

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل لعمليات التأمين الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية
٦	قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
١١-٢٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م والقوائم الأولية لدخل عمليات التأمين وعمليات المساهمين ، والدخل الشامل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين و التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. كان فحصنا محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها ، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت انتباه

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

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

إرنست و يونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤



٢٧ جمادى الآخرة ١٤٣٦هـ

(١٦ إبريل ٢٠١٥)



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٢,١٠٤,٨٣٧	١,٨٦٣,٧٢٦		معدات وأثاث وسيارات
١٩٥,٧٩١,٨٣٤	٢٤٤,٣٠٩,٤٦٢	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٩٦,٧١٢,٠٥٠	٢٠٤,٩٢٢,٦١١		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٣,٨٣٧,٦٥٩	١٥,٣٠٣,١٥٧		تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	٦٠١,٦١٢,٣٥٤	١٠	إستثمارات مربوطة بوحدات
٦٦,٢٩٠,٨٢٣	٦١,٤٩٤,٩٦٠	٩	إستثمارات متاحة للبيع
٢٣٣,٠١٣,٩٤٣	١٨٨,٠٤٢,٩٥٧	٧	أقساط تأمين مستحقة، صافي
٣٩,٤٠٦,٠٤١	٤٤,٣٢٨,٦٥٣		أرصدة إعادة تأمين مدينة
١٤,٣٢١,٧٤٠	٢١,١٩٩,٧٣٢		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٦٢,٩٨١,١٣٢	٨٢,٨٦٩,٦٣٦		نقدية وشبه نقدية
١,٤١١,٥٤٢,٨٣٨	١,٤٦٥,٩٤٧,٢٤٨		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٠,٠٧٦,٠٢٥	٢٠,٠٧٦,٠٢٥	٨	وديعة نظامية
١٥٠,٤١٦,٧٨٦	١٣٠,٢١٢,٩٤٨	٩	إستثمارات متاحة للبيع
١٨,٦٨٧,٧٦٠	٢٣,٤٣٠,٠٢٩		مستحق من عمليات التأمين
٥٦٩,٦١٣	١,٠٨٥,٨٧٩		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٥,٧٠٥,٠٨١	٢٧,٣٦٨,٠٢٩		نقدية وشبه نقدية
١٩٥,٤٥٥,٢٦٥	٢٠٢,١٧٢,٩١٠		إجمالي موجودات المساهمين
١,٦٠٦,٩٩٨,١٠٣	١,٦٦٨,١٢٠,١٥٨		إجمالي الموجودات

محمد قوير



المدير المالي

هاينز دولبرج



عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس



الرئيس التنفيذي

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			أقساط تأمين غير مكتسبة
			دخل عمولات غير مكتسبة
			إحتياطي حسابي
		٦	مطالبات تحت التسوية
			احتياطي عجز اقساط
			مستحق الى عمليات المساهمين
			أرصدة إعادة تأمين دائنة
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
			الفائض المتراكم
		٩	خسائر غير محققة من إستثمارات متاحة للبيع
			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			زكاة وضريبة دخل مستحقة
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
		١١	رأس المال
			علاوة إصدار
			خسائر متراكمة
		٩	أرباح غير محققة من إستثمارات متاحة للبيع
			إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

محمد قوبر
المدير المالي

هاينز دولبرج
عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس
الرئيس التنفيذي

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

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

الإيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	١٨٠,٤٥٢,٦٦١	١٨٠,٩٦٢,٩٤٤
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٨١,٣٧٠,٧٠٧)	(٧٠,٨٣٩,٥٦٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبه	٩٩,٠٨١,٩٥٤	١١٠,١٢٣,٣٨٠
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه	(٢٥,٥٠٥,٠١٨)	(٦,٩٨٨,٨٢٢)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبه	٨,٢١٠,٥٦١	(١٨٦,٧١٩)
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه	(١٧,٢٩٤,٤٥٧)	(٧,١٧٥,٥٤١)
صافي أقساط التأمين المكتتبه	٨١,٧٨٧,٤٩٧	١٠٢,٩٤٧,٨٣٩
عمولات مكتتبه خلال الفترة	٤,٩١٦,٦١٥	٥,٨٢٩,٣٨٨
أرباح غير محققة عن الاستثمارات المرتبطة بوحدات إيرادات أخرى	٣,٢٣٦,١٧٤	٦,٠٥٠,٨٦٣
إجمالي الإيرادات	٩٠,٩٩٥,٢٤٦	١١٥,٣٠٣,٠٦٥
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١١٣,٥٦٤,٨٠٣)	(١١٥,٨٤١,١٥٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٣٨,٨٣٤,٨٥٥	٤١,٥٦١,٨٣١
صافي المطالبات المدفوعة	(٧٤,٧٢٩,٩٤٨)	(٧٤,٢٧٩,٣٢٧)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٢٤,٧٤٤,٠٦٨)	(٣٤,٠٣٥,٩٤٨)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٤٨,٥١٧,٦٢٨	٢٤,٨٩٧,٦٤١
صافي المطالبات تحت التسوية	٢٣,٧٧٣,٥٦٠	(٩,١٣٨,٣٠٧)
صافي المطالبات المتكبدة	(٥٠,٩٥٦,٣٨٨)	(٨٣,٤١٧,٦٣٤)
التغير في إحتياطي عجز الأقساط	(١٩٢,٨٠٧)	(١,٦٦٠,٢٥٥)
التغير في الإحتياطي الحسابي	(٨,٣٠١,٣٦٠)	(٤,٠١٢,٣٨٠)
مصاريف عمولات	(٨,٤٤٩,٦٢١)	(١٠,٨٧٣,٤١٧)
أتعاب فحص وأشرف	(١,٠٦٣,٠١٠)	(١,١٢٢,٢١٤)
مصاريف عمومية وإدارية	(١٦,٧٦٢,٨٧٢)	(٢٠,٥٨٤,٥٩٥)
إجمالي المطالبات والمصاريف	(٨٥,٧٢٦,٠٥٨)	(١٢١,٦٧٠,٤٩٥)
صافي فائض/(عجز) الفترة	٥,٢٦٩,١٨٨	(٦,٣٦٧,٤٣٠)
صافي (فائض)/ عجز عمليات التأمين المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين	(٤,٧٤٢,٢٦٩)	٦,٣٦٧,٤٣٠
صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة	٥٢٦,٩١٩	---

محمد قوبر



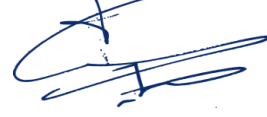
المدير المالي

هاينز دولبرج



عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس



الرئيس التنفيذي

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

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مراجعة)
ريال سعودي ريال سعودي

--- ٥٢٦,٩١٩

صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة

إيرادات شاملة أخرى سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل :

٧٤٧,٠٣٩ ٦٤٣,٥٢٢

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

--- (٣١١,٠١٠)

المحول إلى الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع

٧٤٧,٠٣٩ ٨٥٩,٤٣١

إجمالي الدخل الشامل للفترة

محمد قوبر



المدير المالي

هاينز دولبرج



عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس



الرئيس التنفيذي

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

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
١,٢٨٨,٥٤٠	١,٣٤٤,٦٣٠	دخل عمليات خاصة
---	(٣٧٥,١٩٤)	خسائر محققة من استثمارات متاحة للبيع
١,٢٨٨,٥٤٠	٩٦٩,٤٣٦	إجمالي الإيرادات
(٦,٣٦٧,٤٣٠)	٤,٧٤٢,٢٦٩	صافي الفائض/(العجز) المحول من قائمة الدخل لعمليات التأمين
(١٨٤,٥٠٣)	(١٧٤,٣٠٥)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥,٢٦٣,٣٩٣)	٥,٥٣٧,٤٠٠	صافي دخل/(خسارة) الفترة
(٠,٢٦)	٠,٢٨	ربح السهم الأساسي والمخفض

محمد قوبر

المدير المالي

هاينز دولبرج

عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس

الرئيس التنفيذي

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

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة) ريال سعودي	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مراجعة) ريال سعودي	
(٥,٢٦٣,٣٩٣)	٥,٥٣٧,٤٠٠	صافي دخل / (خسارة) الفترة
		إيرادات شاملة أخرى لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل :
(٦١٢,٧٣٣)	(١,٢٦٢,٨٨٩)	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
		إيرادات شاملة أخرى سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل :
١,٠١٢,٦٨٨	٨٢١,٤٥٢	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
---	٣٧٥,١٩٤	محولة إلى الخسائر المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
(٤,٨٦٣,٤٣٨)	٥,٤٧١,١٥٧	صافي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة

محمد قوبر



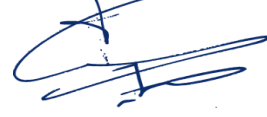
المدير المالي

هاينز دولبرج



عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس



الرئيس التنفيذي

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

الإجمالي ريال سعودي	الأرباح غير المحققة من الاستثمارات 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
(٥,٢٦٣,٣٩٣)	---	(٥,٢٦٣,٣٩٣)	---	---	صافي خسارة الفترة
(٦١٢,٧٣٣)	---	(٦١٢,٧٣٣)	---	---	إيرادات شاملة أخرى:
١,٠١٢,٦٨٨	١,٠١٢,٦٨٨	---	---	---	- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
(٤,٨٦٣,٤٣٨)	١,٠١٢,٦٨٨	(٥,٨٧٦,١٢٦)	---	---	- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٦٨,٠٠٣,٧٧٠	٧٨٧,٤٢٢	(٥٥,٤٩٤,٩٦٧)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
					الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجع)
١٨٤,٧٧٧,٥١٤	١٦٠,٦٣٢	(٣٨,٠٩٤,٤٣٣)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
٥,٥٣٧,٤٠٠	---	٥,٥٣٧,٤٠٠	---	---	صافي دخل الفترة
(١,٢٦٢,٨٨٩)	---	(١,٢٦٢,٨٨٩)	---	---	إيرادات شاملة أخرى:
٨٢١,٤٥٢	٨٢١,٤٥٢	---	---	---	- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٣٧٥,١٩٤	٣٧٥,١٩٤	---	---	---	- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٥,٤٧١,١٥٧	١,١٩٦,٦٤٦	٤,٢٧٤,٥١١	---	---	- تحويل إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين
١٩٠,٢٤٨,٦٧١	١,٣٥٧,٢٧٨	(٣٣,٨١٩,٩٢٢)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل لفترة
					الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجع)

محمد قوبر



المدير المالي

هاينز دولبرج



عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس



الرئيس التنفيذي

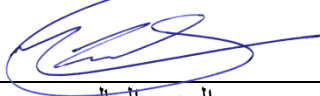
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي
---	٥٢٦,٩١٩
٢,٤٣٤,٠٢٢	٨٨٨,٢٦٣
٣٤١,٧٦٧	٣١٩,٩٤٤
---	(٣١١,٠١٠)
(٦,٠٥٠,٨٦٣)	(٣,٢٣٦,١٧٤)
(٦,٣٦٧,٤٣٠)	٤,٧٤٢,٢٦٩
(٩,٦٤٢,٥٠٤)	٢,٩٣٠,٢١١
(٥٨,٣٩٠)	(١,٤٦٥,٤٩٨)
(١٤٠,٧٩٠)	(١١,٢٩٣,٤٠١)
٦٦,٨٨٢,٧٢٨	٤٤,٩٧٠,٩٨٦
(٢,٦٩٤,٩٣٤)	(٦,٨٧٧,٩٩٢)
٧,١٧٥,٥٤١	١٧,٢٩٤,٤٥٧
٤,٠١٢,٣٨٠	٨,٣٠١,٣٦٠
٩,١٣٨,٣٠٧	(٢٣,٧٧٣,٥٦٠)
١,٦٦٠,٢٥٥	١٩٢,٨٠٧
(١,١٢٧,٨٧٤)	(٥٤١,٥٠٥)
(٧٨,٢٢٠,٧٠٤)	(٣٩,٣١١,٦٠٣)
(٢٣,٣٦٣,٥٠٦)	٢٤,١٥٦,٢٧٠
(٢٦,٣٧٩,٤٩١)	١٤,٥٨٢,٥٣٢
(١٥٩,٢٢٠)	(٥٤,٥٨٠)
(٢٦,٥٣٨,٧١١)	١٤,٥٢٧,٩٥٢
(٣٢٦,٣٢٢)	(٧٨,٨٣٣)
---	١٠,٣٤٨,٥٧٦
---	(٤,٩٠٩,١٩١)
(٣٢٦,٣٢٢)	٥,٣٦٠,٥٥٢
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	---
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	---
(٢٩,٨٦٥,٠٣٣)	١٩,٨٨٨,٥٠٤
٥٠,٢٠٦,٦١١	٦٢,٩٨١,١٣٢
٢٠,٣٤١,٥٧٨	٨٢,٨٦٩,٦٣٦
٧٤٧,٠٣٩	٦٤٣,٥٢٢

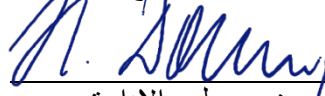
الأنشطة التشغيلية
صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة
التعديلات لـ:
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
استهلاك
أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
أرباح غير محققة عن إستثمارات مربوطة بوحدات
حصة المساهمين من فائض (عجز) عمليات التأمين
الفائض (العجز) التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات
التشغيلية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
تكاليف إكتتاب وئاق مؤجلة
إستثمارات مربوطة بوحدات
أقساط تأمين مستحقة، صافي
مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي
إحتياطي حسابي
مطالبات تحت التسوية ، صافي
إحتياطي عجز الأقساط
دخل عمولات غير مكتسبة
أرصدة إعادة تأمين دائنة، صافي
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
النقدية من (المستخدمة في) العمليات
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية
معدات وأثاث وسيارات
متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
شراء إستثمارات متاحة للبيع
صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية
مستحق الى عمليات مساهمين
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
الزيادة (النقص) 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

هاينز دولبرج



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

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

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
(٥,٢٦٣,٣٩٣)	٥,٥٣٧,٤٠٠	الأنشطة التشغيلية
٦,٣٦٧,٤٣٠	(٤,٧٤٢,٢٦٩)	صافي دخل (خسارة) الفترة
---	٣٧٥,١٩٤	التعديلات لـ:
١,١٠٤,٠٣٧	١,١٧٠,٣٢٥	حصة المساهمين من (فائض) عجز عمليات التأمين
(٣٨١,٣٠٥)	(٥١٦,٢٦٦)	أرباح بيع الإستثمارات المتاحة للبيع
١٠,٧٠٠	(١٦,٤٠١)	الفائض التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
٧٣٣,٤٣٢	٦٣٧,٦٥٨	التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
		مدفوعات مقدماً و موجودات أخرى
		مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
		صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٥٥,٤٧٧)	الأنشطة الإستثمارية
---	٢٥,٥٨٠,٧٦٧	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	٢١,٠٢٥,٢٩٠	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
		صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
٣,٠٠٠,٠٠٠	---	الانشطة التمويلية
٣,٠٠٠,٠٠٠	---	مستحق من عمليات المساهمين
(٢٦٦,٥٦٨)	٢١,٦٦٢,٩٤٨	النقدية من الأنشطة التمويلية
١,٨١٥,٣١٠	٥,٧٠٥,٠٨١	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
١,٥٤٨,٧٤٢	٢٧,٣٦٨,٠٢٩	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية - غير نقدية
١,٠١٢,٦٨٨	٨٢١,٤٥٢	التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

محمد قوبر




المدير المالي

هاينز دولبرج



عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس



الرئيس التنفيذي

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

كما في ٣١ مارس 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 جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧ م). تعمل الشركة من خلال ٥ فروع (٢٠١٤: ٥ فروع) بالمملكة العربية السعودية كما في ٣١ مارس ٢٠١٥. يقع المركز الرئيسي للشركة في الرياض بالمملكة العربية السعودية وعنوانه مبنى الصفوة التجاري، ص.ب. ٣٥٤٠، الرياض ١١٤٨١، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في 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 أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية. إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وبالتالي يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٤ - المعايير الجديدة. التعديلات على المعايير والتفسيرات

تتمشي السياسات المحاسبية المتبعة مع تلك المستخدمة في السنة المالية الماضية، فيما عدا التعديلات التي تمت على المعايير التالية التي تم تعديلها خلال عام ٢٠١٤، والمعايير الجديدة السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥.

المنشآت الاستثمارية (تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٠) و (١٢) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تقدم هذه التعديلات استثناءً من توحيد القوائم المالية للمنشآت التي تفي بشروط تعريف المنشأة المستثمرة بموجب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) – القوائم المالية الموحدة، ويجب تطبيقها بأثر رجعي شريطة الوفاء ببعض الاعفاءات الانتقالية. إن هذا الاستثناء من التوحيد يتطلب من المنشآت الاستثمارية المحاسبة عن الشركات التابعة بالقيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل. لا يوجد لهذه التعديلات أثر على المجموعة لأنه لا يوجد منشأة من المنشآت ضمن المجموعة مؤهلة لاعتبارها منشأة استثمارية وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠).

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)

توضح التعديلات المقصود بـ "يوجد لديها حالياً حق نظامي ملزم للمقاصة" وكذلك أسس ومعايير آليات التسويات غير المتزامنة الخاصة ببيوت المقاصة كي تكون مؤهلة لإجراء المقاصة، ويجب تطبيقها بأثر رجعي. لا يوجد لهذه التعديلات أثر على المجموعة لأنه لا يوجد لأي منشآت ضمن منشآت المجموعة أية ترتيبات مقاصة.

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

تنص هذه التعديلات على الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر وذلك عندما يفي بتبديل المشتقات المخصصة كأداة تغطية مخاطر بشروط معينة وأنه يجب تطبيقها بأثر رجعي. لا يوجد لهذه التعديلات أثر على المجموعة لعدم قيامها بتبديل المشتقات الخاصة بها خلال الفترة الحالية أو السابقة.

التفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية – الرسوم المفروضة

يوضح هذا التفسير بأن تقوم المنشأة بإثبات الالتزامات لقاء الرسوم المفروضة عند حدوث النشاط الذي يتطلب السداد طبقاً لما تنص عليه الأنظمة المعنية. بالنسبة للرسوم المفروضة عند بلوغ الحد الأدنى، يوضح التفسير بأنه لا يتوقع إثبات اية التزامات قبل بلوغ الحد الأدنى المقرر. يجب تطبيق هذا التفسير بأثر رجعي. لا يوجد لهذه التفسير أثر رجعي نظراً لقيام المجموعة بتطبيق مبادئ الإثبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، وكذلك الالتزامات المحملة والموجودات المحتملة بما يتمشى مع متطلبات هذا التفسير في السنوات السابقة.

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة وغير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للمجموعة. تعتزم المجموعة إتباع هذه المعايير، إذ ينطبق ذلك، عند سريانها.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

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

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

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية. الإثبات والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد استحدث المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالاتباع المبكر له. يجب تطبيقه بأثر رجعي ولكن معلومات المقارنة غير الزامية. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (للعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ الاتباع الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالمجموعة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للمجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - البرامج المحددة المزاي: اشتراكات الموظفين يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) من المنشأة النظر في اشتراكات الموظفين عند المحاسبة عن البرامج المحددة المزاي. وإذا كانت المزاي مرتبطة بخدمة ما، فإنها يجب أن تنسب لفترات الخدمة كمزاي سلبية. توضح التعديلات بأنه إذا كان مبلغ الاشتراكات يتوقف على عدد سنوات الخدمة، فإنه يسمح للمنشأة إثبات هذه الاشتراكات كتخفيض من تكلفة الخدمة خلال الفترة التي تقدم فيها بدلاً من توزيع الاشتراكات على فترات الخدمة. يسري هذا التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤، ولا يتوقع بأن يتعلق هذا التعديل بالشركة لأنه لا يوجد لدى الشركة برامج مزاي محددة واشتراكات موظفين أو جهات ذات علاقة.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) القطاعات التشغيلية

تم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:

- بأنه يجب على المنشأة الإفصاح على الاحكام التي قامت بها الإدارة عند اتباع أسس التجميع المنصوص عليها في الفقرة (١٢) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (٨) مع وصف موجز للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات وهامش الربح) المستخدمة للتأكد فيما إذا كانت القطاعات "متشابهة".
- بأنه يجب فقط الإفصاح عن تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات وذلك في حالة الإبلاغ عن التسوية إلى رئيس العمليات كصانع القرار، تماماً مثل الإفصاحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - الموجودات غير الملموسة
تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) يجوز إعادة تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة وذلك اما بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة السوقية أو بتحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية وتعديل إجمالي القيمة

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

الدفترية بشكل نسبي بحيث تعادل القيمة الدفترية الناتجة عن ذلك القيمة السوقية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم الفرق بين الاجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) – الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة
تم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الادارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة جهة ذات علاقة تخضع للإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الادارة الإفصاح عن المصاريف المتكبدة بشأن خدمات الادارة.

• المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) – قياس القيمة العادلة
تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه الاستثناء المتعلق بالمحافظة المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، إذ ينطبق ذلك).

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضح الطرق المقبولة في احتساب الاستهلاك والإطفاء
توضح التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) وذلك بأن الإيرادات تعكس شكل المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل عمل ما (الذي يعتبر الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية المستهلكة عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبينة على الإيرادات في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه في حالات محدودة جداً يمكن فقط استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة. تسري التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. ويسمح بالاتباع المبكر لها. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة لعدم قيامها باتباع الطريقة المبينة على الإيرادات في احتساب الموجودات غير المتداولة.

٥ - أقساط التأمين

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي	
١٣٩,٢٣٣,٥٣٢	(٧٨,٠٣٠,٥٧٥)	٦١,٢٠٢,٩٥٧	التأمين العام
٤١,٢١٩,١٢٩	(٣,٣٤٠,١٣٢)	٣٧,٨٧٨,٩٩٧	تأمين الحماية والادخار
١٨٠,٤٥٢,٦٦١	(٨١,٣٧٠,٧٠٧)	٩٩,٠٨١,٩٥٤	الأقساط المكتتبة
(٢٥,٥٠٥,٠١٨)	٨,٢١٠,٥٦١	(١٧,٢٩٤,٤٥٧)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٥٤,٩٤٧,٦٤٣	(٧٣,١٦٠,١٤٦)	٨١,٧٨٧,٤٩٧	الأقساط المكتتبة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٦٩,٣٥٤,١٦٩	(٦٩,٥١٧,١٣٤)	١٣٨,٨٧١,٣٠٣	التأمين العام
٤٠,٧٦٩,٢١١	(١,٣٢٢,٤٣٠)	٤٢,٠٩١,٦٤١	تأمين الحماية والادخار
١١٠,١٢٣,٣٨٠	(٧٠,٨٣٩,٥٦٤)	١٨٠,٩٦٢,٩٤٤	الأقساط المكتتبة
(٧,١٧٥,٥٤١)	(١٨٦,٧١٩)	(٦,٩٨٨,٨٢٢)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٠٢,٩٤٧,٨٣٩	(٧١,٠٢٦,٢٨٣)	١٧٣,٩٧٤,١٢٢	الأقساط المكتتبة

٦ - المطالبات تحت التسوية، صافي

٣١ مارس ٢٠١٥ م

(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٥٢,٢٩٤,٧١٣	(٢٣٩,٢٠٩,٩١٣)	٢٩١,٥٠٤,٦٢٦	التأمين العام
٥,٢٩٥,١٩٢	(٥,٠٩٩,٥٤٩)	١٠,٣٩٤,٧٤١	تأمين الحماية والادخار
٥٧,٥٨٩,٩٠٥	(٢٤٤,٣٠٩,٤٦٢)	٣٠١,٨٩٩,٣٦٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

(مراجعة) / (ريال سعودي)

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

٧ - أقساط التأمين المستحقة، صافي

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		
أكثر من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	لغاية ٩٠ يوم	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الإجمالي
٥٥,٥٠٣,٥٣٤	٢٥,٤١٢,٤١٧	١٤٧,٠١٨,٨٣٧	---	٢٢٧,٩٣٤,٧٨٨
(٣٦,٠٧٩,٩٦٨)	(٣,٨١١,٨٦٣)	---	---	(٣٩,٨٩١,٨٣١)
١٩,٤٢٣,٥٦٦	٢١,٦٠٠,٥٥٤	١٤٧,٠١٨,٨٣٧	-	١٨٨,٠٤٢,٩٥٧

٣١ مارس ٢٠١٥ م
(غير مراجعة)

ريال سعودي

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

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		
أكثر من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	لغاية ٩٠ يوم	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الإجمالي
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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(مراجعة)

ريال سعودي

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

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

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة) ريال سعودي	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي
٣٤,٩٦٨,٧٧٥	٣٩,٨٩١,٨٣١
٩٥٨,٠٥٦	-
٣٥,٩٢٦,٨٣١	٣٩,٨٩١,٨٣١

الرصيد في بداية الفترة

المحمل للفترة

الرصيد في نهاية الفترة

٨ - الوديعة النظامية

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٩ - الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	سندات - مدرجة صناديق استثمارية - مدرجة الإجمالي
٥١,٠٥٢,٩٢٥	٥٦,٥٩٥,٤٥٠	
١٥,٢٣٧,٨٩٨	٤,٨٩٩,٥١٠	
٦٦,٢٩٠,٨٢٣	٦١,٤٩٤,٩٦٠	

تم عرض الخسارة غير المحققة المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ١٦٥,٢٩٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٩٧,٨٠٥ ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي الأولية.

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

ريال سعودي			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٧٧,٧١٦,٨٨٨	---	٧٧,٧١٦,٨٨٨	سندات
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	---	صكوك
٩,٢٧٢,٩٨٢	---	٩,٢٧٢,٩٨٢	صناديق استثمارية
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	---	أسهم
١٣٠,٢١٢,٩٤٨	٤٣,٢٢٣,٠٧٨	٨٦,٩٨٩,٨٧٠	الإجمالي

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 الربح / (الخسارة) المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ١,٣٥٧,٢٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٦٠,٦٣٢ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين أطرف 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 مارس ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية لعمليات التأمين والمساهمين باستخدام المستوى الهرمي الأول للسندات والصناديق الإستثمارية والمستوى الثالث للصكوك والأسهم ، الجدول التالي يوضح التحليل التالي الأدوات المالية التي تدرج ضمن عمليات المساهمين التي تم قياسها بالقيمة العادلة وذلك حسب المستوى الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي

الإجمالي	المستوى		الإجمالي	
	المستوى الثالث	الثاني		
٧٧,٧١٦,٨٨٨	---	---	٧٧,٧١٦,٨٨٨	سندات
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	---	---	صكوك
٩,٢٧٢,٩٨٢	---	---	٩,٢٧٢,٩٨٢	صناديق إستثمارية
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	---	---	أسهم
١٣٠,٢١٢,٩٤٨	٤٣,٢٢٣,٠٧٨	---	٨٦,٩٨٩,٨٧٠	الإجمالي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

٩ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)		ريال سعودي		
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٩٤,٩٥٠,٩١٤	---	---	٩٤,٩٥٠,٩١٤	سندات
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	---	---	صكوك
١٢,٢٤٢,٧٩٤	---	---	١٢,٢٤٢,٧٩٤	صناديق إستثمارية
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	---	---	أسهم
١٥٠,٤١٦,٧٨٦	٤٣,٢٢٣,٠٧٨	---	١٠٧,١٩٣,٧٠٨	الإجمالي

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول و المستوى الثاني لقياس القيمة العادلة و ليس هناك تحويلات إلى أو خارج المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة خلال الفترة ٣١ مارس ٢٠١٥ و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

يوضح الجدول أدناه التسوية من الارصدة الافتتاحية الى أرصدة نهاية السنة لقياس المستوى الثالث من القيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٤,٢٢٨,٠٧٨	٤٣,٢٢٣,٠٧٨	في بداية الفترة
---	---	مشتريات خلال الفترة
(١,٠٠٥,٠٠٠)	---	استبعادات / استحقاقات خلال الفترة
٤٣,٢٢٣,٠٧٨	٤٣,٢٢٣,٠٧٨	في نهاية الفترة

١٠ - الاستثمارات المربوطة بوحدات

يمثل التحليل أدناه القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٧٤,٥٢٥,٨٠٥	٥٨٨,٤٨٢,٩٥٢	صناديق محلية
١٢,٥٥٦,٩٧٤	١٣,١٢٩,٤٠٢	صناديق أجنبية
٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	٦٠١,٦١٢,٣٥٤	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

١١- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر البالغ ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم. بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٢- الاحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي 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 مارس ٢٠١٥، 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 من 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 مارس ٢٠١٥ و ٣١ مارس ٢٠١٤ والأرصدة المتعلقة بالجهات المعنية كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ مارس ٢٠١٤:

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة) (ريال سعودي)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة) (ريال سعودي)
شركات تحت السيطرة. تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من أطراف ذات علاقة	- أقساط التأمين المكتتبة	١١,٤٦٦,٠٤٨	٨٣٢,٤٣٥
	- أقساط التأمين المسندة	٢٤.٧٦٤.٢٥٥	٤,٩٤٥,٠٤٧
	- إجمالي المطالبات المدفوعة	٥.٠٣٢.٢٥٥	٩٥٥,٥٢٠
	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٨.٣١٣.٣٠٠	٥,٣٢٥,٧٠٥
	- مصاريف عمولات	١.٦٦٧.١٦٣	١,٤٣٩,٥٤٢
	- دخل عمولات	١.٥٠٠.٩٩٤	٤٣١,١٧٠
	- مصاريف أخرى		
	- اتعاب العمل كطرف إداري ثالث	٦.٢٠.٩٣	٨٣٩,٨٣٦
كبار موظفي الإدارة	مكافآت ومصاريف متعلقة بها	١.٣٨٢.٣٤١	١,٧٧٥,٠٣٦
أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب ومصاريف متعلقة بها	٨٥.٤٥١	٧٨,٩٩٩

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣١ مارس 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 احد المساهمين بالشركة وهو البنك السعودي الفرنسي.

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

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) ريال سعودي	
٣.٨٣٩.٧٢٣	٣.١١٧.٩٦٣	شركات تحت السيطرة. تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليها تأثيرا هاما من أطراف ذات علاقة
١١.٧٥٦.٧٨٩	٩.٨١٦.٥٣١	- مصاريف مستحقة
٦٠.٣٨٣.٣٥١	٥٠.٥٠٤.١٧٥	- أقساط تأمين مستحقة، صافي
٣.٩٣١.٩٩٧	٦.٠٣٦.٢٥٥	- 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 وولد وايد كير. أليانز المخاطر العالمية الولايات المتحدة الأمريكية للتأمين. أليانز بلجيكا. يولر هيرمس. أليانز س. إيه زيورخ. أليانز هونج كونج. أليانز المخاطر العالمية هولندا. أليانز للتأمين سنغافورة. أليانز نيوزيلندا. وكالة السعودي الفرنسي للتأمين. البنك السعودي الفرنسي. الشركة السعودية الفرنسية للتأجير. نكست كير السعودية. و السعودي الفرنسي كابيتال.

١٥- ربح السهم الأساسي والمخفض

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	
٥,٥٣٧,٤٠٠	(٥,٢٦٣,٣٩٣)	صافي دخل (خسارة) الفترة (ريال سعودي)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٠,٢٨	(٠,٢٦)	ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)

١٦- المعلومات القطاعية

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

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

لا تتضمن مطلوبات القطاعات على أرصدة إعادة التأمين الدائنة، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، 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:

المركبات	: المركبات الخاصة بالأفراد والشركات
الهندسي	: الإنشاءات
الصحي	: العلاج الطبي
الممتلكات	: حريق وسرقة وأموال
عام أخرى	: التزامات وبحري
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 ٣١ مارس 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
٣٩,٧٨٣,٧٩٣	٢٥,٧٢٢,٠٢٥	١٦,٠٧٤,٦٩٤	٣٨,٤٤٠,٧٣٦	١٩,٢١٢,٢٨٤	٤١,٢١٩,١٢٩	-	١٨٠,٤٥٢,٦٦١
(١,٣٨٨,٩٨٠)	(٢٠,٠١٦,٠٦١)	(١١,٩٤١,٣٠٦)	(٣١,٥٢٤,١٣١)	(١٣,١٦٠,٠٩٧)	(٣,٣٤٠,١٣٢)	-	(٨١,٣٧٠,٧٠٧)
٣٨,٣٩٤,٨١٣	٥,٧٠٥,٩٦٤	٤,١٣٣,٣٨٨	٦,٩١٦,٦٠٥	٦,٠٥٢,١٨٧	٣٧,٨٧٨,٩٩٧	-	٩٩,٠٨١,٩٥٤
٢٦,٩٢٥,٧١٥	٣,٢١٥,٢٧٢	٣,٢١٥,٣٩١	٥,٤٥٣,٩٧٨	٥,٨٢٦,٥٠٠	٣٧,١٥٠,٦٤١	-	٨١,٧٨٧,٤٩٧
-	-	-	-	-	٣,٢٣٦,١٧٤	-	٣,٢٣٦,١٧٤
(١٦,٦٥٥,٦٢٩)	٢٥١,٤٤٥	(٢,٤٠٢,٦٥٧)	(٥٠٤,٦٣٨)	(٥٠١,٧٥٧)	(٣١,١٤٣,١٥٢)	-	(٥٠,٩٥٦,٣٨٨)
-	-	(١٩٢,٨٠٧)	-	-	-	-	(١٩٢,٨٠٧)
-	-	-	-	-	(٨,٣٠١,٣٦٠)	-	(٨,٣٠١,٣٦٠)
(٢,٠٩٦,٤٩٧)	(١٣٢,١٩٨)	(٢٠٠,٠٠٢)	(٥,٤٨٦)	٥٤١,٨٩٧	(١,٦٤٠,٧٢٠)	-	(٣,٥٣٣,٠٠٦)
(١٩٨,٩١٩)	(١٢٨,٦١٠)	(٨٠,٣٧٣)	(١٩٢,٢٠٤)	(٢٥٦,٨٠٨)	(٢٠٦,٠٩٦)	-	(١,٠٦٣,٠١٠)
٧,٩٧٤,٦٧٠	٣,٢٠٥,٩٠٩	٣٣٩,٥٥٢	٤,٧٥١,٦٥٠	٥,٦٠٩,٨٣٢	(٩٠٤,٥١٣)	-	٢٠,٩٧٧,١٠٠
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٤,٩٦٠
-	-	-	-	-	-	-	(١٦,٧٦٢,٨٧٢)
-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٦٩,١٨٨
-	-	-	-	-	-	-	(٥٢٦,٩١٩)
-	-	-	-	-	-	٩٦٩,٤٣٦	٩٦٩,٤٣٦
-	-	-	-	-	-	(١٧٤,٣٠٥)	(١٧٤,٣٠٥)
-	-	-	-	-	-	-	٥,٥٣٧,٤٠٠

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

مكاسب غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات

صافي المطالبات المتكبدة

إحتياطي عجز الأقساط

التغير في الإحتياطي الحسابي

(مصاريف) / دخل العمولات ، صافي

أتعاب فحص وأشراف

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 دخل الفترة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

في ٣١ مارس 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 مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)							
موجودات عمليات التأمين							
٢١٢,٣٠٥	١٢١,٦٢٣,٦١١	١١,٣٠٥,٣٦٦	٤١,٥٤٩,٨٢٧	٢٤,٣٩٠,١١٤	٥,٨٤١,٣٨٨	-	٢٠٤,٩٢٢,٦١١
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة							
٣,٤٩٧,٤٥٧	٧٦,٥٨٥,٠٠٥	-	١٠٥,٦٥٩,٩٦١	٥٣,٤٦٧,٤٩٠	٥,٠٩٩,٥٤٩	-	٢٤٤,٣٠٩,٤٦٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية							
٥,٠٤٣,٩٢٢	٥,٠٢٠,٨٩٦	١٣٦,٩٣٧	٣,٣٦٣,٣٤٣	١,٠٧٣,١٤٧	٦٦٤,٩١٢	-	١٥,٣٠٣,١٥٧
تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة							
٥٨,٦٤٥,١٤٠	٣٩,٢٢٠,٦٨٢	٢١,٣٥١,٧٠٧	٣٣,٣١٢,٨٣٦	٦٩,٨٣٩,٢٣٤	٥,٥٦٥,١٨٩	-	٢٢٧,٩٣٤,٧٨٨
إجمالي أقساط التأمين المستحقة							
-	-	-	-	-	-	-	(٣٩,٨٩١,٨٣١)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							
-	-	-	-	-	٦٠١,٦١٢,٣٥٤	-	٦٠١,٦١٢,٣٥٤
إستثمارات مربوطة بوحدات							
-	-	-	-	-	-	-	٢١١,٧٥٦,٧٠٧
موجودات غير موزعة							
-	-	-	-	-	-	٢٠٢,١٧٢,٩١٠	٢٠٢,١٧٢,٩١٠
موجودات المساهمين							
إجمالي الموجودات							
مطلوبات عمليات التأمين							
٧٠,٠٨٣,٩٣٦	١٣٤,٠٣٢,٩٢٩	١٥,٠٤٥,٨٧٦	٥٢,٠٨٢,١٧٢	٣٣,٣٨٤,١٩٩	٩,٧٤٠,١٥٨	-	٣١٤,٣٦٩,٢٧٠
أقساط غير مكتسبة							
٣٠,٨٧٨,٤٨٨	٨٠,٥٧٢,٩٣٧	٥,٠٥٣,٤٤٠	١١٤,٨٦٧,٠٤٦	٦٠,١٣٢,٧١٥	١٠,٣٩٤,٧٤١	-	٣٠١,٨٩٩,٣٦٧
مطالبات تحت التسوية							
٣٣,٨٠٣	٦,٩٩٦,٤٣٠	-	٣,٥٢٠,٦٦٦	٩٩٧,١٧١	٢٠٥,٩٠٧	-	١١,٧٥٣,٩٧٧
عمولات غير مكتسبة							
-	١٩٢,٨٠٧	-	-	-	-	-	١٩٢,٨٠٧
إحتياطي عجز الأقساط							
-	-	-	-	-	٦٠١,٩٢٥,٢٧٢	-	٦٠١,٩٢٥,٢٧٢
إحتياطي حسابي							
-	-	-	-	-	-	-	٢٣٥,٨٠٦,٥٥٥
مطلوبات غير موزعة و فائض							
-	-	-	-	-	-	٢٠٢,١٧٢,٩١٠	٢٠٢,١٧٢,٩١٠
مطلوبات و حقوق المساهمين							
إجمالي مطلوبات و فائض عمليات التأمين و مطلوبات و حقوق المساهمين							
١,٦٦٨,١٢٠,١٥٨							

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

في ٣١ مارس 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	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)
٤٦,٩١٣,٤٢١	٩,٦٨٧,٩٦٤	٢١,٧٣٩,٩٢٧	٢٤,٧١٩,٨٠٢	٣٥,٨١٠,١٨٩	٤٢,٠٩١,٦٤١	-	١٨٠,٩٦٢,٩٤٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,٥٠٤,٩١٢)	(٧,٢٤٨,٢٩١)	(١١,٨٣٠,٧٧٩)	(٢٠,٢٠٨,٦٤٠)	(٢٨,٧٢٤,٥١٢)	(١,٣٢٢,٤٣٠)	-	(٧٠,٨٣٩,٥٦٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٤٥,٤٠٨,٥٠٩	٢,٤٣٩,٦٧٣	٩,٩٠٩,١٤٨	٤,٥١١,١٦٢	٧,٠٨٥,٦٧٧	٤٠,٧٦٩,٢١١	-	١١٠,١٢٣,٣٨٠	صافي الأقساط المكتتبة
٤٠,١٤٨,٣٤٥	٢,٨٠٧,٦٠٨	٨,٩٨٣,٧٩٢	٤,٠٥٨,٤٥١	٦,٠٠٨,٣٥٧	٤٠,٩٤١,٢٨٦	-	١٠٢,٩٤٧,٨٣٩	صافي الأقساط المكتسبة
-	-	-	-	-	٦,٠٥٠,٨٦٣	-	٦,٠٥٠,٨٦٣	أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدة
(٣٧,٥١٩,٣٧٧)	(١,٨٣٤,٧٦٦)	(٦,٠٧٨,٠٤٨)	(١,٣٠٤,٥١٧)	(٥١٣,٨٩٨)	(٣٦,١٦٧,٠٢٨)	-	(٨٣,٤١٧,٦٣٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٥٩٦,٣٧١)	-	٩٣٦,١١٦	-	-	-	-	(١,٦٦٠,٢٥٥)	احتياطي عجز اقساط
-	-	-	-	-	(٤,٠١٢,٣٨٠)	-	(٤,٠١٢,٣٨٠)	التغير في الاحتياطي الحسابي
(٤,١٧٢,٠٦٢)	٩٨١,٢٧٧	(٦٢٩,٥٥٧)	١,٠٠٥,٥١٠	١٦,٤٦٢	(٢,٢٤٥,٦٥٩)	-	(٥,٠٤٤,٠٢٩)	(مصاريف) / دخل العمولات، صافي
(٢٣٤,٥٦٧)	(٤٨,٤٤٠)	(١٠٨,٧٠٠)	(١٢٣,٥٩٩)	(٣٩٦,٤٥٠)	(٢١٠,٤٥٨)	-	(١,١٢٢,٢١٤)	أتعاب فحص وأشراف
(٤,٣٧٤,٠٣٢)	١,٩٠٥,٦٧٩	٣,١٠٣,٦٠٣	٣,٦٣٥,٨٤٥	٥,١١٤,٤٧١	٤,٣٥٦,٦٢٤	-	١٣,٧٤٢,١٩٠	صافي نتائج الاكتتاب
-	-	-	-	-	-	-	٤٧٤,٩٧٥	إيرادات غير موزعة
-	-	-	-	-	-	-	(٢٠,٥٨٤,٥٩٥)	مصاريف غير موزعة
-	-	-	-	-	-	-	(٦,٣٦٧,٤٣٠)	عجز عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	المحتفظ به في عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٨,٥٤٠	إجمالي إيرادات المساهمين
-	-	-	-	-	-	-	(١٨٤,٥٠٣)	مصاريف عمومية و إدارية
-	-	-	-	-	-	-	(٥,٢٦٣,٣٩٣)	صافي خسارة الفترة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

١٦ - المعلومات القطاعية - تتمة

المركبات	الهندسي	الصحي	الممتلكات	عام أخرى	الحماية و الإيداع	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 إكتتاب وثائق موجلة							
٥٩,٢٤٣,٣٧٤	٧٧,٧٢٢,١٠٤	١٧,٤٠٣,٣٢٨	٢٢,٤٦٣,٧٤٩	٨١,٢٥٧,٣٥٨	١٤,٨١٥,٨٦١	-	٢٧٢,٩٠٥,٧٧٤
إجمالي أقساط التأمين المستحقة							
-	-	-	-	-	-	-	(٣٩,٨٩١,٨٣١)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							
-	-	-	-	-	٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩	-	٥٨٧,٠٨٢,٧٧٩
إستثمارات مربوطة بوحدات							
-	-	-	-	-	-	-	١٨٥,١٠٤,٥٧٣
موجودات غير موزعة							
-	-	-	-	-	-	-	١٩٥,٤٥٥,٢٦٥
موجودات المساهمين							
-	-	-	-	-	-	-	١,٦٠٦,٩٩٨,١٠٣
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
إحتياطي حسابي							
-	-	-	-	-	-	-	٢٣٩,٦٠٣,٨٩٣
مطلوبات غير موزعة و فائض							
-	-	-	-	-	-	-	١٩٥,٤٥٥,٢٦٥
مطلوبات وحقوق المساهمين							
-	-	-	-	-	-	-	١,٦٠٦,٩٩٨,١٠٣
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 مارس ٢٠١٥ م

١٦- المعلومات القطاعية – تتمة

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

١٧- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة في ١٦ ابريل ٢٠١٥ م الموافق ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ.