

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
وتقدير الفحص المحدود الصادر عن مراجعى الحسابات المستقلين

لفترتي ثلاثة أشهر واثني 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 الشخص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات
حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والقواعد الأولية لجعل عمليات التأمين وعمليات المساهمين، ودخل الشامل لعمليات التأمين و عمليات المساهمين لفترتي الثلاثة و الآتي عشر شهراً المتبقية في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات التقنية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين لنترة الآتي عشر شهراً المتبقية 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 لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "القارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة البيانات و المعلومات التي طلبناها.

تم لخضنا وفقاً لمعايير الشخص المحدود للتقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الشخص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحويلية على البيانات والمعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الشخص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

بناءً على الشخص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أي تعديلات مهمة يتغيّر إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

للتباّه
لتفت الإنبياء إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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



عبد الله بن محمد البصري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨



٢٠١٦ / ٢٠١٦ / ١٤٣٧

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

			موجودات عمليات التأمين
			نقدية وشبه نقدية
٦٢,٩٨١,١٣٢			مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٣٢١,٧٤٠			أرصدة إعادة تأمين مدينة
٣٩,٤٠٦,٠٤١			أقساط تأمين مستحقة، صافي
٢٣٣,٠١٣,٩٤٣			استثمارات متاحة للبيع
٦٦,٢٩٠,٨٢٣			استثمارات مربوطة بوحدات
٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩			تكليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١٣,٨٣٧,٦٥٩			حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٩٦,٧١٢,٠٥٠			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٩٥,٧٩١,٨٣٤			معدات مكتبية وأثاث
٢,١٠٤,٨٣٧			إجمالي موجودات عمليات التأمين
١,٤١١,٥٤٢,٨٣٨			١,٥٣٨,٣٧٩,٢٩١

			موجودات المساهمين
			نقدية وشبه نقدية
٥,٧٠٥,٠٨١			مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٥٦٩,٦١٣			مستحق من عمليات التأمين
١٨,٦٨٧,٧٦٠			استثمارات متاحة للبيع
١٥٠,٤١٦,٧٨٦			وديعة نظامية
٢٠,٠٧٦,٠٢٥			إجمالي موجودات المساهمين
١٩٥,٤٥٥,٢٦٥			٢١٥,٨٥٧,٢٩١
			إجمالي الموجودات
١,٦٠٦,٩٩٨,١٠٣			١,٧٥٤,٢٣٦,٥٨٢



محمد قوبر
المدير المالي



عمار الخضيري
رئيس مجلس الإدارة



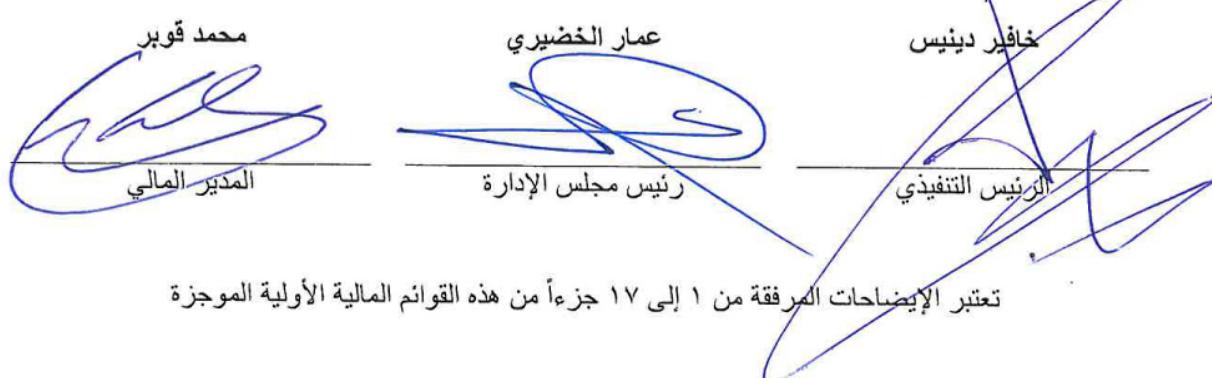
خافير دينيس
الرئيس التنفيذي

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
١٩,٦٧٤,٤٦٥	٨,٩٥٢,٤٥١		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١٨٨,٨٣٨,٢١٨	١٣٧,٣٠٦,٨٠٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,٦٨٧,٧٦٠	٢٣,٩١٥,٦٠١		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢٧٧,١٥٥,٢٩٩	٣٢٣,٠٢١,٨٨١	٦	مستحق إلى عمليات المساهمين
٥٩٣,٦٢٣,٩١٢	٥٩٢,٨٥١,٤٩٢		مطالبات تحت التسوية
١٢,٢٩٥,٤٨٢	١٥,٢٣٠,٤٧٣		احتياطي الاستثمار المربوطة بوحدات
٢٨٨,٨٦٤,٢٥٢	٤٢٢,٥٨٥,٩٢٥		دخل عمولات غير مكتسبة
١٠,٠٦٣,٩٥٩	١١,٧٨٦,١٦٨		أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٤٠٩,٢٠٣,٣٤٧	١,٥٣٥,٦٥٠,٧٩٦		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
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		إجمالي مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١٢٤,٨٢٤	٦٦٢,٥١٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٥٥٢,٩٢٧	١٤,٢٧١,٤٤٢		زكاة وضريبة دخل مستحقة
١٠,٦٧٧,٧٥١	١٤,٩٣٣,٩٥٥		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
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	٢٠٠,٩٢٣,٣٦٦		إجمالي حقوق المساهمين
١٩٥,٤٥٥,٢٦٥	٢١٥,٨٥٧,٢٩١		إجمالي مطلوبات و حقوق المساهمين
١,٦٠٦,٩٩٨,١٠٣	١,٧٥٤,٢٣٦,٥٨٢		إجمالي مطلوبات و فائض عمليات التأمين ومطلوبات و حقوق المساهمين



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

لفترة الثلاثة أشهر		لفترة الثلاثة أشهر		لفترة الثلاثة أشهر	
المنتهاية في شهر	المنتهاية في شهر	المنتهاية في شهر	المنتهاية في شهر	المنتهاية في شهر	المنتهاية في شهر
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٧٢٥,١٠٩,٩٩٠	٨٠٣,٢١٣,٣١٢	٢٠٦,٧٨٣,٩٦٠	١٩٧,٧٣٢,٤٩٠	١٩٧,٧٣٢,٤٩٠	١٩٧,٧٣٢,٤٩٠
(٣٢٧,٠١٥,٧٥٥)	(٣٤٢,٨٤٣,٠٦٩)	(١٢٧,٠١٤,٣١٧)	(٨٠,٩٢٧,٣٨٣)	(٨٠,٩٢٧,٣٨٣)	(٨٠,٩٢٧,٣٨٣)
٣٩٨,٠٩٤,٢٣٥	٤٦٠,٣٧٠,٢٤٣	٧٩,٧٦٩,٦٤٣	١١٦,٨٠٥,١٠٧	١١٦,٨٠٥,١٠٧	١١٦,٨٠٥,١٠٧
(١٨,٠٨٠,٥٨٨)	(١٣٣,٧٢١,٦٧٣)	(٣٢,٤٧٣,٥٣٣)	(١٥,١٣٦,١٦٧)	(١٥,١٣٦,١٦٧)	(١٥,١٣٦,١٦٧)
٤٠,٦١٧,٧٩٨	٦١,٥٢٨,٣٤١	٤٩,٩٧٥,٨٠٢	٨,٣٥٠,٣٧٩	٨,٣٥٠,٣٧٩	٨,٣٥٠,٣٧٩
٢٢,٥٣٧,٢١٠	(٧٢,١٩٣,٣٣٢)	١٧,٥٠٢,٢٦٩	(٦,٧٨٥,٧٨٨)	(٦,٧٨٥,٧٨٨)	(٦,٧٨٥,٧٨٨)
٤٢٠,٦٣١,٤٤٥	٣٨٨,١٧٦,٩١١	٩٧,٢٧١,٩١٢	١١٠,١٩,٣١٩	١١٠,١٩,٣١٩	١١٠,١٩,٣١٩
٢١,٩٤٧,٥٣٥	١٨,٨١٧,٣٧٥	٦,١٣٢,٧٢١	٤,٩٢٦,٣١٢	٤,٩٢٦,٣١٢	٤,٩٢٦,٣١٢
٩,٣٦٥,٤١٩	٦٧٥,٨٨٣	(٦,٧٢٩,٧٨١)	١,٠٠٤,٥٨٤	١,٠٠٤,٥٨٤	١,٠٠٤,٥٨٤
٣,١٦٠,٩٤٠	٦,٤٤٨,٠٥٧	(٨٤٣,٨١٧)	٣,٥٨٤,٨٦٦	٣,٥٨٤,٨٦٦	٣,٥٨٤,٨٦٦
٤٥٥,١٠٥,٣٣٩	٤١٤,١١٨,٢٢٦	٩٥,٨٣١,٠٣٥	١١٩,٥٣٥,٠٨١	١١٩,٥٣٥,٠٨١	١١٩,٥٣٥,٠٨١
(٤٣١,٥٣٦,٩٠١)	(٥٥٣,٦١١,٥٢٨)	(١٠٣,١٨٨,١٠٥)	(١٧٥,٤٤٧,٩٣٥)	(١٧٥,٤٤٧,٩٣٥)	(١٧٥,٤٤٧,٩٣٥)
١٤٠,١٢٦,٥٨٥	٢٦٦,٧٤٤,٧٩٠	٣٣,٣٣٤,٣٤٦	٩٤,٢٤٨,١٦٥	٩٤,٢٤٨,١٦٥	٩٤,٢٤٨,١٦٥
(٢٩١,٤١٠,٣١٦)	(٢٨٦,٨٦٦,٧٣٨)	(٦٩,٨٥٣,٧٥٩)	(٨١,١٩٩,٧٧٠)	(٨١,١٩٩,٧٧٠)	(٨١,١٩٩,٧٧٠)
(٥٠,٧١٠,٨٠٩)	(٤٥,٨٦٦,٥٨٢)	(٤,٣٤٣,٩٧٢)	١٠,٤٩٢,٨٤٦	١٠,٤٩٢,٨٤٦	١٠,٤٩٢,٨٤٦
٢٥,٣٦٣,٨٦٣	٥٤,٨٠٩,٠١٦	٩,٩٦٠,١٤١	(٨,٧٥٥,٠١٢)	(٨,٧٥٥,٠١٢)	(٨,٧٥٥,٠١٢)
٩٣٦,١١٦	-	٥,١٣٤,٠٢٣	-	-	-
(٢٤,٤١٠,٨٣٠)	٨,٩٤٢,٤٣٤	١٠,٧٥٠,١٩٢	١,٧٣٧,٨٣٤	١,٧٣٧,٨٣٤	١,٧٣٧,٨٣٤
(٣١٥,٨٢١,١٤٦)	(٢٧٧,٩٢٤,٣٠٤)	(٥٩,١٠٣,٥٦٧)	(٧٩,٤٦١,٩٣٦)	(٧٩,٤٦١,٩٣٦)	(٧٩,٤٦١,٩٣٦)
(١٧,٥٠٩,٦٧٥)	٧٧٢,٤٢٠	(٦,١٠١,٠٧٠)	(٢,٢٢٥,٣٤٩)	(٢,٢٢٥,٣٤٩)	(٢,٢٢٥,٣٤٩)
(٤٠,١٢١,٧٦٧)	(٣٨,٩١٠,٤٩٩)	(٨,٦٣١,٥٦٠)	(١١,٤٢٠,١٠٠)	(١١,٤٢٠,١٠٠)	(١١,٤٢٠,١٠٠)
(٤,١٧٨,٤٩٠)	(٥,٠٤٧,٤٢١)	(١,٠٨٨,٣٢٥)	(١,١٥١,٣١٢)	(١,١٥١,٣١٢)	(١,١٥١,٣١٢)
(٦٤,٥٨٠,٤٧٢)	(٧٠,٥٣٣,٠٤٣)	(٩,٤٣٤,٧٠١)	(١٨,٥٦٩,٢٤٥)	(١٨,٥٦٩,٢٤٥)	(١٨,٥٦٩,٢٤٥)
(٤٤٢,٢١١,٥٥٠)	(٣٩١,٦٤٢,٨٤٧)	(٨٤,٣٥٩,٢٢٣)	(١١٢,٨٢٧,٩٤٢)	(١١٢,٨٢٧,٩٤٢)	(١١٢,٨٢٧,٩٤٢)
١٢,٨٩٣,٧٨٩	٢٢,٤٧٥,٣٧٩	١١,٤٧١,٨١٢	٦,٧٠٧,١٣٩	٦,٧٠٧,١٣٩	٦,٧٠٧,١٣٩
(١١,٦٠٤,٤١٠)	(٢٠,٢٢٧,٨٤١)	(١٠,٣٢٤,٦٣١)	(٦,٠٣٦,٤٢٥)	(٦,٠٣٦,٤٢٥)	(٦,٠٣٦,٤٢٥)

تعتبر الاستضاحات 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

لقرة الثالثة	أشهر المنتهية في	لقرة الثلاثة أشهر المنتهية في شهرًا المنتهية في شهر الإثني عشر
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	المنتهية في شهرًا المنتهية في شهر الإثني عشر
٢٠١٤	٢٠١٥	المنتهية في شهرًا المنتهية في شهر الإثني عشر
(مراجعة)	(غير مراجعة)	المنتهية في شهرًا المنتهية في شهر الإثني عشر
ريال سعودي	ريال سعودي	المنتهية في شهرًا المنتهية في شهر الإثني عشر

صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة

دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية لعمليات التأمين:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
المحول إلى الارباح المحققة من بيع الاستثمارات
المتاحة للبيع
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل من عمليات
التأمين للفترة

1,627,617	(1,547,524)	426,470	(1,546,781)
-	(311,010)	-	-
<hr/>			
2,917,996	389,004	1,073,606	(876,067)

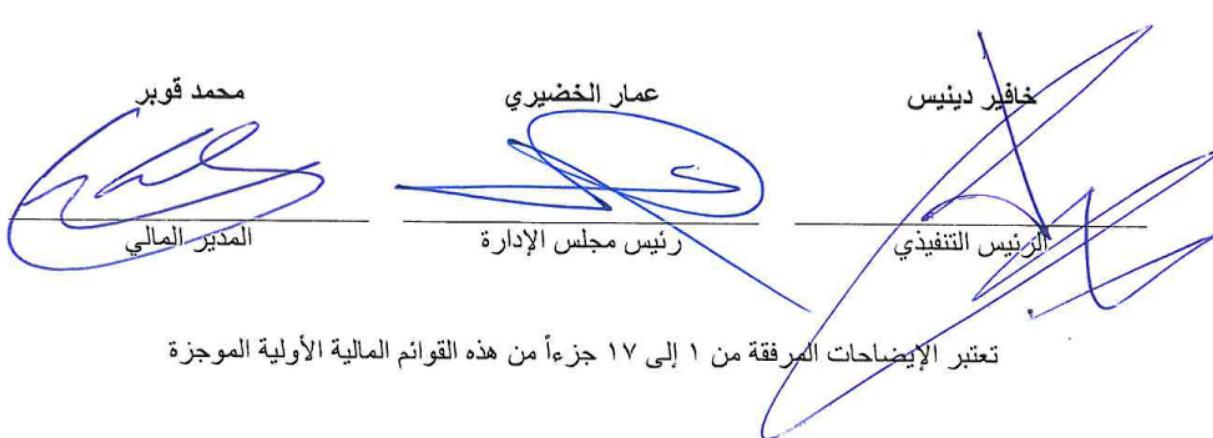
محمد قوبر
عمر الخطيب
خافيير دينيس

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 الدخل لعمليات المساهمين الأولية

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



محمد قوبر
المدير المالي

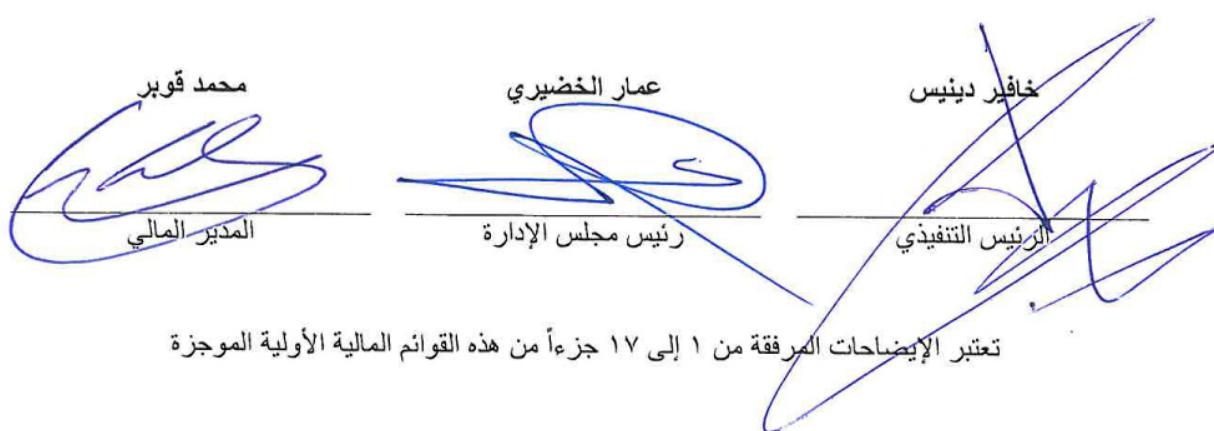
عمر الخضيري
رئيس مجلس الإدارة

خافير دينيس
الرئيس التنفيذي

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

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

لفترة الثلاثة أشهر الإثنى عشر المنتهية في شهرأ المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر الإثنى عشر المنتهية في شهرأ المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر الإثنى عشر المنتهية في شهرأ المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر الإثنى عشر المنتهية في شهرأ المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي	صافي الدخل للفترة
١٥,٨٨٧,٧١٦	٢٣,٨٣٥,٥٣٧	١١,٣٩٧,٨٤٢	٧,٠٩٨,٦٩٩	
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 المحول إلى الخسارة/(الربح) المحقق من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
١٦,٢٧٣,٦١٤	٢١,٤٠١,٧٠٩	١١,٢٣٥,٠٥٣	٥,٦٠٤,١٩٨	صافي الدخل الشامل للفترة



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

رأس المال ريال سعودي	علاوة الإصدار ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	للاستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة الإجمالي ريال سعودي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٧١١,٣١٥	(٤٩,٦١٨,٨٤١)	(٢٢٥,٢٦٦)	١٧٢,٨٦٧,٢٠٨
-	-	١٥,٨٨٧,٧١٦	-	١٥,٨٨٧,٧١٦
-	-	-	٥٠٩,٣٠٠	٥٠٩,٣٠٠
-	-	-	(١٢٣,٤٠٢)	(١٢٣,٤٠٢)
-	-	-	-	-
١٦,٢٧٣,٦١٤	٣٨٥,٨٩٨	١٥,٨٨٧,٧١٦	-	-
(٤,٣٦٣,٣٠٨)	-	(٤,٣٦٣,٣٠٨)	-	-
١٨٤,٧٧٧,٥١٤	١٦٠,٦٣٢	(٣٨,٠٩٤,٤٣٣)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤

صافي الدخل للفترة

دخل شامل آخر:

- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
- المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين

إجمالي الدخل الشامل للفترة

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥

صافي الدخل للفترة

دخل شامل آخر:

- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
- المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين

إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير خالق دينيس)
(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 اثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ نисين ٢٠١٤م (مراجعة) ريال سعودي	لفترة اثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ نيسين ٢٠١٥م (مراجعة) ريال سعودي	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة التعديلات لـ:
١,٢٨٩,٣٧٩	٢,٢٤٧,٥٣٨	الأنشطة التشغيلية
٢,٢٣٣,٩٥٢	٢,٨٣٧,٨٠١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٣٧٥,٠١٢	١,١٤١,٥٧١	استهلاك
-	(٦٠٦٠)	أرباح استبعاد معدات مكتوبة وأثاث
-	(٣١١,٠١٠)	أرباح استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٩,٣٦٥,٤١٩)	٦٧٥,٨٨٣	أرباح غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات
١١,٦٠٤,٤١٠	٢٠,٢٢٧,٨٤١	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٧,١٣٧,٣٣٤	٢٦,٨١٣,٥٦٤	الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣,٦٩٤,٦٨٥	(٨,١٢٠,٦٣٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤,١٤٢,٨٧٤)	(٥٦١,٧٣١)	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١,٢٤٠,٠١٩	(٢٩,٢١٥,١٦٧)	استثمارات مربوطة بوحدات
(٣,٠٦٠,٣٣١)	١,٧٣٢,٠٦٦	أقساط تأمين مستحقة
(٢٢,٥٣٧,٢٠٩)	٧٢,١٩٣,٣٣٢	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٧,٥٠٩,٦٧٥	(٧٧٢,٤٢٠)	أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي
٢٥,٣٤٦,٩٤٦	(٨,٩٤٢,٤٣٤)	احتياطي استثمارات مربوطة بوحدات
(٩٣٦,١١٦)	-	مطالبات تحت التسوية، صافي
١١٩,٥٩٦	٢,٩٣٤,٩٩١	احتياطي عجز أقساط
١٥,٨٣٢,٦٥٣	(٤١,٥٩٣,٦٦٠)	دخل عمولات غير مكتسبة
١,٨٧٨,٧٤٠	(١٠,٧٢٢,٠١٤)	أرصدة إعادة تأمين دائنة، صافي
٤٢,٠٨٣,١١٨	٣,٧٤٥,٨٩٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٦٢٧,٠٩٣)	(١,١١٥,٥٩٢)	النقدية من العمليات
٤١,٤٥٦,٠٢٥	٢,٦٣٠,٣٠٣	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٧٢٢,٦٩١)	(٨١٢,٨٣٠)	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	٦,٠٦٠	الأنشطة الاستثمارية
-	(٤,٩٠٩,١٩١)	شراء معدات مكتوبة وأثاث
(٢٤,٩٥٨,٨١٣)	١٠,٣٤٨,٥٧٦	متحصلات من بيع معدات مكتوبة وأثاث
(٢٥,٦٨١,٥٠٤)	٤,٦٣٢,٦١٥	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	-	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٢,٧٧٤,٥٢١	(٧,٧٣٧,٠٨٢)	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٥٠,٢٠٦,٦١١	٦٢,٩٨١,١٣٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٦٢,٩٨١,١٣٢	٥٥,٢٤٤,٠٥٠	معلومات إضافية – غير نقدية
محمد قوبر	عمر الخضيري	صافي التغيرات في دليلي العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع
١,٦٢٧,٦٧٨	(١,٨٥٤,٥٣٤)	
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 المساهمين الأولية

لفترة اثنى عشر شهراً
المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠١٥ م
(مراجعة)
ريال سعودي

١٥,٨٨٧,٧١٦ ٢٣,٨٣٥,٥٣٧

(١٢٣,٤٠٢) ٣٧٥,١٩٤
(١١,٦٠٤,٤١٠) (٢٠,٢٢٧,٨٤١)
٤,١٥٩,٩٠٤ ٣,٩٨٢,٨٩٠

٤٦٣,٣٩٢ (١,٩٣٨,٤٢٧)
٧,٣٠٢ ٥٣٧,٦٨٩
-- (٤٠٠,٧٩٠)

٤,٦٣٠,٥٩٨ ٢,١٨١,٣٥٢
(١,٢٩٧,٧٨٩) (١,٥٣٧,٣٧٢)
٣,٣٣٢,٨٠٩ ٦٤٣,٩٨٠

(١٤,٦٤٨,٠٣١) (٤٥,٣٦٤,٣٧٤)
١٢,٢٠٤,٩٩٣ ٢٥,٥٨٠,٧٦٧
(٢,٤٤٣,٠٣٨) (١٩,٧٨٣,٦٠٧)

٣,٠٠٠,٠٠٠ ١٥,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠٠٠,٠٠٠ ١٥,٠٠٠,٠٠٠
٣,٨٨٩,٧٧١ (٤,١٣٩,٦٢٧)
١,٨١٥,٣١٠ ٥,٧٠٥,٠٨١
٥,٧٠٥,٠٨١ ١,٥٦٥,٤٤٤

٣٨٥,٨٩٨ (٢,٤٣٣,٨٢٨)

الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل للفترة
التعديلات لـ:

الخسائر / (الأرباح) المحقة عن الاستثمارات المتاحة للبيع
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
 مدفوعات مقدماً وموارد أخرى
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 وديعة نظامية

النقدية من الأنشطة التشغيلية
 ضريبة الدخل المدفوعة
 صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
 شراء استثمارات متاحة للبيع
 متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية
 مستحق من عمليات التأمين
 صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
 (النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية
 النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
 النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
معلومات إضافية - غير نقدية

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

محمد قوبر
المدير المالي

عمار الخضيري
رئيس مجلس الإدارة

خavier 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)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

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 جمادي الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧). تعمل الشركة من خلال ٥ فروع (٤٢٠١٤) بالملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. يقع المركز الرئيسي للشركة في الرياض بالملكة العربية السعودية وعنوانه مبني الصفوة التجاري، ص.ب. ٣٥٤٠، الرياض ١١٤٨١، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في ٩ رجب 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 /١٦٠/ 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 جمادي 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 لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية".

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والافتراضات 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 إلى حملة وثائق التأمين وتحويل إلى ٩٠٪ المتبقية إلى حساب عمليات المساهمين وتحمل الخسائر لحساب المساهمين.

٤ - المعايير الجديدة، التعديلات على المعايير والتفسيرات

تنماشى السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية الأولية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستثناء اعتماد المعايير الجديدة والتعديلات والمرجعات 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 (تنمية)

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

خلال دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للأعوام ٢٠١٠ م - ٢٠١٢ م و ٢٠١١ م - ٢٠١٣ م والتي تطبق لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ م. صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تسعه معايير، والتي اشتملت على تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) – قياس القيمة العادلة. وتوضح أنسس الاستنتاجات لهذا التعديل بأنه يمكن قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل غير المحمولة 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. تعتبر 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 ويعتبر 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 ٢٠١٣ م، لكن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) وتاريخ سريان الإلزامي المتعلق بالمعيار المذكور، والإفصاحات الانتقالية الصادرة خلال شهر ديسمبر ٢٠١١ م انتقلت إلى تاريخ السريان الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٥ م.

في تاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (حسابات تغطية المخاطر وتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ليشمل النموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. في اجتماعه في فبراير عام ٢٠١٤ م، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً بشأن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ أن يكون ساري المفعول إلزامياً لسنوات التي تنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. بحيث مجلس معايير المحاسبة الدولية يتأخّل 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 رقم ٢٠١٢ م - ٢٠١٤ م

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

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 لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م.

٥ - أقساط التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

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

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

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

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

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

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
٦٣٢,٢٢٧,٧٣٨	(٣٢٤,٥٩٣,٤٤٦)	٣٠٧,٦٣٤,٣١٢
١٧٠,٩٨٥,٥٧٤	(١٨,٢٤٩,٦٤٣)	١٥٢,٧٣٥,٩٣١
٨٠٣,٢١٣,٣١٢	(٣٤٢,٨٤٣,٠٦٩)	٤٦٠,٣٧٠,٢٤٣
(١٣٣,٧٢١,٦٧٣)	٦١,٥٢٨,٣٤١	(٧٢,١٩٣,٣٣٢)
٦٦٩,٤٩١,٦٣٩	(٢٨١,٣١٤,٧٢٨)	٣٨٨,١٧٦,٩١١

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

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(مراجعة) / (ريال سعودي)

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
 (غير مراجعة)

ريال سعودي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
 (مراجعة)

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	٣٤,٩٦٨,٧٧٥	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي	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 ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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:**

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

تم عرض الخسارة غير المحققة المترافقه 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 :

كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

ريال سعودي

الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٩٩,٩٩٨,٩٠٤	-	٩٩,٩٩٨,٩٠٤	سدادات
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	stocks
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 أيلانز 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	درجة	
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 سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين أطراف مشاركة في السوق بتاريخ القياس، وتمت وفق الظروف السائدة في السوق بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرةً أو يمكن تقديره باستخدام طرق تسعير أخرى.

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

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

- الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الموجودات أو المطلوبات (أي بدون تعديل أو إعادة تسعير). المستوى الأول:
- 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 الثاني:
- طرق تقويم لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق. المستوى الثالث:

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 التالى الأدوات المالية التي تندرج 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 أليازر 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 لقيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)

ريال سعودي

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

سندات

صناديق استثمارية

الإجمالي

٢) عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

ريال سعودي

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

سندات

صناديق استثمارية

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)

ريال سعودي

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

سندات

صناديق استثمارية

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 المربوطة بوحدات

يمثل التحليل أدناه القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٥٧٤,٥٢٥,٨٠٥	٥٧٢,٥٣١,١٥٢
١٢,٥٥٦,٩٧٤	١٤,٤٣٧,٤٧٥
٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	٥٨٦,٩٦٨,٦٢٧

صناديق استثمارية محلية

صناديق استثمارية أجنبية

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

کما فی ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۵ م

١٠ - الاستثمارات المريوطية بوحدات (تممة)

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 ٢٠١٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم. 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 ٢٠١٥م، لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي النظامي.

١٣ - الالتزامات المحتملة

تعمل الشركة في قطاع التأمين، وهناك دعوى مقامة ضدها خلال دورة الأعمال العادلة و تتعلق بمطالبات حاملي وثائق التأمين. وفي حين أنه ليس ممكنا من الناحية العملية التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لكافحة القضايا القائمة والتي تتضمن على تهديد، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه القضايا (بما في ذلك الدعوى) سوف يكون لها تأثير جوهري على النتائج والمركز المالي لها.

٤- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

لقرة الاثنى عشر شهراً	لقرة الاثنى عشر شهراً
المنتنهية في ٣١ ديسمبر	المنتنهية في ٣١ ديسمبر
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م
(مراجعة)	(مراجعة)
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)

一七,八六八,〇七〇	三七,二五八,三九三
九四,〇二四,一二六	一三三,九一八,六七八
三,〇七〇,三七一	九,三〇六,〇七一
四〇,〇〇一,二〇〇	一四四,三四七,六二〇
〇,二一八,九一九	〇,七〇一,一四二
一六,〇六六,七〇七	四六,三四二,四四八

2,709,497	7,090,083
7,808,020	5,094,086
242,437	1,120,096

أطلاع ذات علاقة

- شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليها تأثيرا هاما من أطراف ذات علاقة
 - أقساط التأمين المكتبة
 - أقساط التأمين المسندة
 - إجمالي المطالبات المدفوعة
 - حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
 - مصاريف عمولات
 - (دخل، عمولات)

مصاریف اخري

- اتعاب العمل كطرف إداري ثالث
 - مكافآت ومصاريف متعلقة بها
 - اتعاب ومصاريف متعلقة بها

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

النقدية وشبه النقدية تتضمن الحسابات البنكية، وأغلبها محفظتها 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(مراجعة)

ريال سعودي ريال سعودي

شركات تحت السيطرة. تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من أطراف ذات علاقة

٣,١١٧,٩٦٣	٧,٤٧٦,٠٥٣	- مصاريف مستحقة
٩,٨١٦,٥٣١	٢٠,١٨٣,٩٩٠	- أقساط تأمين مستحقة، صافي
٥٠,٥٠٤,١٧٥	٤٠,٦٣٤,١٤٩	- أرصدة إعادة تأمين دائنة
٦,٠٣٦,٢٥٥	٢,٥٦٧,٦٦٤	- مطالبات تحت التسوية

تشمل الأطراف ذات العلاقة الجهات التالية: (أليانز س.ن.أ. أليانز مينا هولدينج - برمودا. أليانز تحويل المخاطر أي جي دي. أليانز فرنسا. شركة أليانز العالمية المتخصصة أي جي. أليانز رولد وايد كير. أليانز المخاطر العالمية الولايات المتحدة الأمريكية للتأمين. أليانز بلجيكا. يولر هيرمس. أليانز س. إيه زويরخ. 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 السعودية الفرنسي كابيتال).

١٥ - ربح السهم الأساسي والمخفض

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

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 ومتطلباتها. ترتكز المعلومات الواردة في الإيضاحات على أساس التقارير الحالية المرفوعة لصانع القرار.

لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين على النقية وشبه النقية، المدفوعات مقاماً، والمستحق من عمليات المساهمين والمتناكلات والمعدات. 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 والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار عنها على أساس تراكمي ولم يتم التصريح عنها ضمن القطاعات ذات علاقة.

القطاعات التشغيلية

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

المركيبات	: المركيبات الخاصة بالأفراد والشركات
الهندسي	: الإنشاءات
الصحي	: العلاج الطبي
المتناكلات	: حريق وسرقة وأموال
عام أخرى	: التزامات وبحري
الحماية والادخار	: التقادم 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)

المجموع	عمليات المساهمين	الحماية والادخار	عام أخرى	الممتلكات	الصحي	الهندسي	المركبات	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	صافي الأقساط المكتتبة
١٩٧,٧٣٢,٤٩٠	-	٣٦,٥٨٨,٢٢٧	٢٦,٦٢٠,٣٨٤	٣٠,٠٠٢,٦٧٦	١٦,٢٦٤,٨٥٩	٢٦,٥١١,٥٠٩	٦١,٧٤٤,٨٣٥	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨٠,٩٢٧,٣٨٣)	-	(١,٢٠٩,٨٧٤)	(٢٣,٥٠٠,٥٤٤)	(٢٢,٢٠٦,٨٣٠)	(١٠,٢٤٣,٣٥٠)	(٢٢,٣٣٤,٨٩٧)	(١,٤٣١,٨٨٨)	صافي الأقساط المكتتبة
<u>١١٦,٨٠٥,١٠٧</u>	<u>-</u>	<u>٣٥,٣٧٨,٣٥٣</u>	<u>٣,١١٩,٨٤٠</u>	<u>٧,٧٩٥,٨٤٦</u>	<u>٦,٠٢١,٥٠٩</u>	<u>٤,١٧٦,٦١٢</u>	<u>٦٠,٣١٢,٩٤٧</u>	
١١٠,٠١٩,٣١٩	-	٣٦,٤٥٣,٣٩٥	٤,٧٨٢,٥٣٤	٧,٠٤٤,٠٦٧	١٢,٠٣١,١١٧	٤,٢٨٥,٤١٦	٤٥,٤٢٢,٧٩٠	صافي الأقساط المكتتبة
١,٠٠٤,٥٨٤	-	١,٠٠٤,٥٨٤	-	-	-	-	-	خسائر غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات صافي المطالبات المتباينة
(٧٩,٤٦١,٩٣٦)	-	(٢٨,٧١١,١١٥)	٧٠٤,٩٢٣	٥٣٨,٩٤٢	(٧,٣٨٨,٩٣٩)	(٥٣٦,٢٩٦)	(٤٤,٠٦٩,٤٥١)	التغير في احتياطي وحدات مربوطة
(٢,٢٢٥,٣٤٩)	-	(٢,٢٢٥,٣٤٩)	-	-	-	-	-	(مصاريف)/دخل العمولات، صافي
(٦,٤٩٣,٧٨٨)	-	١,١٠٩,٧٦٣	(٥١٨,٤١٣)	(٥,٤٧٥,٢١٦)	(١,٤٠١,٦٥٧)	٣,٠٦٩,٤٦٧	(٣,٢٧٧,٧٣٢)	ألعاب فحص وأشراف
(١,١٥١,٣١٢)	-	(١٨٢,٩٤١)	(٢٩٥,٧٥٣)	(١٥٠,٠١٣)	(٨١,٣٢٤)	(١٣٢,٥٥٧)	(٣٠٨,٧٢٤)	صافي نتائج الاكتتاب
٢١,٦٩١,٥١٨	-	٧,٤٤٨,٣٣٧	٤,٦٧٣,٢٩١	١,٩٥٧,٧٨٠	٣,١٥٩,١٩٧	٦,٦٨٦,٠٣٠	(٢,٢٣٣,١١٧)	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)	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي إيرادات المساهمين
١,٢٨٣,٢٠٢	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٢٠,٩٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
<u>٧,٠٩٨,٦٩٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

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)

المجموع	عمليات المساهمين	الحماية و الادخار	عام آخر	الممتلكات	الصحي	الهندسي	المركيات	لأثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
٨٠٣,٢١٣,٣١٢	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	١٩٨,٩٧٨,٤٧١
(٣٤٢,٨٤٣,٠٦٩)	-	١٧٠,٩٨٥,٥٧٤	٧٩,٨٧٤,٧٥٨	١٤٢,٩٩٧,٤٨٣	١٠٣,١٣٥,٣٧٥	١٠٧,٢٤١,٦٥١		
٤٦٠,٣٧٠,٢٤٣	-	١٥٢,٧٣٥,٩٣١	١٩,١٩١,٤٧٤	٢٧,٦٨٦,٧١٥	٤٩,١٢٩,٦٧٠	١٣,٩٤٨,٩٤٥	١٩٤,٦٧٧,٥٠٩	صافي الأقساط المكتتبة
٣٨٨,١٧٦,٩١١	-	١٥٠,٧٢٤,٦٢٢	٢١,٧١٢,٧١٨	٢٥,٢٨٠,٧٣٣	٢٨,٣٩٢,٣٨٥	١٤,٨٦٢,٣٠٩	١٤٧,٢٠٤,١٤٤	أقساط إعادة التأمين المسندة
٦٧٥,٨٨٣	-	٦٧٥,٨٨٣	-	-	-	-	-	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٧٧,٩٢٤,٣٠٤)	-	(١٢٩,٣٦٩,٧٧٥)	(٩,١٩٢,٩٠٩)	(١,٦٦٥,٤٣٧)	(١٨,٠٢٦,٧٢٧)	(١,٣٧٧,٨٤٧)	(١١٨,٢٩١,٦٠٩)	خسائر غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات صافي المطالبات المكتتبة
٧٧٢,٤٢٠	-	٧٧٢,٤٢٠	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي وحدات مربوطة
(٢٠,٠٩٣,١٢٤)	-	(٣,٦٨٦,٩٨٨)	(٣٩٩,٤٥٧)	(٥,٤٠١,٩٦١)	(٢,٩٦٧,٠٨٨)	٣,٨٦٠,١٠٦	(١١,٤٩٧,٧٣٦)	(مصاريف) / دخل العمولات، صافي
(٥,٠٤٧,٤٢١)	-	(٨٥٤,٩٢٨)	(١,٤٣٠,٧٢٩)	(٧١٤,٩٨٧)	(٥١٥,٦٧٧)	(٥٣٦,٢٠٨)	(٩٩٤,٨٩٢)	ألعاب فحص وأشراف
٨٦,٥٦٠,٣٦٥	-	١٨,٢٦١,٢٣٤	١٠,٦٨٩,٦٢٣	١٧,٤٩٨,٣٤٨	٦,٨٨٢,٨٩٣	١٦,٨٠٨,٣٦٠	١٦,٤١٩,٩٠٧	صافي نتائج الاكتتاب
٦,٤٤٨,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات غير موزعة
(٧٠,٥٣٣,٠٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٢٢,٤٧٥,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	-	فائض عمليات التأمين
(٢,٢٤٧,٥٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	المحتفظ به في عمليات التأمين
٤,٤٦٠,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي إيرادات المساهمين
(٨٥٢,٤٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف عمومية و إدارية
٢٣,٨٣٥,٥٣٧								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)

المجموع	العمليات المساهمين	الحماية والادخار	عام أخرى	الممتلكات	الصحي	الهندسي	المركبات	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	موجودات عمليات التأمين
٢٥٨,٢٤٠,٣٩١	-	٧,٨١٨,٨٢١	٣٨,٧٠٦,١٣٠	٤١,٨١٩,٦٤٦	٢٤,٤٤٨,٠٠٢	١٤٥,٠٩٣,٥٦٩	٣٥٤,٢٢٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٥٠,٦٠٠,٨٥٠	-	٦,٤٠٧,٥٢١	٥٤,٦٤٧,٤٤٥	١٠٣,٧٨٣,٦٨٩	-	٨٢,٣٠٢,٧٣٤	٣,٤٥٩,٥٠١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,٩٥٨,٢٩١	-	٥٠٧,٥٣٨	١,٦٣٥,١٤٤	٤,٣٤١,٥٨٣	٢,٩٧٤,٥٤١	٤,٣٩٩,٥٢٦	٨,٠٩٩,٩٥٩	تكليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٣٠٣,٤٠٩,٥٩٩	-	١٧,٣٤٥,٧٠٤	٦٨,٦٠٩,٥٦٠	٢٦,٢٣٧,١٢٧	٤٩,٨٨٣,٠١١	٦٨,٣٤٢,٢٧١	٧٢,٩٩١,٩٢٦	إجمالي أقساط التأمين المستحقة
(٤١,١٨٠,٤٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٨٦,٩٦٨,٦٢٧	-	٥٨٦,٩٦٨,٦٢٧	-	-	-	-	-	استثمارات مربوطة بوحدات
١٥٨,٣٨٢,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٢١٥,٨٥٧,٢٩١	٢١٥,٨٥٧,٢٩١	-	-	-	-	-	-	موجودات المساهمين
١,٧٥٤,٢٣٦,٥٨٢								إجمالي الموجودات
								مطلوبات عمليات التأمين
٤٢٢,٥٨٥,٩٢٥	-	١٣,٠٠٠,٥٤٤	٤٤,٩٥٣,٢٨٥	٥٣,٢٩٥,٣٤٥	٤٨,٠٠٧,٧٩٩	١٥٧,٠٩٨,٨٣١	١٠٦,٢٣٠,١٢١	أقساط غير مكتسبة
٣٢٣,٠٢١,٨٨١	-	١١,٦٠٥,٩٨٨	٦٦,٤١٢,٨٠٢	١١١,٨٠٠,٢٦٠	١٠,٣٣٧,١٧٢	٨٧,٢٦٤,٧٣٠	٣٥,٦٠٠,٩٢٩	مطالبات تحت التسوية
١٥,٢٣٠,٤٧٣	-	٣٦٦,٩٥٠	٢,٠٥٣,٧٦٦	٩,٨٦٥,٠٢٧	-	٢,٨٩٠,٨٨٤	٥٣,٨٤٦	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
١,٧٥٤,٢٣٦,٥٨٢								إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين و مطلوبات وحقوق المساهمين

١٦ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المركبات	الهندسي	الصحي	الممتلكات	عام أخرى	الحماية و الأدخار	المجموع	عمليات	المجموع	المساهمين	الحماية و الأدخار	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	الجموع
٢١,١٧٠,٩٢٩	٧٠,١٦٧,١٣٥	٥,٤٤٠,٤٧٥	٢٣,٤٢٩,٧٠٠	٣٨,٤٠٠,٣٠٦	٤٨,١٧٥,٤١٥	٤٨,١٧٥,٤١٥	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	٢٠٦,٧٨٣,٩٦٠
(٩٠١,٠٥٣)	(٦٦,٦٣٥,٠٠٩)	(٣,١٣٩,٠٩٧)	(١٨,٣٨٦,٠٠٤)	(٣١,٣٤٧,٤٨٠)	(٦,٦٠٥,٦٧٤)	-	(١٢٧,٠١٤,٣١٧)	(٢٠٦,٧٨٣,٩٦٠)		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	٧٩,٧٦٩,٦٤٣
٢٠,٢٦٩,٨٧٦	٣,٥٣٢,١٢٦	٢,٣٠١,٣٧٨	٥,٠٤٣,٦٩٦	٧,٠٥٢,٨٢٦	٤١,٥٦٩,٧٤١	-	(٩٧,٢٧١,٩١٢)	(٩٧,٢٧١,٩١٢)		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	٩٧,٢٧١,٩١٢
٤٠,٢٧٨,١٩٢	٣,١٥٥,١٩٩	٤,٦٤١,٩٦٤	٥,١٠٤,٧٢٣	٥,٠١٣,٤٥٥	٣٩,٠٧٨,٣٧٩	-	(٦,٧٢٩,٧٨١)	(٦,٧٢٩,٧٨١)		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	(٦,٧٢٩,٧٨١)
(٣٥,٢٥١,٧٢٦)	(٥٢٤,١٧١)	(٣,٢٣٤,٧١٠)	(٢,٣٩٦,٢٧٥)	(٢٣٤,٥٣٤)	(٢٢,٥٩٦,١٧٤)	-	(٦٤,٢٣٧,٥٩٠)	(٦٤,٢٣٧,٥٩٠)		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	٥,١٣٤,٠٢٣
٥,١٣٤,٠٢٣	-	-	-	-	-	-	(٦,١٠١,٠٧٠)	(٦,١٠١,٠٧٠)		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	(٢,٤٩٨,٨٣٩)
(٣,١٦٢,٤١٠)	(٢,٠٠٤,٣٧٩)	(١٣٤,٠١٦)	٢,٢١١,٩٥٩	٦١٦,٥٠٨	(٢٦,٥٠١)	-	(١,٠٠٨,٣٢٥)	(١,٠٠٨,٣٢٥)		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	(١,١٤٧,١٨١)
(١٠,٥,٨٥٥)	(٣٥٠,٨٣٥)	(٢٧٧,٢٠٣)	(١١٧,١٤٨)	(٢٤٦,٤٠٧)	(٢٤٠,٨٧٧)	-	(١١,٤٧١,٨١٢)	(١١,٤٧١,٨١٢)		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	(١,٢١١,٢٩٩)
٦,٨٩٢,٢٢٤	٢٧٥,٨١٤	١,٢٤٦,٠٣٥	٤,٨٠٣,٢٥٩	٥,١٤٩,٠٢٢	٣,٣٨٣٩٧٦	-	(٨٤٣,٨١٧)	(٨٤٣,٨١٧)		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	(٩,٤٣٤,٧٠١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	١١,٣٩٧,٨٤٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	١,٢١١,٢٩٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	(١٣٨,٠٨٨)

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

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

لا تتجاوز مدة الأقساط المكتتبة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)
إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات
صافي المطالبات المتبقية
احتياطي عجز أقساط
التغير في الاحتياطي الحسابي
(مصالح) / دخل العمولات، صافي أتعاب فحص وأشراف
صافي نتائج الاكتتاب
إيرادات غير موزعة
مصالح غير موزعة
فائض عمليات التأمين المحفظ به في عمليات التأمين
إجمالي إيرادات المساهمين
مصالح عمومية وإدارية
صافي الدخل للفترة

١٦ - المعلومات القطاعية (تتمة)

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

١٦ - المعلومات القطاعية (تتمة)

(ب) القطاعات الجغرافية

تزاول 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.