

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 واثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

صفحة	الفهرس
-	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ١	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل لعمليات التأمين الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية
٥	قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٢٦ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أليانز السعودي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م والقوائم الأولية لدخل عمليات التأمين وعمليات المساهمين، و الدخل الشامل لعمليات التأمين و عمليات المساهمين لفترتي الثلاثة و الإثني عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٧) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة و التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وكتمتها لنا مع كافة البيانات و المعلومات التي طلبناها.

تم فحصنا وفقاً لمعيار الفحص المحدود للتقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

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

لفت الإنتباه

للفت الإنتباه 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



عبدالله بن محمد البصري  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١





عبدالله حمد الفوزان  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨

١٠ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ  
٢٠ يناير ٢٠١٦

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٦٢,٩٨١,١٣٢	٥٥,٢٤٤,٠٥٠		نقدية وشبه نقدية
١٤,٣٢١,٧٤٠	١٢,٥٨٩,٦٧٣		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٣٩,٤٠٦,٠٤١	٢٩,٤٦٨,٢٨٨		أرصدة إعادة تأمين مدينة
٢٣٣,٠١٣,٩٤٣	٢٦٢,٢٢٩,١١٠	٧	أقساط تأمين مستحقة، صافي
٦٦,٢٩٠,٨٢٣	٥٩,٣٠٣,٩١٥	٩	استثمارات متاحة للبيع
٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	٥٨٦,٩٦٨,٦٢٧	١٠	استثمارات مربوطة بوحدات
١٣,٨٣٧,٦٥٩	٢١,٩٥٨,٢٩١		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١٩٦,٧١٢,٠٥٠	٢٥٨,٢٤٠,٣٩١		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٩٥,٧٩١,٨٣٤	٢٥٠,٦٠٠,٨٥٠	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,١٠٤,٨٣٧	١,٧٧٦,٠٩٦		معدات مكتبية وأثاث
<b>١,٤١١,٥٤٢,٨٣٨</b>	<b>١,٥٣٨,٣٧٩,٢٩١</b>		<b>إجمالي موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٥,٧٠٥,٠٨١	١,٥٦٥,٤٥٤		نقدية وشبه نقدية
٥٦٩,٦١٣	٢,٥٠٨,٠٥٠		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٨,٦٨٧,٧٦٠	٢٣,٩١٥,٦٠١		مستحق من عمليات التأمين
١٥٠,٤١٦,٧٨٦	١٦٧,٣٩١,٣٧١	٩	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٧٦,٠٢٥	٢٠,٤٧٦,٨١٥	٨	وديعة نظامية
<b>١٩٥,٤٥٥,٢٦٥</b>	<b>٢١٥,٨٥٧,٢٩١</b>		<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
<b>١,٦٠٦,٩٩٨,١٠٣</b>	<b>١,٧٥٤,٢٣٦,٥٨٢</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>

محمد قوير  
المدير المالي

عمار الخضيرى  
رئيس 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 (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
		<b>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
١٩,٦٧٤,٤٦٥	٨,٩٥٢,٤٥١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨٨,٨٣٨,٢١٨	١٣٧,٣٠٦,٨٠٥	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٨,٦٨٧,٧٦٠	٢٣,٩١٥,٦٠١	مستحق الى عمليات المساهمين
٢٧٧,١٥٥,٢٩٩	٣٢٣,٠٢١,٨٨١	٦ مطالبات تحت التسوية
٥٩٣,٦٢٣,٩١٢	٥٩٢,٨٥١,٤٩٢	احتياطي الاستثمارات المربوطة بوحدات
١٢,٢٩٥,٤٨٢	١٥,٢٣٠,٤٧٣	دخل عمولات غير مكتسبة
٢٨٨,٨٦٤,٢٥٢	٤٢٢,٥٨٥,٩٢٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٠٦٣,٩٥٩	١١,٧٨٦,١٦٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٤٠٩,٢٠٣,٣٤٧	١,٥٣٥,٦٥٠,٧٩٦	<b>إجمالي مطلوبات عمليات التأمين</b>
		<b>فائض عمليات التأمين</b>
٢,٨٣٧,٢٩٦	٥,٠٨٤,٨٣٤	الفائض المتراكم
(٤٩٧,٨٠٥)	(٢,٣٥٦,٣٣٩)	٩ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١,٤١١,٥٤٢,٨٣٨	١,٥٣٨,٣٧٩,٢٩١	<b>إجمالي مطلوبات و فائض عمليات التأمين</b>
		<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
		<b>مطلوبات المساهمين</b>
١٢٤,٨٢٤	٦٦٢,٥١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٥٥٢,٩٢٧	١٤,٢٧١,٤٤٢	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١٠,٦٧٧,٧٥١	١٤,٩٣٣,٩٥٥	<b>إجمالي مطلوبات المساهمين</b>
		<b>حقوق المساهمين</b>
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١ رأس المال
٢٢,٧١١,٣١٥	٢٢,٧١١,٣١٥	علاوة إصدار
(٣٨,٠٩٤,٤٣٣)	(١٩,٥١٤,٧٨٣)	خسائر متراكمة
١٦٠,٦٣٢	(٢,٢٧٣,١٩٦)	٩ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٨٤,٧٧٧,٥١٤	٢٠٠,٩٢٣,٣٣٦	<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
١٩٥,٤٥٥,٢٦٥	٢١٥,٨٥٧,٢٩١	<b>إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
١,٦٠٦,٩٩٨,١٠٣	١,٧٥٤,٢٣٦,٥٨٢	<b>إجمالي مطلوبات و فائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين</b>

محمد قوبر  
المدير المالي

عمار الخضيرى  
رئيس 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 التأمين الأولية

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	إيضاح
٧٢٥,١٠٩,٩٩٠	٨٠٣,٢١٣,٣١٢	٢٠٦,٧٨٣,٩٦٠	١٩٧,٧٣٢,٤٩٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٢٧,٠١٥,٧٥٥)	(٣٤٢,٨٤٣,٠٦٩)	(١٢٧,٠١٤,٣١٧)	(٨٠,٩٢٧,٣٨٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٣٩٨,٠٩٤,٢٣٥	٤٦٠,٣٧٠,٢٤٣	٧٩,٧٦٩,٦٤٣	١١٦,٨٠٥,١٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٨,٠٨٠,٥٨٨)	(١٣٣,٧٢١,٦٧٣)	(٣٢,٤٧٣,٥٣٣)	(١٥,١٣٦,١٦٧)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٠,٦١٧,٧٩٨	٦١,٥٢٨,٣٤١	٤٩,٩٧٥,٨٠٢	٨,٣٥٠,٣٧٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٥٣٧,٢١٠	(٧٢,١٩٣,٣٣٢)	١٧,٥٠٢,٢٦٩	(٦,٧٨٥,٧٨٨)	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
٤٢٠,٦٣١,٤٤٥	٣٨٨,١٧٦,٩١١	٩٧,٢٧١,٩١٢	١١٠,٠١٩,٣١٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢١,٩٤٧,٥٣٥	١٨,٨١٧,٣٧٥	٦,١٣٢,٧٢١	٤,٩٢٦,٣١٢	عمولات مكتسبة
٩,٣٦٥,٤١٩	٦٧٥,٨٨٣	(٦,٧٢٩,٧٨١)	١,٠٠٤,٥٨٤	(خسائر)/أرباح غير محققة عن الاستثمارات
٣,١٦٠,٩٤٠	٦,٤٤٨,٠٥٧	(٨٤٣,٨١٧)	٣,٥٨٤,٨٦٦	المربوطة بوحدات إيرادات أخرى
٤٥٥,١٠٥,٣٣٩	٤١٤,١١٨,٢٢٦	٩٥,٨٣١,٠٣٥	١١٩,٥٣٥,٠٨١	إجمالي الإيرادات
(٤٣١,٥٣٦,٩٠١)	(٥٥٣,٦١١,٥٢٨)	(١٠٣,١٨٨,١٠٥)	(١٧٥,٤٤٧,٩٣٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٤٠,١٢٦,٥٨٥	٢٦٦,٧٤٤,٧٩٠	٣٣,٣٣٤,٣٤٦	٩٤,٢٤٨,١٦٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٩١,٤١٠,٣١٦)	(٢٨٦,٨٦٦,٧٣٨)	(٦٩,٨٥٣,٧٥٩)	(٨١,١٩٩,٧٧٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٠,٧١٠,٨٠٩)	(٤٥,٨٦٦,٥٨٢)	(٤,٣٤٣,٩٧٢)	١٠,٤٩٢,٨٤٦	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٥,٣٦٣,٨٦٣	٥٤,٨٠٩,٠١٦	٩,٩٦٠,١٤١	(٨,٧٥٥,٠١٢)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٣٦,١١٦	-	٥,١٣٤,٠٢٣	-	التغير في احتياطي عجز الأقساط
(٢٤,٤١٠,٨٣٠)	٨,٩٤٢,٤٣٤	١٠,٧٥٠,١٩٢	١,٧٣٧,٨٣٤	التغير في المطالبات تحت التسوية
(٣١٥,٨٢١,١٤٦)	(٢٧٧,٩٢٤,٣٠٤)	(٥٩,١٠٣,٥٦٧)	(٧٩,٤٦١,٩٣٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٧,٥٠٩,٦٧٥)	٧٧٢,٤٢٠	(٦,١٠١,٠٧٠)	(٢,٢٢٥,٣٤٩)	التغير في احتياطي الاستثمارات المربوطة بوحدات
(٤٠,١٢١,٧٦٧)	(٣٨,٩١٠,٤٩٩)	(٨,٦٣١,٥٦٠)	(١١,٤٢٠,١٠٠)	مصاريف عمولات
(٤,١٧٨,٤٩٠)	(٥,٠٤٧,٤٢١)	(١,٠٨٨,٣٢٥)	(١,١٥١,٣١٢)	أتعاب فحص وأشراف
(٦٤,٥٨٠,٤٧٢)	(٧٠,٥٣٣,٠٤٣)	(٩,٤٣٤,٧٠١)	(١٨,٥٦٩,٢٤٥)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤٤٢,٢١١,٥٥٠)	(٣٩١,٦٤٢,٨٤٧)	(٨٤,٣٥٩,٢٢٣)	(١١٢,٨٢٧,٩٤٢)	إجمالي المطالبات والمصاريف
١٢,٨٩٣,٧٨٩	٢٢,٤٧٥,٣٧٩	١١,٤٧١,٨١٢	٦,٧٠٧,١٣٩	صافي الفائض للفترة
(١١,٦٠٤,٤١٠)	(٢٠,٢٢٧,٨٤١)	(١٠,٣٢٤,٦٣١)	(٦,٠٣٦,٤٢٥)	صافي الفائض المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
١,٢٨٩,٣٧٩	٢,٢٤٧,٥٣٨	١,١٤٧,١٨١	٦٧٠,٧١٤	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة

محمد قوير  
المدير المالي

عمار الخضير  
رئيس 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 التأمين الأولية

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)
١,٢٨٩,٣٧٩	٢,٢٤٧,٥٣٨	١,١٤٧,١٨١	٦٧٠,٧١٤

صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة

١,٦٢٧,٦١٧	(١,٥٤٧,٥٢٤)	٤٢٦,٤٧٥	(١,٥٤٦,٧٨١)
-	(٣١١,٠١٠)	-	-
٢,٩١٦,٩٩٦	٣٨٩,٠٠٤	١,٥٧٣,٦٥٦	(٨٧٦,٠٦٧)

دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية لعمليات التأمين:  
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المحول إلى الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل من عمليات التأمين للفترة

محمد قوبر  
المدير المالي

عمار الخضيري  
رئيس 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

فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	ايضاح
٤,٨٦٤,٤٩٥	٤,٨٣٥,٣٥٦	١,٢١١,٢٩٩	١,٢٨٣,٢٠٢	دخل عمولات خاصة
١٢٣,٤٠٢	(٣٧٥,١٩٤)	-	-	(خسائر) // ارباح محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
٤,٩٨٧,٨٩٧	٤,٤٦٠,١٦٢	١,٢١١,٢٩٩	١,٢٨٣,٢٠٢	إجمالي الإيرادات
١١,٦٠٤,٤١٠	٢٠,٢٢٧,٨٤١	١٠,٣٢٤,٦٣١	٦,٠٣٦,٤٢٥	صافي الفائض المحول من قائمة الدخل لعمليات التأمين الأولية
(٧٠٤,٥٩١)	(٨٥٢,٤٦٦)	(١٣٨,٠٨٨)	(٢٢٠,٩٢٨)	مصاريف عمومية وإدارية
١٥,٨٨٧,٧١٦	٢٣,٨٣٥,٥٣٧	١١,٣٩٧,٨٤٢	٧,٠٩٨,٦٩٩	صافي الدخل للفترة
٠,٧٩	١,١٩	٠,٥٧	٠,٣٥	١٥ ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

محمد قوبر  
المدير المالي

عمار الخضيرى  
رئيس 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

لفترة الثلاثين أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثين أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثين أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثين أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٥,٨٨٧,٧١٦	٢٣,٨٣٥,٥٣٧	١١,٣٩٧,٨٤٢	٧,٠٩٨,٦٩٩	صافي الدخل للفترة
٥٠٩,٣٠٠	(٢,٨٠٩,٠٢٢)	(١٦٢,٧٨٩)	(١,٤٩٤,٥٠١)	دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
(١٢٣,٤٠٢)	٣٧٥,١٩٤	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٦,٢٧٣,٦١٤	٢١,٤٠١,٧٠٩	١١,٢٣٥,٠٥٣	٥,٦٠٤,١٩٨	المحول الى الخسارة/(الربح) المحقق من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
				صافي الدخل الشامل للفترة

محمد قوبر  
المدير المالي

عمار الخضيرى  
رئيس 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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

الإجمالي ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	علاوة الإصدار ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٧٢,٨٦٧,٢٠٨	(٢٢٥,٢٦٦)	(٤٩,٦١٨,٨٤١)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
١٥,٨٨٧,٧١٦	-	١٥,٨٨٧,٧١٦	-	-	صافي الدخل للفترة
٥٠٩,٣٠٠	٥٠٩,٣٠٠	-	-	-	دخل شامل آخر:
(١٢٣,٤٠٢)	(١٢٣,٤٠٢)	-	-	-	-التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين
١٦,٢٧٣,٦١٤	٣٨٥,٨٩٨	١٥,٨٨٧,٧١٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤,٣٦٣,٣٠٨)	-	(٤,٣٦٣,٣٠٨)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٨٤,٧٧٧,٥١٤	١٦٠,٦٣٢	(٣٨,٠٩٤,٤٣٣)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)
١٨٤,٧٧٧,٥١٤	١٦٠,٦٣٢	(٣٨,٠٩٤,٤٣٣)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
٢٣,٨٣٥,٥٣٧	-	٢٣,٨٣٥,٥٣٧	-	-	صافي الدخل للفترة
(٢,٨٠٩,٠٢٢)	(٢,٨٠٩,٠٢٢)	-	-	-	دخل شامل آخر:
٣٧٥,١٩٤	٣٧٥,١٩٤	-	-	-	- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين
٢١,٤٠١,٧٠٩	(٢,٤٣٣,٨٢٨)	٢٣,٨٣٥,٥٣٧	-	-	إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة
(٥,٢٥٥,٨٨٧)	-	(٥,٢٥٥,٨٨٧)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٠٠,٩٢٣,٣٣٦	(٦,٤٣٣,٨٢٨) (مراجعة)	(١٩,٥١٤,٧٨٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ خافيير ديبليس (غير مراجعة)

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة اثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي	لفترة اثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي	الأنشطة التشغيلية
١,٢٨٩,٣٧٩	٢,٢٤٧,٥٣٨	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة التعديلات :-
٢,٢٣٣,٩٥٢	٢,٨٣٧,٨٠١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٣٧٥,٠١٢	١,١٤١,٥٧١	استهلاك
-	(٦,٠٦٠)	أرباح استبعاد معدات مكتنية وأثاث
-	(٣١١,٠١٠)	أرباح استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٩,٣٦٥,٤١٩)	٦٧٥,٨٨٣	أرباح غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١١,٦٠٤,٤١٠	٢٠,٢٢٧,٨٤١	الفائض التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٧,١٣٧,٣٣٤	٢٦,٨١٣,٥٦٤	<b>التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
٣,٦٩٤,٦٨٥	(٨,١٢٠,٦٣٢)	تكاليف اكتاب وثائق مؤجلة
(٤,١٤٢,٨٧٤)	(٥٦١,٧٣١)	استثمارات مربوطة بوحدات
١,٢٤٠,٠١٩	(٢٩,٢١٥,١٦٧)	أقساط تأمين مستحقة
(٣,٠٦٠,٣٣١)	١,٧٣٢,٠٦٦	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٢٢,٥٣٧,٢٠٩)	٧٢,١٩٣,٣٣٢	أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي
١٧,٥٠٩,٦٧٥	(٧٧٢,٤٢٠)	احتياطي استثمارات مربوطة بوحدات
٢٥,٣٤٦,٩٤٦	(٨,٩٤٢,٤٣٤)	مطالبات تحت التسوية، صافي
(٩٣٦,١١٦)	-	احتياطي عجز أقساط
١١٩,٥٩٦	٢,٩٣٤,٩٩١	دخل عمولات غير مكتسبة
١٥,٨٣٢,٦٥٣	(٤١,٥٩٣,٦٦٠)	أرصدة إعادة تأمين دائنة، صافي
١,٨٧٨,٧٤٠	(١٠,٧٢٢,٠١٤)	مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٢,٠٨٣,١١٨	٣,٧٤٥,٨٩٥	النقدية من العمليات
(٦٢٧,٠٩٣)	(١,١١٥,٥٩٢)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٤١,٤٥٦,٠٢٥	٢,٦٣٠,٣٠٣	<b>صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
(٧٢٢,٦٩١)	(٨١٢,٨٣٠)	<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
-	٦,٠٦٠	شراء معدات مكتنية وأثاث
-	(٤,٩٠٩,١٩١)	متحصلات من بيع معدات مكتنية وأثاث
(٢٤,٩٥٨,٨١٣)	١٠,٣٤٨,٥٧٦	شراء استثمارات متاحة للبيع
(٢٥,٦٨١,٥٠٤)	٤,٦٣٢,٦١٥	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	<b>صافي النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية</b>
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
١٢,٧٧٤,٥٢١	(٧,٧٣٧,٠٨٢)	مستحق الى عمليات المساهمين
٥٠,٢٠٦,٦١١	٦٢,٩٨١,١٣٢	<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
٦٢,٩٨١,١٣٢	٥٥,٢٤٤,٠٥٠	(النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		<b>معلومات إضافية - غير نقدية</b>
		صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

محمد قوير

١,٦٢٧,٦١٧

المدير المالي

عمار الخضيرى

(١,٨٥١,٥٣٤)

رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة اثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة اثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي	
٢٣,٨٣٥,٥٣٧	١٥,٨٨٧,٧١٦	الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة
		التعديلات لـ:
٣٧٥,١٩٤	(١٢٣,٤٠٢)	الخسائر / (الأرباح) المحققة عن الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٠,٢٢٧,٨٤١)	(١١,٦٠٤,٤١٠)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٣,٩٨٢,٨٩٠	٤,١٥٩,٩٠٤	الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٩٣٨,٤٣٧)	٤٦٣,٣٩٢	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٥٣٧,٦٨٩	٧,٣٠٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤٠٠,٧٩٠)	--	وديعة نظامية
٢,١٨١,٣٥٢	٤,٦٣٠,٥٩٨	النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١,٥٣٧,٣٧٢)	(١,٢٩٧,٧٨٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٤٣,٩٨٠	٣,٣٣٢,٨٠٩	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٥,٣٦٤,٣٧٤)	(١٤,٦٤٨,٠٣١)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٢٥,٥٨٠,٧٦٧	١٢,٢٠٤,٩٩٣	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٩,٧٨٣,٦٠٧)	(٢,٤٤٣,٠٣٨)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مستحق من عمليات التأمين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤,١٣٩,٦٢٧)	٣,٨٨٩,٧٧١	(النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٥,٧٠٥,٠٨١	١,٨١٥,٣١٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١,٥٦٥,٤٥٤	٥,٧٠٥,٠٨١	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية - غير نقدية
(٢,٤٣٣,٨٢٨)	٣٨٥,٨٩٨	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

محمد قوبر

المدير المالي

عمار الخضيرى

رئيس مجلس الإدارة

خافير دينيس

الرئيس التنفيذي

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

#### 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 (٢٠١٤: ٥ فروع) بالمملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. يقع المركز الرئيسي للشركة في الرياض بالمملكة العربية السعودية وعنوانه مبنى الصفاة التجاري، ص.ب ٣٥٤٠، الرياض ١١٤٨١، المملكة العربية السعودية.

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

#### ٢ - العمليات التجارية

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

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

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

#### ٣ - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة واثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية".

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وبالتالي يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

يتطلب النظام الأساسي للشركة الاحتفاظ بدفاتر حسابية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط. ويتم تحديد توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

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

#### ٤ - المعايير الجديدة، التعديلات على المعايير والتفسيرات

تتناهى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستثناء اعتماد المعايير الجديدة والتعديلات والمراجعات على المعايير الحالية، كما هو مذكور أدناه، والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

٤ - المعايير الجديدة، التعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

دورات التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٠م - ٢٠١٢م و ٢٠١١م - ٢٠١٣م

خلال دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للأعوام ٢٠١٠م-٢٠١٢م و ٢٠١١م-٢٠١٣م والتي تطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م. صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تسعة معايير، والتي اشتملت على تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة. وتوضح أسس الاستنتاجات لهذا التعديل بأنه يمكن قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل غير المحملة بعمولة بمبالغ الفواتير عندما يكون أثر الخصم غير جوهري. إن هذا التعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) ليس له أثر على الشركة.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير المذكورة أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة انطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

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

يعكس المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) الصادر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المحددة في معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩). وقد سرى مفعول المعيار، في الأصل، على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م، لكن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) وتاريخ السريان الإلزامي المتعلق بالمعيار المذكور، و الإفصاحات الانتقالية الصادرة خلال شهر ديسمبر ٢٠١١م انتقلت إلى تاريخ السريان الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٥م.

في تاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية ٩ الأدوات المالية (حسابات تغطية المخاطر وتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية ٩ ليشمل النموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. في اجتماعه في فبراير عام ٢٠١٤، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً بشأن معيار التقارير المالية الدولية ٩ أن يكون ساري المفعول إلزامياً لسنوات التي تنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. يبحث مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ سريان المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لمنشآت محددة والتي تصدر عقود بموجب نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤) حتى تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ٢٠١٢م-٢٠١٤م

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ٢٠١٢م-٢٠١٤م قابلة للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م.

الإفصاح التمهيدي (تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١))

عدل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية لإدراج تصورات لعقبات ممارسة الأحكام الموصى بها في عرض التقارير المالية. تطبق التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٥ - أقساط التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٨١,٤٢٦,٧٥٤	(٧٩,٧١٧,٥٠٩)	١٦١,١٤٤,٢٦٣	التأمين العام
٣٥,٣٧٨,٣٥٣	(١,٢٠٩,٨٧٤)	٣٦,٥٨٨,٢٢٧	تأمين الحماية والادخار
١١٦,٨٠٥,١٠٧	(٨٠,٩٢٧,٣٨٣)	١٩٧,٧٣٢,٤٩٠	الأقساط المكتتبة
(٦,٧٨٥,٧٨٨)	٨,٣٥٠,٣٧٩	(١٥,١٣٦,١٦٧)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبية
١١٠,٠١٩,٣١٩	(٧٢,٥٧٧,٠٠٤)	١٨٢,٥٩٦,٣٢٣	الأقساط المكتتبية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٣٨,١٩٩,٩٠٢	(١٢٠,٤٠٨,٦٤٣)	١٥٨,٦٠٨,٥٤٥	التأمين العام
٤١,٥٦٩,٧٤١	(٦,٦٠٥,٦٧٤)	٤٨,١٧٥,٤١٥	تأمين الحماية والادخار
٧٩,٧٦٩,٦٤٣	(١٢٧,٠١٤,٣١٧)	٢٠٦,٧٨٣,٩٦٠	الأقساط المكتتبية
١٧,٥٠٢,٢٦٩	٤٩,٩٧٥,٨٠٢	(٣٢,٤٧٣,٥٣٣)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبية
٩٧,٢٧١,٩١٢	(٧٧,٠٣٨,٥١٥)	١٧٤,٣١٠,٤٢٧	الأقساط المكتتبية

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٣٠٧,٦٣٤,٣١٢	(٣٢٤,٥٩٣,٤٢٦)	٦٣٢,٢٢٧,٧٣٨	التأمين العام
١٥٢,٧٣٥,٩٣١	(١٨,٢٤٩,٦٤٣)	١٧٠,٩٨٥,٥٧٤	تأمين الحماية والادخار
٤٦٠,٣٧٠,٢٤٣	(٣٤٢,٨٤٣,٠٦٩)	٨٠٣,٢١٣,٣١٢	الأقساط المكتتبية
(٧٢,١٩٣,٣٣٢)	٦١,٥٢٨,٣٤١	(١٣٣,٧٢١,٦٧٣)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبية
٣٨٨,١٧٦,٩١١	(٢٨١,٣١٤,٧٢٨)	٦٦٩,٤٩١,٦٣٩	الأقساط المكتتبية

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

(مراجعة) / (ريال سعودي)

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٦ - المطالبات تحت التسوية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٦٧,٢٢٢,٥٦٤	(٢٤٤,١٩٣,٣٢٩)	٣١١,٤١٥,٨٩٣
٥,١٩٨,٤٦٧	(٦,٤٠٧,٥٢١)	١١,٦٠٥,٩٨٨
٧٢,٤٢١,٠٣١	(٢٥٠,٦٠٠,٨٥٠)	٣٢٣,٠٢١,٨٨١

التأمين العام

تأمين الحماية والادخار

إجمالي المطالبات تحت التسوية

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

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

التأمين العام

تأمين الحماية والادخار

إجمالي المطالبات تحت التسوية

٧ - أقساط التأمين المستحقة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(غير مراجعة)

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الإجمالي
أكثر من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	لغاية ٩٠ يوم	تنخفض قيمتها		
٩٨,٣٥٦,٤٠١	٥٦,٧١٠,٥٩١	١٤٨,٣٤٢,٦٠٧	-	-	٣٠٣,٤٠٩,٥٩٩
(٣٥,٥٦٨,٤١٥)	(٥,٦١٢,٠٧٤)	-	-	-	(٤١,١٨٠,٤٨٩)
٦٢,٧٨٧,٩٨٦	٥١,٠٩٨,٥١٧	١٤٨,٣٤٢,٦٠٧	-	-	٢٦٢,٢٢٩,١١٠

ريال سعودي

أقساط تأمين مستحقة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أقساط تأمين مستحقة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م  
(مراجعة)

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الإجمالي
أكثر من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	لغاية ٩٠ يوم	تنخفض قيمتها		
٦٠,٩٢١,١٧٣	١٨,٨٦٢,٦٧٣	١٩٣,١٢١,٩٢٨	-	-	٢٧٢,٩٠٥,٧٧٤
(٣٧,٠٦٢,٤٣٠)	(٢,٨٢٩,٤٠١)	-	-	-	(٣٩,٨٩١,٨٣١)
٢٣,٨٥٨,٧٤٣	١٦,٠٣٣,٢٧٢	١٩٣,١٢١,٩٢٨	-	-	٢٣٣,٠١٣,٩٤٣

ريال سعودي

أقساط تأمين مستحقة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أقساط تأمين مستحقة، صافي



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣٤,٩٦٨,٧٧٥	٣٩,٨٩١,٨٣١	الرصيد في بداية الفترة
٤,٩٢٣,٠٥٦	١,٢٨٨,٦٥٨	المحمل على الفترة
٣٩,٨٩١,٨٣١	٤١,١٨٠,٤٨٩	الرصيد في نهاية الفترة

٨ - الوديعة النظامية

تماشياً لأنظمة مراقبة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والبالغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لدى بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وتتضمن الوديعة عائد مستحق عليها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م بمبلغ ٤٧٦,٨١٥ ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٧٦,٠٢٥ ريال سعودي). إن هذه الوديعة النظامية غير قابلة للسحب بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بهذه الوديعة النظامية لدى البنك السعودي الفرنسي، مساهم في الشركة.

٩ - الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٥١,٠٥٢,٩٢٥	٥٤,٤٧٧,٨٧٦	سندات - مدرجة
١٥,٢٣٧,٨٩٨	٤,٨٢٦,٠٣٩	صناديق استثمارية - مدرجة
٦٦,٢٩٠,٨٢٣	٥٩,٣٠٣,٩١٥	الإجمالي

تم عرض الخسارة غير المحققة المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ٢,٣٥٦,٣٣٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٤٩٧,٨٠٥ ريال سعودي) ضمن مطلوبات فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي الأولية.

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٩٩,٩٩٨,٩٠٤	-	٩٩,٩٩٨,٩٠٤	سندات
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	صكوك
٩,١٦٩,٣٨٩	-	٩,١٦٩,٣٨٩	صناديق استثمارية
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	أسهم
١٦٧,٣٩١,٣٧١	٥٨,٢٢٣,٠٧٨	١٠٩,١٦٨,٢٩٣	الإجمالي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٩ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)  
ريال سعودي

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

تم عرض (الخسارة)/الربح المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بخسارة وقدرها ٢,٢٧٣,١٩٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م : بربح وقدره ١٦٠,٦٣٢ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م، 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 تدرج ضمن عمليات المساهمين التي تم قياسها بالقيمة العادلة وذلك حسب المستوى الهرمي للقيمة العادلة:

(١) عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)  
ريال سعودي

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٥٤,٤٧٧,٨٧٦	-	-	٥٤,٤٧٧,٨٧٦	سندات
٤,٨٢٦,٠٣٩	-	-	٤,٨٢٦,٠٣٩	صناديق استثمارية
٥٩,٣٠٣,٩١٥	-	-	٥٩,٣٠٣,٩١٥	الإجمالي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٩ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)

ريال سعودي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٥١,٠٥٢,٩٢٥	-	-	٥١,٠٥٢,٩٢٥	سندات
١٥,٢٣٧,٨٩٨	-	-	١٥,٢٣٧,٨٩٨	صناديق استثمارية
٦٦,٢٩٠,٨٢٣	-	-	٦٦,٢٩٠,٨٢٣	الإجمالي

(٢) عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

ريال سعودي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٩٩,٩٩٨,٩٠٤	-	-	٩٩,٩٩٨,٩٠٤	سندات
٩,١٦٩,٣٨٩	-	-	٩,١٦٩,٣٨٩	صناديق استثمارية
١٠٩,١٦٨,٢٩٣	-	-	١٠٩,١٦٨,٢٩٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)

ريال سعودي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٩٤,٩٥٠,٩١٤	-	-	٩٤,٩٥٠,٩١٤	سندات
١٢,٢٤٢,٧٩٤	-	-	١٢,٢٤٢,٧٩٤	صناديق استثمارية
١٠٧,١٩٣,٧٠٨	-	-	١٠٧,١٩٣,٧٠٨	الإجمالي

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة خلال الفترة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

تم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع الغير مدرجة بقيمة ٥٨,٢٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م : ٤٣,٢٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) بالتكلفة لعدم وجود أسواق مال نشطة أو وسائل أخرى ذات مصداقية لقياس قيمة الاستثمارات العادلة.

١٠ - الاستثمارات المرتبطة بوحدات

يمثل التحليل أدناه القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بوحدات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
٥٧٤,٥٢٥,٨٠٥	٥٧٢,٥٣١,١٥٢	صناديق استثمارية محلية
١٢,٥٥٦,٩٧٤	١٤,٤٣٧,٤٧٥	صناديق استثمارية أجنبية
٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	٥٨٦,٩٦٨,٦٢٧	

## شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

#### ١٠- الاستثمارات المربوطة بوحدات (تتمة)

يتم قياس القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية المحلية والأجنبية باستخدام صافي قيمة الأصول والتي تم تقديمها من قبل مدير الصندوق.

#### ١١- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر البالغ ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م. من بقيمة أسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

#### ١٢- الاحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركة وتماشياً مع المادة رقم ٧٠ (ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل الفترة / السنة بعد الخسائر المتراكمة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي الاحتياطي رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي النظامي.

#### ١٣- الالتزامات المحتملة

تعمل الشركة في قطاع التأمين، وهناك دعاوى مقامة ضدها خلال دورة الأعمال العادية و تتعلق بمطالبات حاملي وثائق التأمين. وفي حين أنه ليس ممكناً من 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 النتائج والمركز المالي لها.

#### ١٤- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م والأرصدة المتعلقة بالجهات المعنية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م:

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) (ريال سعودي)	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) (ريال سعودي)	طبيعة المعاملة	أطراف ذات علاقة
١٧,٨٦٨,٠٧٥	٣٧,٢٥٨,٣٩٣	- أقساط التأمين المكتتبة	شركات تحت السيطرة. تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من أطراف ذات علاقة
٩٤,٥٢٤,١٢٦	١٣٣,٩١٨,٦٧٥	- أقساط التأمين المسندة	
٣,٠٧٥,٣٧١	٩,٣٠٦,٠٧١	- إجمالي المطالبات المدفوعة - حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
٤٠,٠٥١,٢٥٠	١٤٤,٣٤٧,٦٢٥	- مصاريف عمولات	
٥,٢١٨,٩١٩	٥,٧٥١,١٤٢	- دخل عمولات	
١٦,٥٦٦,٧٥٧	٤٦,٣٤٢,٤٤٨		
		مصاريف أخرى	
٢,٦٠٩,٤٩٦	٦,٠٩٥,٠٨٣	- اتعاب العمل كطرف إداري ثالث	
٦,٨٠٨,٥٢٥	٥,٥٩٤,٠٨٦	- مكافآت ومصاريف متعلقة بها	كبار موظفي الإدارة
٢٤٢,٤٣٧	١,١٢٠,٥٩٦	- اتعاب ومصاريف متعلقة بها	أعضاء مجلس الإدارة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٤ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣,١١٧,٩٦٣	٧,٤٧٦,٠٥٣	شركات تحت السيطرة. تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليها تأثيرا هاما من أطراف ذات علاقة
٩,٨١٦,٥٣١	٢٠,١٨٣,٩٩٠	- مصاريف مستحقة
٥٠,٥٠٤,١٧٥	٤٠,٦٣٤,١٤٩	- أقساط تأمين مستحقة، صافي
٦,٠٣٦,٢٥٥	٢,٥٦٧,٦٦٤	- أرصدة إعادة تأمين دائنة
		- مطالبات تحت التسوية

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

١٥ - ربح السهم الأساسي والمخفض

لفترة الثلاث أشهر المنتهية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي	
٧,٠٩٨,٦٩٩	١١,٣٩٧,٨٤٢	٢٣,٨٣٥,٥٣٧	١٥,٨٨٧,٧١٦	صافي دخل الفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٠,٣٥	٠,٥٧	١,١٩	٠,٧٩	ربح السهم الأساسي والمخفض

## شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

### ١٦- المعلومات القطاعية

أ) 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 و المعدات. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

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

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

### القطاعات التشغيلية

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٦ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المركبات	الهندسي	الصحي	الممتلكات	عام أخرى	الحماية والادخار	عمليات المساهمين	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)							
صافي الأقساط المكتتبة	٦١,٧٤٤,٨٣٥	٢٦,٥١١,٥٠٩	١٦,٢٦٤,٨٥٩	٣٠,٠٠٢,٦٧٦	٢٦,٦٢٠,٣٨٤	-	١٩٧,٧٣٢,٤٩٠
أقساط إعادة التأمين المسندة	(١,٤٣١,٨٨٨)	(٢٢,٣٣٤,٨٩٧)	(١٠,٢٤٣,٣٥٠)	(٢٢,٢٠٦,٨٣٠)	(٢٣,٥٠٠,٥٤٤)	-	(٨٠,٩٢٧,٣٨٣)
صافي الأقساط المكتتبة	٦٠,٣١٢,٩٤٧	٤,١٧٦,٦١٢	٦,٠٢١,٥٠٩	٧,٧٩٥,٨٤٦	٣,١١٩,٨٤٠	-	١١٦,٨٠٥,١٠٧
صافي الأقساط المكتسبة	٤٥,٤٢٢,٧٩٠	٤,٢٨٥,٤١٦	١٢,٠٣١,١١٧	٧,٠٤٤,٠٦٧	٤,٧٨٢,٥٣٤	-	١١٠,٠١٩,٣١٩
خسائر غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٤,٥٨٤
صافي المطالبات المتكسبة	(٤٤,٠٦٩,٤٥١)	(٥٣٦,٢٩٦)	(٧,٣٨٨,٩٣٩)	٥٣٨,٩٤٢	٧٠٤,٩٢٣	-	(٧٩,٤٦١,٩٣٦)
التغير في احتياطي وحدات مربوطة	-	-	-	-	-	-	(٢,٢٢٥,٣٤٩)
(مصاريف) / دخل العمولات، صافي	(٣,٢٧٧,٧٣٢)	٣,٠٦٩,٤٦٧	(١,٤٠١,٦٥٧)	(٥,٤٧٥,٢١٦)	(٥١٨,٤١٣)	-	(٦,٤٩٣,٧٨٨)
أتعاب فحص وأشراف	(٣٠٨,٧٢٤)	(١٣٢,٥٥٧)	(٨١,٣٢٤)	(١٥٠,٠١٣)	(٢٩٥,٧٥٣)	-	(١,١٥١,٣١٢)
صافي نتائج الاكتتاب	(٢,٢٣٣,١١٧)	٦,٦٨٦,٠٣٠	٣,١٥٩,١٩٧	١,٩٥٧,٧٨٠	٤,٦٧٣,٢٩١	-	٢١,٦٩١,٥١٨
إيرادات غير موزعة	-	-	-	-	-	-	٣,٥٨٤,٨٦٦
مصاريف غير موزعة	-	-	-	-	-	-	(١٨,٥٦٩,٢٤٥)
فائض عمليات التأمين	-	-	-	-	-	-	٦,٧٠٧,١٣٩
المحتفظ به في عمليات التأمين	-	-	-	-	-	-	(٦٧٠,٧١٤)
إجمالي إيرادات المساهمين	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٣,٢٠٢
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	-	-	(٢٢٠,٩٢٨)
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	-	-	٧,٠٩٨,٦٩٩

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١٦ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المركبات	الهندسي	الصحي	الممتلكات	عام أخرى	الحماية و الادخار	عمليات المساهمين	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٩٨,٩٧٨,٤٧١	١٠٧,٢٤١,٦٥١	١٠٣,١٣٥,٣٧٥	١٤٢,٩٩٧,٤٨٣	٧٩,٨٧٤,٧٥٨	١٧٠,٩٨٥,٥٧٤	-	٨٠٣,٢١٣,٣١٢
(٤,٣٠٠,٩٦٢)	(٩٠,٢٩٢,٧٠٦)	(٥٤,٠٠٥,٧٠٥)	(١١٥,٣١٠,٧٦٨)	(٦٠,٦٨٣,٢٨٥)	(١٨,٢٤٩,٦٤٣)	-	(٣٤٢,٨٤٣,٠٦٩)
١٩٤,٦٧٧,٥٠٩	١٦,٩٤٨,٩٤٥	٤٩,١٢٩,٦٧٠	٢٧,٦٨٦,٧١٥	١٩,١٩١,٤٧٤	١٥٢,٧٣٥,٩٣١	-	٤٦٠,٣٧٠,٢٤٣
١٤٧,٢٠٤,١٤٤	١٤,٨٦٢,٣٠٩	٢٨,٣٩٢,٣٨٥	٢٥,٢٨٠,٧٣٣	٢١,٧١٢,٧١٨	١٥٠,٧٢٤,٦٢٢	-	٣٨٨,١٧٦,٩١١
-	-	-	-	-	٦٧٥,٨٨٣	-	٦٧٥,٨٨٣
(١١٨,٢٩١,٦٠٩)	(١,٣٧٧,٨٤٧)	(١٨,٠٢٦,٧٢٧)	(١,٦٦٥,٤٣٧)	(٩,١٩٢,٩٠٩)	(١٢٩,٣٦٩,٧٧٥)	-	(٢٧٧,٩٢٤,٣٠٤)
-	-	-	-	-	٧٧٢,٤٢٠	-	٧٧٢,٤٢٠
(١١,٤٩٧,٧٣٦)	٣,٨٦٠,١٠٦	(٢,٩٦٧,٠٨٨)	(٥,٤٠١,٩٦١)	(٣٩٩,٤٥٧)	(٣,٦٨٦,٩٨٨)	-	(٢٠,٠٩٣,١٢٤)
(٩٩٤,٨٩٢)	(٥٣٦,٢٠٨)	(٥١٥,٦٧٧)	(٧١٤,٩٨٧)	(١,٤٣٠,٧٢٩)	(٨٥٤,٩٢٨)	-	(٥,٠٤٧,٤٢١)
١٦,٤١٩,٩٠٧	١٦,٨٠٨,٣٦٠	٦,٨٨٢,٨٩٣	١٧,٤٩٨,٣٤٨	١٠,٦٨٩,٦٢٣	١٨,٢٦١,٢٣٤	-	٨٦,٥٦٠,٣٦٥
-	-	-	-	-	-	-	٦,٤٤٨,٠٥٧
-	-	-	-	-	-	-	(٧٠,٥٣٣,٠٤٣)
-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٤٧٥,٣٧٩
-	-	-	-	-	-	-	(٢,٢٤٧,٥٣٨)
-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٦٠,١٦٢
-	-	-	-	-	-	-	(٨٥٢,٤٦٦)
صافي الدخل للفترة							٢٣,٨٣٥,٥٣٧

لأثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م  
(غير مراجعة)

صافي الأقساط المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

خسائر غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات

صافي المطالبات المتكيدة

التغير في احتياطي وحدات مربوطة

(مصاريف) / دخل العمولات، صافي

أتعاب فحص وأشرف

صافي نتائج الاكتتاب

إيرادات غير موزعة

مصاريف غير موزعة

فائض عمليات التأمين

المحتفظ به في عمليات التأمين

إجمالي إيرادات المساهمين

مصاريف عمومية و إدارية

صافي الدخل للفترة



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٦ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المركبات	الهندسي	الصحي	الممتلكات	عام أخرى	الحماية و الادخار	عمليات المساهمين	المجموع	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
								<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٣٥٤,٢٢٣	١٤٥,٠٩٣,٥٦٩	٢٤,٤٤٨,٠٠٢	٤١,٨١٩,٦٤٦	٣٨,٧٠٦,١٣٠	٧,٨١٨,٨٢١	-	٢٥٨,٢٤٠,٣٩١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣,٤٥٩,٥٠١	٨٢,٣٠٢,٧٣٤	-	١٠٣,٧٨٣,٦٨٩	٥٤,٦٤٧,٤٠٥	٦,٤٠٧,٥٢١	-	٢٥٠,٦٠٠,٨٥٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٠٩٩,٩٥٩	٤,٣٩٩,٥٢٦	٢,٩٧٤,٥٤١	٤,٣٤١,٥٨٣	١,٦٣٥,١٤٤	٥٠٧,٥٣٨	-	٢١,٩٥٨,٢٩١	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٧٢,٩٩١,٩٢٦	٦٨,٣٤٢,٢٧١	٤٩,٨٨٣,٠١١	٢٦,٢٣٧,١٢٧	٦٨,٦٠٩,٥٦٠	١٧,٣٤٥,٧٠٤	-	٣٠٣,٤٠٩,٥٩٩	إجمالي أقساط التأمين المستحقة
-	-	-	-	-	-	-	(٤١,١٨٠,٤٨٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	٥٨٦,٩٦٨,٦٢٧	-	٥٨٦,٩٦٨,٦٢٧	استثمارات مربوطة بوحدات
-	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٣٨٢,٠٢٢	موجودات غير موزعة
-	-	-	-	-	-	٢١٥,٨٥٧,٢٩١	٢١٥,٨٥٧,٢٩١	موجودات المساهمين
							<u>١,٧٥٤,٢٣٦,٥٨٢</u>	<b>إجمالي الموجودات</b>
								<b>مطلوبات عمليات التأمين</b>
١٠٦,٢٣٠,١٢١	١٥٧,٠٩٨,٨٣١	٤٨,٠٠٧,٧٩٩	٥٣,٢٩٥,٣٤٥	٤٤,٩٥٣,٢٨٥	١٣,٠٠٠,٥٤٤	-	٤٢٢,٥٨٥,٩٢٥	أقساط غير مكتسبة
٣٥,٦٠٠,٩٢٩	٨٧,٢٦٤,٧٣٠	١٠,٣٣٧,١٧٢	١١١,٨٠٠,٢٦٠	٦٦,٤١٢,٨٠٢	١١,٦٠٥,٩٨٨	-	٣٢٣,٠٢١,٨٨١	مطالبات تحت التسوية
٥٣,٨٤٦	٢,٨٩٠,٨٨٤	-	٩,٨٦٥,٠٢٧	٢,٠٥٣,٧٦٦	٣٦٦,٩٥٠	-	١٥,٢٣٠,٤٧٣	عمولات غير مكتسبة
-	-	-	-	-	٥٩٢,٨٥١,٤٩٢	-	٥٩٢,٨٥١,٤٩٢	احتياطي استثمارات مربوطة بوحدات
-	-	-	-	-	-	-	١٨٤,٦٨٩,٥٢٠	مطلوبات غير موزعة وفائض
						٢١٥,٨٥٧,٢٩١	٢١٥,٨٥٧,٢٩١	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
							<u>١,٧٥٤,٢٣٦,٥٨٢</u>	<b>إجمالي مطلوبات و فائض عمليات التأمين و مطلوبات وحقوق المساهمين</b>

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٦ - المعلومات القطاعية (تتمة)

								للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
المركبات	الهندسي	الصحي	الممتلكات	عام أخرى	الحماية و الادخار	عمليات المساهمين	المجموع	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١,١٧٠,٩٢٩	٧٠,١٦٧,١٣٥	٥,٤٤٠,٤٧٥	٢٣,٤٢٩,٧٠٠	٣٨,٤٠٠,٣٠٦	٤٨,١٧٥,٤١٥	-	٢٠٦,٧٨٣,٩٦٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٩٠١,٠٥٣)	(٦٦,٦٣٥,٠٠٩)	(٣,١٣٩,٠٩٧)	(١٨,٣٨٦,٠٠٤)	(٣١,٣٤٧,٤٨٠)	(٦,٦٠٥,٦٧٤)	-	(١٢٧,٠١٤,٣١٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٢٠,٢٦٩,٨٧٦	٣,٥٣٢,١٢٦	٢,٣٠١,٣٧٨	٥,٠٤٣,٦٩٦	٧,٠٥٢,٨٢٦	٤١,٥٦٩,٧٤١	-	٧٩,٧٦٩,٦٤٣	صافي الأقساط المكتتبة
٤٠,٢٧٨,١٩٢	٣,١٥٥,١٩٩	٤,٦٤١,٩٦٤	٥,١٠٤,٧٢٣	٥,٠١٣,٤٥٥	٣٩,٠٧٨,٣٧٩	-	٩٧,٢٧١,٩١٢	صافي الأقساط المكتتبة
-	-	-	-	-	(٦,٧٢٩,٧٨١)	-	(٦,٧٢٩,٧٨١)	أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات
(٣٥,٢٥١,٧٢٦)	(٥٢٤,١٧١)	(٣,٢٣٤,٧١٠)	(٢,٣٩٦,٢٧٥)	(٢٣٤,٥٣٤)	(٢٢,٥٩٦,١٧٤)	-	(٦٤,٢٣٧,٥٩٠)	صافي المطالبات المتكبدة
٥,١٣٤,٠٢٣	-	-	-	-	-	-	٥,١٣٤,٠٢٣	احتياطي عجز أقساط
-	-	-	-	-	(٦,١٠١,٠٧٠)	-	(٦,١٠١,٠٧٠)	التغير في الاحتياطي الحسابي
(٣,١٦٢,٤١٠)	(٢,٠٠٤,٣٧٩)	(١٣٤,٠١٦)	٢,٢١١,٩٥٩	٦١٦,٥٠٨	(٢٦,٥٠١)	-	(٢,٤٩٨,٨٣٩)	(مصاريف) / دخل العمولات، صافي
(١٠٥,٨٥٥)	(٣٥٠,٨٣٥)	(٢٧,٢٠٣)	(١١٧,١٤٨)	(٢٤٦,٤٠٧)	(٢٤٠,٨٧٧)	-	(١,٠٠٨,٣٢٥)	أتعاب فحص وأشرف
٦,٨٩٢,٢٢٤	٢٧٥,٨١٤	١,٢٤٦,٠٣٥	٤,٨٠٣,٢٥٩	٥,١٤٩,٠٢٢	٣,٣٨٣,٩٧٦	-	٢١,٧٥٠,٣٣٠	صافي نتائج الاكتتاب
-	-	-	-	-	-	-	(٨٤٣,٨١٧)	إيرادات غير موزعة
-	-	-	-	-	-	-	(٩,٤٣٤,٧٠١)	مصاريف غير موزعة
-	-	-	-	-	-	-	١١,٤٧١,٨١٢	فائض عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	-	(١,١٤٧,١٨١)	المحتفظ به في عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	١,٢١١,٢٩٩	١,٢١١,٢٩٩	إجمالي إيرادات المساهمين
-	-	-	-	-	-	(١٣٨,٠٨٨)	(١٣٨,٠٨٨)	مصاريف عمومية و إدارية
-	-	-	-	-	-	-	١١,٣٩٧,٨٤٢	صافي الدخل للفترة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١٦ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المركبات	الهندسي	الصحي	الممتلكات	عام أخرى	الحماية و الادخار	عمليات المساهمين	المجموع	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥٥,١٧٨,٥٣٢	١١٦,٦٠٣,٨٤٤	٥٥,٢٩٣,٩٥٤	١١٤,٨٩١,٠٠٨	١٠٤,٣٥٥,٩٥٦	١٧٨,٧٨٦,٦٩٦	-	٧٢٥,١٠٩,٩٩٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣,٩٤٤,٠٢٣)	(١٠٥,١٦٨,٣١٥)	(٣٠,٨٨٣,٥٧٤)	(٩٣,٩٤٢,٧٨٩)	(٨٠,٤٠٣,١٠٥)	(١٢,٦٧٣,٩٤٩)	-	(٣٢٧,٠١٥,٧٥٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة
١٥١,٢٣٤,٥٠٩	١١,٤٣٥,٥٢٩	٢٤,٤١٠,٣٨٠	٢٠,٩٤٨,٢١٩	٢٣,٩٥٢,٨٥١	١٦٦,١١٢,٧٤٧	-	٣٩٨,٠٩٤,٢٣٥	صافي الأقساط المكتتبة
١٧٦,٣٣٣,٤٨٠	١١,٣٤٤,٨٢١	٢٧,٩٧٥,٢٨٢	١٨,٩٣٥,٢٦٨	٢٢,٦٦١,٥٠٠	١٦٣,٣٨١,٠٩٤	-	٤٢٠,٦٣١,٤٤٥	صافي الأقساط المكتتبة
-	-	-	-	-	٩,٣٦٥,٤١٩	-	٩,٣٦٥,٤١٩	أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدة
(١٥٨,٨٨٨,٢٠٢)	(٢,٨٠١,٨٢٩)	(٢٠,٩٩١,١٦٢)	(٥,٠٥٥,٧٧٠)	(٣,١٤٠,٤٨٣)	(١٢٥,٨٧٩,٨١٦)	-	(٣١٦,٧٥٧,٢٦٢)	صافي المطالبات المتكبدة
-	-	٩٣٦,١١٦	-	-	-	-	٩٣٦,١١٦	احتياطي عجز اقساط
-	-	-	-	-	(١٧,٥٠٩,٦٧٥)	-	(١٧,٥٠٩,٦٧٥)	التغير في الاحتياطي الحسابي
(١٥,٢٨٨,٨٤٢)	(٣٢,٤٦٥)	(١,٦٦٥,٢٣٢)	٤,٠٧٣,١٣٤	١,٣٣٨,١١٢	(٦,٥٩٨,٩٣٩)	-	(١٨,١٧٤,٢٣٢)	(مصاريف) / دخل العمليات، صافي
(٧٧٥,٨٩٣)	(٥٨٣,٠١٩)	(٢٧٦,٤٧٠)	(٥٧٤,٤٥٥)	(١,٠٧٤,٧٢٠)	(٨٩٣,٩٣٣)	-	(٤,١٧٨,٤٩٠)	أتعاب فحص وأشرف
١,٣٨٠,٥٤٣	٧,٩٢٧,٥٠٨	٥,٩٧٨,٥٣٤	١٧,٣٧٨,١٧٧	١٩,٧٨٤,٤٠٩	٢١,٨٦٤,١٥٠	-	٧٤,٣١٣,٣٢١	صافي نتائج الاكتتاب
-	-	-	-	-	-	-	٣,١٦٠,٩٤٠	إيرادات غير موزعة
-	-	-	-	-	-	-	(٦٤,٥٨٠,٤٧٢)	مصاريف غير موزعة
-	-	-	-	-	-	-	١٢,٨٩٣,٧٨٩	فائض عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٨٩,٣٧٩)	المحتفظ به في عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	٤,٩٨٧,٨٩٧	٤,٩٨٧,٨٩٧	إجمالي إيرادات المساهمين
-	-	-	-	-	-	(٧٠٤,٥٩١)	(٧٠٤,٥٩١)	مصاريف عمومية و إدارية
-	-	-	-	-	-	-	١٥,٨٨٧,٧١٦	صافي الدخل للفترة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٦ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المركبات	الهندسي	الصحي	الممتلكات	عام أخرى	الحماية و الادخار	عمليات المساهمين	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م							
(مراجعة)							
<u>موجودات عمليات التأمين</u>							
٢٨٥,٦٦٠	١١٦,١٨١,٨٥٨	٤,٩٠٨,١٢١	٣٢,٩٢٣,٤٢١	٣٧,٦٧٤,١٤٨	٤,٧٣٨,٨٤٢	-	١٩٦,٧١٢,٠٥٠
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة							
٣,٥٥٠,٣٦١	٨٩,٢٥٩,٤٧٢	-	٨١,١٠٦,٢٦٣	١٥,٥٤١,٤١٧	٦,٣٣٤,٣٢١	-	١٩٥,٧٩١,٨٣٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية							
٤,٦٢٣,٩٠٠	٤,٠٤٢,٧٣٥	١٥٨,٤٦٦	٢,٨٦٢,٦٠١	١,٢٨٧,٠١٨	٨٦٢,٩٣٩	-	١٣,٨٣٧,٦٥٩
تكاليف اكتاب وثائق مؤجلة							
٥٩,٢٤٣,٣٧٤	٧٧,٧٢٢,١٠٤	١٧,٤٠٣,٣٢٨	٢٢,٤٦٣,٧٤٩	٨٦,٢٥٦,٧٠٨	١٤,٨١٥,٨٦١	-	٢٧٧,٩٠٥,١٢٤
إجمالي أقساط التأمين المستحقة							
-	-	-	-	-	-	-	(٣٩,٨٩١,٨٣١)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							
-	-	-	-	-	٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	-	٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩
استثمارات مربوطة بوحدات							
-	-	-	-	-	-	-	١٩٧,٣٩٢,٢٧٤
موجودات غير موزعة							
-	-	-	-	-	-	-	١٩٥,٤٥٥,٢٦٥
موجودات المساهمين							
-	-	-	-	-	-	-	١,٦٢٤,٢٨٥,١٥٤
إجمالي الموجودات							
<u>مطلوبات عمليات التأمين</u>							
٥٨,٦٨٨,١٩٣	١٢٦,١٠٠,٤٨٤	٧,٧٣٠,٦٣٣	٤١,٩٩٣,١٣٩	٤٦,٤٤٢,٥٤٧	٧,٩٠٩,٢٥٦	-	٢٨٨,٨٦٤,٢٥٢
أقساط غير مكتسبة							
٥٢,٠٧٢,٤٨٢	٩٤,٠١٦,٣٨٥	٥,٦٤٠,٩٦١	٩١,٨٤٢,٧٥٩	٢٢,١٤٠,٩٠٠	١١,٤٤١,٨١٢	-	٢٧٧,١٥٥,٢٩٩
مطالبات تحت التسوية							
٤٥,٧٥٨	٦,٥١٥,٧٢٣	-	٣,٣٣٠,٤٣٨	٢,٢٦٨,٠٨٧	١٣٥,٤٧٦	-	١٢,٢٩٥,٤٨٢
عمولات غير مكتسبة							
-	-	-	-	-	٥٩٣,٦٢٣,٩١٢	-	٥٩٣,٦٢٣,٩١٢
احتياطي استثمارات مربوطة بوحدات							
-	-	-	-	-	-	-	٢٥٦,٨٩٠,٩٤٤
مطلوبات غير موزعة و فائض							
-	-	-	-	-	-	-	١٩٥,٤٥٥,٢٦٥
اجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين							
-	-	-	-	-	-	-	١,٦٢٤,٢٨٥,١٥٤
إجمالي مطلوبات و فائض عمليات التأمين و مطلوبات وحقوق المساهمين							

الشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

(ب) القطاعات الجغرافية  
تزاوّل الشركة نشاطاتها فقط في المملكة العربية السعودية فقط خلال الفترة المنتهية في ٣١  
ديسمبر ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

١٧- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة  
اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة في ٨ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ ، الموافق ١٨ يناير  
٢٠١٦ م .