

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م

| صفحة | الفهرس |
|------|---|
| 1 | تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات |
| 2 | قائمة المركز المالي الأولية |
| 3 | قائمة الدخل الأولية |
| 4 | قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية |
| 5 | قائمة التغيرات الأولية |
| 6 | قائمة التدفقات النقدية |
| 28-7 | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة |

تقرير الفحص المحدود حول القوائم المالية الأولية الموجزةإلى المساهمين في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المكتملة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") المتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة من توجيه استفسارات بشكل أساس إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد باننا سنعلم جميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال المراجعة. وبالتالي، لن نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

واستناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني في ٣١ مارس ٢٠١٨م المرفقة لم تعد من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والمعدل من قبل ("ساما") المتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

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

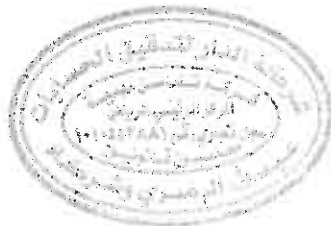
كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري

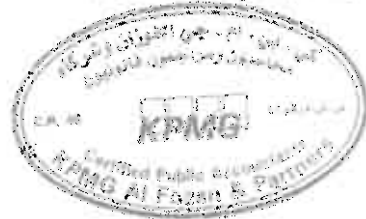
عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١

عبدالله حمد الفوزان

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨



٢٧ شعبان ١٤٣٩هـ
١٣ مايو ٢٠١٨م



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في 31 مارس 2018

| 31 ديسمبر 2017 (مراجعة) ريال سعودي | 31 مارس 2018 (غير مراجعة) ريال سعودي | إيضاح | |
|--|--|-------|--|
| 133,330,865 | 39,390,737 | 4 | موجودات عمليات التأمين |
| 26,886,205 | 32,356,460 | | النقدية وشبه النقدية |
| 72,541,695 | 66,864,151 | 6 | دفعات مقدمة وموجودات أخرى |
| 362,511,115 | 512,489,042 | 5 | أرصدة إعادة تأمين مدينة صافي |
| 180,184,370 | 180,539,535 | 8.2 | أقساط تأمين مستحقة صافي |
| 196,869,565 | 193,165,852 | 8.1 | حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة |
| 85,853,718 | 78,926,583 | 8.1 | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| 23,866,281 | 30,005,821 | | حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها |
| 309,049,420 | 338,896,778 | 7.1 | تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة |
| 573,716,396 | 569,513,106 | | استثمارات متاحة للبيع |
| 3,635,196 | 3,374,894 | | استثمارات مربوطة بوحدات |
| 20,000,000 | 20,000,000 | | ممتلكات ومعدات |
| 817,056 | 847,133 | | الوديعة النظامية |
| 1,989,261,882 | 2,066,370,092 | | عوائد مستحقة على الوديعة النظامية |
| | | | إجمالي الموجودات |
| 25,542,223 | 37,254,151 | | مطلوبات وفائض عمليات التأمين |
| 39,321,155 | 41,181,725 | | مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| 181,657,278 | 187,024,435 | | المطالبات المدفوعة لحملة الوثائق |
| 415,612,645 | 496,971,846 | 8.2 | أرصدة إعادة تأمين دائنة |
| 10,813,751 | 6,814,754 | | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| 237,365,286 | 232,824,027 | 8.1 | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| 197,176,081 | 183,755,861 | 8.1 | مطالبات تحت التسوية |
| 573,051,956 | 569,554,777 | 8.1 | المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها |
| 10,717,152 | 8,543,869 | 8.1 | مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات |
| 1,317,438 | 1,231,208 | 8.1 | إحتياطي عجز الأقساط |
| 15,457,826 | 15,682,216 | 8.1 | إحتياطي أقساط إضافي |
| 817,056 | 847,133 | | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| 21,416,946 | 23,010,694 | 13 | إيرادات العمولات المستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| 1,730,266,793 | 1,804,696,696 | | زكاة وضريبة دخل مستحقة |
| | | | إجمالي المطلوبات |
| (765,304) | (765,304) | | فائض عمليات التأمين |
| 9,582,216 | 10,318,242 | | أعادة قياس التزامات منافع الموظفين |
| (926,182) | (4,153,958) | 7.2 | الفائض المتراكم |
| 7,890,730 | 5,398,980 | | أرباح احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| 1,738,157,523 | 1,810,095,676 | | إجمالي فائض عمليات التأمين |
| | | | إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين |
| 200,000,000 | 200,000,000 | 14 | حقوق المساهمين |
| 22,711,315 | 22,711,315 | | رأس المال |
| 6,983,645 | 6,983,645 | | علاوة إصدار |
| 19,902,207 | 27,982,572 | | إحتياطي نظامي |
| 1,507,192 | (1,403,116) | 7.2 | أرباح مبقاة |
| 251,104,359 | 256,274,416 | | (خسائر) / أرباح احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| 1,989,261,882 | 2,066,370,092 | | إجمالي حقوق المساهمين |
| | | | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |
| 1,680,000 | 7,772,310 | 9 | الالتزامات والدعاوي |

محمد قوير

المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان

رئيس مجلس الإدارة

خافير بينينيس

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

| ريال سعودي | 2018 | ايضاح | الإيرادات |
|---------------|---------------|-------|--|
| 2017 | | | |
| 299,540,134 | 298,480,938 | 8.2 | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| (41,545,548) | (58,472,204) | 8.2 | أقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية |
| (3,462,500) | (3,944,254) | 8.2 | أقساط إعادة التأمين المسندة المحلية |
| (1,632,765) | (2,140,980) | 8.2 | تكاليف فائض الخسارة |
| 252,899,321 | 233,923,500 | | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| (105,503,789) | (81,004,036) | | صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة |
| 147,395,532 | 152,919,464 | 8.2 | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| 4,146,084 | 7,507,416 | | عمولات مكتسبة |
| 4,434,039 | 7,092,225 | | أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات |
| 155,975,655 | 167,519,105 | | إجمالي الإيرادات |
| | | | تكاليف الاكتتاب والنفقات |
| (98,823,486) | (122,873,116) | | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (35,094,674) | (35,201,437) | | استردادات |
| 35,875,525 | 27,873,062 | | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة |
| (98,042,635) | (130,201,491) | | صافي المطالبات و المزايا الاخرى المدفوعة |
| (2,489,751) | 837,546 | | صافي التغير في المطالبات تحت التسوية |
| (11,917,494) | 6,493,085 | | صافي التغير في المطالبات المتكيدة ولم يتم الابلاغ عنها |
| (112,449,880) | (122,870,860) | | صافي المطالبات و المزايا المتكيدة |
| 2,910,606 | 3,497,178 | | التغير في مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات |
| (25,420) | 2,173,283 | | التغير في احتياطي عجز الاقساط |
| - | 86,230 | | التغير في احتياطي الاقساط الاضافي |
| (13,149,656) | (13,654,526) | | تكاليف اكتاب الوثائق |
| (122,714,350) | (130,768,695) | | اجمالي تكاليف الاكتتاب والنفقات |
| 33,261,305 | 36,750,410 | | صافي دخل الاكتتاب |
| | | | مصرفات عمليات اخرى |
| 565,128 | 24,377 | | التغير في الديون المشكوك في تحصيلها |
| (1,633,317) | (1,782,901) | | أتعاب فحص وأشرف |
| (25,843,959) | (28,369,775) | | مصرفات عمومية وإدارية |
| 3,313,050 | 4,002,800 | | إيرادات أخرى |
| (23,599,098) | (26,125,499) | | إجمالي مصرفات عمليات اخرى |
| 9,662,207 | 10,624,911 | | اجمالي الدخل للفترة |
| (843,391) | (950,798) | | اجمالي الدخل للفترة المحول إلى قائمة الدخل لعمليات التأمين |
| 8,818,816 | 9,674,113 | | صافي الدخل للفترة المحول إلى قائمة دخل المساهمين |
| 0.44 | 0.48 | | الربحية لكل سهم (بالريال السعودي لكل سهم) |
| | | | الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد |

محمد قوير

المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان

رئيس مجلس الإدارة

خافير دينيس

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

| ريال سعودي | 2017 | 2018 | إيضاح |
|------------|------------|-------------|---|
| | 9,662,207 | 10,624,911 | اجمالي الدخل للفترة |
| | | | دخل شامل اخر |
| | | | دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية لعمليات التأمين عند الوفاء بشروط محددة مستقبلاً |
| | 1,784,614 | (6,138,084) | 7.2 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| | 11,446,821 | 4,486,827 | اجمالي الدخل الشامل للفترة |
| | 1,284,488 | (2,276,978) | 16 (ج) إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل من عمليات التأمين للفترة |
| | 10,162,333 | 6,763,805 | اجمالي الدخل الشامل من عمليات المساهمين للفترة |

محمد قوير
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة

خافير دينيس
الرئيس التنفيذي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

| الإجمالي ريال سعودي | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة للبيع ريال سعودي | أرباح مبقاة / (خسائر) مترجمة ريال سعودي | احتياطي نظامي ريال سعودي | إصدار ريال سعودي | علاوة الإصدار ريال سعودي | رأس المال ريال سعودي | إيضاح |
|------------------------|--|---|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|---|-------|
| 251,104,359 | 1,507,192 | 19,902,207 | 6,983,645 | 22,711,315 | 200,000,000 | الرصيد كما في 1 يناير 2018م | |
| (2,910,308) | (2,910,308) | - | - | - | - | الإجمالي | |
| 9,674,113 | - | 9,674,113 | - | - | - | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة للبيع | |
| 6,763,805 | (2,910,308) | 9,674,113 | - | - | - | صافي الدخل من عمليات المساهمين للفترة إجمالي الدخل الشامل من عمليات المساهمين للفترة | |
| (963,141) | - | (963,141) | - | - | - | مخصص الزكاة المحملة للفترة | |
| (630,607) | - | (630,607) | - | - | - | ضريبة الدخل المحملة للفترة | |
| 256,274,416 | (1,403,116) | 27,982,572 | 6,983,645 | 22,711,315 | 200,000,000 | الرصيد كما في 31 مارس 2018م | |
| 221,354,286 | (908,650) | (448,379) | - | 22,711,315 | 200,000,000 | الرصيد كما في 1 يناير 2017م | |
| 1,343,517 | 1,343,517 | - | - | - | - | الإجمالي | |
| 8,818,816 | - | 8,818,816 | - | - | - | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة للبيع | |
| 10,162,333 | 1,343,517 | 8,818,816 | - | - | - | صافي الدخل من عمليات المساهمين للفترة إجمالي الدخل الشامل من عمليات المساهمين للفترة | |
| (987,459) | - | (987,459) | - | - | - | مخصص الزكاة المحملة للفترة | |
| (681,252) | - | (681,252) | - | - | - | ضريبة الدخل المحملة للفترة | |
| 229,847,908 | 434,867 | 6,701,726 | - | 22,711,315 | 200,000,000 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017م | |

محمد قوير

الوليد عبدالرزاق الدريعان

المدير المالي التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

خافير دينيس

الرئيس التنفيذي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018

| 2017 | 2018 | إيضاح | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
|--------------|---------------|-------|--|
| 9,662,207 | 10,624,911 | | صافي الدخل للفترة |
| | | | التعديلات لـ: |
| 204,051 | 569,210 | | استهلاك ممتلكات ومعدات |
| 370,732 | 262,327 | | إطفاء علاوة الاستثمار |
| (565,128) | (24,377) | | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| (4,434,039) | (7,092,225) | | أرباح غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات |
| 1,600,063 | 1,141,873 | | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| 6,837,886 | 5,481,719 | | |
| | | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| (13,868,461) | 5,677,544 | | أرصدة إعادة تأمين مدينة |
| (95,602,709) | (149,953,550) | | أقساط تأمين مستحقة |
| (8,519,890) | (6,139,540) | | تكاليف اكتاب ووثائق مؤجلة |
| 3,740,306 | 11,295,515 | | استثمارات مربوطة بوحدات |
| (3,046,028) | (5,470,255) | | دفعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى |
| (3,523,166) | 5,367,157 | | أرصدة إعادة تأمين دائنة |
| 105,503,789 | 81,004,036 | | أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي |
| (2,910,606) | (3,497,179) | | مطلوبات مربوطة بوحدات |
| (530,949) | (3,998,997) | | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| 2,489,751 | (837,546) | | مطالبات تحت التسوية، صافي |
| 11,917,494 | (6,493,085) | | المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، صافي |
| 25,420 | (2,173,283) | | إحتياطي عجز الأقساط |
| - | (86,230) | | إحتياطي الأقساط إضافي |
| (2,253,825) | 11,711,928 | | مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| 11,616,628 | 1,860,570 | | المطالبات المدفوعة لحملة الوثائق |
| 11,875,640 | (56,251,196) | | |
| (9,219) | (917,483) | | مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين |
| (2,864,766) | (214,772) | | الفائض المتراكم المدفوع لحملة الوثائق |
| 9,001,655 | (57,383,451) | | صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (18,327,134) | (36,247,769) | 7.2 | شراء استثمارات متاحة للبيع |
| 5,000,000 | - | | متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| (223,321) | (308,908) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| (13,550,455) | (36,556,677) | | صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| (4,548,800) | (93,940,128) | | الزيادة في النقدية وشبه النقدية |
| 93,493,581 | 133,330,865 | | النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة |
| 88,944,781 | 39,390,737 | 4 | النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة |
| 1,784,614 | (6,138,084) | 7.2 | معلومات إضافية - غير نقدية |
| | | | التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |

محمد قوبر

المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان

رئيس مجلس الإدارة

خافير ديبينيس

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 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) تم ترخيصها لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/60 بتاريخ 18 رمضان 1427 هـ (الموافق 11 أكتوبر 2006م). تمارس الشركة نشاطها بموجب السجل التجاري رقم 1010235601 بتاريخ 26 جمادى الثاني 1428 هـ (الموافق 12 يوليو 2007م). إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة هو :

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني

المركز الرئيسي

مجمع الصفاة التجاري، طريق خريص

ص.ب 3540، الرياض 11481، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. تمارس الشركة نشاطها في التأمين في قطاعات الطبي، الادخار والحماية، المركبات، الهندسي، الممتلكات والتأمين العام الأخرى.

صدر قانون الاشراف على شركات التأمين التعاوني (قانون التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/32) بتاريخ 31 يوليو 2003 الموافق 02 جمادى الآخرة 1424 هـ. في مارس 2008، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين ولانحته التنفيذية بمنح الشركة الموافقة لمزاولة نشاطات التأمين في المملكة العربية السعودية.

وافق مجلس ادارة الشركة على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، بحيث يتم توزيع 10% من صافي فائض عمليات التأمين السنوي الى حملة وثائق التأمين وتحويل الى 90% المتبقية الى حساب عمليات المساهمين و تحمل الخسائر لحساب عمليات المساهمين.

بعد نهاية السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م، 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 والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. من غير المتوقع أن يكون لهذا المنع تأثير جوهري على عمليات الشركة أو على مركزها المالي، أن الشركة في مرحلة مناقشه لهذا الموضوع لحلها بما يتوافق مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

موسمية العمليات

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

أسس الإعداد

- 2

أ – أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 " التقرير المالية الأولية" – كما تم تعديله من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والذي يتطلب تطبيق لكافة المعايير الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 – ضرائب الدخل وتفسيرات لجنة المعايير الدولية رقم 21 – الرسوم المفروضة - فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. بناءً على تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (381000074519) بتاريخ 11 أبريل 2017م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، الزكاة وضريبة الدخل يستمر استحقاقها على أساس ربع سنوي ويتم الاستمرار بالإعتراف بها في قائمة التعير في حقوق المساهمين مع الإعتراف بالالتزام في قائمة المركز المالي.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمبدأ استمرارية النشاط ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم احتسابها وفقاً لطريقة حقوق الملكية. لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة باستخدام تصنيفات المتداولة / الغير متداولة. وبالرغم من ذلك فإن الارصدة التالية عموماً تصنف على انها متداولة: النقدية وشبه النقدية، دفعات مقدمة وموجودات أخرى، أقساط تأمين مستحقة، صافي، أرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي، استثمارات مربوطة بوحدة، تكاليف ائتمان ووثائق موجلة، حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة، مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى، أرصدة إعادة تأمين دائنة، المطالبات تحت التسوية، المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، إحتياطي عجز الإقساط، إحتياطي أقساط إضافي، مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدة، عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة و أقساط تأمين غير مكتسبة. ان الارصدة التالية عموماً تصنف على انها غير متداولة: استثمارات متاحة للبيع، ممتلكات ومعدات، الوديعة النظامية، عوائد مستحقة على الوديعة النظامية ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

كما في 31 مارس 2018

2 - أسس الإعداد (تتمة)

أ - أساس العرض (تتمة)

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.

أن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في إيضاح 16 كمعلومات مالية إضافية متوافقة لمتطلبات اللوائح التنفيذية التوجيهية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، تم إعداد قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وفقاً للمشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة لكل منها. إن الفائض من عمليات التأمين، واحتياطيات القيمة العادلة من الاستثمارات المتاحة للبيع والاحتياطيات الاكتوارية لمنافع الموظفين تم إظهارها كفاتر عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، تم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. تم حذف 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.

أن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات حول المعلومات المالية ذات الصلة على المعلومات المالية تمثل معلومات إضافية مطلوبة وفقاً للوائح التنفيذية (إيضاح 16).

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة في 31 ديسمبر 2017م.

تم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

ب - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن في التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك المطبقة على المعلومات المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

3- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، حيث إنه ليس لهم أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة للشركة لهذه الفترة أو للفترة السابقة، ومن المتوقع أن لا يوجد أي تأثير جوهري على الفترات المستقبلية. تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة بما يتفق مع عرض الفترة الحالية:

تعديلات لمعايير المحاسبة الدولية - "مبادرة الإفصاح" ينطبق في تاريخ 1 يناير 2018م.
تنطبق التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 2 - "الدفع على أساس السهم" على الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018م.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في 31 مارس 2018

3- 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 للتقرير المالي رقم 2 لن يكون له تأثير هام على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 15 - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

إن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 15 - "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" الذي ينطبق اعتباراً من 1 يناير 2018م 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. تقوم الشركة حالياً بتقييم الأثر المترتب عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 15، وبرأي الإدارة أن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 15 لن يكون له تأثير هام على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

إضافة على المعايير 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 للتقرير المالي رقم 9 - الأدوات المالية

يتوقع أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 إلى إعادة تصنيف جزء كبير من الموجودات المالية المصنفة حالياً كموجودات مالية متاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتوقع أن تزيد المخصصات الائتمانية للموجودات الائتمانية المدرجة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، مع إدخال التغيرات في القيمة العادلة المثبتة في الدخل الشامل الآخر، نتيجة إدخال منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة. ستستفيد الشركة من الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين وتأخذ بالاعتبار تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 حتى تاريخ لاحق، ولكن لا يتجاوز 1 يناير 2021م. إن الأثر الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 على المعلومات المالية للشركة يجب أن يأخذ بالحسبان إلى حد كبير مدى تفاعله مع معيار عقود التأمين الذي سيصدر قريباً. وبتاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يكن ممكناً قياس الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 - عقود التأمين

تم نشر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 - "عقود التأمين" في 18 مايو 2017م بحيث يكون تاريخ بدء سريان تطبيقه في 1 يناير 2021م. يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 توجيهات شاملة حول المحاسبة عن عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. بالنسبة لعقود التأمين على غير الحياة وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي خصماً إلزامياً على احتياطات الخسارة وكذلك تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية، والتي تتطلب إفصاحاً ذو مستوى متعادل من الثقة. بالإضافة لذلك، سوف يغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 عرض إيرادات عقود التأمين، حيث لن يتم بعد ذلك عرض إجمالي الأقساط المكتتبة في الربح أو الخسارة. وفي تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يكن من الممكن عملياً تحديد التأثير المحتمل على القوائم المالية عند اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 - عقود الإيجار

ينطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 - "عقود الإيجار" للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019م. يستبعد المعيار الجديد النموذج المحاسبي المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 17، 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 16 النموذج المحاسبي داخل قائمة المركز المالي. يعتبر التأثير غير هام بالنسبة للشركة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في 31 مارس 2018

4- النقدية وشبه النقدية

تشتمل النقدية ومايعادلها والتي تظهر في قائمة التدفقات النقدية على التالي :

| عمليات التأمين | |
|---|---|
| كما في 31 ديسمبر 2017 ريال سعودي (مراجعة) | كما في 31 مارس 2018 ريال سعودي (غير مراجعة) |
| 77,246,209 | 7,606,230 |
| 30,000,000 | 30,000,000 |
| 107,246,209 | 37,606,230 |

رصيد البنوك والنقد
الودائع المستحقة خلال 3 أشهر من تاريخ الشراء
الإجمالي

| عمليات المساهمين | |
|---|---|
| كما في 31 ديسمبر 2017 ريال سعودي (مراجعة) | كما في 31 مارس 2018 ريال سعودي (غير مراجعة) |
| 26,084,656 | 1,784,507 |
| 26,084,656 | 1,784,507 |
| 133,330,865 | 39,390,737 |

رصيد البنوك والنقد
الإجمالي

أجمالي النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين والمساهمين

5- أقساط التأمين، صافي

تتضمن أقساط التأمين المستحقة مايلي :

| كما في 31 ديسمبر 2017 ريال سعودي (مراجعة) | كما في 31 مارس 2018 ريال سعودي (غير مراجعة) |
|---|---|
| 242,012,112 | 285,115,521 |
| 143,819,453 | 198,801,304 |
| 25,452,683 | 77,320,973 |
| 411,284,248 | 561,237,798 |
| (48,773,133) | (48,748,756) |
| 362,511,115 | 512,489,042 |

حملة الوثائق
الوسطاء و الوكلاء
أطراف ذات علاقة - إيضاح (12)

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أقساط التأمين، صافي

6- أرصدة معيدي التأمين مدينة، صافي

| كما في 31 ديسمبر 2017 ريال سعودي (مراجعة) | كما في 31 مارس 2018 ريال سعودي (غير مراجعة) |
|---|---|
| 75,703,175 | 70,025,631 |
| (3,161,480) | (3,161,480) |
| 72,541,695 | 66,864,151 |

عمليات مدينة من معيدي التأمين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أرصدة معيدي التأمين مدينة، صافي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في 31 مارس 2018

7- الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

7.1 تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

| عمليات التأمين | | |
|--|--|--|
| كما في 31 ديسمبر 2017 ريال سعودي (مراجعة) | كما في 31 مارس 2018 ريال سعودي (غير مراجعة) | |
| 5,000,000 | 5,000,000 | غير مدرجة |
| - | 10,000,000 | سندات - ذات معدلات فائدة متغيرة صكوك - ذات معدلات فائدة ثابتة |
| 5,020,031 | 4,885,579 | مدرجة |
| 94,667,945 | 91,600,761 | سندات - ذات معدلات فائدة متغيرة |
| 4,736,140 | 4,706,857 | سندات - ذات معدلات فائدة ثابتة |
| 109,424,116 | 116,193,197 | صناديق استثمارية الإجمالي |
| عمليات المساهمين | | |
| كما في 31 ديسمبر 2017 ريال سعودي (مراجعة) | كما في 31 مارس 2018 ريال سعودي (غير مراجعة) | |
| 40,000,000 | 40,000,000 | غير مدرجة |
| 25,000,000 | 35,000,000 | صكوك - ذات معدلات فائدة متغيرة |
| 12,000,000 | 12,000,000 | صكوك - ذات معدلات فائدة ثابتة |
| 3,223,078 | 3,223,078 | سندات - ذات معدلات فائدة متغيرة أسهم |
| 16,611,422 | 16,243,842 | مدرجة |
| 97,904,545 | 111,395,111 | صكوك - ذات معدلات فائدة ثابتة |
| 4,886,259 | 4,841,550 | سندات - ذات معدلات فائدة ثابتة |
| 199,625,304 | 222,703,581 | صناديق استثمارية الإجمالي |
| 309,049,420 | 338,896,778 | أجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين والمساهمين |

7.2 إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع كالآتي:

| عمليات التأمين | | |
|--|--|--|
| كما في 31 ديسمبر 2017 ريال سعودي (مراجعة) | كما في 31 مارس 2018 ريال سعودي (غير مراجعة) | |
| 60,141,396 | 109,424,116 | الرصيد بداية الفترة |
| 61,161,308 | 10,061,207 | مشتريات |
| (10,384,321) | - | استيعادات |
| (688,909) | (64,350) | اطفاء علاوة الاستثمار |
| (283,306) | - | خسائر محققة من استيعادات استثمارات متاحة للبيع |
| (522,052) | (3,227,776) | التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات (كما في إيضاح 16) |
| 109,424,116 | 116,193,197 | رصيد نهاية الفترة |
| ريال سعودي (31 ديسمبر 2017): | | تم عرض الخسائر التراكمية غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها 4,153,958 ريال سعودي (31 ديسمبر 2017): |
| | | 926,182 ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي. |

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في 31 مارس 2018

7- الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي (تنمة)

7.2 إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع كالاتي (تنمة)

| عمليات المساهمين | | |
|---|---|--|
| كما في 31 ديسمبر 2017 ريال سعودي (مراجعة) | كما في 31 مارس 2018 ريال سعودي (غير مراجعة) | |
| 180,253,582 | 199,625,304 | الرصيد بداية الفترة |
| 38,501,262 | 26,186,562 | مشتريات |
| (20,720,694) | - | استيعادات |
| (824,688) | (197,977) | إطفاء علاوة الاستثمار |
| 2,415,842 | (2,910,308) | التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات |
| 199,625,304 | 222,703,581 | رصيد نهاية الفترة |

تم عرض الخسائر التراكمية غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع وقدرها 1,403,116 ريال سعودي (31 ديسمبر 2017):
1,507,192 ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

8 - الاحتياطات الفنية

8.1 - صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات تتكون مما يلي:

| كما في 31 ديسمبر 2017 ريال سعودي (مراجعة) | كما في 31 مارس 2018 ريال سعودي (غير مراجعة) | |
|---|---|---|
| 237,365,286 | 232,824,027 | مطالبات تحت التسوية |
| 197,176,081 | 183,755,861 | المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها |
| 10,717,152 | 8,543,869 | إحتياطي عجز الأقساط |
| 1,317,438 | 1,231,208 | إحتياطي الأقساط الإضافي |
| 573,051,956 | 569,554,777 | مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات |
| 1,019,627,913 | 995,909,742 | |
| (196,869,565) | (193,165,852) | يطرح: |
| (85,853,718) | (78,926,583) | -حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| | | -حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها |
| 736,904,630 | 723,817,307 | صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات |

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في 31 مارس 2018

8.2 - الحركة في الأقساط الغير مكتسبة

تتضمن الحركة في الأقساط الغير مكتسبة مايلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

| الإجمالي | حصة معيدي التأمين | الصافي | |
|---------------|-------------------|---------------|------------------------------|
| 415,612,645 | (180,184,370) | 235,428,275 | الرصيد كما في بداية الفترة |
| 298,480,938 | *(64,557,438) | 233,923,500 | الإقساط المكتسبة خلال الفترة |
| (217,121,737) | 64,202,273 | (152,919,464) | الإقساط المكتسبة خلال الفترة |
| 496,971,846 | (180,539,535) | 316,432,311 | الرصيد كما في نهاية الفترة |

* يتضمن هذا المبلغ 58,472,204 ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و 3,944,254 ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و 2,140,980 ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م
(مراجعة) / (ريال سعودي)

| الإجمالي | حصة معيدي التأمين | الصافي | |
|---------------|-------------------|---------------|-----------------------------|
| 459,257,288 | (236,460,497) | 222,796,791 | الرصيد كما في بداية السنة |
| 925,536,707 | *(274,685,644) | 650,851,063 | الإقساط المكتسبة خلال السنة |
| (969,181,350) | 330,961,771 | (638,219,579) | الإقساط المكتسبة خلال السنة |
| 415,612,645 | (180,184,370) | 235,428,275 | الرصيد كما في نهاية السنة |

* يتضمن هذا المبلغ 255,476,651 ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و 13,850,000 ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و 5,358,993 ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

9- الالتزامات والدعاوي

أ) تتمثل التزامات الشركة والدعاوي فيما يلي :

| خطابات ضمان | كما في 31 مارس 2018 ريال سعودي (غير مراجعة) | كما في 31 ديسمبر 2017 ريال سعودي (مراجعة) |
|-------------|---|---|
| | 7,772,310 | 1,680,000 |

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 للفترة المنتهية في 31 مارس 2018. لا يوجد أي تغير في حالة القضايا والإجراءات القانونية المقامة كما تم الإفصاح عنه 31 ديسمبر 2017.

10- 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 ملائمة للوصول للموجودات أو المطلوبات.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في 31 مارس 2018

10- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية في المركز المالي بشكل كبير عن قيمتها الدفترية والتي تضمنت في المعلومات المالية المرحلية 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 الاداء 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: طرق تقويم لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

أ. المبالغ 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 الغير مقيمة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية بدرجة معقولة قريبة للقيمة العادلة.

10.1 عمليات التأمين

القيمة العادلة

| القيمة الدفترية | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي |
|-----------------|---------------|----------------|----------------|-------------|
| 115,364,971 | 96,486,340 | - | 15,000,000 | 111,486,340 |
| 4,982,186 | 4,706,857 | - | - | 4,706,857 |
| 120,347,157 | 101,193,197 | - | 15,000,000 | 116,193,197 |

ريال سعودي

كما في 31 مارس 2018 (غير مراجعة)

الاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة

سندات و صكوك

صناديق استثمارية

الإجمالي

القيمة العادلة

| القيمة الدفترية | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي |
|-----------------|---------------|----------------|----------------|-------------|
| 105,368,111 | 99,687,976 | - | 5,000,000 | 104,687,976 |
| 4,982,186 | 4,736,140 | - | - | 4,736,140 |
| 110,350,297 | 104,424,116 | - | 5,000,000 | 109,424,116 |

ريال سعودي

كما في 31 ديسمبر 2017 (مراجعة)

الاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة

سندات و صكوك

صناديق استثمارية

الإجمالي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في 31 مارس 2018

10- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

10.2 عمليات المساهمين

| القيمة العادلة | | | | | ريال سعودي كما في 31 مارس 2018م (غير مراجعة) |
|----------------|----------------|-----------------|---------------|-----------------|---|
| الإجمالي | المستوى الثالث | القيمة الدفترية | المستوى الأول | القيمة الدفترية | |
| | | | | | الاستثمارات المتاحة للبيع المقيمة بالقيمة العادلة |
| 214,638,953 | 87,000,000 | - | 127,638,953 | 216,883,616 | سندات و صكوك |
| 4,841,550 | - | - | 4,841,550 | 4,000,000 | صناديق استثمارية |
| 219,480,503 | 87,000,000 | - | 126,635,553 | 220,883,616 | الإجمالي |
| | | | | | الاستثمارات المتاحة للبيع الغير مقيمة بالقيمة العادلة |
| 3,223,078 | - | - | - | 3,223,078 | الاسهم |

| القيمة العادلة | | | | | ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017م (مراجعة) |
|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|---|
| الإجمالي | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | القيمة الدفترية | |
| | | | | | الاستثمارات المتاحة للبيع المقيمة بالقيمة العادلة |
| 191,515,967 | 77,000,000 | - | 114,515,967 | 190,895,034 | سندات و صكوك |
| 4,886,259 | - | - | 4,886,259 | 4,000,000 | صناديق استثمارية |
| 196,402,226 | 77,000,000 | - | 119,402,226 | 194,895,034 | الإجمالي |
| | | | | | الاستثمارات المتاحة للبيع الغير مقيمة بالقيمة العادلة |
| 3,223,078 | - | - | - | 3,223,078 | الاسهم |

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثالث لقياس القيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2018م والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

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. وبرأي الإدارة أن القيم الدفترية لهذه الأوراق المالية لا تختلف بصورة كبيرة عن قيمها الدفترية.

ب. قياس القيمة العادلة

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في 31 مارس 2018

ب. قياس القيمة العادلة (تمة)

- عمليات التأمين

| الرصيد الافتتاحي | مشتره | مباة | الرصيد الختامي | |
|------------------|------------|------|----------------|------|
| 5,000,000 | 10,000,000 | - | 15,000,000 | 2018 |
| 5,000,000 | - | - | 5,000,000 | 2017 |

- عمليات المساهمين

| الرصيد الافتتاحي | مشتره | مباة | الرصيد الختامي | |
|------------------|------------|------|----------------|------|
| 77,000,000 | 10,000,000 | - | 87,000,000 | 2018 |
| 57,000,000 | 20,000,000 | - | 77,000,000 | 2017 |

تحليل الحساسية

إن الأثر على الزيادة بنسبة 1% في معدل خصم المخاطر المعدلة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في المستوى 3 لكل من عمليات المساهمين والتأمين يبلغ 2,229,250 ريال سعودي، كما أن الأثر على النقص بنسبة 1% في معدل خصم المخاطر المعدلة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في المستوى 3 لكل من عمليات المساهمين والتأمين يبلغ 2.229.250 ريال سعودي.

11 - 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.

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

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ 31 ديسمبر 2017.

لا تشمل موجودات القطاع على النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين والمصرفيات المدفوعة مقدماً والاستثمارات المتاحة للبيع وأرصدة إعادة التأمين والمستحقات من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات. وفقاً لذلك، يتم تضمينها في الموجودات الغير الموزعة. لا تشمل مطلوبات القطاع على أرصدة معيدي التأمين الدائنة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والمصرفيات المستحقة والمطلوبات الأخرى. ووفقاً لذلك، يتم تضمينها في المطلوبات الغير الموزعة.

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

إن المعلومات المتعلقة بالقطاعات المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها لموجودات ومطلوبات الشركة الإجمالية في 31 مارس 2018 و 31 ديسمبر 2017، وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها لفترات الثلاثة أشهر المنتهية، هي على النحو التالي:

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

شركة أليانز السعودي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في 31 مارس 2018

11 - القطاعات التشغيلية (تتمة)

| الإجمالي | عمليات المساهمين | الحماية والأخبار | عام أخرى | الممتلكات | الطبي | الهندسي | المركبات |
|---------------|---------------------|------------------|-------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي |
| 298,480,938 | - | 26,708,409 | 13,400,916 | 38,516,816 | 28,728,324 | 11,104,683 | 180,021,790 |
| (62,416,458) | - | (992,158) | (4,998,594) | (30,821,684) | (16,985,880) | (8,618,142) | - |
| (2,140,980) | - | - | (160,612) | (84,374) | - | (187,962) | (1,708,032) |
| 233,923,500 | - | 25,716,251 | 8,241,710 | 7,610,758 | 11,742,444 | 2,298,579 | 178,313,758 |
| (81,004,036) | - | 1,914,318 | (3,948,032) | (1,835,660) | 2,330,654 | 170,811 | (79,636,127) |
| 152,919,464 | - | 27,630,569 | 4,293,678 | 5,775,098 | 14,073,098 | 2,469,390 | 98,677,631 |
| 7,092,225 | - | 7,092,225 | - | - | - | - | - |
| (130,201,491) | - | (32,962,730) | (645,736) | (672,663) | (7,525,895) | (272,146) | (88,122,321) |
| 837,546 | - | (342,268) | (2,834,451) | 947,685 | - | 132,203 | 2,934,377 |
| 6,493,085 | - | (813,172) | (897,863) | 213,946 | (1,499,553) | 486,513 | 9,003,214 |
| 3,497,178 | - | 3,497,178 | - | - | - | - | - |
| 2,173,283 | - | - | - | - | 2,173,283 | - | - |
| 86,230 | - | - | - | - | - | 86,230 | - |
| (6,147,110) | - | (727,727) | (49,860) | (137,086) | (1,178,851) | 3,046,749 | (7,100,335) |
| 36,750,410 | - | 3,374,075 | (134,232) | 6,126,980 | 6,042,082 | 5,948,939 | 15,392,566 |
| 24,377 | - | - | - | - | - | - | - |
| (1,782,901) | - | - | - | - | - | - | - |
| (28,369,775) | (269,986) | - | - | - | - | - | - |
| 4,002,800 | 1,386,920 | - | - | - | - | - | - |
| 10,624,911 | - | - | - | - | - | - | - |

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م
(غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

الزيادة في مصروفات الخسارة

صافي الأقساط المكتتبة

التغير في الأقساط الغير مكتتبة، الصافي

صافي الأقساط المكتتبة

أرباح غير محققة عن الاستثمارات المرهوبة بوحدات

صافي المطالبات المكتتبة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المكتتبة ولم يتم الإبلاغ عنها

التغير في مطلوبات استثمارات مرهوبة بوحدات

التغير في احتياطي عجز الأقساط

التغير في احتياطي أقساط إضافي

تكاليف اكتتاب الوثائق، صافي

صافي نتائج الاكتتاب

التغير في الديون المشكوك في تحصيلها

أتعاب فحص وأشرف

مصروفات عمومية وإدارية

إيرادات أخرى

إجمالي الدخل للفترة

شركة أليانز السعودي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في 31 مارس 2018

11 - القطاعات التشغيلية (تمة)

| الإجمالي | عمليات المساهمين | الحماية والامتار | عام أخرى | الممتلكات | الطبي | الهندسي | المركبات |
|------------------|------------------|------------------|-------------|--------------|--------------|-------------|---------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي |
| 299,540,134 | - | 32,380,775 | 15,894,739 | 24,382,035 | 14,747,421 | 12,434,667 | 199,700,497 |
| (45,008,048) | - | (1,980,319) | (8,632,599) | (17,585,233) | (7,546,433) | (9,253,964) | (9,500) |
| (1,632,765) | - | - | (173,212) | (76,673) | - | (138,329) | (1,244,551) |
| 252,899,321 | - | 30,400,456 | 7,088,928 | 6,720,129 | 7,200,988 | 3,042,374 | 198,446,446 |
| (105,503,789) | - | 1,504,035 | (1,633,395) | (1,009,423) | 8,230,590 | 747,894 | (113,343,490) |
| 147,395,532 | - | 31,904,491 | 5,455,533 | 5,710,706 | 15,431,578 | 3,790,268 | 85,102,956 |
| 4,434,039 | - | 4,434,039 | - | - | - | - | - |
| (98,042,635) | - | (32,326,505) | (473,318) | (552,900) | (11,149,902) | (688,520) | (52,851,490) |
| (2,489,751) | - | (260,507) | 2,923,400 | (1,082,265) | - | 434,376 | (4,504,755) |
| (11,917,494) | - | (50,831) | (1,683,916) | (156,408) | 528,538 | 65,749 | (10,620,626) |
| 2,910,606 | - | 2,910,606 | - | - | - | - | - |
| (25,420) | - | - | - | - | (25,420) | - | - |
| (9,003,572) | - | (964,499) | (407,096) | 251,133 | (1,216,026) | (582,551) | (6,084,533) |
| 33,261,305 | - | 5,646,794 | 5,814,603 | 4,170,266 | 3,568,768 | 3,019,322 | 11,041,552 |
| 565,128 | - | - | - | - | - | - | - |
| (1,633,317) | - | - | - | - | - | - | - |
| (25,843,959) | (128,145) | - | - | - | - | - | - |
| 3,313,050 | 1,356,437 | - | - | - | - | - | - |
| 9,662,207 | - | - | - | - | - | - | - |

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017م
(غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

الزيادة في مصروفات الخسارة

صافي الأقساط المكتتبة

التغير في الأقساط الغير مكتتبة، الصافي

صافي الأقساط المكتتبة

أرباح غير محققة عن الإستثمارات المرهوبة بوحدات

صافي المطالبات المكتتبة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المكتتبة ولم يتم الإبلاغ عنها

التغير في مطلوبات إستثمارات مرهوبة بوحدات

التغير في احتياطي أقساط إضافي

تكاليف اكتتاب الوثائق، صافي

صافي نتائج الاكتتاب

التغير في الذيون المشكور في تحصيلها

أتعاب فحص وشراف

مصروفات عمومية وإدارية

إيرادات أخرى

إجمالي الدخل للفترة

شركة أليانز السعودي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في 31 مارس 2018

11 - القطاعات التشغيلية (تتمة)

| الإجمالي | عمليات | | | | | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
|---------------|-------------|-------------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|--|
| | المساهمين | الحماية و الإصدار | علم أخرى | التمتلكات | الطبي | الهندسي | المركبات | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي |
| 411,284,248 | - | 65,253 | 130,436,452 | 39,565,519 | 72,214,624 | 34,442,350 | 134,560,050 | الموجودات |
| (48,773,133) | - | - | - | - | - | - | - | إجمالي أقساط التأمين المستحقة |
| 196,869,565 | - | 3,167,697 | 49,704,745 | 57,412,861 | - | 82,714,668 | 3,869,594 | مخصص ديون مشترك في تحصيلها |
| 85,853,718 | - | 5,059,576 | 11,106,298 | 12,683,380 | 20,927,177 | 36,002,101 | 75,186 | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| 180,184,370 | - | 6,553,675 | 25,058,951 | 45,532,072 | 36,185,210 | 66,580,146 | 274,316 | حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها |
| 23,866,281 | - | (1,092,582) | 1,398,241 | 4,491,210 | 2,482,196 | 2,946,128 | 13,641,088 | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| 573,716,396 | - | 573,716,396 | - | - | - | - | - | تكاليف اكتاب وثائق موزعة |
| 566,260,437 | 273,606,727 | - | - | - | - | - | - | استثمارات مربوطة بوحدات |
| 1,989,261,882 | - | 5,468,107 | 55,152,512 | 62,844,125 | - | 86,081,233 | 27,819,309 | موجودات غير موزعة |
| 237,365,286 | - | 7,405,625 | 12,258,178 | 13,649,364 | 37,965,985 | 37,267,178 | 88,629,751 | إجمالي الموجودات |
| 197,176,081 | - | 10,988,394 | 31,981,793 | 58,465,661 | 67,349,742 | 72,422,449 | 174,404,606 | المطلوبات تحت التسوية |
| 415,612,645 | - | 290,074 | 1,089,144 | 4,560,308 | - | 4,856,394 | 17,831 | مطالبات متكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها |
| 10,813,751 | - | 573,051,956 | - | - | - | - | - | أقساط غير مكتسبة |
| 573,051,956 | - | - | - | - | - | - | - | عمولات غير مكتسبة |
| 304,137,804 | 22,502,368 | - | - | - | - | - | - | مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات |
| 251,104,359 | 251,104,359 | - | - | - | - | - | - | مطلوبات وفائض العمليات غير موزعة |
| 1,989,261,882 | - | - | - | - | - | - | - | حقوق المساهمين |
| | | | | | | | | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في 31 مارس 2018

12- المعاملات والارصدة للأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات 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 المدين/(دائن) كما في | | معاملات الفترة المنتهية | | |
|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|
| 31 ديسمبر 2017 (مراجعة) | 31 مارس 2018 (غير مراجعة) | 31 مارس 2017 (غير مراجعة) | 31 مارس 2018 (غير مراجعة) | |
| - | - | 66,564,222 | 58,655,203 | - أقساط التأمين المكتتبة |
| - | - | 8,386,939 | 17,606,695 | - أقساط إعادة التأمين المسندة |
| - | - | 11,577,376 | 17,135,296 | - إجمالي المطالبات المدفوعة |
| - | - | 4,428,978 | 6,386,970 | - حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة |
| - | - | 800,219 | 979,834 | - مصروفات عمولات |
| - | - | 581,256 | 1,884,14 | - دخل عمولات |
| - | - | 3,498,752 | 3,739,568 | - مصروفات أخرى |
| 6,753,903 | 6,781,462 | - | - | - مصروفات مستحقة الدفع |
| 25,452,683 | 77,320,973 | - | - | - أقساط تأمين مستحقة، صافي |
| 23,030,672 | 33,720,645 | - | - | - ارصدة معيدي التأمين دائنة، صافي |
| 39,957,886 | 23,248,683 | - | - | - المطالبات تحت التسوية |

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، تدار جميع الاستثمارات المرتبطة بوحدهات وبعض الاستثمارات المتاحة للبيع الهامة من شركة السعودي الفرنسي كابيتال. تتضمن النقدية وما في حكمها الحسابات البنكية، وأغليبتها محتفظ بها لدى البنك السعودي الفرنسي (مساهم للشركة).

تشمل الأطراف ذات العلاقة الجهات التالية: (الليانز س،ن،أ)، أليانز مينا هولدينج - برمودا، أليانز تحويل المخاطر إي جي دبي، أليانز فرنسا، شركة أليانز العالمية المتخصصة أي جي، أليانز وولد 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:

| كما في 31 مارس 2017 (غير مراجعة) | كما في 31 مارس 2018 (غير مراجعة) | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|
| | | ريال سعودي |
| 6,099,794 | 1,322,045 | رواتب و بدلات اخرى |
| 2,004,725 | 1,948,251 | مكافأة نهاية الخدمة |
| 8,104,519 | 3,270,296 | |

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في 31 مارس 2018

13- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال الشركة ونسب الملكية:

| كما في 31 ديسمبر 2017 | | كما في 31 مارس 2018 | | |
|-----------------------|-------------|---------------------|-------------|---|
| % | ريال سعودي | % | ريال سعودي | |
| 57.38% | 114,760,000 | 46.91% | 93,820,000 | المساهمين السعوديين و من دول مجلس التعاون |
| 42.62% | 85,240,000 | 53.09% | 106,180,000 | المساهمين من غير السعوديين و دول مجلس التعاون |
| 100% | 200,000,000 | 100% | 200,000,000 | |

كما في 31 مارس 2018 و 31 ديسمبر 2017 ، يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 20 مليون سهم بقيمة 10 ريال سعودي لكل منهما. تستند حسابات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة والمبالغ المستحقة والمدفوعات من الزكاة وضريبة الدخل على نسب الملكية المذكورة أعلاه وفقاً للأحكام ذات الصلة في قوانين الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

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

| 31 ديسمبر 2017 | 31 مارس 2018 | |
|----------------|--------------|------------------|
| 18,127,683 | 19,090,824 | مخصص الزكاة |
| 3,289,263 | 3,919,870 | مخصص ضريبة الدخل |
| 21,416,946 | 23,010,694 | الإجمالي |

إن الزكاة و ضريبة الدخل المحملة للفترة / السنة هي كما يلي:

| 31 ديسمبر 2017 | 31 مارس 2018 | |
|----------------|--------------|---------------------------|
| 987,459 | 963,141 | الزكاة لفترة الثلاثة أشهر |
| 681,252 | 630,607 | ضريبة الدخل للثلاثة أشهر |
| 1,668,711 | 1,593,748 | الإجمالي |

الموقف الزكوي والضريبي:

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2008م حتى 31 ديسمبر 2016م ولا تزال الشركة في إنتظار الربط لتلك السنوات، قامت الشركة بتقديم إعتراض على الربط الزكوي للهيئة العامة للزكاة و الدخل والذي طلب من الشركة دفع زكاة إضافية نتيجة استبعاد استثمارات طويلة الأجل من الوعاء الزكوي للسنوات 2010م، 2011م، 2012م، 2013م. قامت الشركة بتقيد مخصص إضافي للزكاة في القوائم المالية بالرغم من أن الشركة لم تقم بدفع نفس المبلغ.

14- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر من 200 مليون ريال سعودي مقسم إلى 20 مليون سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد (31 ديسمبر 2017 : 200 مليون ريال سعودي مقسم إلى 20 مليون سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم). قام المساهمين المؤسسين للشركة بالإكتتاب والدفع لـ 13 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل 65% من أسهم رأس مال الشركة، الاسهم المتبقية والبالغة 7 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد قد تم إكتتابها من قبل المساهمون العامة.

بتاريخ 25 أكتوبر 2017، توصلت مجموعة أليانز الأوروبية بي في (لمملوكة بنسبة 100% من قبل أليانز أس إي) الى اتفاق ملزم مع البنك السعودي الفرنسي بشأن شراء ما نسبته 57% من حصة البنك السعودي الفرنسي في شركة أليانز السعودي الفرنسي بما يمثل 18.5% من رأس مال الشركة. تم استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وتم اتمام هذه الصفقة من قبل أليانز الأوروبية بي في في 25 مارس 2018 وعليه، أصبحت أليانز الأوروبية بي في تملك 51% من رأس مال شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (أليانز الأوروبية بي في تملك 18.5%، أليانز فرنسا العالمية تملك 16.25% وأليانز مينا القابضة برمودا تملك 16.25%) ويبقى البنك السعودي الفرنسي يملك 14% من رأس مال الشركة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في 31 مارس 2018

14- رأس المال (تتمة)

هيكّل المشاركة للشركة على النحو التالي. يخضع المساهمين في الشركة لزيادة وضريبة الدخل.

| 31 مارس 2018 | | |
|--------------|--------------------|------------------------------|
| عدد الحصص | المصرح به و المصدر | |
| | ريال سعودي | |
| 3.70 مليون | 37 مليون | أليانز بي في |
| 3.25 مليون | 32.5 مليون | أليانز فرنسا العالمية |
| 3.25 مليون | 32.5 مليون | أليانز مينا القابضة برمودا |
| 2.80 مليون | 28 مليون | البنك السعودي الفرنسي العامة |
| 7.00 مليون | 70 مليون | |
| 20 مليون | 200 مليون | |

| 31 ديسمبر 2017 | | |
|----------------|--------------------|------------------------------|
| عدد الحصص | المصرح به و المصدر | |
| | ريال سعودي | |
| 3.25 مليون | 32.5 مليون | أليانز بي في |
| 3.25 مليون | 32.5 مليون | أليانز مينا القابضة برمودا |
| 6.50 مليون | 65 مليون | البنك السعودي الفرنسي العامة |
| 7.00 مليون | 70 مليون | |
| 20 مليون | 200 مليون | |

15. إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال سليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس مالها 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 ولتأمينها من الوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة عند نشونها.

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للتوجيهات التي قامت بوضعها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة 66 جدول 3 و 4 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 200 مليون ريال سعودي
- هامش ملاءة لأقساط التأمين
- هامش ملاءة لمتطلبات 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 القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في 31 مارس 2018

16 - معلومات تكميلية

(أ) قائمة المركز المالي الأولية والموجزة

| 31 ديسمبر 2017 (مراجعة) | | | 31 مارس 2018 (غير مراجعة) | | | |
|-------------------------|------------------|----------------|---------------------------|------------------|----------------|--|
| الاجمالي | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | الاجمالي | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | |
| 133,331 | 26,085 | 107,246 | 39,391 | 1,785 | 37,606 | الموجودات |
| 26,886 | 8,154 | 18,732 | 32,356 | 10,203 | 22,153 | النقدية وشبه النقدية |
| 362,511 | - | 362,511 | 512,489 | - | 512,489 | دفعات مقدمة وموجودات أخرى |
| 72,542 | - | 72,542 | 66,864 | - | 66,864 | أقساط تأمين مستحقة |
| 196,870 | - | 196,870 | 193,166 | - | 193,166 | أرصدة إعادة تأمين مدينة صافي |
| 85,854 | - | 85,854 | 78,926 | - | 78,926 | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| 180,184 | - | 180,184 | 180,540 | - | 180,540 | حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها |
| 23,866 | - | 23,866 | 30,006 | - | 30,006 | حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة |
| 309,049 | 199,625 | 109,424 | 338,897 | 222,704 | 116,193 | تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة |
| 573,716 | - | 573,716 | 569,513 | - | 569,513 | استثمارات متاحة للبيع |
| 3,635 | - | 3,635 | 3,375 | - | 3,375 | استثمارات مربوطة بوحدات |
| 20,000 | 20,000 | - | 20,000 | 20,000 | - | ممتلكات ومعدات |
| 817 | 817 | - | 847 | 847 | - | الوديعة النظامية |
| 18,926 | 18,926 | - | 24,875 | 24,875 | - | عوائد مؤجلة على الوديعة النظامية |
| 2,008,187 | 273,607 | 1,734,580 | 2,091,245 | 280,414 | 1,810,831 | مطلوب من عمليات التأمين* |
| | | | | | | إجمالي الموجودات |
| | | | | | | المطلوبات |
| 25,542 | 269 | 25,273 | 37,254 | 281 | 36,973 | مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| 39,321 | - | 39,321 | 41,182 | - | 41,182 | المطالبات المدفوعة لحملة الوثائق |
| 181,657 | - | 181,657 | 187,024 | - | 187,024 | أرصدة إعادة تأمين دائنة |
| 237,365 | - | 237,365 | 232,824 | - | 232,824 | مطالبات تحت التسوية |
| 197,176 | - | 197,176 | 183,756 | - | 183,756 | المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها |
| 573,052 | - | 573,052 | 569,554 | - | 569,554 | مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات |
| 10,717 | - | 10,717 | 8,544 | - | 8,544 | إحتياطي عجز الأقساط |
| 1,317 | - | 1,317 | 1,231 | - | 1,231 | إحتياطي أقساط إضافي |
| 415,613 | - | 415,613 | 496,972 | - | 496,972 | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| 10,814 | - | 10,814 | 6,815 | - | 6,815 | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| 15,458 | - | 15,458 | 15,682 | - | 15,682 | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| 817 | 817 | - | 847 | 847 | - | إيرادات العمولات المستحقة الدفع إلى ساما |
| 21,417 | 21,417 | - | 23,011 | 23,011 | - | زكاة وضريبة دخل مستحقة |
| 18,926 | - | 18,926 | 24,875 | - | 24,875 | مستحق لعمليات المساهمين* |
| 1,749,192 | 22,503 | 1,726,689 | 1,829,571 | 24,139 | 1,805,432 | إجمالي المطلوبات |
| | | | | | | فائض عمليات التأمين |
| (765) | - | (765) | (765) | - | (765) | أعادة قياس التزامات منافع الموظفين |
| 9,582 | - | 9,582 | 10,318 | - | 10,318 | الفائض المتركم |
| (926) | - | (926) | (4,154) | - | (4,154) | إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| 7,891 | - | 7,891 | 5,399 | - | 5,399 | إجمالي فائض عمليات التأمين |
| 1,757,083 | 22,503 | 1,734,580 | 1,834,970 | 24,139 | 1,810,831 | إجمالي المطالبات وفائض عمليات التأمين |
| | | | | | | حقوق المساهمين |
| 200,000 | 200,000 | - | 200,000 | 200,000 | - | رأس المال |
| 22,711 | 22,711 | - | 22,711 | 22,711 | - | علاوة إصدار |
| 6,984 | 6,984 | - | 6,984 | 6,984 | - | إحتياطي نظامي |
| 19,902 | 19,902 | - | 27,983 | 27,983 | - | أرباح مبقاة |
| 1,507 | 1,507 | - | (1,403) | (1,403) | - | إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| 251,104 | 251,104 | - | 256,275 | 256,275 | - | إجمالي حقوق المساهمين |
| 2,008,187 | 273,607 | 1,734,580 | 2,091,245 | 280,414 | 1,810,831 | إجمالي المطالبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين |

*لم تتضمن هذه البنود في قائمة المركز المالي الأولية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في 31 مارس 2018

16 - معلومات تكميلية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية والموجزة

| 31 مارس 2017 | | | 31 مارس 2018 | | | |
|--------------|------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|---|
| الاجمالي | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | الاجمالي | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | |
| 299,540 | - | 299,540 | 298,481 | - | 298,481 | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| (41,545) | - | (41,545) | (58,472) | - | (58,472) | أقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية |
| (3,463) | - | (3,463) | (3,944) | - | (3,944) | أقساط إعادة التأمين المسندة المحلية |
| (1,633) | - | (1,633) | (2,141) | - | (2,141) | تكاليف فائض الخسارة |
| 252,899 | - | 252,899 | 233,924 | - | 233,924 | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| (105,504) | - | (105,504) | (81,004) | - | (81,004) | التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، الصافي |
| 147,395 | - | 147,395 | 152,920 | - | 152,920 | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| 4,146 | - | 4,146 | 7,507 | - | 7,507 | عمولات مكتسبة |
| 4,434 | - | 4,434 | 7,092 | - | 7,092 | أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات |
| 155,975 | - | 155,975 | 167,519 | - | 167,519 | إجمالي الإيرادات |
| | | | | | | تكاليف الاكتتاب والنفقات |
| (98,823) | - | (98,823) | (122,873) | - | (122,873) | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (35,095) | - | (35,095) | (35,201) | - | (35,201) | استردادات |
| 35,876 | - | 35,876 | 27,873 | - | 27,873 | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة |
| (98,042) | - | (98,042) | (130,201) | - | (130,201) | صافي المطالبات المزاي الأخرى المدفوعة |
| (2,490) | - | (2,490) | 838 | - | 838 | التغير في صافي المطالبات تحت التسوية |
| (11,917) | - | (11,917) | 6,493 | - | 6,493 | التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها |
| 2,910 | - | 2,910 | 3,497 | - | 3,497 | التغير في مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات |
| (25) | - | (25) | 2,173 | - | 2,173 | التغير في احتياطي عجز الأقساط |
| | - | | 86 | - | 86 | التغير في احتياطي الأقساط الإضافي |
| (13,150) | - | (13,150) | (13,655) | - | (13,655) | تكاليف اكتتاب الوثائق |
| (24,672) | - | (24,672) | (568) | - | (568) | صافي المطالبات المتكبدة |
| (122,714) | - | (122,714) | (130,769) | - | (130,769) | إجمالي تكاليف الاكتتاب والنفقات |
| 33,261 | - | 33,261 | 36,750 | - | 36,750 | صافي الدخل من الاكتتاب |
| | | | | | | مصروفات عمليات أخرى |
| 565 | - | 565 | 24 | - | 24 | التغير في ديون مشكوك في تحصيلها |
| (1,633) | - | (1,633) | (1,783) | - | (1,783) | أتعاب فحص وأشراف |
| (25,844) | (128) | (25,716) | (28,369) | (270) | (28,099) | مصروفات عمومية وإدارية |
| 3,313 | 1,356 | 1,957 | 4,003 | 1,387 | 2,616 | إيرادات أخرى |
| (23,599) | 1,228 | (24,827) | (26,125) | 1,117 | (27,242) | إجمالي مصروفات عمليات أخرى |
| 9,662 | 1,228 | 8,434 | 10,625 | 1,117 | 9,508 | إجمالي الدخل للفترة |
| 843 | - | 843 | 951 | - | 951 | إجمالي الدخل المحول إلى عمليات التأمين للفترة |
| 8,696 | 8,696 | - | 9,674 | 9,674 | - | صافي الدخل المحول إلى عمليات المساهمين للفترة |

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في 31 مارس 2018

16 - معلومات تكميلية (تتمة)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية والموجزة

| 31 مارس 2017 | | | 31 مارس 2018 | | | |
|--------------|------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|--|
| الاجمالي | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | الاجمالي | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | |
| 9,662 | 8,819 | 843 | 10,625 | 9,674 | 951 | اجمالي الدخل للفترة |
| | | | | | | دخل شامل اخر |
| | | | | | | دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية لعمليات التأمين عند الوفاء بشروط محددة مستقبلاً |
| 1,785 | 1,344 | 441 | (6,138) | (2,910) | (3,228) | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| 11,447 | 10,163 | 1,284 | 4,487 | 6,764 | (2,277) | اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة |
| (1,284) | - | (1,284) | 2,277 | - | 2,277 | اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل من عمليات التأمين للفترة |
| 10,163 | 10,163 | - | 6,764 | 6,764 | - | اجمالي الدخل الشامل من عمليات المساهمين للفترة |

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في 31 مارس 2018

16 - معلومات تكميلية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية الأولية والموجزة

| 31 مارس 2017 | | | 31 مارس 2018 | | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية اجمالي الدخل للفترة |
|--------------|------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|--|
| الاجمالي | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | الاجمالي | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | |
| 9,662 | 8,819 | 843 | 10,625 | 9,674 | 951 | |
| | | | | | | التعديلات لـ: |
| 204 | - | 204 | 569 | - | 569 | استهلاك |
| 371 | 224 | 147 | 262 | 198 | 64 | إطفاء علاوة الاستثمار |
| (565) | - | (565) | (24) | - | (24) | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| (4,434) | - | (4,434) | (7,092) | - | (7,092) | أرباح غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات |
| 1,600 | - | 1,600 | 1,142 | - | 1,142 | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| - | (7,591) | 7,591 | - | (8,557) | 8,557 | اعتمادات المساهمين من فائض عمليات التأمين |
| 6,838 | 1,452 | 5,386 | 5,482 | 1,315 | 4,167 | |
| | | | | | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| (13,868) | - | (13,868) | 5,678 | - | 5,678 | أرصدة إعادة تأمين مدينة |
| (95,602) | - | (95,602) | (149,954) | - | (149,954) | أقساط تأمين مستحقة |
| (8,520) | - | (8,520) | (6,140) | - | (6,140) | تكاليف لكتاب وثائق موجلة |
| 3,740 | - | 3,740 | 11,296 | - | 11,296 | استثمارات مربوطة بوحدات |
| (3,046) | (1,123) | (1,923) | (5,470) | (2,049) | (3,421) | مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى |
| (3,523) | - | (3,523) | 5,367 | - | 5,367 | أرصدة إعادة تأمين دائنة |
| 105,504 | - | 105,504 | 81,004 | - | 81,004 | أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي |
| (2,911) | - | (2,911) | (3,497) | - | (3,497) | مطلوبات مربوطة بوحدات |
| (531) | - | (531) | (3,999) | - | (3,999) | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| 2,490 | - | 2,490 | (838) | - | (838) | مطالبات تحت التسوية، صافي |
| 11,917 | - | 11,917 | (6,493) | - | (6,493) | المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها |
| 25 | - | 25 | (2,173) | - | (2,173) | إحتياطي عجز الأقساط |
| - | - | - | (86) | - | (86) | إحتياطي الأقساط إضافي |
| (2,254) | 55 | (2,309) | 11,712 | 13 | 11,699 | مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| 11,617 | - | 11,617 | 1,861 | - | 1,861 | مطالبات مستحقة لحاملي الوثائق |
| (9) | - | (9) | (918) | - | (918) | مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين |
| (2,865) | - | (2,865) | (215) | - | (215) | الفائض المتراكم المنفوع لحملة الوثائق |
| 9,002 | 384 | 8,618 | (57,383) | (721) | (56,662) | صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | | | | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (18,328) | (18,328) | - | (36,248) | (26,187) | (10,061) | شراء استثمارات متاحة للبيع |
| 5,000 | 5,000 | - | - | - | - | متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| (223) | - | (223) | (309) | - | (309) | شراء ممتلكات ومعدات |
| (13,551) | (13,328) | (223) | (36,557) | (26,187) | (10,370) | صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| | | | | | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| - | 15,000 | (15,000) | - | 2,608 | (2,608) | محول من / إلى (عمليات التأمين) / عمليات المساهمين* |
| | | | | | | صافي النقدية من الأنشطة التمويلية |
| - | 15,000 | (15,000) | - | 2,608 | (2,608) | التغير في النقدية وشبه النقدية، صافي |
| (4,549) | 2,056 | (6,605) | (93,940) | (24,300) | (69,640) | النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة |
| 93,494 | 16,272 | 77,221 | 133,331 | 26,085 | 107,246 | النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة |
| 88,945 | 18,329 | 70,616 | 39,391 | 1,785 | 37,606 | معلومات إضافية - غير نقدية |
| | | | | | | التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة |
| 1,785 | 1,344 | 441 | 6,138 | 2,910 | 3,228 | للبيع |

*لم يتضمن هذا البند في قائمة التدفقات النقدية الأولية

17- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتوافق مع عرض ارقام السنة الحالية.

18- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في 16 شعبان 1439 هـ ، الموافق 2 مايو 2018م.