

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

صفحات	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل لعمليات التأمين الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية
٦	قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٢٧-١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م والقوائم الأولية لدخل عمليات التأمين وعمليات المساهمين ، والدخل الشامل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. كان فحصنا محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها ، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت إنتباه

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

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

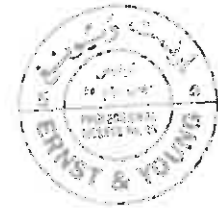
إرنست و يونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤



٢١ رمضان ١٤٣٥ هـ
(١٨ يوليو ٢٠١٤ م)



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
٢,٧٥٧,١٥٨	٢,٤٤٦,٩١١		موجودات عمليات التأمين
			معدات وأثاث وسيارات
١٧٠,٤٢٧,٩٧١	١٨٦,٧٩٤,٤١٥	٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥٦,٠٩٤,٢٥٣	١٦٣,٩٣٣,٦٩٩		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٧,٥٣٢,٣٤٤	١٩,٤٥٦,٩٦٧		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٥٧٣,٥٧٤,٤٨٦	٥٨٤,١٨٣,٥١٢	٩	استثمارات مربوطة بوحدات
٣٩,٧٠٤,٣٩٣	٤٦,٠٨٨,٧٧٠	٨	استثمارات متاحة للبيع
٢٣٩,٢٥٣,٣١٢	١٨٥,٢٢١,٧٥٦	٦	أقساط تأمين مستحقة، صافي
٣٩,٢٤٣,٩٢٩	٤٠,٤٦٠,٥٩٨		أرصدة إعادة تأمين مدينة
٦,٢٦٢,٠٥٩	١٠,٤٢٧,٤٢٢		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٥٠,٢٠٦,٦١١	٣٩,٠٠٦,٩٧٢		نقدية وشبه نقدية
١,٢٩٥,٠٥٦,٥١٦	١,٢٧٨,٠٢١,٠٢٢		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٠,٠٧٦,٠٢٥	٢٠,٠٧٦,٠٢٥	٧	وديعة نظامية
١٤٧,٤٦٤,٤٤٨	١٤١,٤٦٩,٨٩٩	٨	استثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٨٣,٣٥٠	١,٨٢٨,٠٥٤		مستحق من عمليات التأمين
١,٠٣٣,٠٠٥	٩٠٥,٩٠٢		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١,٨١٥,٣١٠	١٢,٩٧٣,٤٢٠		نقدية وشبه نقدية
١٨٠,٤٧٢,١٣٨	١٧٧,٢٥٣,٣٠٠		إجمالي موجودات المساهمين
١,٤٧٥,٥٢٨,٦٥٤	١,٤٥٥,٢٧٤,٣٢٢		إجمالي الموجودات

عبدالله منصورى

المدير المالي الرئيسي

هاينز دولبرج

عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
٨,٤٥٧,١٠٠	١٠,٤٩٩,٢٥٩		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٧٠,٧٨٣,٦٦٤	٣١٠,٤٢٠,٩٣٦		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٢,١٧٥,٨٨٦	١٠,٠٦٨,٩٢٧		أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٧٦,١١٤,٢٣٧	٥٨٤,٧٦٣,٠٩٧		دخل عمولات غير مكتسبة
٢٢٦,٤٤٤,٤٩٠	٢٥٨,٥٧٧,١٨٨	٥	احتياطي حسابي
٩٣٦,١١٦	٣,٦٦٦,٨٨٩		مطالبات تحت التسوية
١٠,٠٨٣,٣٥٠	١,٨٢٨,٠٥٤		احتياطي العجز في أقساط التأمين
١٥٧,١٧٤,٢٤١	٩٠,٨٦٩,١٩٨		مستحق الى عمليات المساهمين
٣٣,٤٦٤,٩٣٧	٦,٥٢٠,٦٠٢		أرصدة إعادة تأمين دائنة
١,٢٩٥,٦٣٤,٠٢١	١,٢٧٧,٢١٤,١٥٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
١,٥٤٧,٩١٧	١,٥٤٧,٩١٧		فائض عمليات التأمين
(٢,١٢٥,٤٢٢)	(٧٤١,٠٤٥)	٨	الفائض المتراكم
١,٢٩٥,٥٥٦,٥١٦	١,٢٧٨,٠٢١,٠٢٢		خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
			إجمالي مطلوبات و فائض عمليات التأمين
٧,٤٨٧,٤٠٨	٧,٣٩٢,٧٤١		مطلوبات وحقوق المساهمين
١١٧,٥٢٢	١١٥,٧٢٤		مطلوبات المساهمين
٧,٦٠٤,٩٣٠	٧,٥٠٨,٤٦٥		مخصص الزكاة وضريبة الدخل
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			إجمالي مطلوبات المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	حقوق المساهمين
٢٢,٧١١,٣١٥	٢٢,٧١١,٣١٥		رأس المال
(٤٩,٦١٨,٨٤١)	(٥٣,٨١٤,٧٤٣)		علاوة إصدار
(٢٢٥,٢٦٦)	٨٤٨,٢٦٣	٨	خسائر متراكمة
١٧٢,٨٦٧,٢٠٨	١٦٩,٧٤٤,٨٣٥		أرباح (خسائر) غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
١٨٠,٤٧٢,١٢٨	١٧٧,٢٥٣,٣٠٠		إجمالي حقوق المساهمين
١,٤٧٥,٥٢٨,٦٥٤	١,٤٥٥,٢٧٤,٣٢٢		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين

عبدالله منصورى

A. Mansour

المدير المالي الرئيسي

هاينز دولبرج

H. Dolberg

عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس

X. Denis

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م	ايضاح
٢٢١,٧١٨,٨٧٣	٢٠٣,٦٤٢,٩٢٥	٤٠٢,٦٨١,٨١٧	٣٧٢,٩٤٨,٨٨١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٦,٨٦٠,٧٩٨)	(٨٧,١٦٧,٩٢٧)	(١٥٧,٧٠٠,٣٦٢)	(١٦٨,٧٧٠,٦٩٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
١٣٤,٨٥٨,٠٧٥	١١٦,٤٧٤,٩٩٨	٢٤٤,٩٨١,٤٥٥	٢٠٤,١٧٨,١٨٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٢,٦٤٨,٤٥٠)	(٤٧,٧٠٧,٨٧٧)	(٣٩,٦٣٧,٢٧٢)	(٦٦,٧٦١,٤٠٤)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٨,٠٢٦,١٦٦	١٦,٩٠٧,٤٢٣	٧,٨٣٩,٤٤٧	٣١,٨٤٩,٧١٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
(٢٤,٦٢٢,٢٨٤)	(٣٠,٨٠٠,٤٤٤)	(٣١,٧٩٧,٨٢٥)	(٣٤,٩١١,٦٨٧)	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
١١٠,٢٣٥,٧٩١	٨٥,٦٧٤,٥٥٤	٢١٣,١٨٣,٦٣٠	١٦٩,٢٦٦,٤٩٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥,٣١٠,٦٤١	٧,١٢٩,٠٨٢	١١,١٤٠,٠٢٩	١٤,٨٩٣,٧١٩	عمولات مكتتبة خلال الفترة
١,٩٣١,٣٥٨	٢,٢٢٢,١٤٩	٧,٩٨٢,٢٢١	٥,٧٤٣,٣٧٦	أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات
٩٢٣,٥٦٥	٥٢٢,٩٢٧	١,٣٩٨,٥٤٠	٧٨٦,٨٧٠	إيرادات أخرى
١١٨,٤٠١,٣٥٥	٩٥,٥٤٨,٧١٢	٢٣٣,٧٠٤,٤٢٠	١٩٠,٦٩٠,٤٦٢	إجمالي الإيرادات
(١١٧,٧٨١,٥٤٠)	(٩٣,٥٣٦,١٤١)	(٢٣٣,٦٢٢,٦٩٨)	(١٩٠,٩١١,٤٨٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٢,٠٩٤,٠٦٢	٣٤,٢٧٩,٦٥٣	٨٣,٦٥٥,٨٩٣	٧٠,١٤٤,٥٣٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٧٥,٦٨٧,٤٧٨)	(٥٩,٢٥٦,٤٨٨)	(١٤٩,٩٦٦,٨٠٥)	(١٢٠,٧٦٦,٩٤٨)	صافي المطالبات المدفوعة
١,٩٠٣,٢٥١	(٣٠,٢١٥,١٢٢)	(٣٢,١٣٢,٦٩٧)	(٣٦,٦٣٤,٩٣٨)	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٨,٥٣١,١٩٧)	٢٩,٣٠٢,٦٢٩	١٦,٣٦٦,٤٤٤	٤٧,٠٣٠,٨٧٤	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦,٦٢٧,٩٤٦)	(٩١٢,٥٠٣)	(١٥,٧٦٦,٢٥٣)	١٠,٣٩٥,٩٣٦	صافي المطالبات تحت التسوية
(٨٢,٣١٥,٤٢٤)	(٦٠,١٦٨,٩٩١)	(١٦٥,٧٣٣,٠٥٨)	(١١٠,٣٧١,٠١٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٠٧٠,٥١٨)	(١٥٥,١٠١)	(٢,٧٣٠,٧٧٣)	(٩٧٤,٣٨٠)	التغير في احتياطي عجز الأقساط
(٤,٦٣٦,٤٨٠)	(٨,٢٢٠,٧٦٦)	(٨,٦٤٨,٨٦٠)	(١٩,٩١٣,٥١٩)	التغير في الاحتياطي الحسابي
(١١,٢٧٣,٠٣١)	(٩,٢٤١,١٩١)	(٢٢,١٤٦,٤٤٨)	(١٩,٠١١,٣٥٥)	مصاريف عمولات
(١,٢٩٩,٢٥٧)	(١,٠١٨,٢١٤)	(٢,٤٢١,٤٧١)	(١,٨٦٤,٧٤٤)	أتعاب فحص وأشرف
(١٦,٦٩٤,٥١١)	(١٤,٠٢٨,٦٢٤)	(٣٧,٢٧٩,١٠٦)	(٣٣,٢٤٤,٣٢٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(١١٧,٢٨٩,٢٢١)	(٩٢,٨٣٢,٨٨٧)	(٢٣٨,٩٥٩,٧١٦)	(١٨٥,٣٧٧,٣٣٤)	إجمالي المطالبات والمصاريف
١,١١٢,١٣٤	٢,٧١٥,٨٢٥	(٥,٢٥٥,٢٩٦)	٥,٣١٣,١٢٨	صافي فائض/ (عجز) الفترة
(١,١١٢,١٣٤)	(٢,٤٤٤,٢٤٢)	٥,٢٥٥,٢٩٦	(٤,٧٨١,٨١٥)	صافي (الفائض)/ العجز المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
-	٢٧١,٥٨٣	-	٥٣١,٣١٣	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة

عبدالله منصورى

A. Mansoury

المدير المالي الرئيسي

هاينز دولبرج

H. Dolberg

عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس

X. Denis

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

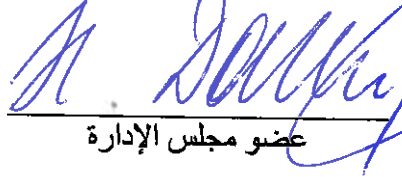
للمنتهية في المنتهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م ريال سعودي	للمنتهية في المنتهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م ريال سعودي	للمنتهية في المنتهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م ريال سعودي	للمنتهية في المنتهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م ريال سعودي	ايضاح
٥٣١,٣١٣	-	٢٧١,٥٨٣	-	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة
(١,٣٢٩,٦٨٧)	١,٣٨٤,٣٧٧	(١,٣٥٦,٦٥٩)	٦٣٧,٣٣٨	إيرادات شاملة أخرى سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل : أرباح/(خسائر) غير محققة عن الاستثمارات المتاحة للبيع
(٧٩٨,٣٧٤)	١,٣٨٤,٣٧٧	(١,٠٨٥,٠٧٦)	٦٣٧,٣٣٨	إجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل للفترة

عبدالله منصورى



المدير المالي الرئيسي

هاينز دولبرج



عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس



الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م ريال سعودي	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م ريال سعودي	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م ريال سعودي	
٢,٦٨٠,٠٠٢	٢,٥٠٥,٨٢٦	١,٣١٦,٤٠١	١,٢١٧,٢٨٦	دخل عمولات خاصة
-	١٣٦,٩١٥	-	١٣٦,٩١٥	ارباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
٢,٦٨٠,٠٠٢	٢,٦٤٢,٧٤١	١,٣١٦,٤٠١	١,٣٥٤,٢٠١	إجمالي الإيرادات
٤,٧٨١,٨١٥	(٥,٢٥٥,٢٩٦)	٢,٤٤٤,٢٤٢	١,١١٢,١٣٤	صافي الفائض المحول من قائمة الدخل لعمليات التأمين الأولية
(٢٨٨,٤٦٧)	(٣٨٠,٢٢٥)	(١٠١,٧١٥)	(١٩٥,٧٢٢)	مصاريف عمومية وإدارية
٢,١٧٣,٣٥٠	(٢,٩٩٢,٧٨٠)	٣,٦٥٨,٩٢٨	٢,٢٧٠,٦١٣	صافي (خسارة) / دخل الفترة
٠,٣٦	(٠,١٥)	٠,١٨	٠,١١	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة ايضاح ١٤

عبدالله منصورى



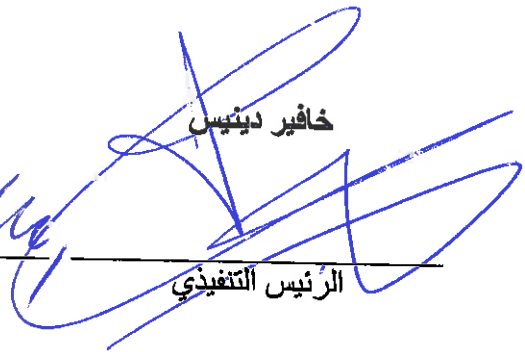
المدير المالي الرئيسي

هاينز دولبرج



عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس



الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م ريال سعودي	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م ريال سعودي	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م ريال سعودي	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م ريال سعودي	ايضاح
٧,١٧٣,٣٥٠	(٢,٩٩٢,٧٨٠)	٣,٦٥٨,٩٢٨	٢,٢٧٠,٦١٣	صافي دخل/ (خسارة) الفترة
(١,٧٥١,٠٢٤)	(١,٢٠٣,١٢٢)	(٧١١,٧٣٧)	(٥٩٠,٣٨٩)	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٥,٤٢٢,٣٢٦	(٤,١٩٥,٩٠٢)	٢,٩٤٧,١٩١	١,٦٨٠,٢٢٤	
(٢,٨٢٣,١٢٦)	١,٢١٠,٤٤٤	(٢,٦١٤,٤١٨)	١٩٧,٧٥٦	إيرادات شاملة أخرى سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل : التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع محول الى الربح المحقق من الاستثمارات المتاحة للبيع المستبعدة
-	(١٣٦,٩١٥)	-	(١٣٦,٩١٥)	
٢,٥٩٩,١٩٠	(٣,١٢٢,٣٧٣)	٣٣٢,٧٧٣	١,٧٤١,٠٦٥	صافي الدخل/ (الخسارة) الشامل للفترة

عبدالله منصورى

A. Mansoury

المدير المالي الرئيسي

هاينز دولبرج

H. Dolberg

عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس

X. Denis

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

الأرباح / (الخسائر) غير المحققة من الإجمالي					
رأس المال	علاوة الإصدار	الخسائر المتراكمة	الاستثمارات المتاحة للبيع	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٧١١,٣١٥	(٥٨,٣٨٢,٦٧١)	٢,٥٦٨,٥١٧	١٦٦,٨٩٧,١٦١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٧,١٧٣,٣٥٠	-	٧,١٧٣,٣٥٠	-
-	-	-	(٢,٨٢٣,١٢٦)	(٢,٨٢٣,١٢٦)	-
-	-	(١,٧٥١,٠٣٤)	-	(١,٧٥١,٠٣٤)	-
-	-	٥,٤٢٢,٣١٦	(٢,٨٢٣,١٢٦)	٢,٥٩٩,١٩٠	-
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٧١١,٣١٥	(٥٢,٩٦٠,٣٥٥)	(٢٥٤,٦٠٩)	١٦٩,٤٩٦,٣٥١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٧١١,٣١٥	(٤٩,٦١٨,٨٤١)	(٢٢٥,٢٦٦)	١٧٢,٨٦٧,٢٠٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	(٢,٩٩٢,٧٨٠)	-	(٢,٩٩٢,٧٨٠)	-
-	-	-	١,٢١٠,٤٤٤	١,٢١٠,٤٤٤	-
-	-	---	(١٣٦,٩١٥)	(١٣٦,٩١٥)	-
-	-	(١,٢٠٣,١٢٢)	-	(١,٢٠٣,١٢٢)	-
-	-	(٤,١٩٥,٩٠٢)	١,٠٧٣,٥٢٩	(٣,١٢٢,٣٧٣)	-
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٧١١,٣١٥	(٥٣,٨١٤,٧٤٣)	٨٤٨,٢٦٣	١٦٩,٧٤٤,٨٣٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ م
صافي دخل الفترة
إيرادات شاملة أخرى:
أرباح غير محققة عن الاستثمارات المتاحة
للبيع
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
إجمالي الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م -
(غير مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ م
صافي خسارة الفترة
إيرادات شاملة أخرى:
خسارة غير محققة عن الاستثمارات المتاحة
للبيع
الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م -
(غير مراجعة)

عبدالله منصوري

A. Rey

المدير المالي الرئيسي

هاينز دولبرج

H. Dörling

عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس

X. Denis

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م ريال سعودي	للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م ريال سعودي	
٥٣١,٣١٣	-	الأنشطة التشغيلية
١,٧٦٢,٩٧٠	٢,٤٧٦,٠٠٥	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة التعديلات لـ:
٧٢٢,٥٧١	٦٨٥,٩٥٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٥,٧٤٣,٣٧٦)	(٧,٩٨٢,٢٢١)	استهلاك
٤,٧٨١,٨١٥	(٥,٢٥٥,٢٩٦)	أرباح غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات حصة المساهمين من (عجز) /فائض عمليات التأمين ربح استبعاد استثمارات
(٤٧,٢٠٠)	-	(الخسارة) الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
٢,٠٠٨,٠٩٣	(١٠,٠٧٥,٥٥٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣,٧٧٢,٤٣١)	(١,٩٢٤,٦٢٣)	تكاليف ائتمان وثائق مؤجلة
(١٥,١٣٧,٤٩٨)	(٢,٦٢٦,٨٠٥)	استثمارات مربوطة بوحدات
(٥٤,٥٢٠,٣٤٩)	٥٤,٠٣١,٥٥٦	أقساط تأمين مستحقة، صافي
(٩٣٨,٤١٩)	(٤,١٦٥,٣٦٣)	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٣٤,٩١١,٦٨٧	٣١,٧٩٧,٨٢٦	أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي
١٩,٩١٣,٥١٩	٨,٦٤٨,٨٦٠	احتياطي حسابي
(١٠,٣٩٥,٩٣٦)	١٥,٧٦٦,٢٥٤	مطالبات تحت التسوية ، صافي
٩٧٤,٣٨٠	٢,٧٣٠,٧٧٣	احتياطي عجز الأقساط
(٥,٩٨٠)	(٢,١٠٦,٩٥٩)	دخل عمولات غير مكتسبة
٣٧,٦٦٢,٧٧٢	(١٧,٥٢١,٧١٢)	أرصدة إعادة تأمين دائنة، صافي
(١,٨٣٢,٧٩١)	(٢٦,٩٤٤,٣٣٥)	مصاريح مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٨٦٧,٠٤٧	(٢,٣٩٠,٠٨٥)	النقدية المستخدمة في العمليات
(٢١٧,٧١١)	(٤٣٣,٨٤٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٨,٦٤٩,٣٣٦	(٢,٨٢٣,٩٣١)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الأنشطة التشغيلية
(١٣٠,٨٠٤)	(٣٧٥,٧٠٨)	الأنشطة الاستثمارية
(٢١,٨٥٨,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	شراء معدات و أثاث وسيارات
١٠,٠٠٩,٦٣٥	---	شراء استثمارات متاحة للبيع
(١١,٩٧٩,١٦٩)	(٥,٣٧٥,٧٠٨)	بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
(٣,٣٢٩,٨٣٣)	(١١,١٩٩,٦٣٩)	مستحق الى عمليات المساهمين
٣٢,٩٨٧,٣٥٤	٥٠,٢٠٦,٦١١	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٩,٦٥٧,٥٢١	٣٩,٠٠٦,٩٧٢	النقص في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية - غير نقدية
(١,٣٢٩,٦٨٧)	١,٣٨٤,٣٧٧	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

عبدالله منصورى

المدير المالي الرئيسي

هاينز توبلبرج

عضو مجلس الإدارة

خافيير ديبينيس

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م ريال سعودي	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م ريال سعودي	
٧,١٧٣,٣٥٠	(٢,٩٩٢,٧٨٠)	الأنشطة التشغيلية
(٤,٧٨١,٨١٥)	٥,٢٥٥,٢٩٦	صافي (خسارة)/ دخل الفترة
-	(١٣٦,٩١٥)	التعديلات لـ: حصة المساهمين من (عجز)/ فائض عمليات التأمين ارباح محققة من استبعاد استثمارات
٢,٣٩١,٥٣٥	٢,١٢٥,٦٠١	الفائض التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
٢,٤٨٩,٠١٥	١٢٧,١٠٣	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٦,٠٩٧	(١,٧٩٨)	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٤,٨٩٦,٦٤٧	٢,٢٥٠,٩٠٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٩٨٤,٨٨٣)	(١,٢٩٧,٧٨٩)	النقدية من العمليات
٣,٩١١,٧٦٤	٩٥٣,١١٧	ضريبة مدفوعة خلال الفترة
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	١١,٢٠٤,٩٩٣	الأنشطة الاستثمارية
-	٧,٢٠٤,٩٩٣	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	بيع استثمارات متاحة للبيع
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	الأنشطة التمويلية
٣,٩١١,٧٦٤	١١,١٥٨,١١٠	مستحق من عمليات التأمين
٣٤١,٥١٠	١,٨١٥,٣١٠	صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
٤,٢٥٣,٢٧٤	١٢,٩٧٣,٤٢٠	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
(٢,٨٢٣,١٢٦)	١,٢١٠,٤٤٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية - غير نقدية
		صافي التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

عبدالله منصور

A. Mansour

المدير المالي الرئيسي

هاينز دولبرج

H. Dolberg

عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس

Xavier Denis

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية - مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٦٠١ بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧م). تزاوّل الشركة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية بموجب أنظمة التأمين طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠/م وتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م) و المبنى على قرار مجلس الوزراء الموقر رقم ٢٣٣ وتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م). تعمل الشركة من خلال ٥ فروع (٢٠١٣م: ٥ فروع) بالمملكة العربية السعودية.

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

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 ١٤٢٨هـ الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٠٧م.

٢ - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية. إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية و يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. إن نتائج الشركة الأولية قد لا تكون مؤشراً لنتائجها السنوية.

٣ - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م باستثناء اعتماد المعايير الجديدة والتعديلات والمراجعات التالية على المعايير القائمة والمذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

معييار المحاسبة الدولي - ٣٢ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية - تعديل على معيار المحاسبة الدولية ٣٢:

توضح هذه التعديلات معنى " لديها حالياً حق قانوني ملزم للمقاصة" او المعايير والاسس المتعلقة بأليات السداد المتزامنة لبيوت المقاصة كي تكون مؤهلة لابرار المقاصة. لم ينتج لهذه التعديلات أثر هام على المركز المالي أو أداء الشركة.

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

التفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

يوضح هذا التفسير بأن تقوم المنشأة بإثبات الالتزامات عند حدوث النشاط الذي يتطلب السداد طبقاً لما تنص عليه الأنظمة المعنية بالنسبة للرسوم التي تفرض عند وصول الحد الأدنى، يوضح التفسير بأنه لا يتوقع إثبات أية التزامات قبل بلوغ الحد الأدنى المقرر. لا يوجد لهذه التعديل أثر مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): تبديل المشتقات والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩):

تنص التعديلات على الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند تبديل المشتقات المخصصة كأداة تغطية مخاطر تقي بمعايير معينة. يسري مفعول هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤م. لم تقم الشركة بتبديل مشتقاتها خلال الفترة الحالية. سيتم أخذ هذه التعديلات بعين الاعتبار بشأن عمليات تبديل المشتقات مستقبلاً.

التعديلات والمعايير الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد
لقد اختارت الشركة عدم الإلتحاق المبكر للمعيار الجديد و التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية.

معيار التقارير المالية الدولية ٩- الأدوات المالية.
بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية نسخة جديدة من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية (محاسبة تغطية المخاطر وتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (٩) و (٧)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). إن المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (٢٠١٣م) الذي يشتمل على متطلبات جديدة بشأن محاسبة تغطية المخاطر وبعض التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية: الإثبات والقياس، والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧: الأدوات المالية – الإفصاحات، يكرر تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بشأن تبديل المشتقات. لا يوجد للمعيار تاريخ سريان إلزامي، لكنه متاح الآن للتطبيق. سيتم تحديد تاريخ سريان إلزامي جديد عند انتهاء مجلس معايير المحاسبة الدولية من دراسة الانخفاض في القيمة. يجوز للمنشآت أن تقرر فقط المحاسبة عن الأرباح والخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان الخاصة بها بدون أن تطبق في نفس الوقت المتطلبات الأخرى المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). إن اختيار السياسة المحاسبية بشأن الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة تغطية المخاطر المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) متاحة الآن لمحاسبة تغطية المخاطر. ويمكن تغيير تلك السياسة وتطبيق محاسبة تغطية المخاطر المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) قبل أن تصبح إلزامية بشكل نهائي. يتم التوقف عن اختيار هذه السياسة عند انتهاء مجلس معايير المحاسبة الدولية من دراسته بشأن تغطية المخاطر الكلية.

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

-٤ أقساط التأمين

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة) (ريال سعودي)			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
١٥٣,٣٦١,٤٤٩	(١٤٥,١٩٧,٥٠٢)	٢٩٨,٥٥٨,٩٥١	التأمين العام
٩١,٦٢٠,٠٠٦	(١٢,٥٠٢,٨٦٠)	١٠٤,١٢٢,٨٦٦	تأمين الحماية والادخار
٢٤٤,٩٨١,٤٥٥	(١٥٧,٧٠٠,٣٦٢)	٤٠٢,٦٨١,٨١٧	الأقساط المكتتبة
(٣١,٧٩٧,٨٢٥)	٧,٨٣٩,٤٤٧	(٣٩,٦٣٧,٣٧٨)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٢١٣,١٨٣,٦٣٠	(١٤٩,٨٦٠,٩١٥)	٣٦٣,٠٤٤,٥٤٥	الأقساط المكتتبة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة) (ريال سعودي)			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
١١٧,٣٠٤,٤٣٣	(١٦٢,٣٥٣,٦١٥)	٢٧٩,٦٥٨,٠٤٨	التأمين العام
٨٦,٨٧٣,٧٥١	(٦,٤١٧,٠٨٢)	٩٣,٢٩٠,٨٣٣	تأمين الحماية والادخار
٢٠٤,١٧٨,١٨٤	(١٦٨,٧٧٠,٦٩٧)	٣٧٢,٩٤٨,٨٨١	الأقساط المكتتبة
(٣٤,٩١١,٦٨٧)	٣١,٨٤٩,٧١٧	(٦٦,٧٦١,٤٠٤)	التغير في احتياطي أقساط التأمين غير المكتتبة
١٦٩,٢٦٦,٤٩٧	(١٣٦,٩٢٠,٩٨٠)	٣٠٦,١٨٧,٤٧٧	الأقساط المكتتبة

-٥ المطالبات تحت التسوية

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة) (ريال سعودي)			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٦٧,٢٧١,٠٥٠	(١٨٣,٣٥٧,٠٦٣)	٢٥٠,٦٢٨,١١٣	التأمين العام
٤,٥١١,٧٢٣	(٣,٤٣٧,٣٥٢)	١,٠٧٤,٣٧١	تأمين الحماية والادخار
٧١,٧٨٢,٧٧٣	(١٨٦,٧٩٤,٤١٥)	٢٥٨,٥٧٧,١٨٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) (ريال سعودي)			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٥٢,٣٨٣,٧٠٤	(١٦٧,٤٩٠,٨٧٥)	٢١٩,٨٧٤,٥٧٩	التأمين العام
٣,٦٣٢,٨١٥	(٢,٩٣٧,٠٩٦)	٦,٥٦٩,٧١٩	تأمين الحماية والادخار
٥٦,٠١٦,٥١٩	(١٧٠,٤٢٧,٩٧١)	٢٢٦,٤٤٤,٥٤٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٦ - أقساط التأمين المستحقة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		الإجمالي	
		لغاية ٩٠ يوم		أقل من ١٨٠ يوم		أكثر من ١٨٠ يوم	
		ريال سعودي		ريال سعودي		ريال سعودي	
أقساط تأمين مستحقة		١٥٣,٩٩٠,٥٧٧		٥,١١١,٧٩٨		٦١,٧١١,٢١٢	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		-		(٧٦٦,٧٦٩)		(٣٤,٨٢٥,٠٦٢)	
أقساط تأمين مستحقة، صافي		١٥٣,٩٩٠,٥٧٧		٤,٣٤٥,٠٢٩		٢٦,٨٨٦,١٥٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		الإجمالي	
		لغاية ٩٠ يوم		أقل من ١٨٠ يوم		أكثر من ١٨٠ يوم	
		ريال سعودي		ريال سعودي		ريال سعودي	
أقساط تأمين مستحقة		١٩٠,١٩٨,٥٨١		٣٠,٩١٠,٢٥٨		٥٣,١١٣,٢٤٨	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		-		(٤,٦٣٦,٥٣٩)		(٣٠,٣٣٢,٢٣٦)	
أقساط تأمين مستحقة، صافي		١٩٠,١٩٨,٥٨١		٢٦,٢٧٣,٧١٩		٢٢,٧٨١,٠١٢	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م ريال سعودي	
٣٠,٤٨٢,٤٦١	٣٤,٩٦٨,٧٧٥	الرصيد في بداية الفترة
-	٦٢٣,٠٥٦	مجنب خلال الفترة
(١,٥٤٩,٠٣٧)	-	عكس قيد خلال الفترة
٢٨,٩٣٣,٤٢٤	٣٥,٥٩١,٨٣١	الرصيد في نهاية الفترة

٧ - الوديعة النظامية

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

٨ - الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) ريال سعودي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٢٤,٥٨٥,٠٩٤	٣٠,٨٦١,٢٦٦	سندات - مدرجة
١٥,١١٩,٢٩٩	١٥,٢٢٧,٥٠٤	صناديق استثمارية - مدرجة
٣٩,٧٠٤,٣٩٣	٤٦,٠٨٨,٧٧٠	الإجمالي

تم اظهار الخسارة غير المحققة المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ٧٤١,٠٤٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ٢,١٢٥,٤٢٢ ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي الأولية.

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مراجعة)			
ريال سعودي			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٨٤,٩٤٣,٧٨٠	-	٨٤,٩٤٣,٧٨٠	سندات
٤١,٠٠٥,٠٠٠	٤١,٠٠٥,٠٠٠	-	صكوك
١٢,٢٩٨,٠٤١	-	١٢,٢٩٨,٠٤١	صناديق استثمارية
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	أسهم
١٤١,٤٦٩,٨٩٩	٤٤,٢٢٨,٠٧٨	٩٧,٢٤١,٨٢١	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة)			
ريال سعودي			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٩٥,١٤٠,٩٨٨	-	٩٥,١٤٠,٩٨٨	سندات
٤١,٠٠٥,٠٠٠	٤١,٠٠٥,٠٠٠	-	صكوك
٨,٠٩٥,٣٨٢	-	٨,٠٩٥,٣٨٢	صناديق استثمارية
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	أسهم
١٤٧,٤٦٤,٤٤٨	٤٤,٢٢٨,٠٧٨	١٠٣,٢٣٦,٣٧٠	الإجمالي

تم اظهار الربح (الخسارة) المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ٨٤٨,٢٦٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٢٢٥,٢٦٦ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية في الاعتبار قدرة المتعاملين في السوق على إنتاج منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى متعامل آخر في السوق والذي يرغب في استخدام الأصول إلى أعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم الشركة طرق التقويم الملائمة وفقاً للظروف وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات ذات العلاقة والقابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع - تتمة

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

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

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية الأولية الموجزة على نحو متكرر تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغرض الإفصاحات عن القيمة العادلة، حددت الشركة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعتها، خصائصها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات والمستوى الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على نحو متكرر مثل (الموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة) و لقياس القيمة العادلة على نحو غير متكرر مثل الموجودات المعدة للتوزيع في العمليات المتوقفة.

كما في ٣١ ديسمبر ، تم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين باستخدام المستوى الهرمي الأول للسندات و الصناديق والمستوى الثالث للصكوك وللأسهم.

يوضح الجدول التالي تحليل قياس القيمة العادلة للأدوات المالية وذلك حسب المستوى الهرمي للقيمة العادلة :

١- حملة وثائق التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)				
ريال سعودي				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٠,٨٦١,٢٦٦	-	-	٣٠,٨٦١,٢٦٦	سندات
١٥,٢٢٧,٥٠٤	-	-	١٥,٢٢٧,٥٠٤	صناديق
٤٦,٠٨٨,٧٧٠	-	-	٤٦,٠٨٨,٧٧٠	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)				
ريال سعودي				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤,٥٨٥,٠٩٤	-	-	٢٤,٥٨٥,٠٩٤	سندات
١٥,١١٩,٢٩٩	-	-	١٥,١١٩,٢٩٩	صناديق
٣٩,٧٠٤,٣٩٣	-	-	٣٩,٧٠٤,٣٩٣	الإجمالي

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع - تتمة

عمليات المساهمين

٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٤,٩٤٣,٧٨٠	-	-	٨٤,٩٤٣,٧٨٠	سندات
٤١,٠٠٥,٠٠٠	٤١,٠٠٥,٠٠٠	-	-	صكوك
١٢,٢٩٨,٠٤١	-	-	١٢,٢٩٨,٠٤١	صناديق
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	-	أسهم
١٤١,٤٦٩,٨٩٩	٤٤,٢٢٨,٠٧٨	-	٩٧,٢٤١,٨٢١	الإجمالي

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

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول و المستوى الثاني لقياس القيمة العادلة و ليس هناك تحويلات إلى أو خارج المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

٩- الاستثمارات المربوطة بوحدات

يمثل التحليل أدناه القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٥٥٩,٨٣٥,٤٠٢	٥٧١,٥٢٧,٠٦٩	صناديق محلية
١٣,٧٣٩,٠٨٤	١٢,٦٥٦,٤٤٣	صناديق أجنبية
٥٧٣,٥٧٤,٤٨٦	٥٨٤,١٨٣,٥١٢	

١٠- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر البالغ ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١١- الاحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل الفترة بعد خصم الخسائر المترجمة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي الاحتياطي رأس المال. ونظراً للخسائر المترجمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي النظامي.

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١٢- الالتزامات المحتملة

تعمل الشركة في قطاع التأمين، وهناك دعاوى مقامة ضدها خلال دورة الأعمال العادية، و تتعلق بمطالبات حاملي وثائق التأمين. وفي حين أنه ليس عمليا للتنبؤ ب أو تحديد النتائج النهائية لكافة القضايا القائمة والتي تتطوي على تهديد، إن الإدارة لا تعتقد بأن مثل هذه القضايا (بما في ذلك الدعاوى) سيكون لها اثر جوهري على النتائج الأولية والمركز المالي.

١٣- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م و ٣٠ يونيو ٢٠١٣م:

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليه تأثيرا هاما من أطراف ذات علاقة			
	أقساط التأمين المكتتبة	٢١,٥٨٧,٨٥١	١٢,١٦٢,٦٠١
	أقساط التأمين المسندة	٥,٩٢٧,٧١٨	٢٠,٩٧١,٦٨٧
	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١,١٧٥,٥٣٧	١٠,٩٧٢,٣٨٤
	مصاريف عمولات	٦,٣١٦,١٣٧	٩,٥٣٠,٥٤٤
	دخل عمولات	٢,٩٠٩,٨٣٩	١,٥٠٥,٩٢٥
	مصاريف أخرى	٤٣١,١٧٠	١,٣٢١,٢٦٠
	اتعاب العمل كطرف إداري ثالث	١,٨٨٢,٩٥٩	١,٧١٣,٣٤٣
كبار موظفي الإدارة	مكافآت ومصاريف متعلقة بها	٣,٥٥٤,٢٧٩	٢,٢٣٣,٦١٠
أعضاء مجلس الإدارة	اتعاب ومصاريف متعلقة بها	١٩٩,٤٣٠	١٥٧,٠٩٨

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 بوحدات و بعض الاستثمارات المتاحة للبيع الهامة من قبل شركة منتسبة وهي شركة السعودي الفرنسي كابيتال.

النقدية وشبه النقدية تتضمن الحسابات البنكية، و أغلبيتها محتفظ بها مع البنك السعودي الفرنسي (مساهم بالشركة).

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١٣- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة - تتمه

نتج عن المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة الأرصدة التالية كما في قائمة تاريخ المركز المالي:

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة) ريال سعودي
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليه تأثيرا هاما من أطراف ذات علاقة	مصاريف مستحقة	٨٧٣,٩١٢	١,٣٦٤,٤٢٣
	أقساط تأمين مستحقة، صافي	٢٠,٨٩٠,٢٠٨	١٠,٣٩٦,٣٨١
	أرصدة إعادة تأمين دائنة	٢٠,٠٩٣,٦٢٥	٥٣,٧٦٨,٤٠٦
	مطالبات تحت التسوية	٢,٣٣١,٤٦٧	٢,٠٩٥,٠٠٣

تشمل الأطراف ذات العلاقة الجهات التالية: (أليانز س.ن.أ، أليانز مينا هولدينج - برمودا، أليانز تحويل المخاطر أي جي دبي، اليانز فرنسا، شركة أليانز العالمية المتخصصة أي جي، أليانز وولد وايد كير، أليانز المخاطر العالمية الولايات المتحدة الأمريكية للتأمين، أليانز بلجيكا، يولر 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.

١٤- ربح السهم الأساسي والمخفض

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي	صافي دخل/ (خسارة) الفترة (ريال سعودي)
٧,١٧٣,٣٥٠	(٢,٩٩٢,٧٨٠)	٣,٦٥٨,٩٢٨	٢,٢٧٠,٦١٣	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٠,٣٦	(٠,١٥)	٠,١٨	٠,١١	ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)

١٥- المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن موجودات القطاع لعمليات التأمين النقدية وشبه النقدية والمدفوعات مقدما، والمستحق من عمليات المساهمين و الممتلكات و المعدات. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١٥ - المعلومات القطاعية - تتمة

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

القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية التي تم تحديدها لهدف التقارير القطاعية:

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١٥ - المعلومات القطاعية - تتمة

المركبات	الهنسي	الصحي	الممتلكات	عام أخرى	الحماية والادخار	المجموع	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م
٦٠,٩٨٠,٩٦١	٢٣,٥٩٠,٩٦١	١٩,٠٦٦,٢٢٧	٣٧,٥٦٦,٩٨٧	١٨,٤٨٢,٥١٣	٦٢,٠٣١,٢٢٤	٢٢١,٧١٨,٨٧٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧٥٣,٢٥٥)	(٢٠,٥١٦,٢٣١)	(١٠,٨٨٢,٧٣٠)	(٣٠,٧٦١,٢٤٧)	(١٢,٧٦٦,٩٠٥)	(١١,١٨٠,٤٣٠)	(٨٦,٨٦٠,٧٩٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٦٠,٢٢٧,٧٠٦	٣,٠٧٤,٧٣٠	٨,١٨٣,٤٩٧	٦,٨٠٥,٧٤٠	٥,٧١٥,٦٠٨	٥٠,٨٥٠,٧٩٤	١٣٤,٨٥٨,٠٧٥	صافي الأقساط المكتتبة
٤٥,٩٧٣,٥٥٧	٢,٧٢٨,٧٤١	٨,٣٠٧,٨٥٠	٤,٤٥١,٩٤٥	٥,٨٧٤,٠٤٩	٤٢,٨٩٩,٦٤٩	١١٠,٢٣٥,٧٩١	صافي الأقساط المكتسبة
-	-	-	-	-	١,٩٣١,٣٥٨	١,٩٣١,٣٥٨	أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات
(٤٠,٢٤٤,٢٣٢)	(١٨٨,٩١٩)	(٦,٠٢٧,٦٢٧)	(١,٨٧٢,٨٨٥)	(٦٤٥,٤٦٢)	(٣٣,٣٣٦,٢٩٩)	(٨٢,٣١٥,٤٢٤)	صافي المطالبات المكتبة
(١,٠٧٠,٥١٨)	-	-	-	-	-	(١,٠٧٠,٥١٨)	التغير في احتياطي عجز الأقساط
-	-	-	-	-	(٤,٦٣٦,٤٨٠)	(٤,٦٣٦,٤٨٠)	التغير في الاحتياطي الحسابي
(٤,٤٠٥,٣٩١)	٣٧٣,٢١٣	(٥١١,٨٩٨)	٣٣٥,٣٢٤	٧٦١,٥١٨	(٢,٥١٥,١٥٦)	(٥,٩٦٢,٣٩٠)	(مصاريف) دخل عمولات، صافي
(٣٠٤,٩٠٥)	(١١٧,٩٥٥)	(٩٥,٣٣١)	(١٨٧,٨٣٥)	(٢٨٣,٠٧٥)	(٣١٠,١٥٦)	(١,٢٩٩,٢٥٧)	أتعاب فحص وأشرف
(٥١,٤٨٩)	٢,٧٩٥,٠٨٠	١,٦٧٢,٩٩٤	٢,٧٢٦,٥٤٩	٥,٧٠٧,٠٣٠	٤,٠٣٢,٩١٦	١٦,٨٨٣,٠٨٠	صافي نتيجة الاكتتاب
-	-	-	-	-	-	٩٢٣,٥٦٥	إيرادات غير موزعة
-	-	-	-	-	-	(١٦,٦٩٤,٥١١)	مصاريف غير موزعة
-	-	-	-	-	-	١,١١٢,١٣٤	فانص عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	-	المحتفظ به في صليات التأمين
-	-	-	-	-	-	١,٣٥٤,٢٠١	إجمالي إيرادات المساهمين
-	-	-	-	-	-	(١٩٥,٧٢٢)	مصاريف عمومية وإدارية
-	-	-	-	-	-	٢,٢٧٠,٦١٣	صافي دخل الفترة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١٥ - المعلومات القطاعية - تتمة

(غير مراجعة)						
المركبات	الهندسي	الصحي	الممتلكات	عام أخرى	الحماية والائتلاف	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٠٧,٨٩٤,٣٨٢	٣٣,٢٧٨,٩٢٥	٤٠,٨٠٦,١٥٤	٦٢,٢٨٦,٧٨٩	٥٤,٢٩٢,٧٠٢	١٠٤,١٢٢,٨٦٥	٤٠٢,٦٨١,٨١٧
(٢,٢٥٨,١٦٧)	(٢٧,٧٦٤,٥٢٢)	(٢٢,٧١٣,٥٠٩)	(٥٠,٩٦٩,٨٨٧)	(٤١,٤٩١,٤١٧)	(١٢,٥٠٢,٨٦٠)	(١٥٧,٧٠٠,٣٦٢)
١٠٥,٦٣٦,٢١٥	٥,٥١٤,٤٠٣	١٨,٠٩٢,٦٤٥	١١,٣١٦,٩٠٢	١٢,٨٠١,٢٨٥	٩١,٦٢٠,٠٠٥	٢٤٤,٩٨١,٤٥٥
٨٦,١٢١,٩٠٢	٥,٥٣٦,٣٤٩	١٧,٢٩١,٦٤٢	٨,٥١٠,٣٩٦	١١,٨٨٢,٤٠٦	٨٣,٨٤٠,٩٣٥	٢١٣,١٨٣,٦٣٠
-	-	-	-	-	٧,٩٨٢,٢٢١	٧,٩٨٢,٢٢١
(٧٧,٧٦٣,٦٠٩)	(٢,٠٢٣,٦٨٥)	(١٢,١٠٥,٦٧٥)	(٣,١٧٧,٤٠٢)	(١,١٥٩,٣٦٠)	(١٩,٥٠٣,٣٢٧)	(١٦٥,٧٣٣,٠٥٨)
(٣,٦٦٦,٨٨٩)	-	٩٣٦,١١٦	-	-	-	(٢,٧٣٠,٧٧٣)
-	-	-	-	-	(٨,٦٤٨,٨٦٠)	(٨,٦٤٨,٨٦٠)
(٨,٥٧٧,٤٥٣)	١,٣٥٤,٤٩٠	(١,١٤١,٤٥٥)	١,٣٤٠,٨٣٤	٧٧٧,٩٨٠	(٤,٧٦٠,٨١٥)	(١١,٠٠٦,٤١٩)
(٥٣٩,٤٧٢)	(١٦٦,٣٩٥)	(٢٠٤,٠٣١)	(٣١١,٤٣٤)	(٦٧٩,٥٢٥)	(٥٢٠,٦١٤)	(٢,٤٢١,٤٧١)
(٤,٤٢٥,٥٢١)	٤,٧٠٠,٧٥٩	٤,٧٧٦,٥٩٧	٦,٣٦٢,٣٩٤	١٠,٨٢١,٥٠١	٨,٣٨٩,٥٤٠	٣٠,٦٢٥,٢٧٠
-	-	-	-	-	-	١,٣٩٨,٥٤٠
-	-	-	-	-	-	(٣٧,٢٧٩,١٠٦)
-	-	-	-	-	-	(٥,٢٥٥,٢٩٦)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٢,٦٤٢,٧٤١
-	-	-	-	-	-	(٣٨٠,٢٢٥)
-	-	-	-	-	-	(٢,٩٩٢,٧٨٠)

للمتة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م
إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المستدة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات
صافي المطالبات المكتتبة
التغير في احتياطي عجز الأقساط
التغير في الاحتياطي الحسابي
(مصاريف) دخل عمولات، صافي
أتعاب فحص وأشراف
صافي نتيجة الاكتتاب
إيرادات غير موزعة
مصاريف غير موزعة
عجز عمليات التأمين
المحتفظ به في عمليات التأمين
إجمالي إيرادات المساهمين
مصاريف عمومية وإدارية
صافي خسارة الفترة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١٥- المعلومات القطاعية - تتمة

المجموع	الحماية والانسار	عام أخرى	الممتلكات	الصحي	الهندسي	المركبات	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م
							الموجودات
							موجودات التأمين
١٦٣,٩٣٣,٦٩٩	١١,٧٨٨,٦٢١	١٩,٢٦٥,٢٨٦	٤٠,٧٠٥,٨٩٠	١١,١٧٤,٦٨١	٨٠,٨٧٢,٦١٨	١٢٦,٦٠٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٨٦,٧٩٤,٤١٥	٣,٤٣٧,٣٥٢	١٩,٤٨٢,٠٢٧	٨٩,٩٧٨,٢٣٤	—	٧٠,٣٠٤,٠٢٥	٣,٥٩٢,٧٧٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٩,٤٥٦,٩٦٧	١,٥٤٢,٨٨٦	١,٢٨٢,٢٨٤	٢,٩٠٣,٨٧٦	٤٣٥,٢٢٦	٤,٤٥٤,٦٣٤	٨,٨٣٨,٠٦١	تكاليف ائكتاب وثائق مؤجلة
٢٢٠,٨١٣,٥٨٧	٢١,٧١٤,٨٧٠	٣٥,٩٩٩,١٣١	٢٠,٩٥٩,٢٢٢	٢٨,٣١٧,٨٢٠	٣٦,٠٠٢,٠٤٥	٧٧,٨٢٠,٤٩٩	إجمالي أقساط التأمين المستحقة
(٣٥,٥٩١,٨٣١)	-	-	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٨٤,١٨٣,٥١٢	٥٨٤,١٨٣,٥١٢	-	-	-	-	-	استثمارات مربوطة بوحدات
١٣٨,٤٣٠,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٧٧,٢٥٣,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات المساهمين
١,٤٥٥,٢٧٤,٣٢٢							إجمالي الموجودات
							مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣١٠,٤٢٠,٩٣٦	٢٠,٠٠٦,٤٥٢	٢٧,٦٦١,٢١٤	٥٠,٥٦٩,١٦٣	١٨,٣٦٣,٠٩٧	٩٠,٦٧٨,٥٩٠	١٠٣,١٤٢,٤٢٠	أقساط غير مكتسبة
٢٥٨,٥٧٧,١٨٨	٧,٩٤٩,٠٧٥	٢٦,٣٥٩,٣٣٦	١٠٠,٧٦٣,٨٥١	٦,٨٠١,٦٤٥	٧٤,٥٧٣,٧٦٨	٤٢,١٢٩,٥١٣	مطالبات تحت التسوية
١٠,٠٦٨,٩٢٧	٣٩١,٠٥٤	١,١٥٧,٤٨٧	٢,٣١٩,٥٣٦	-	٦,١٨٧,٧٢٢	١٣,١٢٨	عمولات غير مكتسبة
٣,٦٦٦,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	احتياطي عجز الأقساط
٥٨٤,٧٦٣,٠٩٧	٥٨٤,٧٦٣,٠٩٧	-	-	-	-	-	احتياطي حسابي
١١٠,٥٢٣,٩٨٥	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض
١٧٧,٢٥٣,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٤٥٥,٢٧٤,٣٢٢							إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين و مطلوبات وحقوق المساهمين

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١٥ - المعلومات القطاعية - تتمة

المركبات	الهندسي	الصحي	الممتلكات	علم أخرى	الحماية والالئار	اموال المساهمين	المجموع	(غير مراجعة) لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١,٤٠٦,٣٣١	٢٤,٦٥٠,٢١٠	١٣,٤٥٥,٦٤٦	٤٣,٣٩٦,١٠٤	٢٥,٧٥٦,٩٠٤	٤٤,٩٧٧,٧٣٠	-	٢٠٣,٦٤٢,٩٢٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٣,٥٤٦)	(٢٠,٨٩٨,٤٤٩)	(٦,٥٥٥,٢٤٥)	(٣٨,٧٥٣,٨٨٤)	(١٨,٦١٩,٨٦٤)	(٢,٣٢٦,٩٣٩)	-	(٨٧,١٦٧,٩٢٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٥١,٣٩٢,٧٨٥	٣,٧٥١,٧٦١	٦,٩٠٠,٤٠١	٤,٦٤٢,٢٢٠	٧,١٣٧,٠٤٠	٤٢,٦٥٠,٧٩١	-	١١٦,٤٧٤,٩٩٨	صافي الأقساط المكتتبة
٢٢,٦١٨,٥٥٨	٢,٩٤٧,٤١٨	٦,٩٦٧,٩٢٦	٤,١٣٧,٤٦٣	٥,٨٩٦,٦٣١	٤٣,١٠٦,٥٥٨	-	٨٥,٦٧٤,٥٥٤	صافي الأقساط المكتسبة
-	-	-	-	-	٢,٢٢٢,١٤٩	-	٢,٢٢٢,١٤٩	أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات
(١٧,١٤٣,٧٨٠)	(٦٤٤,٤٣٢)	(٦,٤٦٠,٤٨٨)	(٤,٧٠٩,٦٠٧)	(٩٣٤,٦٩٧)	(٣٠,٢٧٥,٩٨٧)	-	(٦٠,١٦٨,٩٩١)	صافي المطالبات المتكبدة
-	-	(١٥٥,١٠١)	-	-	-	-	(١٥٥,١٠١)	التغير في احتياطي عجز الأقساط
-	-	-	-	-	(٨,٢٢٠,٧٦٦)	-	(٨,٢٢٠,٧٦٦)	التغير في الاحتياطي الحسابي
(٢,٦٢٢,٠٦١)	٩١٩,٤٦٠	(٥٥٢,٦٨٣)	١,٧٢٩,٨٤٨	٦٥٣,٥٢٦	(٢,٢٤٠,١٩٩)	-	(٢,١١٢,١٠٩)	(مصاريف) دخل عمولات، صافي
(٢٥٧,٠٣٢)	(١٢٣,٢٥١)	(٦٧,٢٧٨)	(٢١٦,٩٨٠)	(١٢٨,٧٨٥)	(٢٢٤,٨٨٨)	-	(١,٠١٨,٢١٤)	مصاريف اكتاب أخرى
٢,٥٩٥,٦٨٥	٣,٠٩٩,١٩٥	(٢٦٧,٦٢٤)	٩٤٠,٧٢٤	٥,٤٨٦,٦٧٥	٤,٣٦٦,٨٦٧	-	١٦,٢٢١,٥٢٢	صافي نتيجة الاكتاب
-	-	-	-	-	-	-	٥٢٢,٩٢٧	إيرادات غير موزعة
-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٠٢٨,٦٢٤)	مصاريف غير موزعة
-	-	-	-	-	-	-	٢,٧١٥,٨٢٥	فائض عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	-	(٢٧١,٥٨٣)	المحتفظ به في عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	١,٣١٦,٤٠١	١,٣١٦,٤٠١	إجمالي إيرادات المساهمين
-	-	-	-	-	-	(١٠١,٧١٥)	(١٠١,٧١٥)	مصاريف عمومية وإدارية
-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٥٨,٩٢٨	صافي دخل الفترة

١٥ - المعلومات القطاعية - تتمة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

المركبات	الهندسي	الصحي	الممتلكات	عام أخرى	الحماية والابحار	اموال المساهمين	المجموع	(غير مراجعة) للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧١,٤٧٠,١٩٤	٤٠,٩٥٣,٦٧٣	٣٢,٢١٠,٢٥٧	٨٢,٨٩٤,٠٣٧	٥٢,١٢٩,٨٨٧	٩٣,٢٩٠,٨٣٣	-	٣٧٢,٩٤٨,٨٨١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,١٨٣,١٤٦)	(٣٣,٨١٨,١٥٩)	(١٦,٧٠٠,٦٠٦)	(٧١,٤٧٨,٩٠٠)	(٣٩,١٧٢,٨٠٤)	(٦,٤١٧,٠٨٢)	-	(١٦٨,٧٧٠,٦٩٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٧٠,٢٨٧,٠٤٨	٧,١٣٥,٥١٤	١٥,٥٠٩,٦٥١	١١,٤١٥,١٣٧	١٢,٩٥٧,٠٨٣	٨٦,٨٧٣,٧٥١	-	٢٠٤,١٧٨,١٨٤	صافي الأقساط المكتتبة
٤١,٣٤٤,١١٨	٥,٨٣٧,٦٥٩	١٥,٣٨٩,١٣٣	٧,٩٢٧,١٤٣	١١,٥٨٩,٦٢٣	٨٧,١٧٨,٨٢١	-	١٦٩,٢٦٦,٤٩٧	صافي الأقساط المكتسبة
-	-	-	-	-	٥,٧٤٣,٣٧٦	-	٥,٧٤٣,٣٧٦	أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات
(٣٠,٢٤٦,٢٨٥)	(١,١٢٨,٢٤٦)	(١٥,٣٦٧,٢٣٥)	(٤,٤٧٦,٠٣٢)	(١,٢٨٢,٢٦٣)	(٥٧,٨٧٠,٩٥١)	-	(١١٠,٣٧١,٠١٢)	صافي المطالبات المنكدة
-	-	(٩٧٤,٣٨٠)	-	-	-	-	(٩٧٤,٣٨٠)	التغير في احتياطي عجز الأقساط
-	-	-	-	-	(١٩,٩١٣,٥١٩)	-	(١٩,٩١٣,٥١٩)	التغير في الاحتياطي الحسابي
(٤,٧٠٤,٣٨١)	١,٦٨٧,٧٧٧	(١,٢٥٣,٩١٠)	٣,٤٩٢,١٠٦	١,٠٦٧,٥٤٨	(٤,٤٠٦,٧٧٦)	-	(٤,١١٧,٦٣٦)	(مصاريف) دخل عمولات، صافي
(٣٥٧,٣٥١)	(٢٠٤,٧٦٨)	(١٦١,٠٥١)	(٤١٤,٤٧٠)	(٢٦٠,٦٥٠)	(٤٦٦,٤٥٤)	-	(١,٨٦٤,٧٤٤)	مصاريف اكتتاب أخرى
٦,٠٣٦,١٠١	٦,١٩٢,٤٢٢	(٢,٣٦٧,٤٤٣)	٦,٥٢٨,٧٤٧	١١,١١٤,٢٥٨	١٠,٢٦٤,٤٩٧	-	٣٧,٧٦٨,٥٨٢	صافي نتيجة الاكتتاب
-	-	-	-	-	-	-	٧٨٦,٨٧٠	إيرادات غير موزعة
-	-	-	-	-	-	-	(٣٣,٢٤٢,٣٢٤)	مصاريف غير موزعة
-	-	-	-	-	-	-	٥,٣١٣,١٢٨	فائض عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	-	(٥٣١,٣١٣)	المحتفظ به في عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	٢,٦٨٠,٠٠٢	٢,٦٨٠,٠٠٢	إجمالي إيرادات المساهمين
-	-	-	-	-	-	(٢٨٨,٤٦٧)	(٢٨٨,٤٦٧)	مصاريف عمومية وإدارية
-	-	-	-	-	-	-	٧,١٧٣,٣٥٠	صافي دخل الفترة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١٥ - المعلومات القطاعية - تتمة

المركبات	الهندسي	الصحي	الممتلكات	عام أخرى	الحماية والانسار	المجموع	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م - مراجعة
							<u>الموجودات</u>
							<u>موجودات عمليات التأمين</u>
٣١٤,٣٢٤	٩٥,٥٧١,٧٢٧	٥,٦٢٢,٥٩٩	٣٧,٩٤٢,٢٤٤	١٥,٣٢٨,٠١٣	١,٣٠٥,٣٤٦	١٥٦,٠٩٤,٢٥٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤,٢٥٥,٢٩٧	٤٥,٧١٠,١٧٥	---	٩٦,٦٣٦,٥٤٤	٢٠,٨٨٨,٨٥٩	٢,٩٣٧,٠٩٦	١٧٠,٤٢٧,٩٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٣٣٢,٩٩٨	٤,٣٣٢,٨٧٨	٤٨٣,٣٤٩	٢,٣١٣,٦١١	١,٢٢٠,٣٤٣	٨٤٩,١٦٥	١٧,٥٣٢,٣٤٤	تكاليف ائتمان وثائق مؤجلة
٧٥,١٢٨,٥١١	١٠٦,٧١٩,٨١٤	٢٩,٥١٧,٦٥٧	٢٨,٤٦٧,٣٧٢	٢٩,٨٤٣,٨٥٩	٤,٥٤٤,٨٧٤	٢٧٤,٢٢٢,٠٨٧	إجمالي أقساط التأمين المستحقة
-	-	-	-	-	=	(٣٤,٩٦٨,٧٧٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	٥٧٣,٥٧٤,٤٨٦	٥٧٣,٥٧٤,٤٨٦	استثمارات مربوطة بوحدات
-	-	-	-	-	=	١٣٨,١٧٤,١٥٠	موجودات غير موزعة
-	-	-	-	-	-	١٨٠,٤٧٢,١٣٨	موجودات المساهمين
							<u>إجمالي الموجودات</u>
							<u>مطلوبات وفاض عمليات التأمين</u>
٨٣,٨١٥,٨٢٧	١٠٥,٣٩٩,٦٤٥	١٢,٠٢٠,٠١٣	٤٤,٩٩٩,٠١٠	٢٢,٨٠٥,٠٦٢	١,٧٤٤,١٠٧	٢٧٠,٧٨٣,٦٦٤	أقساط غير مكتسبة
٢٨,١٥٨,٠١٣	٤٨,٣٢٨,٣٤٧	٦,٩٤٤,١٣٥	١٠٥,٧٤٢,٣٣٧	٣٠,٧٠١,٧٤٧	٦,٥٦٩,٩١١	٢٢٦,٤٤٤,٤٩٠	مطالبات تحت التسوية
٣٢,٢٠٠	٦,٧٠٢,٦٠٣	-	٤,٢٧٦,١٥٨	١,١١٢,٢٠٠	٥٢,٧٢٥	١٢,١٧٥,٨٨٦	عمولات غير مكتسبة
-	-	٩٣٦,١١٦	-	-	-	٩٣٦,١١٦	احتياطي عجز الأقساط
-	-	-	-	-	٥٧٦,١١٤,٢٣٧	٥٧٦,١١٤,٢٣٧	احتياطي حسابي
-	-	-	-	-	=	٢٠٨,٦٠٢,١٢٣	مطلوبات غير موزعة و فائض
							<u>مطلوبات وحقوق المساهمين</u>
							<u>إجمالي مطلوبات وفاض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين</u>
							١,٤٧٥,٥٢٨,٦٥٤

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١٥- المعلومات القطاعية - تتمة

(ب) القطاعات الجغرافية

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، كانت الشركة تعمل فقط في المملكة العربية السعودية.

١٦- أرقام المقارنة

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

١٧- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة في ٢١ رمضان ١٤٣٥هـ الموافق ١٨ يوليو

٢٠١٤م.