

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين

لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الصفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٣٣-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة إلى
المساهمين في شركة إيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني

إلى السادة المساهمين
شركة إيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة إيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية لفترة الثلاث والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية ٢٦ من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحييدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

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

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١



التاريخ: ٣٠ صفر ١٤٤٠ هـ
الموافق: ٨ نوفمبر ٢٠١٨

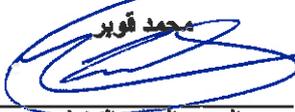
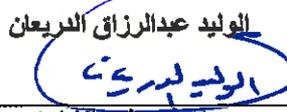
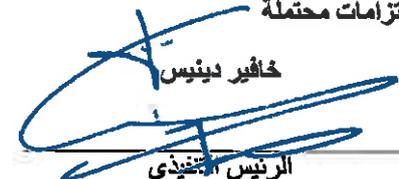
برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
ص ب ٨٢٨٢ الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

بدر ابراهيم بن محارب
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٧١



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات
١٣٣,٣٣٠,٨٦٥	٧٤,٨٤٦,٨٩٥	٤	النقد وما يعادله
٣٦٢,٥١١,١١٥	٣٦٧,٣٧٧,٥٦٩	٥	أقساط تأمين مدينة، صافي
٧٢,٥٤١,٦٩٥	٤١,٠٥٠,٠٥٧	٦	ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
١٩٦,٨٦٩,٥٦٥	٢١٧,٤١٦,٣٩٨	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨٠,١٨٤,٣٧٠	١٧٥,٣٧٥,٩٥١	٢-٧	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٨٥,٨٥٣,٧١٨	٨٠,٦٨٤,٨٣٥	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢٣,٨٦٦,٢٨١	٢٠,٤٦٦,٥٥٨		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٣٠٩,٠٤٩,٤٢٠	٣٦٤,٠٤٥,٢٤٨	١-٨	استثمارات متاحة للبيع
٥٧٣,٧١٦,٣٩٦	٥٦٧,٠٨٦,٢٣٢		استثمارات مربوطة بوحدات
٢٦,٨٨٦,٢٠٥	٧٣,٩١٠,٧٢٣		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣,٦٣٥,١٩٦	٤,٤٩٥,٢٧٧		ممتلكات ومعدات
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٨١٧,٠٥٦	٩٩٥,٨٩٥		دخل مستحق على وديعة نظامية
١,٩٨٩,٢٦١,٨٨٢	٢,٠٠٧,٧٥١,٦٣٨		إجمالي الموجودات
			مطلوبات
٢٥,٥٤٢,٢٢٣	٦٥,٢٦٩,٢٣٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٩,٣٢١,١٥٥	٥٨,١٥٩,٢٧١		المطالبات المستحقة لحملة الوثائق
١٨١,٦٥٧,٢٧٨	١٣٤,٥٠٠,٨٨٧		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٣٧,٣٦٥,٢٨٦	٢٦٧,١٧٩,٨٥١	١-٧	مطالبات تحت التسوية
١٩٧,١٧٦,٠٨١	١٨٩,٢٦٥,٣٧٣	١-٧	المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٥٧٣,٠٥١,٩٥٦	٥٦١,٨٦٤,١٢٤	١-٧	مطلوبات مربوطة بوحدات
١٠,٧١٧,١٥٢	٦,٦٠١,٢٥٩	١-٧	إحتياطي عجز الأقساط
١,٣١٧,٤٣٨	١,٠٨٤,٤٤٠	١-٧	إحتياطي أقساط إضافي
٤١٥,٦١٢,٦٤٥	٤٠٤,٠٠٢,٥١٦	٢-٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٨١٣,٧٥١	٧,١٦٠,١٤٠		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٥,٤٥٧,٨٢٦	١٦,٥١٤,٨٠٨		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨١٧,٠٥٦	٩٩٥,٨٩٥		إيرادات العمولات المستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢١,٤١٦,٩٤٦	٢٠,٩٤٤,٠١٥	١٣	زكاة وضريبة دخل
١,٧٣٠,٢٦٦,٧٩٣	١,٧٣٣,٥٤١,٨١٣		إجمالي المطلوبات
			فائض عمليات التأمين
٩,٥٨٢,٢١٦	١١,٧٤٢,٣٦١		الفائض المتراكم
(٧٦٥,٣٠٤)	(٧٦٥,٣٠٤)		الاحتياطي الاكتواري لمزايا الموظفين
(٩٢٢,١٨٢)	(٤,٤٢٤,٥٦٩)	٢-٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٧,٨٩٠,٧٣٠	٦,٥٥٢,٤٨٨		إجمالي فائض عمليات التأمين
١,٧٣٨,١٥٧,٥٢٣	١,٧٤٠,٠٩٤,٣٠١		إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٢٢,٧١١,٣١٥	٢٢,٧١١,٣١٥		علاوة إصدار
٦,٩٨٣,٦٤٥	٦,٩٨٣,٦٤٥		إحتياطي نظامي
١٩,٩٠٢,٢٠٧	٤٣,٢٩٠,٤٤٥		أرباح مبقاة
١,٥٠٧,١٩٢	(٥,٣٢٨,٠٦٨)	٢-٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٢٥١,١٠٤,٣٥٩	٢٦٧,٦٥٧,٣٣٧		إجمالي حقوق المساهمين
١,٩٨٩,٢٦١,٨٨٢	٢,٠٠٧,٧٥١,٦٣٨		إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين
١,٦٨٠,٠٠٠	١٠,٧١٠,٠٠٠	٩	التزامات محتملة
			
المدير المالي التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة		الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية

الفترة التسعة أشهر المنتهية في		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠١٧ سبتمبر	٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٧ سبتمبر	٢٠١٨ سبتمبر	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٦٧٣,٧٠٩,٩٠٩	٦٦٣,٨٩١,٦٢٩	١٤٧,١٣٦,٧٨٦	١٤٠,٥٨١,٩٢٦	٢-٧
(١٧١,٣٥٦,٧٤٠)	(٢٠٢,١٠٨,٠٤٤)	(٤١,١٦٨,٢١٢)	(٣٢,٤٧٤,٤٥٥)	٢-٧
(٨,٥٨١,٩٣٦)	(١٣,٣٦٢,٨٢٣)	(٢,٣٩٠,٠٨٤)	(٤,١٢٣,٨٨٦)	٢-٧
(٤,٢١١,٢١٠)	(٤,٢٨١,٩٦٠)	(١,٣٨١,٧٥٢)	(١,٤٢٧,٣٢٠)	٢-٧
٤٨٩,٥٦٠,٠٢٣	٤٤٤,١٣٨,٨٠٢	١٠٢,١٩٦,٧٣٨	١٠٢,٥٥٦,٢٦٥	
(١٦,٣٩١,٤٥٥)	٦,٨٠١,٧١٠	٥٧,٧١٦,٦٤٠	٤٧,٣٠٢,٢٥٢	
٤٧٣,١٦٨,٥٦٨	٤٥٠,٩٤٠,٥١٢	١٥٩,٩١٣,٣٧٨	١٤٩,٨٥٨,٥١٧	٢-٧
١٠,٩٩٤,٠٥٢	١٥,٤٩١,٠٦٩	٧,٧٩٨,٤٣٢	٦,٠٥٨,٩٤٧	
١٣,٠٥٣,٩٣٠	١١,٧١٦,٤٢٢	٣,٢٤٦,١٤٥	(٢,٣٥٩,٣٨٥)	
٤٩٧,٢١٦,٥٥٠	٤٧٨,١٤٨,٠٠٣	١٧٠,٩٥٧,٩٥٥	١٥٣,٥٥٨,٠٧٩	
(٣٣٠,٦٧٠,٢٨١)	(٣٣٤,٢٥١,٠٤٥)	(١٢٦,٦٦٥,٩٤١)	(١١٧,٣٣٣,٧١٥)	
(١٠٩,٣٣٩,٦٥٥)	(١٠٤,٣٦٢,٢٦٠)	(٣٢,٩١٥,٨٣٧)	(٣٢,٧٤٩,٠١٥)	
١٠٦,٨١١,٧٠٥	٩٩,٩٥١,٤٧١	٣٤,٨٦٨,٥٤٩	٤٢,٧٩٠,٨٧٦	
(٣٣٣,١٩٨,٢٣١)	(٣٣٨,٦٦١,٨٣٤)	(١٢٤,٧١٣,٢٢٩)	(١٠٧,٢٩١,٨٥٤)	
٣٠٥,٩١١	(٩,٢٦٧,٧٣٢)	٦,٢١٦,٩١٢	(٣,٠٧٤,٦١٩)	
(٣٢,٨٨١,٧٧٤)	٢,٧٤١,٨٢٥	(٥,٨٢٣,٢٤٢)	(٧٦٥,٩٢٥)	
(٣٦٥,٧٧٤,٠٩٤)	(٣٤٥,١٨٧,٧٤١)	(١٢٤,٣١٩,٥٥٩)	(١١١,١٣٢,٣٩٨)	
١٢,٣٨٨,٥٥٩	١١,١٨٧,٨٣٢	٣,٩٨٩,٠٧٠	٢,٦٦٣,٥٢٨	
(٢,٢٥١,٠٣٧)	٤,١١٥,٨٩٣	(٢,٣٣٣,٢٨٧)	(١,٥٧١,٨٣٨)	
	٢٣٢,٩٩٨		٢٠٠,٧٦٢	
(٤٣,٦١١,٣٥٥)	(٤١,١٥٤,٦٦٠)	(١٥,٩٢١,٧٩٧)	(١٣,٩٦٥,٤٤١)	
(٣٩٩,٢٤٧,٩٢٧)	(٣٧٠,٨٠٥,٦٧٨)	(١٣٨,٥٨٥,٥٧٣)	(١٢٣,٨٠٥,٣٨٧)	
٩٧,٩٦٨,٦٢٣	١٠٧,٣٤٢,٣٢٥	٣٢,٣٧٢,٣٨٢	٢٩,٧٥٢,٦٩٢	
(١,٧٦٧,١٩٨)	(٤,١٩٠,٦٥٥)	(١٨٧,٧٣٩)	(٥٥٩,٤٨٢)	
(٤,٤٢٢,٥٠١)	(٤,٦٦٤,٣٢٨)	(١,٠٣٠,٦٧٦)	(١,٤٥٩,٣٥١)	
(٧٤,٦٠٦,٦٦٧)	(٧٩,٧٨٩,٧٥٥)	(٢٥,٥٧٦,٩١٢)	(٢٢,٨٨٧,٥١٩)	
٩,٧٤٧,٩٤٠	١٢,٤٣٠,٠٩٨	٣,١٣٤,٠٧٤	٥,٢٠٧,٢٠٩	
(٧١,٠٤٨,٤٢٦)	(٧٦,٢١٤,٦٤٠)	(٢٣,٦٦١,٢٥٣)	(١٩,٦٩٩,١٤٣)	
٢٦,٩٢٠,١٩٧	٣١,١٢٧,٦٨٥	٨,٧١١,١٢٩	١٠,٠٥٣,٥٤٩	
(٢,٣٣٢,٢٨٩)	(٢,٦٧٥,٣٩٩)	(٧٣٦,٠٤٣)	(٨٢٦,٦٣٤)	
٢٤,٥٨٧,٩٠٨	٢٨,٤٥٢,٢٨٦	٧,٩٧٥,٠٨٦	٩,٢٢٦,٩١٥	
١,٢٣	١,٤٢	٠,٤٠	٠,٤٦	

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية

أقساط إعادة التأمين المسندة المحلية

مصاريف فائض الضمارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عوامل إعادة التأمين

(خسائر) / أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

استردادات وإستحقاقات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المكتتبة ولم يتم الإبلاغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المكتتبة

التغيرات في مطلوبات مربوطة بوحدات

التغيرات في احتياطي عجز الأقساط

التغيرات في احتياطي الأقساط الإضافي

تكاليف اكتتاب الوثائق

إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

أتعاب فحص وأشرف

مصاريف عومية وإدارية

إيرادات أخرى

إجمالي مصاريف عمليات أخرى

صافي الدخل للفترة

صافي الدخل للفترة العائد الي عمليات التأمين

صافي الدخل للفترة العائد الي المساهمين

ربحية السهم

ربحية السهم الأساسية والمنخفضة

محمد قويد
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدرعيان
رئيس مجلس الإدارة

خافيير دينيس
الرئيس التنفيذي

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

ريال سعودي				
لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٦,٩٢٠,١٩٧	٣١,١٢٧,٦٨٥	٨,٧١١,١٢٩	١٠,٠٥٣,٥٤٩	اجمالي الدخل للفترة
				دخل شامل اخر
				بنود سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة
٣,٠٣٢,٠٢٤ (١٠,٣٣٣,٦٤٧)		٥٥١,٤٧٣	(٣,٢٨٠,٧٤٨)	٢-٨ التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٨٣,٣٠٦	-	٢٨٣,٣٠٦	=	المحول إلى الخسارة المحققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
٣٠,٢٣٥,٥٢٧	٢٠,٧٩٤,٠٣٨	٩,٥٤٥,٩٠٨	٦,٧٧٢,٨٠١	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣,٣٩١,٠٩٧)	٨٢٢,٩٨٨	(١,٣٣٥,١٣١)	(٨٣٣,٣٥٩) (ج) ١٦	إجمالي الخسارة / (الدخل) الشامل العائد الى عمليات التأمين
٢٦,٨٤٤,٤٣٠	٢١,٦١٧,٠٢٦	٨,٢١٠,٧٧٧	٥,٩٣٩,٤٤٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد الى المساهمين

محمد قوير

المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان

رئيس مجلس الإدارة

خافير دينيس

الرئيس التنفيذي

شركة أليانز السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التعديلات في حقوق المساهمين الأولية

ريال سعودي

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة الاستثمارات	أرباح متبقية	احتياطي نظامي	علاوة الإصدار	رأس المال	إيضاح
٢٥٦,١٠٤,٣٥٩	١,٥٠٧,١٩٢	١٩,٩٠٢,٢٠٧	٦,٩٨٣,٦٤٥	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٦,٨٣٥,٢٦٠)	(٦,٨٣٥,٢٦٠)	-	-	-	-	٢-٨
٢٨,٤٥٢,٧٨٦	-	٢٨,٤٥٢,٧٨٦	-	-	-	
٢١,٦١٧,٠٢٦	(٦,٨٣٥,٢٦٠)	٢٨,٤٥٢,٧٨٦	-	-	-	١٣
(٢,٤٤٦,٢٥٨)	-	(٢,٤٤٦,٢٥٨)	-	-	-	١٣
(٢,٦١٧,٧٩٠)	-	(٢,٦١٧,٧٩٠)	-	-	-	١٣
٢٢٧,٦٥٧,٣٣٧	(٥,٣٢٨,٠٦٨)	٤٣,٢٩٠,٤٤٥	٦,٩٨٣,٦٤٥	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مراجعة)

إجمالي الدخل الشامل للفترة
التغيرت في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
صافي دخل الفترة العائد إلى صليبات المساهمين
إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين
الزكاة المحملة للفترة
ضريبة الدخل المحملة للفترة
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

٢٢١,٣٥٤,٧٨٦ (٩٠,٨,٦٥٠) (٤٤٨,٣٧٩) ٧٢,٧١١,٣١٥ ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)

٧,٢٥٦,٥٢٢	٧,٢٥٦,٥٢٢	-	-	-	-	
٢٤,٥٨٧,٩٠٨	-	٢٤,٥٨٧,٩٠٨	-	-	-	
٢٦,٨٤٤,٤٣٠	٧,٢٥٦,٥٢٢	٢٤,٥٨٧,٩٠٨	-	-	-	١٣
(٣,٠٦٢,٨٠٣)	-	(٣,٠٦٢,٨٠٣)	-	-	-	١٣
(١,٩٦٣,٨٧٦)	-	(١,٩٦٣,٨٧٦)	-	-	-	١٣
٢٤٣,١٧٢,٠٣٧	١,٣٤٧,٨٧٢	١٩,١٢٢,٨٥٠	-	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

إجمالي الدخل الشامل للفترة
التغيرت في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
صافي دخل الفترة العائد إلى صليبات المساهمين
إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين
الزكاة المحملة للفترة
ضريبة الدخل المحملة للفترة
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

محمد قوير



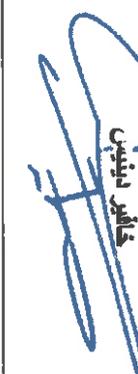
المدير المالي التنفيذي

الوليّد عبدالرزاق السريعان



رئيس مجلس الإدارة

خالد بنين



الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
ريال سعودي			
٢٦,٩٢٠,١٩٧	٣١,١٢٧,٦٨٥		صافي الدخل للفترة
٥٣١,٨٩١	١,٢٧٢,٧٦٧		التعديلات على البنود غير النقدية:
١,٠٨٢,٤١٤	٧٥١,٩٨٦		استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٧٦٧,١٩٨	٤,١٩٠,٦٥٥		إطفاء علاوة الاستثمار
٢٨٣,٣٠٦	-		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣,٠٥٣,٩٣٠)	(١١,٧١٦,٤٢٢)		خسارة محققة من استثمارات متاحة للبيع
٣,٤٥٧,١٥٨	٣,٨٠٩,٥٢٤		أرباح غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات
٢٠,٩٨٨,٢٣٤	٢٩,٤٣٦,١٩٥		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢٧,٤٣٣,١٢٦)	(٨,٤٩٧,٦٢٧)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٤٤٥,٢٢٤	٣٠,٩٣٢,١٥٦		أقساط تأمين مدينة
(٢,٥١١,٤٩٣)	٣,٣٩٩,٧٢٣		ذمم معيدي التأمين المدينة
٢١,٠٣٦,٩٤٩	١٨,٣٤٦,٥٨٦		تكاليف اكتتاب وثائق موجلة
(١١,٥٨٩,٥٩١)	(٤٧,٠٢٤,٥١٨)		استثمارات مربوطة بوحدات
٩٢٥,٩٠٦	(٤٧,١٥٦,٣٩١)		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٦,٣٩١,٤٥٥	(٦,٨٠١,٧١٠)		ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٢,٣٨٨,٥٦٠)	(١١,١٨٧,٨٣٢)		أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي
(١,٢٤٢,٩٣٧)	(٣,٦٥٣,٦١١)		مطلوبات مربوطة بوحدات
(٣٠٥,٩١١)	٩,٢٦٧,٧٣٢		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٢,٨٨١,٧٧٤	(٢,٧٤١,٨٢٥)		مطالبات تحت التسوية، صافي
٢,٢٥١,٠٣٧	(٤,١١٥,٨٩٣)		المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، صافي
-	(٢٣٢,٩٩٨)		إحتياطي عجز الأقساط
١٢,٧٨٩,٣٨١	٣٩,٧٢٧,٠١١		إحتياطي أقساط إضافي
١٩,٩٨٨,٥٠١	١٨,٨٣٨,١١٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٣,٢٢٦,٨٤٣	١٨,٥٣٥,١١٤		المطالبات المستحقة لحملة الوثائق
(١,١٢٨,٦٣٣)	(٢,٧٥٢,٥٤٢)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٢١٦,١٧٨)	(٥١٥,٢٥٤)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢,٢٢٨,٦١٥)	(٥,٥٣٦,٩٧٩)		الفائض المدفوع لحملة الوثائق
٦٨,٦٥٣,٤١٧	٩,٧٣٠,٣٣٩		زكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
(٩٩,٦٦٢,٥٧٠)	(٦٦,٠٨١,٤٦١)	٢-٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣١,٠٥٨,٦٤٥	-		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٤٤٠,٧٩١)	(٢,١٣٢,٨٤٨)		إضافات لإستثمارات متاحة للبيع
(٧٠,٠٤٤,٧١٦)	(٦٨,٢١٤,٣٠٩)		متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
			إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(١,٣٩١,٢٩٩)	(٥٨,٤٨٣,٩٧٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٩٣,٤٩٣,٥٨١	١٣٣,٣٣٠,٨٦٥		صافي التغير في النقد وما يعادله
٩٢,١٠٢,٢٨٢	٧٤,٨٤٦,٨٩٥	٤	النقد وما يعادله. بداية الفترة
(٣,٠٣٢,٠٢٤)	(١٠,٣٣٣,٦٤٧)	٢-٨	النقد وما يعادله. نهاية الفترة
			معلومات إضافية غير نقدية:
			التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

محمد فوير
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة

خافيير دينيس
الرئيس التنفيذي

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١ - عام

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية) ("الشركة") بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦). تمارس الشركة نشاطها بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٦٠١ بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧). تمارس الشركة نشاطها من خلال فروعها الستة في المملكة العربية السعودية. إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة هو :

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
مجمع الصفوة التجاري، طريق خريص
ص.ب ٣٥٤٠، الرياض ١١٤٨١، المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو في مزاولة أعمال التأمين التعاوني و كافة الأنشطة ذات العلاقة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات التأمين الصحي والادخار والحماية والمركبات والهندسي والممتلكات والتأمينات العامة الأخرى.

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ) تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). خلال مارس ٢٠٠٨ أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي بإعتبارها الجهة المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين التنفيذية ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

اعتمد مجلس الإدارة بتاريخ ١ يناير ٢٠١٦ (الموافق ٢١ ربيع الأول ١٤٣٧هـ) توزيع فائض عمليات التأمين السنوي حسب اللانحة التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بحصول المساهمين على ٩٠٪ من الفائض لعمليات التأمين السنوية، وتوزيع الباقي والبالغ ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. سيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين الى عمليات المساهمين بالكامل.

في ٢٨ يناير ٢٠١٨ (الموافق ١١ جمادى الأول ١٤٣٩هـ)، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بمنع الشركة من إصدار أو تجديد أي وثائق في نشاط تأمين المركبات الإلزامي (الطرف الثالث) وذلك بسبب عدم التزام الشركة ببعض المتطلبات النظامية في نشاط المركبات والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. في ٥ يونيو ٢٠١٨ (الموافق ٢١ رمضان ١٤٣٩هـ) رفعت مؤسسة النقد العربي السعودي الحظر عن الشركة بناء على الإجراءات التصحيحية التي اتخذتها الشركة للامتثال لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن نشاط تأمين المركبات.

موسمية العمليات

تعمل الشركة في قطاع يشهد تغيرات موسمية أو دورية ذات أهمية في الدخل التشغيلي خلال السنة المالية.

٢ - أسس الإعداد

أ - أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" - المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والتي يتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢١ - الرسوم حيث أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل، بناءً على تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩) بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، تستحق الزكاة وضريبة على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاة.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمبدأ استمرارية النشاط ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وتسجيل مكافأة نهاية الخدمة بالقيمة الحالية. لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية للشركة باستخدام تصنيفات المتداول / غير المتداول، وبالرغم من ذلك فإن الارصدة التالية عموماً تصنف على أنها متداولة: النقد وما يعادله ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى وصافي أقساط تأمين مدينة وصافي ذمم معيدي التأمين المدينة واستثمارات مربوطة بوحدات وتكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية وحصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وحصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى وذمم معيدي التأمين الدائنة والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وإحتياطي عجز الأقساط الإضافي ومطلوبات مربوطة بوحدات وعمولات إعادة تأمين غير مكتسبة وأقساط تأمين غير مكتسبة. إن الارصدة التالية عموماً تصنف على أنها غير متداولة: استثمارات متاحة للبيع وممتلكات ومعدات والوديعة النظامية ودخل مستحق على الوديعة النظامية ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

٢ - أسس الإعداد (تمة)

أ - أساس العرض (تمة)

وفقاً لمتطلبات التأمين في المملكة العربية السعودية يتطلب على الشركة الاحتفاظ بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين، يتم تسجيل الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاروفات الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط، ويتم تحديد توزيع المصروفات المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

إن القوائم المالية للمركز المالي، قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في إيضاح ١٦ كمعلومات مالية إضافية متوافقة مع متطلبات تعليمات اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، بناء على ذلك، تم إعداد القوائم المالية للمركز المالي، الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وفقاً للمشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة المعنية، إن الفائض من عمليات التأمين، واحتياطات القيمة العادلة من الاستثمارات المتاحة للبيع والاحتياطات الاكتوارية لمنافع الموظفين تم إظهارها كفائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

عند إعداد المعلومات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، تم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك المتعلقة بعمليات المساهمين. تم استبعاد الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة على عمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع القوائم المالية للشركة في القوائم الأولية للمركز المالي، للدخل و للدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات حول المعلومات المالية ذات الصلة على المعلومات المالية تمثل معلومات إضافية مطلوبة وفقاً للوائح التنفيذية (إيضاح ١٦).

وفقاً لما تتطلبه أنظمة التأمين السعودية يتعين على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض السنوي من عمليات التأمين إلى حملة الوثائق، وتحويل الباقي البالغ ٩٠٪ من الفائض إلى عمليات المساهمين ويتم تحميل الخسائر على عمليات المساهمين.

إن المعلومات المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قرائتها جنباً إلى جنب بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

ب - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد في التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية التالية والمذكورة أدناه، حيث إنه ليس لهم أي تأثير مالي جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة لهذه الفترة الحالية أو للفترة السابقة، ومن المتوقع أن لا يكون لها أي تأثير جوهري على الفترات المستقبلية. تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة/ السنة السابقة بما يتفق مع عرض الفترة الحالية:

تعديلات لمعايير المحاسبة الدولية - "مبادرة الإفصاح" ينطبق في تاريخ ١ يناير ٢٠١٨.
تنطبق التعديلات على المعيار الدولي للقارير المالية رقم ٢ - "الدفع على أساس السهم" للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تغطي هذه التعديلات تصنيف وقياس ثلاثة مجالات محاسبية وهي: أولاً: قياس معاملات الدفع على أساس السهم التي يتم تسويتها نقداً، ثانياً: تصنيف معاملات الدفع على أساس السهم بالصافي بعد خصم ضرائب الاستقطاع، وثالثاً: المحاسبة عن تعديل الدفع على أساس السهم من التي يتم تسويتها نقداً إلى التي يتم تسويتها من خلال حقوق الملكية، إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ لن يكون له تأثير هام على المعلومات المالية الأولية للشركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

إن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" الذي ينطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ يقدم نموذجاً مكوناً من خمس خطوات لتحديد موعد إثبات الإيرادات وقيمتها. إن تطبيق هذا المعيار قد يكون له تأثير جوهري بشأن كيفية إثبات الإيرادات وموعدها (باستثناء العقود التي تقع ضمن نطاق المعايير التي تتعلق بعقود الإيجار، وعقود التأمين، والأدوات المالية)، باستخدام تقديرات وأحكام جديدة، وإمكانية تسريع أو تأجيل إثبات الإيرادات. إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ لن يكون له تأثير هام على المعلومات المالية الأولية للشركة.

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

إضافة إلى المعايير أعلاه، نوضح أنه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة. تعتزم الشركة تطبيق 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 للتقارير المالية رقم ٩، الأدوات المالية، (بما في ذلك تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين)

في يوليو ٢٠١٤، نشر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسارة انخفاض الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، سوف يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التنفقات النقدية المتعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية فيما عدا تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الإقرار بهذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان الخاص في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر واتباع نهج قائم على أساس المبدأ بشكل أكبر.

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" التي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار رقم ٩ على شركات التأمين قبل نشر معيار المحاسبة القادم لعقود التأمين، تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التغطية، يوفر نهج التأجيل للشركة، إذا كانت مؤهلة، إعفاء مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين أو ٢٠٢١ أيهما يأتي أولاً، بينما يتيح نهج التغطية للشركة أن نستبعد من الربح أو الخسارة آثار بعض من حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديدة.

إن الشركة مؤهلة واختارت لتطبيق نهج التأجيل بموجب تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. سيكون أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على التقارير المالية للشركة، إلى حد كبير، أن يأخذ في الاعتبار التفاعل مع معيار عقود التأمين القادم. ولذلك، فإنه لا يمكن تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالكامل.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"

ينطبق المعيار في الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، وسيحل محلها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الجديد.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - "عقود الإيجار"

ينطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - "عقود الإيجار" للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبعد المعيار الجديد النموذج المحاسبي المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، والذي يميز بين عقود التأجير التمويلي داخل قائمة المركز المالي وعقود التأجير التشغيلي خارج قائمة المركز المالي، وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ النموذج المحاسبي داخل قائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

٤- النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله والذي يظهر في قائمة التدفقات النقدية على التالي :

عمليات التأمين	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)
٧٧,٢٤٦,٢٠٩	٥٧,٧١٦,٤١٤
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٠٧,٢٤٦,٢٠٩	٥٧,٧١٦,٤١٤

أرصدة البنوك والنقد
الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء
الاجمالي

عمليات المساهمين	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)
٢٦,٠٨٤,٦٥٦	١٧,١٣٠,٤٨١
١٣٣,٣٣٠,٨٦٥	٧٤,٨٤٦,٨٩٥

أرصدة البنوك
أجمالي النقد وما يعادله لعمليات التأمين والمساهمين

٥- أقساط التأمين المدينة، صافي

تتضمن أقساط التأمين المدينة مبالغ مستحقة مايلي :

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)
٢٤٢,٠١٢,١١٢	٣٠٣,٣٦٣,٣٤٣
١٤٣,٨١٩,٤٥٣	٧٥,٩٢٤,١٧١
٢٥,٤٥٢,٦٨٣	٤٠,١٣٨,١٠٢
٤١١,٢٨٤,٢٤٨	٤١٩,٤٢٥,٦١٦
(٤٨,٧٧٣,١٣٣)	(٥٢,٠٤٨,٠٤٧)
٣٦٢,٥١١,١١٥	٣٦٧,٣٧٧,٥٦٩

حملة الوثائق
الوسطاء و الوكلاء
أطراف ذوي علاقة (إيضاح -١٢)
مخصص ديون ذمم مدينة مشترك في تحصيلها
أقساط التأمين المدينة، صافي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٦- ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال سعودي (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال سعودي (غير مراجعة)	ذمم معيدي التأمين مخصص ديون ذمم معيدي التأمين المدينة مشكوك في تحصيلها ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
٧٥,٧٠٣,١٧٥	٤٤,٧٧١,٠١٩	
(٣,١٦١,٤٨٠)	(٣,٧٢٠,٩٦٢)	
٧٢,٥٤١,٦٩٥	٤١,٠٥٠,٠٥٧	

٧- الاحتياطات الفنية

٧-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

تتكون صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال سعودي (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال سعودي (غير مراجعة)	مطالبات تحت التسوية ي طرح: قيمة قابلة للتحقيق من الخردة والاحلال
٢٨٠,٣٣٤,٧٦٩	٣٠٨,٧٩٤,٦٠٠	
(٤٢,٩٦٩,٤٨٣)	(٤١,٦١٤,٧٤٩)	
٢٣٧,٣٦٥,٢٨٦	٢٦٧,١٧٩,٨٥١	
١٩٧,١٧٦,٠٨١	١٨٩,٢٦٥,٣٧٣	المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٠,٧١٧,١٥٢	٦,٦٠١,٢٥٩	إحتياطي عجز الأقساط
١,٣١٧,٤٣٨	١,٠٨٤,٤٤٠	إحتياطي الأقساط الإضافي
٥٧٣,٠٥١,٩٥٦	٥٦١,٨٦٤,١٢٤	مطلوبات مريوطة بوحدات
١,٠١٩,٦٢٧,٩١٣	١,٠٢٥,٩٩٥,٠٤٧	
(١٩٦,٨٦٩,٥٦٥)	(٢١٧,٤١٦,٣٩٨)	ناقصاً:
(٨٥,٨٥٣,٧١٨)	(٨٠,٦٨٤,٨٣٥)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٧٣٦,٩٠٤,٦٣٠	٧٢٧,٨٩٣,٨١٤	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

٧-٢ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

تتضمن الحركة في الأقساط غير المكتسبة ما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(غير مراجعة)

الصافي	معيدي التأمين (غير مراجعة)	الإجمالي	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٧٥,٩٢٨,٨١٧	(٢٢١,١١٣,٦٧٩)	٤٩٧,٠٤٢,٤٩٦	الإقساط المكتسبة خلال الفترة
١٠٢,٥٥٦,٢٦٥	*(٣٨,٠٢٥,٦٦١)	١٤٠,٥٨١,٩٢٦	الإقساط المكتسبة خلال الفترة
(١٤٩,٨٥٨,٥١٧)	٨٣,٧٦٣,٣٨٩	(٢٣٣,٦٢١,٩٠٦)	الرصيد كما في نهاية الفترة
٢٢٨,٦٢٦,٥٦٥	(١٧٥,٣٧٥,٩٥١)	٤٠٤,٠٠٢,٥١٦	

* يتضمن هذا المبلغ ٣٢,٤٧٤,٤٥٥ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ٤,١٢٣,٨٨٦ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ١,٤٢٧,٣٢٠ ريال سعودي لمصاريف فائض الخسارة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢-٧ الحركة في الأقساط غير المكتسبة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(غير مراجعة)

الصافي	معيدي التأمين	الإجمالي	
٢٣٥,٤٢٨,٢٧٥	(١٨٠,١٨٤,٣٧٠)	٤١٥,٦١٢,٦٤٥	الرصيد كما في بداية الفترة
٤٤٤,١٣٨,٨٠٢	*(٢١٩,٧٥٢,٨٢٧)	٦٦٣,٨٩١,٦٢٩	الإقساط المكتسبة خلال الفترة
(٤٥٠,٩٤٠,٥١٢)	٢٢٤,٥٦١,٢٤٦	(٦٧٥,٥٠١,٧٥٨)	الإقساط المكتسبة خلال الفترة
٢٢٨,٦٢٦,٥٦٥	(١٧٥,٣٧٥,٩٥١)	٤٠٤,٠٠٢,٥١٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

* يتضمن هذا المبلغ ٢٠٢,١٠٨,٠٤٤ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ١٣,٣٦٢,٨٢٣ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ٤,٢٨١,٩٦٠ ريال سعودي لمصاريف فائض الخسارة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)

الصافي	معيدي التأمين	الإجمالي	
٢٩٦,٩٠٤,٨٨٦	(٢٣١,٤٣٦,٢١٨)	٥٢٨,٣٤١,١٠٤	الرصيد كما في بداية الفترة
١٠٢,١٩٦,٧٣٨	*(٤٤,٩٤٠,٠٤٨)	١٤٧,١٣٦,٧٨٦	الإقساط المكتسبة خلال الفترة
(١٥٩,٩١٣,٣٧٨)	٧٦,٤٩٦,٠٦٤	(٢٣٦,٤٠٩,٤٤٢)	الإقساط المكتسبة خلال الفترة
٢٣٩,١٨٨,٢٤٦	(١٩٩,٨٨٠,٢٠٢)	٤٣٩,٠٦٨,٤٤٨	الرصيد كما في نهاية الفترة

* يتضمن هذا المبلغ ٤١,١٦٨,٢١٢ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ٢,٣٩٠,٠٨٤ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ١,٣٨١,٧٥٢ ريال سعودي لمصاريف فائض الخسارة.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)

الصافي	معيدي التأمين	الإجمالي	
٢٢٢,٧٩٦,٧٩١	(٢٣٦,٤٦٠,٤٩٧)	٤٥٩,٢٥٧,٢٨٨	الرصيد كما في بداية الفترة
٤٨٩,٥٦٠,٠٢٣	*(١٨٤,١٤٩,٨٨٦)	٦٧٣,٧٠٩,٩٠٩	الإقساط المكتسبة خلال الفترة
(٤٧٣,١٦٨,٥٦٨)	٢٢٠,٧٣٠,١٨١	(٦٩٣,٨٩٨,٧٤٩)	الإقساط المكتسبة خلال الفترة
٢٣٩,١٨٨,٢٤٦	(١٩٩,٨٨٠,٢٠٢)	٤٣٩,٠٦٨,٤٤٨	الرصيد كما في نهاية الفترة

* يتضمن هذا المبلغ ١٧١,٣٥٦,٧٤٠ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ٨,٥٨١,٩٣٦ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ٤,٢١١,٢١٠ ريال سعودي لمصاريف فائض الخسارة.

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(مراجعة)

الصافي	معيدي التأمين	الإجمالي	
٢٢٢,٧٩٦,٧٩١	(٢٣٦,٤٦٠,٤٩٧)	٤٥٩,٢٥٧,٢٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
٦٥٠,٨٥١,٠٦٣	*(٢٧٤,٦٨٥,٦٤٤)	٩٢٥,٥٣٦,٧٠٧	الإقساط المكتسبة خلال السنة
(٦٣٨,٢١٩,٥٧٩)	٣٣٠,٩٦١,٧٧١	(٩٦٩,١٨١,٣٥٠)	الإقساط المكتسبة خلال السنة
٢٣٥,٤٢٨,٢٧٥	(١٨٠,١٨٤,٣٧٠)	٤١٥,٦١٢,٦٤٥	الرصيد كما في نهاية السنة

* يتضمن هذا المبلغ ٢٦٣,٥٩٦,٨١٣ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ٥,٧٢٩,٨٣٨ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ٥,٣٥٨,٩٩٣ ريال سعودي لمصاريف فائض الخسارة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

٨-١ تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات التأمين		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	غير مدرجة
	٩,٨١٧,٧٥٠	سندات - ذات معدلات متغيرة
		صكوك - ذات معدلات ثابتة
٥,٠٢٠,٠٣١	٤,٨٣١,٩٥٤	مدرجة
٩٤,٦٦٧,٩٤٥	٩١,٤٦٨,٤٦٧	سندات - ذات معدلات متغيرة
٤,٧٣٦,١٤٠	٤,٦٧٠,٧٦٣	سندات - ذات معدلات ثابتة
١٠٩,٤٢٤,١١٦	١١٥,٧٨٨,٩٣٤	صناديق استثمارية
		الإجمالي

عمليات المساهمين		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٧٦٩,٢١٤	غير مدرجة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٢٢٦,٠٩٠	صكوك - ذات معدلات متغيرة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١١,٩٤٧,٢٩٠	صكوك - ذات معدلات ثابتة
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	سندات - ذات معدلات متغيرة
		أسهم
١٦,٦١١,٤٢٢	١٦,٠٨٠,٥٤٤	مدرجة
٩٧,٩٠٤,٥٤٥	١٤١,٢٢٢,٠٢١	صكوك - ذات معدلات ثابتة
٤,٨٨٦,٢٥٩	٤,٧٨٨,٠٧٧	سندات - ذات معدلات ثابتة
١٩٩,٦٢٥,٣٠٤	٢٤٨,٢٥٦,٣١٤	صناديق استثمارية
		الإجمالي
٣٠٩,٠٤٩,٤٢٠	٣٦٤,٠٤٥,٢٤٨	

إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين والمساهمين

٨-٢ إن الحركة في رصيد الاستثمارات المتاحة للبيع كالاتي:

عمليات التأمين		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
٦٠,١٤١,٣٩٦	١٠٩,٤٢٤,١١٦	رصيد افتتاحي
٦١,١٦١,٣٠٨	١٠,٠٦١,٢٠٧	مشتريات
(١٠,٣٨٤,٣٢١)	-	استيعادات
(٦٨٨,٩٠٩)	(١٩٨,٠٠٢)	إطفاء علاوة إصدار الاستثمار
(٢٨٣,٣٠٦)	-	خسائر محققة من استيعادات استثمارات متاحة للبيع
(٥٢٢,٠٥٢)	(٣,٤٩٨,٣٨٧)	خسارة غير محققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٠٩,٤٢٤,١١٦	١١٥,٧٨٨,٩٣٤	رصيد ختامي

تم عرض الخسائر التراكمية غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ٤,٤٢٤,٥٦٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧): خسارة غير محققة ٩٢٦,١٨٢ ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي (تمة)
٢-٨ إن الحركة في رصيد الاستثمارات المتاحة للبيع كالاتي:

عمليات المساهمين		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
١٨٠,٢٥٣,٥٨٢	١٩٩,٦٢٥,٣٠٤	رصيد افتتاحي
٣٨,٥٠١,٢٦٢	٥٦,٠٢٠,٢٥٤	مشتريات
(٢٠,٧٢٠,٦٩٤)	-	استيعادات
(٨٢٤,٦٨٨)	(٥٥٣,٩٨٤)	إطفاء علاوة اصدار الاستثمار
٢,٤١٥,٨٤٢	(٦,٨٣٥,٢٦٠)	(خسارة) / ربح غير محقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٩٩,٦٢٥,٣٠٤	٢٤٨,٢٥٦,٣١٤	رصيد ختامي

تم عرض الخسائر التراكمية غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ٥,٣٢٨,٠٦٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ربح غير محقق ١,٥٠٧,١٩٢ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

٩- الالتزامات المحتملة

(أ) تتمثل الإلتزامات المحتملة للشركة فيما يلي :

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
١,٦٨٠,٠٠٠	١٠,٧١٠,٠٠٠	خطابات ضمان

(ب) تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع للإجراءات القانونية في سياق الأعمال العادية المتعلقة بمطالبات التأمين على حملة الوثائق. في حين أنه من غير الممكن عمليا التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المتعلقة، إن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) سيكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة ونتائجها كما في وللفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. لا يوجد أي تغير في حالة القضايا والإجراءات القانونية المقامة كما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

١٠- القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجودات أو تم دفعه لتحويل مطلوبات في معاملة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات ، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر فائدة للوصول للموجودات أو المطلوبات.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية في المركز المالي بشكل كبير عن قيمتها الدفترية المدرجة في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الاداة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.

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: أساليب تقويم لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٠- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقيمة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية بدرجة معقولة قريبة للقيمة العادلة.

١-١٠ عمليات التأمين

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) الاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة سندات و صكوك صناديق استثمارية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
١١١,١١٨,١٧١	١٤,٨١٧,٧٥٠	-	٩٦,٣٠٠,٤٢١	١١١,١١٨,١٧١	
٤,٦٧٠,٧٦٣	-	-	٤,٦٧٠,٧٦٣	٤,٦٧٠,٧٦٣	
١١٥,٧٨٨,٩٣٤	١٤,٨١٧,٧٥٠	-	١٠٠,٩٧١,١٨٤	١١٥,٧٨٨,٩٣٤	

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) الاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة سندات و صكوك صناديق استثمارية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
١٠٤,٦٨٧,٩٧٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٩,٦٨٧,٩٧٦	١٠٤,٦٨٧,٩٧٦	
٤,٧٣٦,١٤٠	-	-	٤,٧٣٦,١٤٠	٤,٧٣٦,١٤٠	
١٠٩,٤٢٤,١١٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٤,٤٢٤,١١٦	١٠٩,٤٢٤,١١٦	

٢-١٠ عمليات المساهمين

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) الاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة سندات و صكوك صناديق استثمارية الأسهم
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
٢٤٠,٢٤٥,١٥٩	٨٢,٩٤٢,٥٩٤	-	١٥٧,٣٠٢,٥٦٥	٢٤٠,٢٤٥,١٥٩	
٤,٧٨٨,٠٧٧	-	-	٤,٧٨٨,٠٧٧	٤,٧٨٨,٠٧٧	
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	-	٣,٢٢٣,٠٧٨	
٢٤٨,٢٥٦,٣١٤	٨٦,١٦٥,٦٧٢	-	١٦٢,٠٩٠,٦٤٢	٢٤٨,٢٥٦,٣١٤	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٠- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)
٢-١٠ عمليات المساهمين (تتمة)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		ريال سعودي
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) الاستثمارات المتاحة للبيع المقيمة بالقيمة العادلة سندات و صكوك صناديق استثمارية الأسهام
١٩١,٥١٥,٩٦٧	٧٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١١٤,٥١٥,٩٦	١٩١,٥١٥,٩٦٧
٤,٨٨٦,٢٥٩	-	-	٤,٨٨٦,٢٥٩	٤,٨٨٦,٢٥٩
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	-	٣,٢٢٣,٠٧٨
١٩٩,٦٢٥,٣٠٤	٨٠,٢٢٣,٠٧٨	-	١١٩,٤٠٢,٢٢٦	١٩٩,٦٢٥,٣٠٤

إن الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة لم يستدل عليها من خلال الأسعار المتداولة في السوق المالي النشطة لموجودات مماثلة أو استناداً إلى طريقة تقييم تستخدم فقط المعلومات من الأسواق الممكن ملاحظتها. وبراى الإدارة أن القيم الدفترية لهذه الأوراق المالية لا تختلف بصورة كبيرة عن قيمها الدفترية.

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثالث لقياس القيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

ب. قياس القيمة العادلة

أساليب التقييم والمدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها

تم استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة لتحديد القيمة العادلة لأوراق الدين والصكوك الخاصة بكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. يأخذ هذا النموذج في الاعتبار القيمة الحالية لصادفي التدفقات النقدية التي يتم توليدها من سندات الدين والصكوك، والتي يتم خصمها من عائد السوق للأدوات المتداولة المماثلة وتعديلها لتأثير عدم قابلية السندات غير السوقية للتسويق. يوضح الجدول التالي التسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لقياس القيمة العادلة في المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

عمليات التأمين		الرصيد الافتتاحي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مشتريات
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	خسارة غير محققة في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد الختامي
١٠,٠٦١,٢٠٧	-	
(٢٤٣,٤٥٧)	-	
١٤,٨١٧,٧٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	

عمليات المساهمين		الرصيد الافتتاحي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مشتريات
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	استيعادات
٨٠,٢٢٣,٠٧٨	٦٥,٢٢٣,٠٧٨	خسائر غير محققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٠,٠٩٨,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد الختامي
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	
(٤,١٥٥,٤٠٦)	-	
٨٦,١٦٥,٦٧٢	٨٠,٢٢٣,٠٧٨	

١٠- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحليل الحساسية

إن الأثر على الزيادة بنسبة ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في المستوى ٣ لكل من عمليات المساهمين والتأمين يبلغ ١,٩٤٩,١٥٣ ريال سعودي، كما أن الأثر على النقص بنسبة ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في المستوى ٣ لكل من عمليات المساهمين والتأمين يبلغ ١,٩٤٩,١٥٣ ريال سعودي.

١١- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس طريقة إعداد التقارير المالية الداخلية للشركة حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بشكل دوري من قبل مجلس إدارة الشركة في وظيفتها كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية بطريقة تتوافق مع تلك التي في قائمة الدخل الأولية. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لا تشمل موجودات القطاع على النقد وما يعادله لعمليات التأمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والاستثمارات المتاحة للبيع وضم معيدي التأمين المدنية والممتلكات والمعدات والوديعة النظامية. وفقاً لذلك، يتم تضمينها في الموجودات غير الموزعة. لا تشمل مطلوبات القطاع على ضم معيدي التأمين الدائنة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وفقاً لذلك، يتم تضمينها في المطلوبات غير الموزعة.

يتم تقديم تقرير عن الموجودات والمطلوبات غير الصنفة إلى صانع القرار على أساس تراكمي ولا يتم الإفصاح عنها ضمن القطاعات ذات العلاقة.

إن المعلومات المتعلقة بالقطاعات المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها لموجودات ومطلوبات الشركة الإجمالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها لفترات الثلاثة أشهر المنتهية، هي على النحو التالي:

المركبات	:	المركبات الخاصة بالأفراد والشركات
الهندسي	:	الإتشاءات
الطبي	:	العلاج الطبي
الممتلكات	:	حريق وسرقة وأموال
عام أخرى	:	التزامات وبحري
الحماية والإدخار	:	التقاعد الجماعي والحماية والإدخار للأفراد

شركة أليانز السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي	صليات المساهمين	الصلية والإذخار	علم أخرى	الممتلكات	الطبي	التقني	المركبات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٧١,٢٤٨,٢٣٧	-	١٨,٧٣٤,٣٠٧	٤٢٥,٠٨١	-	-	-	٧,٥٨٨,٨٤٩
١١٩,٣٣٣,٦٨٩	-	٦,٤٣٧,٤٢٨	١٢,٠٧٤,٢١٨	١٨,٦٩٩,٣١٤	٧٧,٨٥٨,٥٤٧	٥,٠٤١,٨٨٤	٤٩,٢٢٢,٢٩٨
(٣٦,٥٩٨,٣٤١)	-	(٦٠٤,٩٣٩)	(٦,٣٥٢,٨٣٨)	(١٧,٧٤٢,٨٧١)	(١٢,٠٧٠,٩٥٧)	(٣,٨٢٢,٧٣٦)	-
(١,٤٢٧,٣٢٠)	-	-	(٥٧,٦٨٢)	(١١٨,٠٧٧)	-	(٥٧,٨٥١)	(١,١٩٣,٧١٠)
١٠٢,٥٥٢,٣٦٥	-	٧٤,٠٦٦,٧٩٦	٦,٠٨٨,٧٧٩	٥,٨٣٨,٣٢٦	١٤,٧٨٧,٥٩٠	١,١٥٧,٢٩٧	٥٠,٦١٧,٤٣٧
٤٧,٣٠٢,٢٥٢	-	١,٧٠٨,٨٤٧	(٩٣٦,٨٤٢)	٧٧٦,٩١٢	١,٠٦٩,٩٢٤	١,٤١٠,٠٦١	٤٣,٧٧٣,٣٥١
١٤٩,٨٥٨,٥١٧	-	٢٥,٧٧٥,٦٤٣	٥,١٥١,٩٣٦	٦,٦١٥,٢٧٨	١٥,٨٥٧,٥١٤	٢,٥٦٧,٣٥٨	٩٣,٨١٠,٧٨٨
٦,٠٥٨,٩٤٧	-	١٤٥,١٠٢	١,٢٢٩,٢٧٠	٦,٦٧٨,٦٢٩	٧٠٢,٢١٤	(٢,٧٠١,٦٨٦)	٥,٣٧٨
(٧,٣٥٩,٣٨٥)	-	(٧,٣٥٩,٣٨٥)	-	-	-	-	-
(١٠٧,٢٢٩١,٨٥٤)	-	(٢٨,٤٥٣,٢٨٣)	(١,٠٣٤,٩٧٣)	(٢٣٢,٩٤٣)	(١٣,٠٨٠,٥١٦)	(٦٤,٩٠٥)	(٢٤,٠٢٥,٢٣٤)
(٣,٠٧٤,٦١٩)	-	(١٢٣,٠٤٥)	٦٥٣,٥٣٩	١٣٥,٢٣٤	(١٢٢,٣٠٩)	٤٤,٦٠٤	(٣,٦٢٧,٦٤٢)
(٧٦٥,٩٧٥)	-	(٨٧١,١٥٦)	٢٣٣,٨١٠	٣٢٧,٠٢١	(٤,٨٩٢,٣٢٤)	٦٧,٩١١	٤,٣٢٨,٨١٣
٢,٦٦٣,٥٢٨	-	٢,٦٦٣,٥٢٨	-	-	-	-	-
(١,٥٧١,٨٣٨)	-	-	(٣٤٤,٩٦٠)	-	-	-	-
٢٠٠,٧٢٢	-	-	(٩٤٨,٤٥١)	-	-	٢٠٠,٧٢٢	-
(١٣,٩٦٥,٤٤١)	-	(٨٣٨,٧٠٦)	(٩٤٨,٤٥١)	(٢,٥٥٤,٨٥٣)	(١,١٢٧,٦٦٣)	(١,٦٦٣,٧١٣)	(٦,٧٢٢,٠٥٥)
٢٩,٧٥٢,٦٩٢	-	(٤,١٠١,٣٠٢)	٤,٩٤٠,١٧١	١٠,٥٦٨,٤٠٦	(٥,٦٢٥,٠٣١)	(١,٥٤٩,٦٢٩)	٢٥,٥٢٠,١١٧
(٥٥٩,٤٨٢)	-	-	-	-	-	-	-
(١,٤٥٩,٣٥١)	-	-	-	-	-	-	-
(٢٢,٨٨٧,٥١٩)	-	-	-	-	-	-	-
٥,٢٠٧,٢٠٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٠٥٣,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	-

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة

إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الحسنة

صافي الأقساط المكتتبة

التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

أرباح غير محققة من الاستثمارات المربوطة بوحدات

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسمية، صافي

التغيرات في المطالبات المكتتبة ولم يتم الإبلاغ عنها

التغيرات في مطالبات مربوطة بوحدات

التغيرات في احتياطي عجز الأقساط

التغيرات في احتياطي أقساط إضافي

تكاليف اكتتاب الوثائق

صافي دخل (خسارة) الاكتتاب

مخصص الدينون المشكوك في تحصيلها

اتهاب فحوص وأشرف

مصاريف صوملية وإدارية

إيرادات أخرى

إجمالي الدخل للفترة

شركة أليانز السعودية القرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١١ - القاطعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي	صليات المساهمين	الصحة والأخبار	عام أخرى	الممتلكات	الطبي	التهنسي	المركبات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٤,٢٣٩,١٥٢	-	٥٧,١٦٥,٧١٤	١,١٧٠,٢٨٦	-	-	-	٥,٩٠٣,١٥٢
٥٩٩,٦٥٢,٤٧٧	-	٣٦,٩٠٧,٣٩٦	٤٦,٧١١,٠١٥	١٢٠,٥٨٦,٥٥١	٨٦,٧٠١,٣٨٧	٣٤,٠٥٧,٥٩٣	٧٧٤,٦٨٨,١٢٥
(٢١٥,٤٧٠,٨٦٧)	-	(١٢,٣٤٨,٢٤٥)	(٣٠,٠٩٤,٥٥٣)	(١٠٠,٥٠٢,٠٦٨)	(٤٤,٢٠٨,٧١٣)	(٣٧,٣١٧,٧٨٨)	-
(٤,٢٨١,٩٢٠)	-	-	(٢٥٨,٩١٩)	(٣٧٤,١٨٢)	-	(٢٤٩,٤٢٩)	(٣,٤٩٩,٣٨٦)
٤٤٤,١٣٨,٨٠٢	-	٨٠,٧٢٤,٨٦٥	١٧,٥٢٧,٨٢٩	١٩,٨١٠,٢٩٧	٤٢,٤٩٢,٦٧٤	٦,٤٩٠,٨٣٦	٧٧٧,٠٩٦,٩٠١
٦,٨٠١,٧١٠	-	(٨٠٨,٧٨٧)	(٢,٨٤٩,٦٨٤)	(١,٥٣٢,٦٦٧)	٢,٣١٠,٨١٢	١,٣٧٤,٢٤٦	٨,٣٠٧,٧٩٠
٤٥٠,٩٤٠,٥١٢	-	٧٩,٩١٢,٠٧٨	١٤,٦٧٨,١٤٥	١٨,٢٧٨,٠٣٠	٤٤,٨٠٣,٤٨٢	٧,٨٦٥,٠٨٢	٧٨٥,٣٩٩,٦٩١
١٥,٤٩١,٠٩٩	-	(١٢٢,٨٤٤)	٢,٥٧٢,٦٥	١١,٠٠٨,٠٣١	٧٠٢,٢١٤	١,٣١٩,٦٤٨	١٥,٩٢٠
١١,٧١٦,٤٢٢	-	١١,٧١٦,٤٢٢	-	-	-	-	-
(٣٣٨,٢١١,٨٣٤)	-	(٩٥,٥٥٢,٨٦٥)	(٣,١١٢,٧٨٩)	(٢,١٣٦,١٤٨)	(٢٨,٧٣٤,٨٧٥)	(٤٧٨,٧٠٠)	(٢٠٨,٦٤٥,٤٥٧)
(٩,٢٢٧,٧٣٢)	-	(٣٣١,١٤٧)	(١,٢٤٦,١٢٧)	(١٩٣,١٩٩)	(٥١٢,٠٣١)	٧٩,٥٥٨	(٦,٤٦٢,٧٩١)
٢,٧٤٦,٨٧٥	-	(٥٧٤,٩١٥)	(١٤٧,٩٠٥)	(٤٥,٧٤٨)	(٥,٤٨٢,٤١٥)	٧١٢,٠٣٦	٨,٢٧٩,٧٧٢
١١,١٨٧,٨٣٢	-	١١,١٨٧,٨٣٢	-	-	-	-	-
٤,١١٥,٨٩٣	-	-	(٥٥٨,٨٣٨)	-	(٦٤٠,٨١٧)	-	٥,٣١٥,٥٤٣
٢٢٢,٩٩٨	-	-	-	-	-	٢٢٢,٩٩٨	-
(٤١,١٥٤,٦١٠)	-	(٢,٥٧٧,٥٦٥)	(٢,٨٨٢,٠٢١)	(٧,٦٤٦,٨٠٩)	(٣,٥٨٨,١٢٦)	(٣,٦٥٨,١٧٢)	(٢٠,٨٠٦,٩١٧)
١٠٧,٣٤٢,٢٢٥	-	٢,٦٥٦,٩٩١	٩,٣٠١,٥٣٥	١٨,٧٢٩,١٥٧	٦,٤٩٦,٤٤١	٦,٠٢٢,٤٥٠	٦٣,٠٩٤,٧٥١
(٤,١٩٠,٦٥٥)	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٦٦٤,٣٢٨)	-	-	-	-	-	-	-
(٧٩,٧٨٩,٧٥٥)	-	-	-	-	-	-	-
١٧,٤٣٠,٠٩٨	-	-	-	-	-	-	-
٣١,١٢٧,٦٨٥	-	-	-	-	-	-	-

الفترة التسمية أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة - تحريكة

إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات

أقساط إعادة التأمين المسندة

تكاليف فائض الحسنة

صافي الأقساط المكتتبة

التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

أرباح غير محققة عن الاستثمارات المرتبطة بوحدة

صافي المطالبات المكتتبة

التغيرات في المطالبات تحت التسمية، صافي

التغيرات في المطالبات المكتتبة ولم يتم الإبلاغ عنها

التغيرات في مطلوبات مرتبطة بوحدة

التغيرات في احتياطي حجز الأقساط

التغيرات في احتياطي أقساط إحصائي

تكاليف اكتتاب الوثائق

صافي دخل الاكتتاب

مخصص النون المشترك في تحصيلها

إعجاب قصص وأثراف

مصروف صومية وإدارية

إيرادات اخرى

إجمالي الدخل للفترة

شركة أليانز السعودية الفرعية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي	صديقات المساهمين	صديقات التأمين	الصلبة و الأجر	علم أخرى	المتعلقات	الطبي	التهنسي	المركبات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤١٩,٤٢٥,٦١٦	-	٤١٩,٤٢٥,٦١٦	١٢,٥٣٢,٨٣٤	٧,٧٧١,٠٣٥	٧٥,٤١٤,٨٧٨	٦٩,٩٩٧,٧٢٨	٧٧,٥٩٥,٠٩٨	٢٢٦,١١٤,٠٤٣
(٥٧,٠٤٨,٠٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١٧,٤١٦,٣٩٨	-	٢١٧,٤١٦,٣٩٨	٣,٣١٠,٢٩٩	٥٣,٧٧٩,٩٨٥	٦٣,٣٨٤,٧١٨	-	٩١,٨٥٨,٦٥٥	٥,٢٨٢,٧٤١
٨٠,٦٨٤,٨٣٥	-	٨٠,٦٨٤,٨٣٥	١,٨١٦,٦١٨	١٠,٦٥٥,٩٩٦	١٣,٧٩٩,٠٤٢	٧٨,٠٢٣,٢٨٥	٧٢,٨٠٤,٤٢٢	٣,٥٨٥,٤٧٢
١٧٥,٣٧٥,٩٥١	-	١٧٥,٣٧٥,٩٥١	٩,٣٢٢,١٥٥	٣٠,٤١٤,٠٦٧	٦٢,٨٢٠,٤٩٣	٣٠,٢٦٣,٦٧٨	٤٢,٥٢٢,٧٧٧	٢٨,٧٨١
٢٠,٤٦٦,٥٥٨	-	٢٠,٤٦٦,٥٥٨	(١,٥١٨,٤٠٠)	١,٨٤٨,٨٧٩	٤,٣٦٨,١٥٢	٢,٣٨٧,٦٦١	٢,٤٦٢,٩٦٦	١٠,٩١٧,٣٠٤
٥٦٧,٠٨٦,٢٣٢	-	٥٦٧,٠٨٦,٢٣٢	٥٦٧,٠٨٦,٢٣٢	-	-	-	-	-
٥٧٩,٣٤٤,٠٩٥	٧٨٩,٩٨٧,١١٤	٧٨٩,٣٥٦,٩٨١	-	-	-	-	-	-
٢,٠٠٧,٧٥١,٦٣٨	-	٢,٠٠٧,٧٥١,٦٣٨	-	-	-	-	-	-
٢٢٧,١٧٩,٨٥١	-	٢٢٧,١٧٩,٨٥١	٥,٩٤١,٨٥٦	٥٩,٩٧٢,٨٧٤	٦٩,٨٠٩,١٨١	٥٢٣,٠٣١	٩٥,١٩٥,٦٦٢	٣٥,٦٩٦,٢٤٧
١٨٩,٢٦٥,٣٧٣	-	١٨٩,٢٦٥,٣٧٣	٤,٧٣٧,٥٨٢	١١,٩٥٥,٧٨١	١٤,٨١٠,٧٧٤	٥٠,٥٤٤,٥٠٨	٢٣,٣٥٦,٤٦٣	٨٣,٨٦٠,٢٦٥
٤٠٤,٠٠٧,٥١٦	-	٤٠٤,٠٠٧,٥١٦	١٤,٥٦٥,٦١١	٤٠,١٨٦,٥٩٣	٧٧,٢٨٦,٧٤٩	٥٩,١١٧,٣٩٨	٤٦,٩٩٤,٨٣٤	١٦٥,٨٥١,٢٨١
٧,١٦٠,١٤٠	-	٧,١٦٠,١٤٠	٤٠٥,٧٩٨	٩٢٨,٦١٢	٣,٣٧٢,٠٧٣	-	٧,٤٥١,٧٨٦	١,٨٧١
٥٢١,٨٢٤,١٢٤	-	٥٢١,٨٢٤,١٢٤	٥٢١,٨٢٤,١٢٤	-	-	-	-	-
٣١٠,٦٢٢,٢٩٧	٢٢,٣٢٩,٧٧٧	٣١٠,٦٢٢,٢٩٧	-	-	-	-	-	-
٢٢٧,٦٥٧,٣٣٧	٢٢٧,٦٥٧,٣٣٧	-	-	-	-	-	-	-
٢,٠٠٧,٧٥١,٦٣٨	-	٢,٠٠٧,٧٥١,٦٣٨	-	-	-	-	-	-

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

الموجودات

أقساط التأمين المدينة - إجمالي

مخصص دون مشاكل في خصمها

حصصة مديني التأمين من المطالبات تحت التسمية

حصلة مديني التأمين من المطالبات المكتوبة ولم يتم

الإصلاح عليها

حصلة مديني التأمين من الأقساط غير المكتوبة

تكاليف اكتتاب وثائق موحدة

استثمارات مبروطة بوحدة

موجودات غير مصنفة

إجمالي الموجودات

المطالبات

مطالبات تحت التسمية

مطالبات مكتوبة ولم يتم الإصلاح عليها

أقساط غير مكتوبة

صولات إعلانية تأمين غير مكتوبة

مطالبات مبروطة بوحدة

مطالبات وائض صديقات غير مصنفة

حقوق المساهمين

إجمالي المطالبات وحقوق المساهمين

شركة أليانز السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١١ - الأقساط التشغيلية (تتمة)

الإجمالي	صديقات المساهمين	الصحية والواجب	علم آخرى	المستحقات	الطبي	الإنشائي	المرجعات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٥,٤٦٢,٥٠٩	-	٢١,٧١٠,٩٨٤	٩٠٧,٢١٧	-	-	-	٢,٨٤٤,٢٥٨
١٢١,٦٧٤,٢٧٧	-	٦,٩٩٨,٦١٥	٦,٢٢٣,١٩٥	٢٠,٩٩٠,١٥٥	٢٩,٤٩٩,٣٠٧	٨,١٧٣,٤٠٢	٤٩,٧٨٩,٦٠٣
(٤٣,٥٥٨,٢٩٦)	-	(٨١٣,٥٢٥)	(٣,١٦٦,٩٣٢)	(١٦,٤٤٦,٧٥٣)	(١٦,٥٨٤,٧٨٢)	(٢,٤٩٧,٣٠٥)	-
(١,٣٨١,٧٥٢)	-	-	(٨٧,٨٨٣)	(٦٤,٥٦٦)	-	(٧٠,٠٣٩)	(١,١٥٩,٧٧٤)
١٠٢,١٩٦,٧٣٨	-	٢٧,٨٤٦,٧٧٤	٢,٨٧٥,٦٤٨	٤,٤٧٩,٨٤٦	١٢,٩١٥,٠٢٥	١,٦٠٦,٠٥٨	٥١,٤٧٤,٠٨٧
٥٧,٧١٦,٦٤٠	-	١,٨٦٣,١٢٧	١,٧٣٥,٦٧٥	١,٥١٩,٥٩٥	(٢,٧٥٠,٢٩٢)	١,٤٤٦,٤٢٢	٥٣,٩١٧,١١٣
١٥٩,٩١٣,٣٧٨	-	٢٩,٧٠٩,٩٠١	٥,٦١١,٣٢٣	٥,٩٩٩,٤٤١	١٠,١٦٤,٧٣٣	٣,٠٣٧,٤٨٠	١٠٥,٣٩١,٢٠٠
٧,٧٩٨,٤٣٢	(١٤٢,١٨٧)	(٣١,٣٣٦,٣٧٦)	١,١٤٤,٣٨٠	٤,٥٦٣,٧٤٥	-	٢,٢١٨,٦١٢	١٤,٣٨١
٣,٢٤٦,١٤٥	-	٣,٢٤٦,١٤٥	-	-	-	-	-
(١٢٤,٧١٣,٢٢٩)	-	(٣١,٣٣٦,٣٧٦)	(٧٣٧,٤٨٨)	(٣٠١,٠٨٢)	(١٥,١٢٩,٥٤٥)	(٣٦٩,٨٧٤)	(٧٦,٨٣٨,٨٦٤)
٦,٢١٦,٩١٢	-	١٨٠,٦٣٩	(٥٣٦,٧٠٢)	(٣٠١,٣٦٧)	-	٦٨٩,١٠٤	٦,١٨٠,٢٣٨
(٥,٨٢٣,٢٤٧)	-	٧,٧٣١	(١٠٣,٧٤٦)	(٣٧,٧٦٦)	٨,١٤٧,٦٣٤	١٠٠,٩١٦	(١٣,٩٣٨,٠١٦)
٢,٩٨٩,٠٧٠	-	٣,٩٨٩,٠٧٠	-	-	-	-	-
(٢,٣٣٣,٢٨٧)	-	-	-	-	(٢,٣٣٣,٢٨٧)	-	-
(١٥,٩٢١,٧٩٧)	-	(١,١٦٠,٣٨٤)	(١,٩٦٩,٤٨٢)	(٢,٨٨٧,٠٠٧)	(٨١١,٩٣٢)	(١,٠٩٢,٧٨٦)	(٨,٠٦٠,٢٠٦)
٣٢,٣٧٢,٣٨٢	-	٤,٤٩٣,٨٣٩	٣,٤١٣,٧٨٤	٧,٠٩٥,٩٦٤	٣٧,٦٠٣	٤,٥٨٣,٥٥٨	١٢,٧٧٤,٨,٦٣٤
(١٨٧,٧٣٩)	-	-	-	-	-	-	-
(١,٠٣٠,٦٧٦)	-	-	-	-	-	-	-
(٢٥,٥٧٦,٩١٢)	-	-	-	-	-	-	-
٣,١٣٤,٠٧٤	-	-	-	-	-	-	-
٨,٧١٦,١٢٩	-	-	-	-	-	-	-

فترة التجارة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(رغم مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة
إجمالي الأقساط المكتتبة - تبركات
أقساط إعادة التأمين المسندة
مصاريف فائض العملة

صافي الأقساط المكتتبة
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
صافي الأقساط المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

أرباح غير محققة عن الاستحقاقات المربوطة بوجبات

صافي المطالبات ومزايا أخرى مدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المكندة ولم يتم الإبلاغ عنها، صافي
التغيرات في مطالبات مربوطة بوجبات

التغيرات في احتياطي صبح الأقساط

تكاليف اكتتاب الوثائق

صافي دخل الأقساط
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

أرباح فحص وإثبات
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات أخرى
إجمالي الدخل لفترة

شركة ألبانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي	صليات المساهمين	الحماية والاحتياط	عام أخرى	الممتلكات	الطبي	التأميني	المركبات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٨٤,٤١٩,٧٠٤	=	٦٨,٢٩٨,١٢٢	١,٩٠٦,٣٩١	-	=	-	١٤,٢١٥,١٩١
٥٨٩,٢٩٥,٢٠٥	=	٤١,٢٧٥,٠٠٤	٤٧,٢٤١,٢٠٩	٩٥,٣٠٤,٦٩٥	٦٢,٧٤٧,٩٣٦	٣٠,٩٢٢,٩٨٢	٣١١,٧٩٨,٢٧٩
(١٧٩,٩٢٨,١٧٦)	-	(١٤,٨٩٩,٦٢٣)	(٣١,٦٥٢,٦٥٥)	(٧٧,١٤٦,٤٥٩)	(٣٢,٩٥٩,٥٢٢)	(٣٣,٣٧١,٢٧٧)	(٩,٥٠٠)
(٤,٢١١,٢١٠)	-	-	(٣٢٩,٧١٨)	(٢٢١,١٠٨)	-	(٢٥٤,٧٩٢)	(٣,٣٩٥,٥٩٢)
٤٨٩,٥٦٠,٢٢٣	-	٩٤,١٧٣,٥٠٣	١٧,١٥٥,٦٢٧	١٧,٩٢٧,١٢٨	٢٩,٧٨٨,٣٧٤	٧,٣٩٦,٩١٣	٣٢٢,٦٠٨,٤٧٨
(١١,٢٩١,٤٥٥)	-	(٢,١٥٨,٠٧١)	٨٦٧,٥٨١	(٥١٠,٦٦٧)	١١,٢٦٥,٨١٣	٢,٦١٥,٦١٩	(٢٨,٤٧١,٧٣٠)
٤٧٣,١٦٨,٥٦٨	-	٩٢,٥١٥,٤٣٢	١٨,٠٢٣,٢٠٨	١٧,٤٢٦,٤٦١	٤١,٥٤١,١٨٧	١٠,٠١٢,٥٣٢	٢٩٤,١٣٦,٧٤٨
١,٩٩٤,٢٥٢	-	٢٠٣,٩٩١	٨٣٨,٣٤٧	٦,١٩٧,٠٤١	-	٣,٧١٢,٦١٠	٤٢,٠٢٣
١٣,٠٥٣,٩٣٠	-	١٣,٠٥٣,٩٣٠	-	-	-	-	-
(٣٣٣,١٩٨,٢٣١)	-	(١٠,٨٦٦,٨١١)	(١,٣٧٧,٤٣٠)	(١,٥٧٧,٥١١)	(٤,٠٥٤٩,٧١٩)	(١,٩٨١,٦٢٦)	(١٨٦,٨٤٥,١٣٤)
٣٠,٩١١	-	٥١١,٠٦١	١,٥٧٠,٦٢٩	(١,٠٦٠,٨٥٠)	-	٢٦٩,٤٥٨	(١,٠٣٤,٣٨٧)
(٣٢,٨٨١,٧٧٤)	-	٧٥,٦٥٥	٣٠,٦,٤٦٤	(١٤٩,٠٤٤)	٤,٤٣٢,٤٧٨	٣٦,٣٥٩	(٣٧,٥٨٢,١٢٦)
١٢,٢٨٨,٥٥٩	-	١٢,٢٨٨,٥٥٩	-	-	-	-	-
(٢,٢٥١,٠٣٧)	-	-	-	-	(٢,٢٥١,٠٣٧)	-	-
(٤٢,٦١١,٣٥٥)	-	(٢,٢٦١,٥٩٠)	(٤,٤٤٤,٧٥٥)	(٧,١٩١,٤٠٤)	(٣,٢٢٠,٥٩٤)	(٢,٥٥٨,١٠٧)	(٢١,٩١٤,٩٠٥)
٩٧,٩٢٨,١٢٢	=	١٤,٢١٧,٢٢٧	١٤,٨٩٦,٤٦٣	١٣,١٤٤,٦٩٣	(٥٣٤,٧٣٥)	٨,٤٩١,٢٢٦	٤٦,٨٠٠,٧٤٩
(١,٧٢٧,١٩٨)	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٤٢٢,٥٠١)	-	-	-	-	-	-	-
(٧٤,٦٠٦,١٦٧)	-	-	-	-	-	-	-
٩,٧٤٧,٩٤٥	-	-	-	-	-	-	-
٢٦,٩٢٠,١٩٧	-	-	-	-	-	-	-

فترة التسمية أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة

إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف قانس المسندة

صافي الأقساط المكتتبة

التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي

صافي الأقساط المكتتبة

صولات إعادة التأمين

أرباح غير محققة عن الاستمرارات المرتبطة بوجحات

صافي المطالبات ومزايا أخرى محققة

التغيرات في المطالبات تحت التسمية، صافي

التغيرات في المطالبات المكتتبة ولم يتم الإبلاغ عنها، صافي

التغيرات في مطالبات مرتبطة بوجحات

التغيرات في احتياطي حجز الأقساط

تكاليف اكتتاب الوثائق

صافي دخل الأقساط

مخصص الدين المشترك في تحصيلها

أرباح فخص وأثر آف

مصاريف عمومية وإدارية

أرباح أخرى

إجمالي الدخل لفترة

شركة ألبانز السعودية القرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المظومات المالية الأولية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي	صديك المساهمين	صديك التأمين	المصلحة و الأختار	علم أخرى	الممتلكات	الظني	اليائسي	المركبات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤١١,٢٨٤,٢٤٨	-	٤١١,٢٨٤,٢٤٨	٦٥,٢٥٣	١٣٠,٤٣٦,٤٥٢	٣٩,٥٦٥,٥١٩	٧٢,٢١٤,٦٢٤	٣٤,٤٤٢,٣٥٠	١٣٤,٥٦٠,٠٥٠
(٤٨,٧٧٣,١٣٣)	-	(٤٨,٧٧٣,١٣٣)	-	-	-	-	-	-
١٩٦,٨٦٩,٥٦٥	-	١٩٦,٨٦٩,٥٦٥	٣,١٢٧,٦٩٧	٤٩,٧٠٤,٧٤٥	٥٧,٤١٢,٨٦١	-	٨٢,٧١٤,٦٦٨	٣,٨٦٩,٥٩٤
٨٥,٨٥٣,٧١٨	-	٨٥,٨٥٣,٧١٨	٥,٠٥٩,٥٧٦	١١,١٠٦,٢٩٨	١٢,٦٨٣,٢٨٠	٢٠,٩٢٧,١٧٧	٣٦,٠٠٢,١٠١	٧٥,١٨٦
١٨٠,١٨٤,٣٧٠	-	١٨٠,١٨٤,٣٧٠	٦,٥٥٣,٦٧٥	٢٥,٠٥٨,٩٥١	٤٥,٥٣٣,٠٧٢	٣٦,١٨٥,٣١٠	٦٦,٥٨٠,١٤٦	٢٧٤,٣٦٦
٢٣,٨٦٦,٢٨١	-	٢٣,٨٦٦,٢٨١	(١,٠٩٢,٥٨٧)	١,٣٩٨,٢٤١	٤,٤٤٩,٢١٠	٧,٤٨٢,١٩٦	٢,٩٤٦,١٢٨	١٣,٦٤١,٠٨٨
٥٧٣,٧١٦,٣٩٦	-	٥٧٣,٧١٦,٣٩٦	٥٧٣,٧١٦,٣٩٦	-	-	-	-	-
٥٦٦,٢٦٠,٤٣٧	٧٧٣,٦٠٦,٧٢٧	٢٩٢,٦٥٣,٧١٠	-	-	-	-	-	-
١,٩٨٩,٣٦١,٨٨٢	-	١,٩٨٩,٣٦١,٨٨٢	-	-	-	-	-	-
٢٣٧,٣٦٥,٢٨٦	-	٢٣٧,٣٦٥,٢٨٦	٥,٤٦٨,١٠٧	٥٥,١٥٢,٥١٢	١٢,٨٤٤,٦٢٥	٨٦,٠٨١,٢٣٣	٢٧,٨١٩,٣٠٩	-
١٩٧,١٧٦,٠٨١	-	١٩٧,١٧٦,٠٨١	٧,٤٠٥,٦٢٥	١٢,٢٥٨,١٧٨	١٣,٦٤٩,٣٦٤	٣٧,٩٦٥,٩٨٥	٣٧,٢٦٧,١٧٨	٨٨,٦٢٩,٧٥١
٤١٥,٦١٢,٦٤٥	-	٤١٥,٦١٢,٦٤٥	١٠,٩٨٨,٣٩٤	٣٦,٩٨١,٧٩٣	٥٨,٤٦٥,٦٦١	٦٧,٣٤٩,٧٤٢	٧٢,٤٢٢,٤٤٩	١٧٤,٤٠٤,٦٠٦
١٠,٨١٣,٧٥١	-	١٠,٨١٣,٧٥١	٢٩٠,٠٧٤	١,٠٨٩,١٤٤	٤,٥٦٦,٣٠٨	-	٤,٨٥٦,٣٩٤	١٧,٨٣١
٥٧٣,٥٠١,٩٥١	-	٥٧٣,٥٠١,٩٥١	٥٧٣,٥٠١,٩٥١	-	-	-	-	-
٣٠٤,١٣٧,٨٠٤	٢٢,٥٠٢,٣٦٨	٢٨١,٦٣٥,٤٣٦	-	-	-	-	-	-
٢٥١,١٠٤,٣٥٩	٢٥١,١٠٤,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٨٩,٣٦١,٨٨٢	-	١,٩٨٩,٣٦١,٨٨٢	-	-	-	-	-	-

الموجودات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

إجمالي التأمين المحيطة إجمالي
مخصص ديون مشترك في تحصيلها
حصة مجدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
حصة مجدي التأمين من المطالبات المتكبرة ولم يتم
الإلاج عليها
حصة مجدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكاليف الاكتتاب وثائق موزجة
استثمارات مبروطة بوجحات
موجودات غير مصنفة
إجمالي الموجودات

المطلوبات
مطالبات تحت التسمية
مطالبات متكبرة ولم يتم الإلاج عليها
أقساط غير مكتسبة
عولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات مبروطة بوجحات
مطلوبات وفاضل المطالبات غير مصنفة
حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٢- المعاملات والارصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

تمثل الأطراف ذوي العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة التنفيذيين في الشركة والشركات التي يملكونها وأي كيانات أخرى خاضعة للرقابة أو يتم التحكم فيها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير بها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف الرئيسية ذات الصلة خلال الفترة والارصدة المرتبطة بها:

الرصيد كما في		معاملات فترة التسعة أشهر المنتهية في		المساهمين الرئيسيين
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي				
-	-	٩٧,٩٨٨,٢٠٩	١٢٠,٨٢٣,٨٩٢	- أقساط التأمين المكتتبة
-	-	٢٨,٢٥٣,٥٩٢	٣٦,٦٤٤,٧٤٥	- المطالبات المدفوعة
-	-	٢,٥٢٧,٨٣٣	٢,٥٤٩,٥٦٦	- مصاريف عمولات
٢٥,٤٥٢,٦٨٣	٤٠,١٣٨,١٠٢	-	-	- أقساط تأمين مدينة، صافي
٣٩,٩٥٧,٨٨٦	٢٤,٥٦٥,١٧٦	-	-	- المطالبات تحت التسوية
شركات زميلة				
-	-	٤١,٨٠٦,٧٥٥	٣٢,١٧١,١١١	- أقساط إعادة التأمين المسندة
-	-	١٨,٧٣٩,٤٦٠	٢٨,٦٧٤,٣٤٧	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	-	٣,٢٨١,٠١٧	٣,٠٦٩,٨٩٠	- دخل عمولات
-	-	٤,٧٥٠,٣٠١	٧,٩٥٩,٤٨٨	- مصاريف ادارية كطرف ثالث/ نكست كير السعودية
٦,٧٥٣,٩٠٣	٨,٤٣١,٢٤٠	-	-	- مصاريف مستحقة ادارية ثالث/ نكست كير السعودية
٢٣,٠٣٠,٦٧٢	٣٥,٦٥٤,٨٥٦	-	-	- ارصدة معيدي التأمين دائنة، صافي
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	-	- استثمارات

يقصد ب كبار موظفي الإدارة 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 بالشركة، جميع الاستثمارات المربوطة بوحدات وبعض الاستثمارات المتاحة للبيع الهامة تدار من قبل من شركة زميلة وهي شركة السعودي الفرنسي كابيتال. يتضمن النقد وما يعادله الحسابات البنكية، وأغليبتها محتفظ بها لدى البنك السعودي الفرنسي (مساهم للشركة).

تشمل الأطراف ذوي العلاقة الجهات التالية: (أليانز س، ن، أ، أليانز مينا هولدينج - برمودا، أليانز تحويل المخاطر إي جي دبي، أليانز فرنسا، شركة أليانز العالمية المتخصصة أي جي، أليانز ورد وأيد كير، أليانز المخاطر العالمية الولايات المتحدة الأمريكية للتأمين، أليانز بلجيكا، يولر هيرمس، أليانز اس آيه زيورخ، أليانز هونج كونج، أليانز المخاطر العالمية هولندا، أليانز سنغافورة، أليانز نيوزيلندا، وكالة السعودي الفرنسي للتأمين، البنك السعودي الفرنسي، الشركة السعودية الفرنسية للتأجير، نكست كير السعودية، والسعودي الفرنسي كابيتال.

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي		
٤,٣٧٢,٩٠٤	٤,٦٤٨,٥٦٨	رواتب و بدلات أخرى
٣٦٥,٦٤٣	٣٨٧,٨٤٥	مكافأة نهاية الخدمة
٤,٧٣٨,٥٤٧	٥,٠٣٦,٤١٣	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال الشركة ونسب الملكية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
%	ريال سعودي	%	ريال سعودي	
%٥٧,٣٨	١١٤,٧٦٠,٠٠٠	%٤٦,٩١	٩٣,٨٢٠,٠٠٠	المساهمون السعوديين و من دول مجلس التعاون
%٤٢,٦٢	٨٥,٢٤٠,٠٠٠	%٥٣,٠٩	١٠٦,١٨٠,٠٠٠	المساهمون من غير السعوديين و دول مجلس التعاون
%١٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. تستند حسابات الزكاة و ضريبة الدخل الخاصة بالشركة والمستحقات والمدفوعات من الزكاة و ضريبة الدخل على نسب الملكية المذكورة أعلاه وفقاً للأحكام ذات الصلة لأنظمة الزكاة و ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

إن مخصص الزكاة و ضريبة الدخل كما في نهاية الفترة / السنة هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	
٢٠,١٣٧,٣٥٨	١٨,١٢٧,٦٨٣	مخصص الزكاة
٨٠٦,٦٥٧	٣,٢٨٩,٢٦٣	مخصص ضريبة الدخل
٢٠,٩٤٤,٠١٥	٢١,٤١٦,٩٤٦	الإجمالي

إن الزكاة و ضريبة الدخل المحملة لفترة التسعة أشهر هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	
٢,٤٤٦,٢٥٨	٣,٠٦٢,٨٠٣	زكاة
٢,٦١٧,٧٩٠	١,٩٦٣,٨٧٦	ضريبة دخل
٥,٠٦٤,٠٤٨	٥,٠٢٦,٦٧٩	الإجمالي

وضع الربوط:

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية الى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بناءً على ما تعتقد الإدارة بما هو معالجة صحيحة للزكاة والضريبة. تقوم الشركة باحتساب مخصص الزكاة والضرائب على افتراض أن جميع حالات الخصم غير المسموح به يتم تطبيقه عادة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. استلمت الشركة الربوط للسنوات ٢٠١٠ حتى ٢٠١٣ والتي تفرض فيها الهيئة ضرائب و زكاة إضافية بقيمة ٩,٩ مليون ريال سعودي ناتجة عن عدم السماح بالخصومات المتعلقة بخصم الاستثمارات طويلة الأجل والودائع النظامية من الوعاء الزكوي. تقدمت الشركة باستئناف ضد الربط المقدم من الهيئة العامة للزكاة والدخل وما زالت تنتظر صدور الحكم من لجنة الاعتراض الأولى.

لم تحتاج الشركة إلى عمل أي مخصص إضافي حيث أن التزامات الزكاة والضريبة الواردة في المعلومات المالية الأولية الموجزة كافية لتغطية الالتزامات المحتملة الناشئة من الربط المقدم من الهيئة العامة للزكاة والدخل.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٤- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر من ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد). قام المساهون المؤسسون للشركة بالإكتتاب والدفع لـ ١٣ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٦٥٪ من أسهم رأس مال الشركة، وبالنسبة للأسهم المتبقية والبالغة ٧ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد قد تم أكتتابها من قبل عامة المساهمين.

بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧، توصلت مجموعة أليانز الأوروبية بي في (لمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل أليانز أس إي) الى اتفاق ملزم مع البنك السعودي الفرنسي بشأن شراء ما نسبته ٥٧٪ من حصة البنك السعودي الفرنسي في شركة أليانز السعودي الفرنسي بما يمثل ١٨,٥٪ من رأس مال الشركة. تم استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وتم اتمام هذه الصفقة من قبل أليانز الأوروبية بي في بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٨ وعليه، أصبحت أليانز الأوروبية بي في تملك ٥١٪ من رأس مال شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (أليانز الأوروبية بي في تملك ١٨,٥٪، أليانز فرنسا العالمية تملك ١٦,٢٥٪ وأليانز مينا القابضة برمودا تملك ١٦,٢٥٪) ويبقى البنك السعودي الفرنسي يملك ١٤٪ من رأس مال الشركة.

هيكل المشاركة للشركة على النحو التالي. يخضع المساهمين في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

عدد الأسهم	رأس المال المصرح به و المصدر
	ريال سعودي
٣,٧٠ مليون	٣٧ مليون
٣,٢٥ مليون	٣٢,٥ مليون
٣,٢٥ مليون	٣٢,٥ مليون
٢,٨٠ مليون	٢٨ مليون
٧,٠٠ مليون	٧٠ مليون
٢٠ مليون	٢٠٠ مليون

أليانز الأوروبية بي في
أليانز فرنسا العالمية
أليانز مينا القابضة برمودا
البنك السعودي الفرنسي
العامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

عدد الأسهم	رأس المال المصرح به و المصدر
	ريال سعودي
٣,٢٥ مليون	٣٢,٥ مليون
٣,٢٥ مليون	٣٢,٥ مليون
٦,٥٠ مليون	٦٥ مليون
٧,٠٠ مليون	٧٠ مليون
٢٠ مليون	٢٠٠ مليون

أليانز الأوروبية بي في
أليانز مينا القابضة برمودا
البنك السعودي الفرنسي
العامة

١٥. إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال سليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة حصص المساهمين. تدير الشركة متطلبات رأسمالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية داخل السلطة القضائية التي تم تأسيسها فيها. وهذه الأنظمة لا تحدد فقط اعتماد ومراقبة الأنشطة، بل أيضاً تفرض بعض الأحكام التقييدية مثل كفاية رأس المال للتقليل من مخاطر التعثر في السداد والملاءة بشأن جزء من شركات التأمين ولتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

تحتفظ الشركة برأسمالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ جدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية للتأمين التي تنص على هامش الملاءة الذي ينبغي المحافظة عليه. ووفقاً للمادة المذكورة، ينبغي على الشركة المحافظة على هامش ملاءة يعادل المستوى الأعلى من الطرق الثلاث أدناه بموجب اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال هو ٢٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش ملائمة لأقساط التأمين
- هامش ملائمة لمطالبات التأمين

وترى إدارة الشركة بأن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من أطراف خارجية خلال الفترة المالية المذكورة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦ - معلومات تكميلية

(أ) قائمة المركز المالي الأولية

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٣٣,٣٣٠,٨٦٥	٢٦,٠٨٤,٦٥٦	١٠٧,٢٤٦,٢٠٩	٧٤,٨٤٦,٨٩٥	١٧,١٣٠,٤٨١	٥٧,٧١٦,٤١٤
٣٦٢,٥١١,١١٥	-	٣٦٢,٥١١,١١٥	٣٦٧,٣٧٧,٥٦٩	-	٣٦٧,٣٧٧,٥٦٩
٧٢,٥٤١,٦٩٥	-	٧٢,٥٤١,٦٩٥	٤١,٠٥٠,٠٥٧	-	٤١,٠٥٠,٠٥٧
١٩٦,٨٦٩,٥٦٥	-	١٩٦,٨٦٩,٥٦٥	٢١٧,٤١٦,٣٩٨	-	٢١٧,٤١٦,٣٩٨
١٨٠,١٨٤,٣٧٠	-	١٨٠,١٨٤,٣٧٠	١٧٥,٣٧٥,٩٥١	-	١٧٥,٣٧٥,٩٥١
٨٥,٨٥٣,٧١٨	-	٨٥,٨٥٣,٧١٨	٨٠,٦٨٤,٨٣٥	-	٨٠,٦٨٤,٨٣٥
٢٣,٨٦٦,٢٨١	-	٢٣,٨٦٦,٢٨١	٢٠,٤٦٦,٥٥٨	-	٢٠,٤٦٦,٥٥٨
٣٠٩,٠٤٩,٤٢٠	١٩٩,٦٢٥,٣٠٤	١٠٩,٤٢٤,١١٦	٣٦٤,٠٤٥,٢٤٨	٢٤٨,٢٥٦,٣١٤	١١٥,٧٨٨,٩٣٤
٥٧٣,٧١٦,٣٩٦	-	٥٧٣,٧١٦,٣٩٦	٥٦٧,٠٨٦,٢٣٢	-	٥٦٧,٠٨٦,٢٣٢
٢٦,٨٨٦,٢٠٥	٨,١٥٣,٦٥٣	١٨,٧٣٢,٥٥٢	٧٣,٩١٠,٧٢٣	٣,١٨٣,٤٧٨	٧٠,٧٢٧,٢٤٥
٣,٦٣٥,١٩٦	-	٣,٦٣٥,١٩٦	٤,٤٩٥,٢٧٧	-	٤,٤٩٥,٢٧٧
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٨١٧,٠٥٦	٨١٧,٠٥٦	-	٩٩٥,٨٩٥	٩٩٥,٨٩٥	-
-	١٨,٩٢٦,٠٥٨	(١٨,٩٢٦,٠٥٨)	-	٤٢٠,٩٤٦	(٤٢٠,٩٤٦)
١,٩٨٩,٢٦١,٨٨٢	٢٧٣,٦٠٦,٧٢٧	١,٧١٥,٦٥٥,١٥٥	٢,٠٠٧,٧٥١,٦٣٨	٢٨٩,٩٨٧,١١٤	١,٧١٧,٧٦٤,٥٢٤
٢٥,٥٤٢,٢٢٣	٢٦٨,٣٦٦	٢٥,٢٧٣,٨٥٧	٦٥,٢٦٩,٢٣٤	٣٨٩,٨٦٧	٦٤,٨٧٩,٣٦٧
٢٩,٣٢١,١٥٥	-	٢٩,٣٢١,١٥٥	٥٨,١٥٩,٢٧١	-	٥٨,١٥٩,٢٧١
١٨١,٦٥٧,٢٧٨	-	١٨١,٦٥٧,٢٧٨	١٣٤,٥٠٠,٨٨٧	-	١٣٤,٥٠٠,٨٨٧
٢٢٧,٣٦٥,٢٨٦	-	٢٢٧,٣٦٥,٢٨٦	٢٦٧,١٧٩,٨٥١	-	٢٦٧,١٧٩,٨٥١
١٩٧,١٧٦,٠٨١	-	١٩٧,١٧٦,٠٨١	١٨٩,٢٦٥,٣٧٣	-	١٨٩,٢٦٥,٣٧٣
٥٧٣,٠٥١,٩٥٦	-	٥٧٣,٠٥١,٩٥٦	٥٦١,٨٦٤,١٢٤	-	٥٦١,٨٦٤,١٢٤
١٠,٧١٧,١٥٢	-	١٠,٧١٧,١٥٢	٦,٦٠١,٢٥٩	-	٦,٦٠١,٢٥٩
١,٣١٧,٤٣٨	-	١,٣١٧,٤٣٨	١,٠٨٤,٤٤٠	-	١,٠٨٤,٤٤٠
٤١٥,٦١٢,٦٤٥	-	٤١٥,٦١٢,٦٤٥	٤٠٤,٠٠٢,٥١٦	-	٤٠٤,٠٠٢,٥١٦
١٠,٨١٣,٧٥١	-	١٠,٨١٣,٧٥١	٧,١٦٠,١٤٠	-	٧,١٦٠,١٤٠
١٥,٤٥٧,٨٢٦	-	١٥,٤٥٧,٨٢٦	١٦,٥١٤,٨٠٨	-	١٦,٥١٤,٨٠٨
٨١٧,٠٥٦	٨١٧,٠٥٦	-	٩٩٥,٨٩٥	٩٩٥,٨٩٥	-
٢١,٤١٦,٩٤٦	٢١,٤١٦,٩٤٦	-	٢٠,٩٤٤,٠١٥	٢٠,٩٤٤,٠١٥	-
١,٧٣٠,٢٦٦,٧٩٣	٢٢,٥٠٢,٣٦٨	١,٧٠٧,٧٦٤,٤٢٥	١,٧٣٣,٥٤١,٨١٣	٢٢,٣٢٩,٧٧٧	١,٧١١,٢١٢,٠٣٦
٩,٥٨٢,٢١٦	-	٩,٥٨٢,٢١٦	١١,٧٤٢,٣٦١	-	١١,٧٤٢,٣٦١
(٧٦٥,٣٠٤)	-	(٧٦٥,٣٠٤)	(٧٦٥,٣٠٤)	-	(٧٦٥,٣٠٤)
(٩٢٦,١٨٢)	-	(٩٢٦,١٨٢)	(٤,٤٢٤,٥٦٩)	-	(٤,٤٢٤,٥٦٩)
٧,٨٩٠,٧٣٠	-	٧,٨٩٠,٧٣٠	٦,٥٥٢,٤٨٨	-	٦,٥٥٢,٤٨٨
١,٧٣٨,١٥٧,٥٢٣	٢٢,٥٠٢,٣٦٨	١,٧١٥,٦٥٥,١٥٥	١,٧٤٠,٠٩٤,٣٠١	٢٢,٣٢٩,٧٧٧	١,٧١٧,٧٦٤,٥٢٤
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٢,٧١١,٣١٥	٢٢,٧١١,٣١٥	-	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٢,٧١١,٣١٥	-
٦,٩٨٣,٦٤٥	٦,٩٨٣,٦٤٥	-	٦,٩٨٣,٦٤٥	٦,٩٨٣,٦٤٥	-
١٩,٩٠٢,٢٠٧	١٩,٩٠٢,٢٠٧	-	٤٣,٢٩٠,٤٤٥	٤٣,٢٩٠,٤٤٥	-
١,٥٠٧,١٩٢	١,٥٠٧,١٩٢	-	(٥,٣٢٨,٠٦٨)	(٥,٣٢٨,٠٦٨)	-
٢٥١,١٠٤,٣٥٩	٢٥١,١٠٤,٣٥٩	-	٢٦٧,٦٥٧,٣٣٧	٢٦٧,٦٥٧,٣٣٧	-
١,٩٨٩,٢٦١,٨٨٢	٢٧٣,٦٠٦,٧٢٧	١,٧١٥,٦٥٥,١٥٥	٢,٠٠٧,٧٥١,٦٣٨	٢٨٩,٩٨٧,١١٤	١,٧١٧,٧٦٤,٥٢٤

الموجودات
النقد وما يعادله
أقساط تأمين مدينة، صافي
نم معيدي التأمين المدنية، صافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدية ولم يتم
الإبلاغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق موجلة
استثمارات متاحة للبيع
إستثمارات مربوطة بوحدات
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ممتلكات ومعاد
الوديعة النظامية
دخل مستحق من الوديعة النظامية
مطلوب الي / من عمليات التأمين / عمليات
المساهمين*
إجمالي الموجودات
المطلوبات
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
المطالبات المستحقة لحملة الوثائق
نم معيدي التأمين الدائنة
مطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدية ولم يتم الإبلاغ عنها
مطلوبات مربوطة بوحدات
إحتياطي عجز الأقساط
إحتياطي أقساط إضافي
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
إيرادات الممولات المستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد
زكاة وضريبة دخل
إجمالي المطلوبات بدون فائض عمليات التأمين
فائض عمليات التأمين
الفائض المتراكم
إحتياطي اكتواري لمزايا الموظفين
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
إجمالي فائض عمليات التأمين
إجمالي المطلوبات بما فيها فائض عمليات التأمين
حقوق المساهمين
رأس المال
علاوة إصدار
إحتياطي نظمي
أرباح مبقاة
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
إجمالي حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق
المساهمين

* لم يتم إدراج هذه البنود في قائمة المركز المالي الأولية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦ - معلومات تكميلية (تتمة)
ب) قائمة الدخل الأولية

ريال سعودي					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٦٧٣,٧٠٩,٩٠٩	-	٦٧٣,٧٠٩,٩٠٩	٦٦٣,٨٩١,٦٢٩	-	٦٦٣,٨٩١,٦٢٩
(١٧١,٣٥٦,٧٤٠)	-	(١٧١,٣٥٦,٧٤٠)	(٢٠٢,١٠٨,٠٤٤)	-	(٢٠٢,١٠٨,٠٤٤)
(٨,٥٨١,٩٣٦)	-	(٨,٥٨١,٩٣٦)	(١٣,٣٦٢,٨٢٣)	-	(١٣,٣٦٢,٨٢٣)
(٤,٢١١,٢١٠)	-	(٤,٢١١,٢١٠)	(٤,٢٨١,٩٦٠)	-	(٤,٢٨١,٩٦٠)
٤٨٩,٥٦٠,٠٢٣	-	٤٨٩,٥٦٠,٠٢٣	٤٤٤,١٣٨,٨٠٢	-	٤٤٤,١٣٨,٨٠٢
(١٦,٣٩١,٤٥٥)	-	(١٦,٣٩١,٤٥٥)	٦,٨٠١,٧١٠	-	٦,٨٠١,٧١٠
٤٧٣,١٦٨,٥٦٨	-	٤٧٣,١٦٨,٥٦٨	٤٥٠,٩٤٠,٥١٢	-	٤٥٠,٩٤٠,٥١٢
١٠,٩٩٤,٠٥٢	-	١٠,٩٩٤,٠٥٢	١٥,٤٩١,٠٦٩	-	١٥,٤٩١,٠٦٩
١٣,٠٥٣,٩٣٠	-	١٣,٠٥٣,٩٣٠	١١,٧١٦,٤٢٢	-	١١,٧١٦,٤٢٢
٤٩٧,٢١٦,٥٥٠	-	٤٩٧,٢١٦,٥٥٠	٤٧٨,١٤٨,٠٠٣	-	٤٧٨,١٤٨,٠٠٣
إيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه					
أقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية					
أقساط إعادة التأمين المسندة المحلية					
مصاريف فائض الخسارة					
صافي أقساط التأمين المكتتبه					
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، الصافي					
صافي أقساط التأمين المكتتبه					
عمولات إعادة التأمين					
أرباح غير محققة عن الاستثمارات المرتبطة بوحدة					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف الاكتتاب و المصاريف					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
أستردادات وإستحقاقات					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة					
(٣٣٠,٦٧٠,٢٨١)	-	(٣٣٠,٦٧٠,٢٨١)	(٣٣٤,٢٥١,٠٤٥)	-	(٣٣٤,٢٥١,٠٤٥)
(١٠٩,٣٣٩,٦٥٥)	-	(١٠٩,٣٣٩,٦٥٥)	(١٠٤,٣٦٢,٢٦٠)	-	(١٠٤,٣٦٢,٢٦٠)
١٠٦,٨١١,٧٠٥	-	١٠٦,٨١١,٧٠٥	٩٩,٩٥١,٤٧١	-	٩٩,٩٥١,٤٧١
(٣٣٣,١٩٨,٢٣١)	-	(٣٣٣,١٩٨,٢٣١)	(٣٣٨,٦٦١,٨٣٤)	-	(٣٣٨,٦٦١,٨٣٤)
٣٠٥,٩١١	-	٣٠٥,٩١١	(٩,٢٦٧,٧٣٢)	-	(٩,٢٦٧,٧٣٢)
(٣٢,٨٨١,٧٧٤)	-	(٣٢,٨٨١,٧٧٤)	٢,٧٤١,٨٢٥	-	٢,٧٤١,٨٢٥
١٢,٣٨٨,٥٥٩	-	١٢,٣٨٨,٥٥٩	١١,١٨٧,٨٣٢	-	١١,١٨٧,٨٣٢
(٢,٢٥١,٠٣٧)	-	(٢,٢٥١,٠٣٧)	٤,١١٥,٨٩٣	-	٤,١١٥,٨٩٣
-	-	-	٢٣٢,٩٩٨	-	٢٣٢,٩٩٨
(٤٢,٦١١,٣٥٥)	-	(٤٢,٦١١,٣٥٥)	(٤١,١٥٤,٦٦٠)	-	(٤١,١٥٤,٦٦٠)
(٣٩٩,٢٤٧,٩٢٧)	-	(٣٩٩,٢٤٧,٩٢٧)	(٣٧٠,٨٠٥,٦٧٨)	-	(٣٧٠,٨٠٥,٦٧٨)
٩٧,٩٦٨,٦٢٣	-	٩٧,٩٦٨,٦٢٣	١٠٧,٣٤٢,٣٢٥	-	١٠٧,٣٤٢,٣٢٥
صافي الدخل من الاكتتاب					
(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى					
(١,٧٦٧,١٩٨)	-	(١,٧٦٧,١٩٨)	(٤,١٩٠,٦٥٥)	-	(٤,١٩٠,٦٥٥)
(٤,٤٢٢,٥٠١)	-	(٤,٤٢٢,٥٠١)	(٤,٦٦٤,٣٢٨)	-	(٤,٦٦٤,٣٢٨)
(٧٤,٦٠٦,٦٦٧)	(٦٦٢,٦٩٨)	(٧٣,٩٤٣,٩٦٩)	(٧٩,٧٨٩,٧٥٥)	(٧٠٦,٥٦٩)	(٧٩,٠٨٣,١٨٦)
٩,٧٤٧,٩٤٠	٤,٢٦٠,٠٠٧	٥,٤٨٧,٩٣٣	١٢,٤٣٠,٠٩٨	٥,٠٨٠,٢٥٨	٧,٣٤٩,٨٤٠
(٧١,٠٤٨,٤٢٦)	٣,٥٩٧,٣٠٩	(٧٤,٦٤٥,١١٧)	(٧٦,٣٥٨,٦٦٠)	٤,٣٧٣,٦٨٩	(٨٠,٥٨٨,٣٢٩)
إجمالي مصاريف عمليات أخرى					
إجمالي الدخل للفترة قبل حصة المساهمين					
٢٦,٩٢٠,١٩٧	٣,٥٩٧,٣٠٩	٢٣,٣٢٢,٨٨٨	٣١,١٢٧,٦٨٥	٤,٣٧٣,٦٨٩	٢٦,٧٥٣,٩٩٦
-	٢٠,٩٩٠,٥٩٩	(٢٠,٩٩٠,٥٩٩)	-	٢٤,٠٧٨,٥٩٧	(٢٤,٠٧٨,٥٩٧)
٢٦,٩٢٠,١٩٧	٢٤,٥٨٧,٩٠٨	٢,٣٣٢,٢٨٩	٣١,١٢٧,٦٨٥	٢٨,٤٥٢,٢٨٦	٢,٦٧٥,٣٩٩
صافي الفائض المحول إلى عمليات المساهمين					
صافي الدخل للفترة بعد حصة المساهمين					

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦ - معلومات تكميلية (تتمة)

ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
إيرادات					
١٤٧,١٣٦,٧٨٦	-	١٤٧,١٣٦,٧٨٦	١٤٠,٥٨١,٩٢٦	-	١٤٠,٥٨١,٩٢٦
(٤١,١٦٨,٢١٢)	-	(٤١,١٦٨,٢١٢)	(٣٢,٤٧٤,٤٥٥)	-	(٣٢,٤٧٤,٤٥٥)
(٢,٣٩٠,٠٨٤)	-	(٢,٣٩٠,٠٨٤)	(٤,١٢٣,٨٨٦)	-	(٤,١٢٣,٨٨٦)
(١,٣٨١,٧٥٢)	-	(١,٣٨١,٧٥٢)	(١,٤٢٧,٣٢٠)	-	(١,٤٢٧,٣٢٠)
١٠٢,١٩٦,٧٣٨	-	١٠٢,١٩٦,٧٣٨	١٠٢,٥٥٦,٢٦٥	-	١٠٢,٥٥٦,٢٦٥
٥٧,٧١٦,٦٤٠	-	٥٧,٧١٦,٦٤٠	٤٧,٣٠٢,٢٥٢	-	٤٧,٣٠٢,٢٥٢
١٥٩,٩١٣,٣٧٨	-	١٥٩,٩١٣,٣٧٨	١٤٩,٨٥٨,٥١٧	-	١٤٩,٨٥٨,٥١٧
٧,٧٩٨,٤٣٢	-	٧,٧٩٨,٤٣٢	٦,٠٥٨,٩٤٧	-	٦,٠٥٨,٩٤٧
٣,٢٤٦,١٤٥	-	٣,٢٤٦,١٤٥	(٢,٣٥٩,٣٨٥)	-	(٢,٣٥٩,٣٨٥)
١٧٠,٩٥٧,٩٥٥	-	١٧٠,٩٥٧,٩٥٥	١٥٣,٥٥٨,٠٧٩	-	١٥٣,٥٥٨,٠٧٩
صافي أقساط التأمين المكتسبة					
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، الصافي					
صافي أقساط التأمين المكتسبة					
صولات إعادة التأمين					
أرباح غير محققة عن الاستثمارات المرتبطة بوحدات					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف الاكتتاب والمصاريف					
(١٢٦,٦٦٥,٩٤١)	-	(١٢٦,٦٦٥,٩٤١)	(١١٧,٣٣٣,٧١٥)	-	(١١٧,٣٣٣,٧١٥)
(٣٢,٩١٥,٨٣٧)	-	(٣٢,٩١٥,٨٣٧)	(٣٢,٧٤٩,٠١٥)	-	(٣٢,٧٤٩,٠١٥)
٣٤,٨٦٨,٥٤٩	-	٣٤,٨٦٨,٥٤٩	٤٢,٧٩٠,٨٧٦	-	٤٢,٧٩٠,٨٧٦
(١٢٤,٧١٣,٢٢٩)	-	(١٢٤,٧١٣,٢٢٩)	(١٠٧,٢٩١,٨٥٤)	-	(١٠٧,٢٩١,٨٥٤)
٦,٢١٦,٩١٢	-	٦,٢١٦,٩١٢	(٣,٠٧٤,٦١٩)	-	(٣,٠٧٤,٦١٩)
(٥,٨٢٣,٢٤٢)	-	(٥,٨٢٣,٢٤٢)	(٧٦٥,٩٢٥)	-	(٧٦٥,٩٢٥)
٣,٩٨٩,٠٧٠	-	٣,٩٨٩,٠٧٠	٢,٦٦٣,٥٢٨	-	٢,٦٦٣,٥٢٨
(٢,٣٣٣,٢٨٧)	-	(٢,٣٣٣,٢٨٧)	(١,٥٧٤,٨٣٨)	-	(١,٥٧٤,٨٣٨)
-	-	-	٢٠٠,٧٦٢	-	٢٠٠,٧٦٢
(١٥,٩٢١,٧٩٧)	-	(١٥,٩٢١,٧٩٧)	(١٣,٩٦٥,٤٤١)	-	(١٣,٩٦٥,٤٤١)
(١٣٨,٥٨٥,٥٧٣)	-	(١٣٨,٥٨٥,٥٧٣)	(١٢٣,٨٠٥,٣٨٧)	-	(١٢٣,٨٠٥,٣٨٧)
٣٢,٣٧٢,٣٨٢	-	٣٢,٣٧٢,٣٨٢	٢٩,٧٥٢,٦٩٢	-	٢٩,٧٥٢,٦٩٢
صافي الدخل من الاكتتاب					
(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى					
(١٨٧,٧٣٩)	-	(١٨٧,٧٣٩)	(٥٥٩,٤٨٢)	-	(٥٥٩,٤٨٢)
(١,٠٣٠,٦٧٦)	-	(١,٠٣٠,٦٧٦)	(١,٤٥٩,٣٥١)	-	(١,٤٥٩,٣٥١)
(٢٥,٥٧٦,٩١٢)	(١٦٦,٢٨٨)	(٢٥,٤١٠,٦٢٤)	(٢٢,٨٨٧,٥١٩)	(٢٠٣,٤٥٥)	(٢٢,٦٨٤,٠٦٤)
٣,١٣٤,٠٧٤	١,٥١٦,٩٩٢	١,٦١٧,٠٨٢	٥,٢٠٧,٢٠٩	١,٩٩٠,٦٦٠	٣,٢١٦,٥٤٩
(٢٢,٦٦١,٢٥٣)	١,٣٥٠,٧٠٤	(٢٥,٠١١,٩٥٧)	(١٩,٦٩٩,١٤٣)	١,٧٨٧,٢٠٥	(٢١,٤٨٦,٣٤٨)
٨,٧١١,١٢٩	١,٣٥٠,٧٠٤	٧,٣٦٠,٤٢٥	١٠,٠٥٣,٥٤٩	١,٧٨٧,٢٠٥	٨,٢٦٦,٣٤٤
إجمالي الدخل للفترة قبل حصة المساهمين					
صافي الفائض المحول إلى عمليات المساهمين					
٨,٧١١,١٢٩	٧,٩٧٥,٠٨٦	٧٣٦,٠٤٣	١٠,٠٥٣,٥٤٩	٩,٢٢٦,٩١٥	٨٢٦,٦٣٤
صافي الدخل للفترة بعد حصة المساهمين					

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦ - معلومات تكميلية (تتمة)

(ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

ريال سعودي					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٦,٩٢٠,١٩٧	٤,٥٨٧,٩٠٨	٢,٣٣٢,٢٨٩	٣١,١٢٧,٦٨٥	٢٨,٤٥٧,٢٨٦	٢,٦٧٥,٣٩٩
اجمالي الدخل للفترة					
دخل شامل اخر بنود سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية لعمليات التأمين في فترات لاحقة					
٣,٠٣٢,٠٢٤	٢,٢٥٦,٥٢٢	٧٧٥,٥٠٢	(١٠,٣٣٣,١٤٧)	(٦,٨٣٥,٢٦٠)	(٣,٤٩٨,٣٨٧)
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات					
٢٨٣,٣٠٦	-	٢٨٣,٣٠٦	-	-	-
المحول إلى خسائر محققة من إستبعاد الاستثمارات					
٣٠,٢٣٥,٥٢٧	٢٦,٨٤٤,٤٣٠	٣,٣٩١,٠٩٧	٢٠,٧٩٤,٠٣٨	٢١,٦١٧,٠٢٦	(٨٢٢,٩٨٨)
إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة					

ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٨,٧١١,١٢٩	٧,٩٧٥,٠٨٦	٧٣٦,٠٤٣	١٠,٠٥٣,٥٤٩	٩,٢٢٦,٩١٥	٨٢٦,٦٣٤
اجمالي الدخل للفترة					
دخل شامل اخر بنود سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية لعمليات التأمين في فترات لاحقة					
٥٥١,٤٧٣	٢٣٥,٦٩١	٣١٥,٧٨٢	(٣,٢٨٠,٧٤٨)	(٣,٢٨٧,٤٧٠)	٦,٧٢٢
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات					
٢٨٣,٣٠٦	-	٢٨٣,٣٠٦	-	-	-
المحول إلى خسائر محققة من إستبعاد الاستثمارات					
٩,٥٤٥,٩٠٨	٨,٢١٠,٧٧٧	١,٣٣٥,١٣١	٦,٧٧٢,٨٠١	٥,٩٣٩,٤٤٥	٨٣٣,٣٥٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة					

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦ - معلومات تكميلية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية الأولية

ريال سعودي					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٦,٩٢٠,١٩٧	٢٤,٥٨٧,٩٠٨	٢,٣٣٢,٢٨٩	٣١,١٢٧,٦٨٥	٢٨,٤٥٢,٢٨٦	٢,٦٧٥,٣٩٩
٥٣١,٨٩١	-	٥٣١,٨٩١	١,٢٧٢,٧٦٧	-	١,٢٧٢,٧٦٧
١,٠٨٢,٤١٤	٦٦٧,٣٣٧	٤١٥,٠٧٧	٧٥١,٩٨٦	٥٥٣,٩٨٤	١٩٨,٠٠٢
١,٧٦٧,١٩٨	-	١,٧٦٧,١٩٨	٤,١٩٠,٦٥٥	-	٤,١٩٠,٦٥٥
٢٨٣,٣٠٦	-	٢٨٣,٣٠٦	-	-	-
(١٣,٠٥٣,٩٣٠)	-	(١٣,٠٥٣,٩٣٠)	(١١,٧١٦,٤٢٢)	-	(١١,٧١٦,٤٢٢)
٣,٤٥٧,١٥٨	-	٣,٤٥٧,١٥٨	٣,٨٠٩,٥٢٤	-	٣,٨٠٩,٥٢٤
-	(٢٠,٩٩٠,٥٩٩)	٢٠,٩٩٠,٥٩٩	-	(٢٤,٠٧٨,٥٩٦)	٢٤,٠٧٨,٥٩٦
٢٠,٩٨٨,٢٣٤	٤,٢٦٤,٦٤٦	١٦,٧٢٣,٥٨٨	٢٩,٤٣٦,١٩٥	٤,٩٢٧,٦٧٤	٢٤,٥٠٨,٥٢١
١,٤٤٥,٢٢٤	-	١,٤٤٥,٢٢٤	٣٠,٩٣٢,١٥٦	-	٣٠,٩٣٢,١٥٦
(٢٧,٤٣٣,١٢٦)	-	(٢٧,٤٣٣,١٢٦)	(٨,٤٩٧,٦٢٧)	-	(٨,٤٩٧,٦٢٧)
(٢,٥١١,٤٩٣)	-	(٢,٥١١,٤٩٣)	٣,٣٩٩,٧٢٣	-	٣,٣٩٩,٧٢٣
٢١,٠٣٦,٩٤٩	-	٢١,٠٣٦,٩٤٩	١٨,٣٤٦,٥٨٦	-	١٨,٣٤٦,٥٨٦
(١١,٥٨٩,٥٩١)	(٤,٢٧٣,٨٣٧)	(٧,٣١٥,٧٥٤)	(٤٧,٠٢٤,٥١٨)	٤,٩٧٠,١٧٥	(٥١,٩٩٤,٦٩٣)
٩٢٥,٩٠٦	-	٩٢٥,٩٠٦	(٤٧,١٥٦,٣٩١)	-	(٤٧,١٥٦,٣٩١)
١٦,٣٩١,٤٥٥	-	١٦,٣٩١,٤٥٥	(٦,٨٠١,٧١٠)	-	(٦,٨٠١,٧١٠)
(١٢,٣٨٨,٥٦٠)	-	(١٢,٣٨٨,٥٦٠)	(١١,١٨٧,٨٣٣)	-	(١١,١٨٧,٨٣٣)
(١,٢٤٢,٩٣٧)	-	(١,٢٤٢,٩٣٧)	(٣,٦٥٣,٦١١)	-	(٣,٦٥٣,٦١١)
(٣٠٥,٩١١)	-	(٣٠٥,٩١١)	٩,٢٦٧,٧٣٢	-	٩,٢٦٧,٧٣٢
٣٢,٨٨١,٧٧٤	-	٣٢,٨٨١,٧٧٤	(٧,٤٤١,٨٢٥)	-	(٧,٤٤١,٨٢٥)
٢,٢٥١,٠٣٧	-	٢,٢٥١,٠٣٧	(٤,١١٥,٨٩٣)	-	(٤,١١٥,٨٩٣)
-	-	-	(٢٣٢,٩٩٨)	-	(٢٣٢,٩٩٨)
١٢,٧٨٩,٣٨١	٢٩٥,٥١٣	١٢,٤٩٣,٨٦٨	٣٩,٧٢٧,٠١١	١٢١,٥٠١	٣٩,٦٠٥,٥١٠
١٩,٩٨٨,٥٠١	-	١٩,٩٨٨,٥٠١	١٨,٨٣٨,١١٦	-	١٨,٨٣٨,١١٦
(١,١٢٨,٦٣٣)	-	(١,١٢٨,٦٣٣)	(٧,٧٥٢,٥٤٢)	-	(٧,٧٥٢,٥٤٢)
(١,٢١٦,١٧٨)	-	(١,٢١٦,١٧٨)	(٥١٥,٢٥٤)	-	(٥١٥,٢٥٤)
(٢,٢٢٨,٦١٥)	(٢,٢٢٨,٦١٥)	-	(٥,٥٣٦,٩٧٩)	(٥,٥٣٦,٩٧٩)	-
٦٨,٦٥٣,٤١٧	(١,٩٤٢,٢٩٣)	٧٠,٥٩٥,٧١٠	٩,٧٣٠,٣٣٩	٤,٤٨٢,٣٧١	٥,٢٤٧,٩٦٨
(٩٩,٦٦٢,٥٧٠)	(٣٨,٥٠١,٢٦٢)	(٦١,١٦١,٣٠٨)	(٦٦,٠٨١,٤٦١)	(٥٦,٠٢٠,٢٥٤)	(١٠,٠٦١,٢٠٧)
٣١,٠٥٨,٦٤٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٥٨,٦٤٥	-	-	-
(١,٤٤٠,٧٩١)	-	(١,٤٤٠,٧٩١)	(٢,١٣٢,٨٤٨)	-	(٢,١٣٢,٨٤٨)
(٧٠,٠٤٤,٧١٦)	(١٨,٥٠١,٢٦٢)	(٥١,٥٤٣,٤٥٤)	(٦٨,٢١٤,٣٠٩)	(٥٦,٠٢٠,٢٥٤)	(١٢,١٩٤,٠٥٥)
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٤٢,٥٨٣,٧٠٨	(٤٢,٥٨٣,٧٠٨)
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٤٢,٥٨٣,٧٠٨	(٤٢,٥٨٣,٧٠٨)
(١,٣٩١,٢٩٩)	٩,٥٥٦,٤٤٥	(١٠,٩٤٧,٧٤٤)	(٥٨,٤٨٣,٩٧٠)	(٨,٩٥٤,١٧٥)	(٤٩,٥٢٩,٧٩٥)
٩٣,٤٩٣,٥٨١	١٦,٧٧٢,٤١٧	٧٧,٢٢١,١٦٤	١٣٣,٣٢٠,٨٦٥	٢٦,٠٨٤,٦٥٦	١٠٧,٢٤٦,٢٠٩
٩٢,١٠٢,٢٨٢	٢٥,٨٢٨,٨٦٢	٦٦,٢٧٣,٤٢٠	٧٤,٨٤٦,٨٩٥	١٧,١٣٠,٤٨١	٥٧,٧١٦,٤١٤
(٣,٠٣٢,٠٢٤)	(٢,٢٥٦,٥٢٢)	(٧٧٥,٥٠٢)	(١٠,٣٣٢,٦٤٧)	(٦,٨٣٥,٢٦٠)	(٣,٤٩٨,٣٨٧)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
اجمالي الدخل للفترة
التعدلات في البنود غير النقدية:
استهلاك ممتلكات ومعدات
إطفاء علاوة الاستثمار
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أرباح / خسائر محققة من استثمارات متاحة للبيع
أرباح غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
اعتمادات المساهمين من فائض عمليات التأمين
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
ذمم معدي التأمين المدنية
أقساط تأمين مدينة
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
استثمارات مربوطة بوحدات
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ذمم معدي التأمين الدائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي
مطلوبات مربوطة بوحدات
دخل صولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية، صافي
المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها، صافي
إحتياطي عجز الأقساط
إحتياطي الأقساط إضافي
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
الفائض المتراكم المدفوع لحملة الوثائق
مطالبات مستحقة لحاملي الوثائق
ضريبة الدخل و الزكاة المدفوعة
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
إضافات لاستثمارات متاحة للبيع
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
إضافات لممتلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
مطلوب من / (عمليات التأمين) / عمليات المساهمين*
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقد وما يعادله، صافي
النقد وما يعادله بداية الفترة
النقد وما يعادله نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

* لم يتم إدراج هذه البنود في قائمة التدفقات النقدية الأولية.

١٧- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية

١٨- اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة في ٣٠ صفر ١٤٤٠ هـ، الموافق ٨ نوفمبر ٢٠١٨