٦١٧)	(١٨,٥١٤,٠١٦)	(١,٩٠٧,٥٦٥)	(٧٢,٨٨٩,٦٤٤)
١٠٧,٦٧٠	-	-	-	-	١٠٧,٦٧٠	-	-
٥,٤٨٨,٨٨٣	-	٥,٤٨٨,٨٨٣	-	-	-	-	-
(١٥,٤٩٠,٣٦٦)	-	(٧٩,٠٢٩)	(٢,٣٩٤,٢١٠)	(٢,٩٨٢,٢٣٤)	(١,١٩٢,٦٣٦)	(٣٨٨,٣٧٣)	(٧,٧٤٦,٣٨٤)
(١,٧٥٨,٥٠٨)	-	-	(٩٩٦,٣٦٧)	(٢٤٩,٦٦٣)	(٩٢,٥٠٦)	(٥١,٥٧٥)	(٣٦٨,٣٩٧)
٣,٥٧٦,٤٧٨	-	٤,٥٢٩,٩٥٩	٤,٦٧٢,٢٠٧	٢,٢١٨,٨٠٠	(٤,٢٣٣,٦١٢)	٨٣٧,٢٧١	٢٢,٦٤٢,١٦٧
١,٩١٤,٢٣٨	-	-	-	-	-	-	-
(٢٤,٩٦٢,١١٨)	-	-	-	-	-	-	-
٧,٥٢٨,٥٤٨	-	-	-	-	-	-	-
(٧٥٢,٨٥٥)	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٨٦,٥٧٨	-	-	-	-	-	-	-
(٣٦٨,٢٦٥)	-	-	-	-	-	-	-
٧,٧٩٤,٠٠٦	-	-	-	-	-	-	-

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(غير مراجعة)
صافي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة التأمين الممندة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
أرباح غير محققة عن الاستثمارات المرتبطة بوحدة
صافي المطالبات المكتتبة
التخفيض في احتياطي عجز الأقساط
التخفيض في مطلوبات استثمارات مرتبطة بوحدة
مصرفوات فحوص وأشراف
أتعاب فحوص وأشراف
صافي نتائج الاكتتاب
إيرادات أخرى
مصرفوات عمومية وإدارية
فائض عمليات التأمين
صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
للفترة
إجمالي إيرادات المساهمين
مصرفوات عمومية وإدارية
صافي الدخل للفترة

شركة البانز السعودي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمه)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

١٨ - المظومات القطاعية (تتمه)

الإجمالي	عمليات المساهمين	الحصية والآخر	عمام أخرى	الممتلكات	الطبي	الهندسي	المركلات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥١٦,٥٧٣,١٢٣	-	٨٠,٨٦٣,٥٢٧	٤٢,٠١٧,١٢٨	٧٤,٣١٤,٥٤٠	٣٣,٢٤٨,٦٢٩	٢٢,٧٤٩,٥٨٠	٢٧٣,٣٧٩,٧٠٩
(١٣٩,٢٠٩,٨٣٨)	-	(١٤,٠٣٦,٠٩٨)	(٢٨,٧٣٧,١٥٩)	(٦٠,٨٥٧,٢٥٨)	(١٦,٣٧٥,٢٨٠)	(١٦,٩٥٨,٧٢٥)	(٢,٦٤٥,٣١٨)
٣٨٧,٣٦٣,٢٨٥	-	٦٦,٨٢٧,٤٢٩	١٣,٢٧٩,٩٦٩	١٣,٤٥٧,٢٨٢	١٦,٨٧٣,٣٤٩	٥,٧٩٠,٨٥٥	٢٧١,١٣٤,٣٩١
٣١٣,٢٥٥,١٩٠	-	٦٢,٨٠٦,٢٣١	١٢,٤١١,٨٨٥	١١,٤٢٧,٠٢٠	٣٠,٨٨٩,٤٥٤	٦,٩٧٥,٠٥٢	١٨٨,٧٤٥,٥٤٨
٩,٨٠٧,٧٨٥	-	٩,٨٠٧,٧٨٥	-	-	-	-	-
(٢٤١,٤٥٤,٥٣٥)	-	(٦٩,٠٨٢,٠٨٨)	١,٨٧٢,٥٩٨	(٢,١٤٧,١٩٠)	(٢٩,١٣٥,٣٨٠)	(٢,٠٩٥,٩٦٠)	(١٤٠,٨٦٦,٥١٥)
٨٢,٢٥٠	-	-	-	٨٢,٢٥٠	-	-	-
٨,٣٩٩,٤٨٩	-	٨,٣٩٩,٤٨٩	-	-	-	-	-
(٢٤,٤٩٣,٩٣٨)	-	(١,٧٥٥,٠٧٨)	(٢,٨٠١,٣٠٦)	(٢,٧٣١,١٠١)	(٢,٤٠٨,٦١٢)	(٩٧,٩٢٤)	(١٣,٨٢٦,٩١٧)
(٣,٣٩١,٨٢٥)	-	-	(١,٣٧٣,٣٦٢)	(٣٧١,٥٧٣)	(١٦٦,٢٤٣)	(١١٣,٧٤٨)	(١,٣٦٦,٨٩٩)
٦٢,٢٠٤,٤١٦	-	١٠,١٧٦,٣٨٩	١٠,١٠٩,٨١٥	٦,١٧٧,١٥٦	(٧٣٨,٥٨١)	٣,٧٩٤,٤٢٠	٣٢,٦٨٥,٢١٧
٣,٨٧٠,٨٥١	-	-	-	-	-	-	-
(٥٠,١١٢,٨٠٤)	-	-	-	-	-	-	-
١٥,٩١٢,٤٦٣	-	-	-	-	-	-	-
(١,٥٩٦,٢٤٦)	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧٤٣,٠١٥	-	-	-	-	-	-	-
(٤٩٦,٤١٠)	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٦١٢,٨٢٢	-	-	-	-	-	-	-

للمنحة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(غير مراجعة)
صافي الأقساط المكتتبة
إقساط إعادة التأمين المسندة
صافي الإقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات
صافي المطالبات المكتتبة
التغير في احتياطي عجز الأقساط
التغير في مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات
مصروفات فحوص وأشرف
أرباح فحوص وأشرف
صافي نتائج الاكتتاب
إيرادات أخرى
مصروفات عمومية وإدارية
قائض عمليات التأمين
صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة
إجمالي إيرادات المساهمين
مصروفات عمومية وإدارية
صافي الدخل للفترة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

المعلومات القطاعية (تتمة)	المركيبات						
	الإجمالي	المساهمين	الحماية و الأضرار	علم أخرى	المتنوعات	الطبي	الهندسي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين	٢٣١,٤٣٦,٢١٨	-	١٧,٩١٠,١٠٧	٣٤,١٩٦,٢٩٣	٥٢,١٢٩,١٦٩	١٩,٩٩٤,٦٣١	١١٢,٠٨١,٨٣٠
حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٣٠٧,٩٢١,٨٨٤	-	٦,٤٧٢,٩٨٦	٩١,١٩٩,٨٣٣	٦٩,٣٠٦,٣٣٨	٣١,٧٥١,٤٦٠	١٠٥,٠٧١,٥١٩
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢٨,٤٤٦,٤٣٢	-	(٢٩٣,٥٤١)	١,٧٥٨,٠٢٢	٥,١١١,٥٥٠	١,٥٥٦,٢٧٩	٣,٣٠٢,٥٠١
تكاليف اكتتاب وثائق مزججة	٥٢٣,٩٩٧,٣٨٨	-	٢٣,٢٢٧,٣٨٢	١٦٩,٩٣٥,٦٩٧	٥١,٨٩١,٥٧١	(٩,٤٣٨,٤١١)	٨٦,٧٨٥,٣٤٠
إجمالي أقساط التأمين المستحقة	(٤٠,٩١٣,٢٢٦)	-	-	-	-	-	-
مخصص ديون مشترك في تحصيلها	٥٨٤,٦١٨,٤٤٥	-	٥٨٤,٦١٨,٤٤٥	-	-	-	-
استثمارات مربوطة بوحدات	٢٧٧,٩٦٤,٨٣٤	-	-	-	-	-	-
موجودات غير موزعة	٢٥٧,٠٨٨,٥٠٠	٢٥٧,٠٨٨,٥٠٠	-	-	-	-	-
موجودات المساهمين-	٢,١٧,٥٦٠,٤٧٥	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	٥٢٨,٣٤١,١٠٤	-	٢١,٤٢١,٩٨٧	٤٣,٢٥٧,٦٤١	٦٣,٩٣٥,٦١٦	٤٤,٠٨٧,٥١٢	١٢١,٢٥٢,٦٦٧
مطلوبات عمليات التأمين	٤٥٩,٥٦١,٢٢٠	-	١٠,٣٤٩,٥٢١	٩٧,٨٤٩,٩٩٧	٧٦,١٣٢,١٠٧	٥٥,٦٥٢,٦٠٢	١٠٩,٩٦٥,٣٦٢
أقساط غير مكتسبة	١٣,١١٧,٣١٨	-	٥٩٥,١٥٧	١,٣٢٠,٢٠٥	٦,٧٤٥,١٢٤	-	٤,٤٢٧,٤٨٣
مطالبات تحت التسوية	٥٨٥,٣٠٧,٠٨٣	-	٥٨٥,٣٠٧,٠٨٣	-	-	-	-
عمولات غير مكتسبة	٣٢٧,١٤٥,٢٥٠	-	-	-	-	-	-
احتياطي استثمارات مربوطة بوحدات	٢٥٧,٠٨٨,٥٠٠	٢٥٧,٠٨٨,٥٠٠	-	-	-	-	-
مطلوبات وفائض العمليات غير موزعة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين	٢,١٧,٥٦٠,٤٧٥	-	-	-	-	-	-
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين و مطلوبات وحقوق المساهمين	٢,١٧,٥٦٠,٤٧٥	-	-	-	-	-	-

شركة ألبانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	رئال سعودي	الحصاية و الايجار	رئال سعودي	عام أخرى	رئال سعودي	الممتلكات	رئال سعودي	الصحي	رئال سعودي	الهنسي	المركبات	رئال سعودي
٢٧١,٧٨٥,٢٨٢	-	٥٤,٥٥٢,٨٨٥	٢٥,٧٧٧,٠٠٥	٥٥,٥٥٢,٤٩٥	٢٨,٠١٢,٣١٨	١٤,١٤١,٦٤٥	٨٤,٧٤٧,٩٣٤						
(١٠٦,١٨٦,٧٤٢)	-	(١٤,٤٥٢,٠٣٢)	(١٨,٢٤١,٠٥٥)	(٤٥,٧٩٧,٢٥٢)	(١٧,١٢٤,٣١٤)	(١٠,٠٧٧,١٠٠)	(٤٩٤,٩٩٣)						
١٦٥,٥٩٨,٥٤٠	-	٣٩,٦٠٠,٨٥٣	٧,٥٣٥,٩٥٥	٩,٢٥٦,٢٤٢	٢٠,٨٨٨,٠٠٤	٤,٠٦٤,٥٤٥	٨٤,٢٥٢,٩٤١						
١١٩,٩٧٨,٠١٤	-	٣٥,١٠٧,٧٩٥	٥,٢٣٤,٥١٨	٦,٢٢٢,٦٠٩	١٣,٤١١,٢٧٨	٣,٥٤٠,٣٢٨	٥٦,٤٥١,٤٧٦						
٦,١٠٠,٨٤٤	-	٦,١٠٠,٨٤٨	-	-	-	-	-						
(١٠٠,٣٩٧,٩٨٧)	-	(٣٦,٤٦٠,٣٣١)	(١,٤٨١,٥٦٧)	(٧٣٠,٧٠٣)	(٩,٤٧٨,٤٨٨)	(١,١٤٠,٧١٦)	(٥١,١٠٦,١٨٢)						
٢,٢٣١,٢١١	-	٢,٢٣١,٢١١	-	-	-	-	-						
(٦,٠١٨,٧٧١)	-	(١,٥٦٩,٠٩٦)	٣٧٤,٩٧١	٥,٠٦٣,٠٧٦	(١,٨٦٢,٧١٣)	(٣,٧١٢,٠٦٠)	(٤,٣١٢,٩٤٩)						
(١,٧٣٩,٠٤٩)	-	(٢٧٠,٢٤٤)	(٥٠٩,٠٠٧)	(٢٧٥,٢٦٨)	(١٩٠,٠٦٢)	(٧٠,٧٠٨)	(٤٢٣,٧٤٠)						
٢,١٥٤,٢٦٦	-	٥,١٤٠,١٢٣	٣,٦١٨,٩١٥	١٠,٢٨٩,٧١٤	١,٨٨٠,٠١٥	١,٢٨٣,١٤٦	٦٠٨,٦٠٥						
٢,٢٥٩,١١١	-	-	-	-	-	-	-						
(١٦,٤٨٠,٤٢٠)	-	-	-	-	-	-	-						
٥,٩٣٢,٩٥٧	-	-	-	-	-	-	-						
(٥٩٣,٢٩٦)	-	-	-	-	-	-	-						
١,١٤٥,٠٦٧	-	-	-	-	-	-	-						
(١٩٧,٤٤٤)	-	-	-	-	-	-	-						
٦,٢٨٧,٢٨٤	-	-	-	-	-	-	-						

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
(غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المستندة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

مكاسب غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات

صافي المطالبات المكتتبة

التغير في مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات

مصرفوات الصولات ، صافي

آعاب فحص وأشرف

صافي نتائج الاكتتاب

دخل غير موزع

مصرفوات عمومية وإدارية

فائض عمليات التأمين

صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة

إجمالي إيرادات المساهمين

مصرفوات عمومية وإدارية

صافي دخل الفترة

شركة أليانز السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

الإجمالي	عمليات المساهمين	الحماية و الاخطار	عام أخرى	الممتلكات	الصحي	الهندسي	المركبات	ريال سعودي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٣٠,٣٣٨,٦٠٧	-	٨٦,٧٤٢,٠٦٩	٣٥,٤٨٢,٤٩٨	٨١,٩٨١,٥٢٢	٥٤,٨٨٣,٧٨٦	٢٣,٠٢٦,٥٤٧	١٤٨,٢٧٢,١٨٥	
(١٤٧,٧٨٤,٦٠٥)	-	(١٤,٧٣٠,٨١١)	(٧١,٦٢٥,٤٨٣)	(١٧,٥٠٠,٨٢١)	(٢٦,١٧٧,٥٨٣)	(١٦,٢٤١,٩٧٥)	(١,٥٠٧,٩٣٢)	
٢٨٢,٥٥٤,٠٠٢	-	٧٢,٠١١,٢٥٨	١٣,٨٥٧,٠١٥	١٤,٤٨٠,٧٠١	٢٨,٧٠٦,٢٠٣	٦,٧٨٤,٥٧٨	١٤٦,٧٦٤,٢٥٣	
٢٢٦,٣٧٨,٧٨٩	-	٦٩,٨٥١,٦٣٦	١٠,٨٥٤,٤٨٩	١١,٩٩٩,٣٤٤	٢٦,٠٢٧,١٧٤	٧,٢٩٢,٠١٦	١١٠,٣٥٤,٢٦٢	
٤,٧٢٨,١٠١	-	٤,٨٢٨,١٠١	-	-	-	-	-	
(١٨٧,٣٣٤,٣١٤)	-	(٦٨,٩٧٣,٦٦٧)	(٢,٣٢٣,٩٧٣)	٢٣٠,٤٧٤	(١٧,٢٩٩,٨٤٦)	(١,٨٣٧,٥٢١)	(٩٢,١٢٩,٧٧٨)	
٥,٧٥٧,٤٤٩	-	٥,٧٥٧,٤٤٩	-	-	-	-	-	
(١٤,٧٨٠,٨٢٥)	-	(٢,٦٨٩,٦٩٤)	(٣٢,٧٣٨)	٤,٣٢٥,٦٤١	(٣,٣٧٥,١٦٤)	(٤,٣٠٣,٦١٨)	(٨,٧٠٤,٧٥٢)	
(٢,٧٠٠,٧٧١)	-	(٤٣٢,٧١٠)	(٧٢٦,٢٥٠)	(٧٠٩,٩٠٨)	(٢٢٤,٤٢٨)	(١١٥,١٢٣)	(٧٤١,٣٦١)	
١٦٥,٧٦٤,٥٧٦	-	٨,٣٤٠,١٥٧	٧,٧٧١,٠٢٨	١٦,١٤٥,٥٥١	٥,٠٧٧,٧٤٢	١,٠٣٥,٧٤٤	٨,٧٧٨,٣٧١	
١٦٠,٢٠٨,٥٥٩	-	-	-	-	-	-	-	
(٣٧,٢١٠,٣٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	
٣٨٧,٦٣١,١١١	-	-	-	-	-	-	-	
(١,٣١٤,٦٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	
١,٦٥٤,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	
(٤٣٥,٤٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	
١٣,٠٥٠,٩٢٧	-	-	-	-	-	-	-	

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
(غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

مكاسب غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات

صافي المطلبات المكتتبة

التأخير في مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات

مصرفوات الممولات ، صافي

أتعاب فحوص وأشرفاء

صافي نتائج الاكتتاب

إيرادات أخرى

مصرفوات عمومية وإدارية

فائض عمليات التأمين

صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

الفترة

إجمالي إيرادات المساهمين

مصرفوات عمومية وإدارية

صافي دخل الفترة

شركة أليانز السعودي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمه)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمه)

المركبات	الهندسي	الطبي	الامتلاكات	عام أخرى	الصلحية والإدخار	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٩٣,٩٢٠	١٣٢,٢٠٦,٩٠٩	٢٩,١٠٠,١٣٠	٣٧,٢٣٥,٣٤١	٣٠,٨٩٨,١٠٩	٦,٧٢٦,٠٨٨	-	٢٣٦,٤٦٠,٤٩٧
٣,٧٨٥,٣٦٧	١١٤,٠٤٦,٣٦١	٢٠,١٨٥,٥٣٦	٥٤,٤٢٣,١٨٠	٦٩,٠٥٤,٨٧٧	٥,٩٢٥,٠٢٨	-	٢٦٧,٤٦٠,٣٤٩
١١,٦٣٦,٤٩٤	٣,٤٨٧,٤٠٦	١,٩٤٨,٦٠٩	٣,٧٤٠,٩٠٩	١,٨٢٢,٣٥٥	(٥٤٦,٤٢٩)	-	٢٢,٠٨٩,٠٢٤
١١٠,٢٣٦,٥٦٨	٩٢,٥٩٣,٢٦٧	٧١,١٨٧,٠٨٣	٣٣,١٢٨,٠٠٣	١٣٣,١٤٧,٥٧٧	١١,٠٨٩,٢٢٦	-	٤٥١,٣٧٧,٦٢٤
-	-	-	-	-	-	-	(٣٩,٣٣٣,٧٦٧)
-	-	-	-	-	٥٩٢,٦٥١,٦٥٤	-	٥٩٢,٦٥١,٦٥٤
-	-	-	-	-	-	-	٢٢٥,٨٣٨,٤٢١
-	-	-	-	-	-	-	٢٣٨,١٥٠,١١٤
-	-	-	-	-	-	-	١,٩٩٤,٦٩٣,٩١٦
١٥٢,١٦٦,٥٧٠	١٤٢,٥٢١,٩٤٣	٦٧,٢٠٩,١١٦	٤٧,٠١١,٥٢٦	٣٩,٠٩١,٣٦٣	١١,٢١٦,٧٧٠	-	٤٥٩,٢٥٧,٢٨٨
٧٨,٤١٧,٤٠٥	١١٨,٤٥٥,٩٩٧	٤٠,٣٩١,٠٧٢	٦٠,٤١٨,١٨٨	٧٨,٢١٧,٥٨٠	١٠,٢٤٩,٩١٠	-	٣٨٦,١٣٠,١٥٢
٤٥,٥٥٨	٦,١٢١,٧٩١	-	٤,١٤٣,٦٧١	١,٣٣٤,٧١٥	٣٠٥,٨٧٣	-	١١,٩٥١,٦٠٨
-	-	-	-	-	٥٩٣,٧٠٦,٥٧٢	-	٥٩٣,٧٠٦,٥٧٢
-	-	-	-	-	-	-	٣٠٥,٤٩٨,١٨٢
-	-	-	-	-	-	-	٢٣٨,١٥٠,١١٤
-	-	-	-	-	-	-	١,٩٩٤,٦٩٣,٩١٦

الشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

١٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات الجغرافية

تزاوّل الشركة نشاطاتها خلال فترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م فقط في المملكة العربية السعودية.

١٩- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ٨ ذو القعدة ١٤٣٨هـ ، الموافق ٣١ يوليو ٢٠١٧م.