

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 والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2015م

صفحة	الفهرس
1	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
3 – 2	قائمة المركز المالي الأولية
4	قائمة الدخل لعمليات التأمين الأولية
5	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية
6	قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
7	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية
8	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
9	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
10	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
26-11	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في 31 ديسمبر 2014 (مراجعة) ريال سعودي	كما في 30 سبتمبر 2015 (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
62.981.132	45,566,999		نقدية وشبه نقدية
14.321.740	12,052,134		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
39.406.041	45,585,763		أرصدة إعادة تأمين مدينة
233.013.943	250,955,447	7	أقساط تأمين مستحقة، صافي
66.290.823	60.850,695	9	استثمارات متاحة للبيع
587.082.779	588,392,070	10	استثمارات مربوطة بوحدات
13.837.659	20,931,631		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
196.712.050	249,890,012		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
195.791.834	259,355,862	6	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
2.104.837	1,624,982		معدات مكتبية وأثاث
1.411.542.838	1,535,205,595		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
5.705.081	1,763,042		نقدية وشبه نقدية
569.613	1,242,888		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
18.687.760	32,879,176		مستحق من عمليات التأمين
150.416.786	153,885,872	9	استثمارات متاحة للبيع
20.076.025	20,476,815	8	وديعة نظامية
195.455.265	210,247,793		إجمالي موجودات المساهمين
1.606.998.103	1,745,453,388		إجمالي الموجودات

 محمد قوبر
 المدير المالي

 هاينز دولبرج
 عضو مجلس الإدارة

 خافير دينيس
 الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

كما في 31 ديسمبر 2014م (مراجعة) ريال سعودي	كما في 30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
19.674.465	11,371,769		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
188.838.218	131,291,315		أرصدة إعادة تأمين دائنة
18.687.760	32,879,176		مستحق الى عمليات المساهمين
277.155.299	333.514.727	6	مطالبات تحت التسوية
593.623.912	590.626.144		احتياطي الاستثمارات المربوطة بوحدات
12.295.482	12.849.687		دخل عمولات غير مكتسبة
288.864.252	407.449.758		أقساط تأمين غير مكتسبة
10.063.959	11.618.457		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
1.409.203.347	1.531.601.033		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
2.837.296	4.414.120		الفائض المتراكم
(497.805)	(809.558)	9	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
1.411.542.838	1.535.205.595		إجمالي مطلوبات و فائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
124.824	657,213		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
10.552.927	12,723,222		زكاة وضريبة دخل مستحقة
10.677.751	13.380.435		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
200.000.000	200.000.000	11	رأس المال
22.711.315	22.711.315		علاوة إصدار
(38.094.433)	(25.065.262)		خسائر متراكمة
160.632	(778.695)	9	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
184.777.514	196.867.358		إجمالي حقوق المساهمين
195.455.265	210.247.793		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
1.606.998.103	1.745.453.388		إجمالي مطلوبات و فائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

محمد قوير



المدير المالي

هاينز دولبرج



عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس



الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2014م (غير مراجعة) ريال سعودي	الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة) ريال سعودي	الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2014م (غير مراجعة) ريال سعودي	الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
518.326.030	605.480.822	115.644.213	175.720.568	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(200.001.438)	(261.915.686)	(42.301.076)	(74.897.387)	أقساط إعادة التأمين المسندة
318.324.592	343.565.136	73.343.137	100.823.181	5 صافي أقساط التأمين المكتتبة
14.392.945	(118.585.506)	54.030.217	(1.655.269)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
(9.358.004)	53.177.962	(17.197.451)	2.499.160	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
5.034.941	(65.407.544)	36.832.766	843.891	5 صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
323.359.533	278.157.592	110.175.903	101.667.072	5 صافي أقساط التأمين المكتسبة
15.814.814	13.891.063	4.674.785	4.728.449	عمولات مكتسبة
16.095.200	(328.701)	8.112.979	(7.484.205)	(خسائر)/أرباح غير محققة عن الاستثمارات
4.004.757	2.863.191	2.606.217	746.850	المربوطة بوحدات إيرادات أخرى
359.274.304	294.583.145	125.569.884	99.658.166	إجمالي الإيرادات
(328.348.796)	(378.163.593)	(94.726.098)	(118.440.979)	إجمالي المطالبات المدفوعة
106.792.239	172.496.625	23.136.346	60.209.197	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(221.556.557)	(205.666.968)	(71.589.752)	(58.231.782)	5 صافي المطالبات المدفوعة
(46.366.837)	(56.359.428)	(14.234.140)	4.359.202	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
15.403.722	63.564.028	(962.722)	(14.549.478)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(4.197.907)	-	(1.467.134)	289.583	التغير في احتياطي عجز الأقساط
(35.161.022)	7.204.600	(16.663.996)	(9.900.693)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(256.717.579)	(198.462.368)	(88.253.748)	(68.132.475)	5 صافي المطالبات المتكبدة
(11.408.605)	2.997.769	(2.759.745)	4.546.307	التغير في احتياطي الاستثمارات المربوطة بوحدات
(31.490.207)	(27.490.399)	(9.343.759)	(10.131.409)	مصاريف عمولات
(3.090.165)	(3.896.109)	(668.694)	(1.210.418)	أتعاب فحص وأشرف
(55.145.771)	(51.963.798)	(17.866.665)	(19.711.136)	مصاريف عمومية وإدارية
(357.852.327)	(278.814.905)	(118.892.611)	(94.639.131)	إجمالي المطالبات والمصاريف
1.421.977	15.768.240	6.677.273	5.019.035	صافي الفائض للفترة
(1.279.779)	(14.191.416)	(6.535.075)	(4.517.131)	صافي الفائض المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
142.198	1.576.824	142.198	501.904	5 صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة

محمد قوبر

المدير المالي

هاينز بولبرج

عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014م (غير مراجعة) ريال سعودي	للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة) ريال سعودي	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014م (غير مراجعة) ريال سعودي	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة) ريال سعودي	ايضاح
142.198	1.576.824	142.198	501.904	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة
1.201.142	(743)	(183.235)	115.976	دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية لعمليات التأمين:
-	(311.010)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع محول إلى الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
1.343.340	1.265.071	(41.037)	617.880	إجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل من عمليات التأمين للفترة

محمد قوير
المدير المالي

هاينز دولبرج
عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014م (غير مراجعة) ريال سعودي	للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة) ريال سعودي	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014م (غير مراجعة) ريال سعودي	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة) ريال سعودي	ايضاح
3.653.196	3.552.154	1.147.370	1.205.766	دخل عمولات خاصة (خسائر)/ ارباح محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
123.402	(375.194)	(13.513)	-	إجمالي الإيرادات
3.776.598	3.176.960	1.133.857	1.205.766	صافي الفائض المحول من قائمة الدخل لعمليات التأمين الأولية
1.279.779	14.191.416	6.535.075	4.517.131	مصاريف عمومية وإدارية
(566.503)	(631.538)	(186.278)	(211.868)	صافي الدخل للفترة
4.489.874	16.736.838	7.482.654	5.511.029	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة
0.22	0.84	0.37	0.28	15

محمد قوبر

هاينز دولبرج

خافير دينيس

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014م (غير مراجعة) ريال سعودي	للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة) ريال سعودي	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014م (غير مراجعة) ريال سعودي	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة) ريال سعودي	ايضاح
4.489.874	16.736.838	7.482.654	5.511.029	صافي الدخل للفترة دخل شامل آخر لن يعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
(2.585.066)	(3.707.667)	(1.381.944)	(1.307.127)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
1.904.808	13.029.171	6.100.710	4.203.902	
672.089	(1.314.521)	(538.355)	(403.314)	دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(123.402)	375.194	13.513	-	محول الى الخسارة/(الربح) المحقق من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
2.453.495	12.089.844	5.575.868	3.800.588	صافي الدخل الشامل للفترة

محمد قوير
المدير المالي

هاينز دولبرج
عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 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	
172.867.208	(225.266)	(49.618.841)	22.711.315	200.000.000	الرصيد كما في 1 يناير 2014
4.489.874	-	4.489.874	-	-	صافي الدخل للفترة
					دخل شامل آخر:
(2.585.066)	-	(2.585.066)	-	-	- مخصص الزكاة وضريبة الدخل
672.089	672.089	-	-	-	- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(123.402)	(123.402)	-	-	-	- المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين
2.453.495	548.687	1.904.808	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
175.320.703	323.421	(47.714.033)	22.711.315	200.000.000	الرصيد كما في 30 سبتمبر 2014م (غير مراجعة)
184.777.514	160.632	(38.094.433)	22.711.315	200.000.000	الرصيد كما في 1 يناير 2015
16.736.838		16.736.838			صافي الدخل للفترة
					دخل شامل آخر:
(3.707.667)		(3,707.667)			- مخصص الزكاة وضريبة الدخل
(1.314.521)	(1.314.521)				- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
375.194	375.194				- المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين
12.089.844	(939.327)	13,029,171	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
196.867.358	(778.695)	(25.065.262)	22.711.315	200.000.000	الرصيد كما في 30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة)

محمد قوبر


المدير المالي

هاينز دولبرج


عضو مجلس الإدارة

خافير ديبينيس


الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014م (غير مراجعة) ريال سعودي	للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة) ريال سعودي	الأنشطة التشغيلية
142.198	1.576.824	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة التعديلات :-
3.160.675	1.677.875	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
1.026.066	894.877	استهلاك
-	(311.010)	أرباح استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(16.095.200)	328.701	أرباح غير محققة عن استثمارات مرتبطة بوحدات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
1.279.779	14.191.416	الفائض/(العجز) التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(10.486.482)	18.358.683	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
1.728.306	(7.093.972)	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
(2.548.653)	(1.637.992)	استثمارات مرتبطة بوحدات
43.522.078	(17.941.504)	أقساط تأمين مستحقة
(3.222.295)	2.269.606	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(5.034.941)	65.407.544	أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي
11.408.605	(2.997.768)	احتياطي استثمارات مرتبطة بوحدات
30.963.115	(7.204.600)	مطالبات تحت التسوية، صافي
4.197.907	-	احتياطي عجز أقساط
(1.889.042)	554.205	دخل عمولات غير مكتسبة
(44.712.840)	(63.726.625)	أرصدة إعادة تأمين دائنة، صافي
1.694.280	(8.302.696)	مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
25.620.038	(22,315,119)	النقدية (المستخدمة في) /من العمليات
(563.283)	(123.377)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
25.056.755	(22.438.496)	صافي النقدية (المستخدمة في) /من الأنشطة التشغيلية
(487.898)	(415.022)	الأنشطة الاستثمارية
(9.982.251)	(4.909.191)	شراء معدات مكتبية وأثاث
-	10.348.576	شراء استثمارات متاحة للبيع
(10.470.149)	5.024.363	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(3.000.000)	-	صافي النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(3.000.000)	-	الأنشطة التمويلية
11.586.606	(17.414.133)	مستحق الى عمليات مساهمين
50.206.611	62.981.132	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
61.793.217	45.566.999	(النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية
1.201.142	(743)	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية - غير نقدية
		صافي التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

محمد قوبر

هاينز دولبرج

خافير دينيس

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

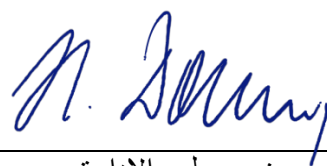
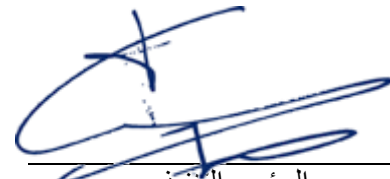
شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014م (غير مراجعة) ريال سعودي	للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة) ريال سعودي	
4.489.874	16.736.838	الأنشطة التشغيلية
(123.402)	375.194	صافي الدخل للفترة
(1.279.779)	(14.191.416)	التعديلات لـ:
3.086.693	2.920.616	الخسائر / (الأرباح) المحققة عن الاستثمارات المتاحة للبيع
244.500	(673.275)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
9.702	532.389	الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	(400.790)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		وديعة نظامية
3.340.895	2.378.940	النقدية من الأنشطة التشغيلية
(1.297.789)	(1.537.372)	ضريبة الدخل المدفوعة
2.043.106	841.568	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
(14.648.031)	(30.364.374)	الأنشطة الاستثمارية
12.204.993	25.580.767	شراء استثمارات متاحة للبيع
(2.443.038)	(4.783.607)	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
3.000.000	-	الانشطة التمويلية
3.000.000	-	مستحق من عمليات التأمين
2.600.068	(3.942.039)	صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
1.815.310	5.705.081	(النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية
4.415.378	1.763.042	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية – غير نقدية
672.089	(1.314.521)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

محمد قوبر

هاينز دولبرج

خافير دينيس

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

1 - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية - مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235601 بتاريخ 26 جمادى الثاني 1428هـ (الموافق 12 يوليو 2007م). تعمل الشركة من خلال 5 فروع (2014: 5 فروع) بالمملكة العربية السعودية كما في 31 ديسمبر 2014. يقع المركز الرئيسي للشركة في الرياض بالمملكة العربية السعودية وعنوانه مبنى الصفاة التجاري، ص.ب 3540، الرياض 11481، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في 9 رجب 1428هـ الموافق 23 يوليو 2007م.

2 - العمليات التجارية

تم الترخيص للشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/60 بتاريخ 18 رمضان 1427هـ (الموافق 11 أكتوبر 2006)، وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم 233 بتاريخ 16 رمضان 1427هـ (الموافق 9 أكتوبر 2006).

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ 26 مارس 2007م، تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة في المملكة العربية السعودية للإعلان عن تأسيس الشركة، وفي 8 جمادى الثاني 1428هـ (الموافق 24 يونيو 2007)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة.

خلال مارس 2008، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة الموافقة لمزاوله نشاطها. قامت الشركة بتجديد ترخيص العمليات في 30 صفر 1432هـ الموافق 3 فبراير 2011م.

3 - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 - "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 31 ديسمبر 2014.

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 10% من صافي فائض عمليات التأمين السنوي إلى حملة وثائق التأمين وتحويل إلى 90% المتبقية إلى حساب عمليات المساهمين و تحمل الخسائر لحساب المساهمين.

4 - المعايير الجديدة، التعديلات على المعايير والتفسيرات

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في 31 ديسمبر 2014، 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:

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

دورات التحسينات السنوية للأعوام 2010م-2012م و 2011م-2013م

خلال دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للأعوام 2010م-2012م و 2011م-2013م والتي تطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014م. صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تسعة معايير، والتي اشتملت على تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13) - 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 (13) 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 (9) - الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) الصادر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المحددة في معيار المحاسبة الدولية رقم (39). وقد سرى مفعول المعيار، في الأصل، على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013م، لكن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) وتاريخ السريان الإلزامي المتعلق بالمعيار المذكور، و الإفصاحات الانتقالية الصادرة خلال شهر ديسمبر 2011م انتقلت إلى تاريخ السريان الإلزامي في 1 يناير 2015م.

في تاريخ 19 نوفمبر 2013، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية 9 الأدوات المالية (حسابات تغطية المخاطر وتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية 9) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية 9 ليشمل النموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. في اجتماعه في فبراير عام 2014، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً بشأن معيار التقارير المالية الدولية 9 أن يكون ساري المفعول إلزامياً لسنوات التي تنتهي في أو بعد 31 ديسمبر 2018م. يبحث مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ سريان المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) لمنشآت محددة والتي تصدر عقود بموجب نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (4) حتى تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية 2012م-2014م

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية 2012م-2014م قابلة للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016م.

الإفصاح التمهيدي (تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم (1))

عدل معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية لإدراج تصورات لعقبات ممارسة الأحكام الموصى بها في عرض التقارير المالية. تطبق التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016م.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في 30 سبتمبر 2015م

5 - أقساط التأمين

للتلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
66.894.814	(73.993.084)	140.887.898
33.928.367	(904.303)	34.832.670
100.823.181	(74.897.387)	175.720.568
843.891	2.499.160	(1.655.269)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
40.420.137	(48.735.661)	89.155.798
32.923.000	6.434.585	26.488.415
73.343.137	(42.301.076)	115.644.213
36.832.766	(17.197.451)	54.030.217
110.175.903	(59.498.527)	169.674.430
101.667.072	(72.398.227)	174.065.299

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

لتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
266.207.558	(244.875.917)	471.083.475
117.357.578	(17.039.769)	134.397.347
343.565.136	(261.915.686)	605.480.822
(65.407.544)	53.177.962	(118.585.506)
278.157.592	(208.737.724)	486.895.316

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

لتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
193.781.586	(193.933.163)	387.714.749
124.543.006	(6.068.275)	130.611.281
318.324.592	(200.001.438)	518.326.030
5.034.941	(9.358.004)	14.392.945
323.359.533	(209.359.442)	532.718.975

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في 30 سبتمبر 2015م

6 - المطالبات تحت التسوية، صافي

كما في 30 سبتمبر 2015م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
67.508.196	(250.737.012)	318.245.208
6.650.669	(8.618.850)	15.269.519
74.158.865	(259.355.862)	333.514.727
كما في 31 ديسمبر 2014م (مراجعة) / (ريال سعودي)		
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
76.255.974	(189.457.513)	265.713.487
5.107.491	(6.334.321)	11.441.812
81.363.465	(195.791.834)	277.155.299

التأمين العام

تأمين الحماية والادخار

إجمالي المطالبات تحت التسوية

التأمين العام

تأمين الحماية والادخار

إجمالي المطالبات تحت التسوية

7 - أقساط التأمين المستحقة، صافي

30 سبتمبر 2015م
(غير مراجعة)

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الإجمالي
أكثر من 180 يوم	أقل من 180 يوم	لغاية 90 يوم	لغاية 90 يوم		
53.480.713	22.951.481	215.109.809	-	-	291.542.003
(37.143.834)	(3.442.722)	-	-	-	(40.586.556)
16.336.879	19.508.759	215.109.809	-	-	250.955.447

ريال سعودي

أقساط تأمين مستحقة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أقساط تأمين مستحقة، صافي

31 ديسمبر 2014م
(مراجعة)

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الإجمالي
أكثر من 180 يوم	أقل من 180 يوم	لغاية 90 يوم	لغاية 90 يوم		
60.921.173	18.862.673	193.121.928	-	-	272.905.774
(37.062.430)	(2.829.401)	-	-	-	(39.891.831)
23.858.743	16.033.272	193.121.928	-	-	233.013.943

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 30 سبتمبر 2015

7 - أقساط التأمين المستحقة، صافي (تتمة)

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014م (غير مراجعة) ريال سعودي	للسنة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة) ريال سعودي	
34.968.775	39.891.831	الرصيد في بداية الفترة
1.923.056	694.725	المحمل على الفترة
36.891.831	40.586.556	الرصيد في نهاية الفترة

8 - الوديعة النظامية

تماشياً لأنظمة مراقبة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع 10٪ من رأس المال المدفوع والبالغ 20.000.000 ريال سعودي لدى بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وتتضمن الوديعة عائد مستحق عليها كما في 30 سبتمبر بمبلغ 476.815 ريال سعودي (2014م: 76.025 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.

9 - الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين:

31 ديسمبر 2014م (مراجعة) ريال سعودي	30 سبتمبر 2015 (غير مراجعة) ريال سعودي	
51.052.925	55.975.538	سندات - مدرجة
15.237.898	4.875.157	صناديق استثمارية - مدرجة
66.290.823	60.850.695	الإجمالي

تم عرض الخسارة غير المحققة المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها 809.558 ريال سعودي (31 ديسمبر 2014م: 497.805 ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي الأولية.

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين

كما في 30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة)

ريال سعودي			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
101.413.522	-	101.413.522	سندات
40.000.000	40.000.000	-	صكوك
9.249.272	-	9.249.272	صناديق استثمارية
3.223.078	3.223.078	-	أسهم
153.885.872	43.223.078	110.662.794	الإجمالي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في 30 سبتمبر 2015م

9 - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين (تتمة)

31 ديسمبر 2014م (مراجعة)
ريال سعودي

الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
94.950.914	-	94.950.914	سندات
40.000.000	40.000.000	-	صكوك
12.242.794	-	12.242.794	صناديق استثمارية
3.223.078	3.223.078	-	أسهم
150.416.786	43.223.078	107.193.708	الإجمالي

تم عرض (الخسارة)/الربح المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع خسارة وقدرها 778.695 ريال سعودي (31 ديسمبر 2014م : ربح وقدره 160.632 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 30 سبتمبر 2015م و 31 ديسمبر 2014م ، 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 الأدوات المالية التي تندرج ضمن عمليات المساهمين التي تم قياسها بالقيمة العادلة وذلك حسب المستوى الهرمي للقيمة العادلة:

(1) عمليات التأمين

30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة)
ريال سعودي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
55.975.538	-	-	55.975.538	سندات
4.875.157	-	-	4.875.157	صناديق استثمارية
60.850.695	-	-	60.850.695	الإجمالي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في 30 سبتمبر 2015م

9 - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

31 ديسمبر 2014م (مراجعة)

ريال سعودي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
51.052.925	-	-	51.052.925	سندات
15.237.898	-	-	15.237.898	صناديق استثمارية
66.290.823	-	-	66.290.823	الإجمالي

2) عمليات المساهمين

30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة)

ريال سعودي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
101.413.522	-	-	101.413.522	سندات
9.249.272	-	-	9.249.272	صناديق استثمارية
110.662.794	-	-	110.662.794	الإجمالي

31 ديسمبر 2014م (مراجعة)

ريال سعودي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
94.950.914	-	-	94.950.914	سندات
12.242.794	-	-	12.242.794	صناديق استثمارية
107.193.708	-	-	107.193.708	الإجمالي

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة وليس هناك تحويلات إلى أو خارج المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة خلال الفترة 30 سبتمبر 2015م و السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014م.

تم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع الغير مدرجة بقيمة 43.223.078 ريال سعودي (31 ديسمبر 2014م : 43.223.078 ريال سعودي) بالتكلفة لعدم وجود أسواق مال نشطة أو وسائط أخرى ذات مصداقية لقياس قيمة الاستثمارات العادلة.

10 - الاستثمارات المربوطة بوحدات

يمثل التحليل أدناه القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات:

30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة) ريال سعودي	31 ديسمبر 2014م (مراجعة) ريال سعودي	
576.736.129	574.525.805	صناديق استثمارية محلية
11.655.941	12.556.974	صناديق استثمارية أجنبية
588.392.070	587.082.779	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في 30 سبتمبر 2015م

10- الاستثمارات المربوطة بوحدات (تتمة)

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

11- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر البالغ 200.000.000 ريال سعودي كما في 30 سبتمبر 2015م و 31 ديسمبر 2014م. من 20.000.000 سهم. بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

12- الاحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركة وتماثياً مع المادة رقم 70 (2) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي يجب على الشركة أن تحول 20% من صافي دخل الفترة / السنة بعد الخسائر المتراكمة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي الاحتياطي رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة كما في 30 سبتمبر 2015م، لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي النظامي.

13- 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.

14- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2015م و 30 سبتمبر 2014م والأرصدة المتعلقة بالجهات المعنية كما في 30 سبتمبر 2015م و 30 سبتمبر 2014م:

للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014م (غير مراجعة) (ريال سعودي)	للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة) (ريال سعودي)	طبيعة المعاملة	أطراف ذات علاقة
7.417.667	31.611.597	- أقساط التأمين المكتتبة	شركات تحت السيطرة. تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من أطراف ذات علاقة
10.316.381	115.802.733	- أقساط التأمين المسندة	
1.398.251	9.306.071	- إجمالي المطالبات المدفوعة	
9.153.609	96.993.848	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
4.257.895	4.560.719	- مصاريف عمولات	
746.468	28.556.721	- دخل عمولات	
		مصاريف أخرى	
2.340.139	4.643.561	- اتعاب العمل كطرف إداري ثالث	كبار موظفي الإدارة
5.021.382	2.811.849	- مكافآت ومصاريف متعلقة بها	أعضاء مجلس الإدارة
281.429	568.960	- أتعاب ومصاريف متعلقة بها	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في 30 سبتمبر 2015م

14- 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:

30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة) ريال سعودي	31 ديسمبر 2014م (مراجعة) ريال سعودي	
6.157.909	3,117,963	- مصاريف مستحقة
11.525.314	9,816,531	- أقساط تأمين مستحقة، صافي
35.224.432	50,504,175	- أرصدة إعادة تأمين دائنة
4.012.736	6,036,255	- مطالبات تحت التسوية

شركات تحت السيطرة. تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليها تأثيرا هاما من أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة التالية: (أليانز س.ن.أ. أليانز مينا هولدينج – برمودا، أليانز تحويل المخاطر أي جي دبي، أليانز فرنسا، شركة أليانز العالمية المتخصصة أي جي، أليانز وولد وايد كير، أليانز المخاطر العالمية الولايات المتحدة الأمريكية للتأمين، أليانز بلجيكا، بولر هيرمس، أليانز س. إيه زيورخ، أليانز هونج كونج، أليانز المخاطر العالمية هولندا، أليانز للتأمين سنغافورة، أليانز نيوزيلندا، وكالة السعودي الفرنسي للتأمين، البنك السعودي الفرنسي، الشركة السعودية الفرنسية للتأجير، نكست كير السعودية، و السعودي الفرنسي كابيتال.

15- ربح السهم الأساسي والمخفض

للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة) ريال سعودي	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة) ريال سعودي	للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014م (غير مراجعة) ريال سعودي	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014م (غير مراجعة) ريال سعودي
16.736.838	5.511.029	4.489.874	7.482.654
20.000.000	20.000.000	20.000.000	20.000.000
0.84	0.28	0.22	0.37

صافي دخل الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

ربح السهم الأساسي والمخفض

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

كما في 30 سبتمبر 2015م

16- 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 مقدما، 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	: لإنشاءات
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 30 سبتمبر 2015م

16- 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
40.359.305	39.102.068	33.181.526	17.007.352	11.237.647	34.832.670	-	175.720.568
(1.191.775)	(36.759.578)	(15.483.540)	(13.316.025)	(7.242.166)	(904.303)	-	(74.897.387)
39.167.530	2.342.490	17.697.986	3.691.327	3.995.481	33.928.367	-	100.823.181
40.526.050	3.733.345	9.819.830	6.380.251	5.701.770	35.505.826	-	101.667.072
-	-	-	-	-	(7.484.205)	-	(7.484.205)
(28.624.998)	(429.315)	(6.608.688)	(339.603)	(3,675,835)	(28.454.036)	-	(68.132.475)
-	-	-	-	-	4.546.307	-	4.546.307
(3.155.655)	462.993	(1.224.134)	(44.108)	(202.036)	(1.240.020)	-	(5.402.960)
(201.796)	(195.511)	(165.908)	(85.037)	(388.002)	(174.164)	-	(1.210.418)
8.543.601	3.571.512	1.821.100	5.911.503	1.435.897	2.699.708	-	23.983.321
-	-	-	-	-	-	-	746.850
-	-	-	-	-	-	-	(19.711.136)
-	-	-	-	-	-	-	5.019.035
-	-	-	-	-	-	-	(501.904)
-	-	-	-	-	-	1.205.766	1.205.766
-	-	-	-	-	-	(211.868)	(211.868)
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	-	-	5.511.029

للتلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015م
(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 وأشراف

صافي نتائج الاكتتاب

إيرادات غير موزعة

مصاريف غير موزعة

فائض عمليات التأمين

المحتفظ به في عمليات التأمين

إجمالي إيرادات المساهمين

مصاريف عمومية وإدارية

صافي الدخل للفترة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
في 30 سبتمبر 2015م

16- 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
137.233.636	80.730.142	86.870.516	112.994.807	53.254.374	134.397.347	-	605.480.822
(2.869.074)	(67.957.809)	(43.762.355)	(93.103.938)	(37.182.741)	(17.039.769)	-	(261.915.686)
صافي الأقساط المكتتبة							
أقساط إعادة التأمين المسندة							
صافي الأقساط المكتتبة							
134.364.562	12.772.333	43.108.161	19.890.869	16.071.633	117.357.578	-	343.565.136
صافي الأقساط المكتتبة							
101.781.354	10.576.893	16.361.268	18.236.666	16.930.184	114.271.227	-	278.157.592
-	-	-	-	-	(328.701)	-	(328.701)
صافي المطالبات المتكبدة							
(74.222.158)	(841.551)	(10.637.788)	(2.204.379)	(9.897.832)	(100.658.660)	-	(198.462.368)
التغير في احتياطي وحدات مبروطة							
-	-	-	-	-	2.997.769	-	2.997.769
(مصاريف) / دخل العمولات، صافي							
(8.220.004)	790.638	(1.565.431)	73.256	118.956	(4.796.751)	-	(13.599.336)
أتعاب فحص وأشرف							
(686.168)	(403.651)	(434.353)	(564.974)	(1.134.976)	(671.987)	-	(3.896.109)
صافي نتائج الاكتتاب							
18.653.024	10.122.329	3.723.696	15.540.569	6.016.332	10.812.897	-	64.868.847
إيرادات غير موزعة							
-	-	-	-	-	-	-	2.863.191
مصاريف غير موزعة							
-	-	-	-	-	-	-	(51.963.798)
فائض عمليات التأمين							
-	-	-	-	-	-	-	15.768.240
المحتفظ به في عمليات التأمين							
-	-	-	-	-	-	-	(1.576.824)
إجمالي إيرادات المساهمين							
-	-	-	-	-	-	3.176.960	3.176.960
مصاريف عمومية و إدارية							
-	-	-	-	-	-	(631.538)	(631.538)
صافي الدخل للفترة							
-	-	-	-	-	-	-	16.736.838

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
في 30 سبتمبر 2015م

16- 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 30 سبتمبر 2015م (غير مراجعة)
								<u>موجودات عمليات التأمين</u>
47.959	139.822.047	26.392.530	46.576.775	26.128.246	10.922.455	-	249.890.012	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
3.490.515	70.565.698	-	115.350.400	61.330.399	8.618.850	-	259.355.862	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
6.609.060	5.104.762	4.027.996	3.377.077	1.274.369	538.367	-	20.931.631	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
60.255.584	57.753.582	55.729.768	29.817.232	67.164.514	20.821.323	-	291.542.003	إجمالي أقساط التأمين المستحقة
-	-	-	-	-	-	-	(40.586.556)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	588,392,070	-	588.392.070	استثمارات مربوطة بوحدات
-	-	-	-	-	-	-	165.680.573	موجودات غير موزعة
-	-	-	-	-	-	-	210.247.793	موجودات المساهمين
-	-	-	-	-	-	210.247.793	<u>210.247.793</u>	<u>إجمالي الموجودات</u>
							<u>1.745.453.388</u>	<u>مطلوبات عمليات التأمين</u>
91.033.700	151.936.113	55.961.936	57.300.696	34.038.093	17.179.220	-	407.449.758	أقساط غير مكتسبة
32.743.766	75.261.419	8.631.880	125.480.409	76.127.734	15.269.519	-	333.514.727	مطالبات تحت التسوية
7.434	6.598.712	-	4.644.282	1.099.532	499.727	-	12.849.687	عمولات غير مكتسبة
-	-	-	-	-	590.626.144	-	590.626.144	احتياطي استثمارات مربوطة بوحدات
-	-	-	-	-	-	-	190.765.279	مطلوبات غير موزعة وفائض
-	-	-	-	-	-	-	210.247.793	مطلوبات وحقوق المساهمين
-	-	-	-	-	-	210.247.793	<u>210.247.793</u>	<u>إجمالي مطلوبات و فائض عمليات التأمين و</u>
-	-	-	-	-	-	-	<u>1.745.453.388</u>	<u>مطلوبات وحقوق المساهمين</u>

16- 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	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014م (غير مراجعة)
26.113.221	13.157.784	9.047.325	29.174.519	11.662.948	26.488.416	-	115.644.213	إجمالي الأقساط المكتتبة
(784.803)	(10.768.784)	(5.030.968)	(24.586.898)	(7.564.208)	6.434.585	-	(42.301.076)	أقساط إعادة التأمين المسندة
25.328.418	2.389.000	4.016.357	4.587.621	4.098.740	32.923.001	-	73.343.137	صافي الأقساط المكتتبة
49.933.386	2.653.273	6.041.676	5.320.149	5.765.639	40.461.780	-	110.175.903	صافي الأقساط المكتسبة
-	-	-	-	-	8.112.979	-	8.112.979	أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات
(45.872.867)	(253.973)	(5.650.777)	517.907	(3.213.723)	(33.780.315)	-	(88.253.748)	صافي المطالبات المتكيدة
-	-	-	-	-	(2.759.745)	-	(2.759.745)	التغير في الاحتياطي الحسابي
(3.548.979)	617.424	(389.761)	520.341	(56.376)	(1.811.623)	-	(4.668.974)	(مصاريف) / دخل العمولات، صافي
(130.566)	(65.789)	(45.236)	(145.873)	(148.788)	(132.442)	-	(668.694)	أتعاب فحص وأشراف
(1.086.160)	2.950.935	(44.098)	6.212.524	3.813.886	10.090.634	-	21.937.721	صافي نتائج الاكتتاب
-	-	-	-	-	-	-	2.606.217	إيرادات غير موزعة
-	-	-	-	-	-	-	(17.866.665)	مصاريف غير موزعة
-	-	-	-	-	-	-	6.677.273	فائض عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	-	(142.198)	المحتفظ به في عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	1.133.857	1.133.857	إجمالي إيرادات المساهمين
-	-	-	-	-	-	(186.278)	(186.278)	مصاريف عمومية و إدارية
-	-	-	-	-	-	-	7.482.654	صافي الدخل للفترة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

في 30 سبتمبر 2015م

16- 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	
134.007.603	46.436.709	49.853.479	91.461.308	65.955.650	130.611.281	-	518.326.030	لتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014م (غير مراجعة)
(3.042.970)	(38.533.306)	(27.744.477)	(75.556.785)	(49.055.625)	(6.068.275)	-	(200.001.438)	إجمالي الأقساط المكتتبة
130.964.633	7.903.403	22.109.002	15.904.523	16.900.025	124.543.006	-	318.324.592	أقساط إعادة التأمين المسندة
136.055.288	8.189.622	23.333.318	13.830.545	17.648.045	124.302.715	-	323.359.533	صافي الأقساط المكتتبة
-	-	-	-	-	16.095.200	-	16.095.200	صافي الأقساط المكتتبة
(123.636.476)	(2.277.658)	(17.756.452)	(2.659.495)	(2.905.949)	(103.283.642)	-	(252.519.672)	أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدة
(5.134.023)	-	936.116	-	-	-	-	(4.197.907)	صافي المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	(11.408.605)	-	(11.408.605)	احتياطي عجز اقساط
(12.126.432)	1.971.914	(1.531.216)	1.861.175	721.604	(6.572.438)	-	(15.675.393)	التغير في الاحتياطي الحسابي
(670.038)	(232.184)	(249.267)	(457.307)	(828.313)	(653.056)	-	(3.090.165)	(مصاريف) / دخل العمليات، صافي
(5.511.681)	7.651.694	4.732.499	12.574.918	14.635.387	18.480.174	-	52.562.991	أتعاب فحص وأشرف
-	-	-	-	-	-	-	4.004.757	صافي نتائج الاكتتاب
-	-	-	-	-	-	-	(55.145.771)	إيرادات غير موزعة
-	-	-	-	-	-	-	1.421.977	مصاريف غير موزعة
-	-	-	-	-	-	-	(142.198)	فائض عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	-	3.776.598	المحتفظ به في عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	3.776.598	(566.503)	إجمالي إيرادات المساهمين
-	-	-	-	-	-	(566.503)	4.489.874	مصاريف عمومية و إدارية
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة

16- 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	
								31 ديسمبر 2014م
								(مراجعة)
								<u>موجودات عمليات التأمين</u>
285,660	116,181,858	4,908,121	32,923,421	37,674,148	4,738,842	-	196,712,050	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
3,550,361	89,259,472	-	81,106,263	15,541,417	6,334,321	-	195,791,834	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
4,623,900	4,042,735	158,466	2,862,601	1,287,018	862,939	-	13,837,659	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
59,243,374	77,722,104	17,403,328	22,463,749	81,257,358	14,815,861	-	272,905,774	إجمالي أقساط التأمين المستحقة
-	-	-	-	-	-	-	(39,891,831)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	587,082,779	-	587,082,779	استثمارات مربوطة بوحدات
-	-	-	-	-	-	-	185,104,573	موجودات غير موزعة
-	-	-	-	-	-	-	195,455,265	موجودات المساهمين
-	-	-	-	-	-	-	<u>1,606,998,103</u>	إجمالي الموجودات
								<u>مطلوبات عمليات التأمين</u>
58,688,193	126,100,484	7,730,633	41,993,139	46,442,547	7,909,256	-	288,864,252	أقساط غير مكتسبة
52,072,482	94,016,385	5,640,961	91,842,759	22,140,900	11,441,812	-	277,155,299	مطالبات تحت التسوية
45,758	6,515,723	-	3,330,438	2,268,087	135,476	-	12,295,482	عمولات غير مكتسبة
-	-	-	-	-	593,623,912	-	593,623,912	احتياطي استثمارات مربوطة بوحدات
-	-	-	-	-	-	-	239,603,893	مطلوبات غير موزعة و فائض
-	-	-	-	-	-	-	195,455,265	مطلوبات وحقوق المساهمين
-	-	-	-	-	-	-	<u>1,606,998,103</u>	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 30 سبتمبر 2015م

16- المعلومات القطاعية (تتمة)

(ب) القطاعات الجغرافية
تزاوّل الشركة نشاطاتها فقط في المملكة العربية السعودية خلال الفترة المنتهية في 30
سبتمبر 2015م و 30 سبتمبر 2014م.

17- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة في 19 أكتوبر 2015م الموافق 5 محرم
1437هـ.