

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات

لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل لعمليات التأمين الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية
٦	قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٣٠-١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير الفحص المحدود حول القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمين شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ، والقوائم الأولية لدخل عمليات التأمين وعمليات المساهمين، و القوائم الأولية للدخل الشامل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهية بذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية والقوائم الأولية للتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية ، والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية والمنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى، ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يقام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنعلم جميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وبالتالي، لن نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م غير معده من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة 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



٠٢ جمادى الثاني ١٤٣٩ هـ
١٨ فبراير ٢٠١٨ م

عبدالله بن حمد الفوزان

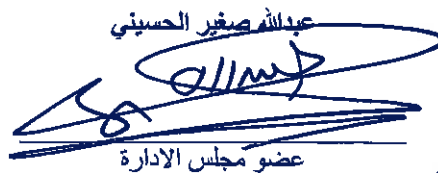
عبدالله بن حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم 348

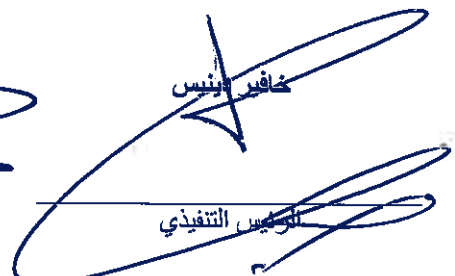


شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٧٧,٢٢١,١٦٤	١٠٧,٢٤٦,٢٠٩		النقدية وشبه النقدية
١١,٩٨١,٢٩١	١٨,٧٣٢,٥٥٢		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٧٤,١٠٥,١٩٥	٧٢,٥٤١,٦٩٥		أرصدة إعادة تأمين مدينة
٤١٢,٠٤٣,٨٥٧	٣٦٢,٥١١,١١٥	٧	أقساط تأمين مستحقة
٦٠,١٤١,٣٩٦	١٠٩,٤٢٤,١١٦	٩	استثمارات متاحة للبيع
٥٩٢,٦٥١,٦٥٤	٥٧٣,٧١٦,٣٩٦	١٠	استثمارات مربوطة بوحدات
٢٢,٠٨٩,٠٢٤	٢٣,٨٦٦,٢٨١		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٢٣٦,٤٦٠,٤٩٧	١٨٠,١٨٤,٣٧٠		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٢٦٧,٤٦٠,٣٤٩	٢٨٢,٧٢٣,٢٨٣	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٣٨٩,٣٧٥	٣,٦٣٥,١٩٦		ممتلكات ومعدات
١,٧٥٦,٥٤٣,٨٠٢	١,٧٣٤,٥٨١,٢١٣		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٦,٢٧٢,٤١٧	٢٦,٠٨٤,٦٥٦		النقدية وشبه النقدية
٢,١٧٢,٠٨٥	٨,١٥٣,٦٥٣		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٨,٧٧٢,٤٦١	١٨,٩٢٦,٠٥٨		مستحق من عمليات التأمين
١٨٠,٢٥٣,٥٨٢	١٩٩,٦٢٥,٣٠٤	٩	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٦٧٩,٥٦٩	٨١٧,٠٥٦	٨	عوائد استثمار الوديعة النظامية
٢٣٨,١٥٠,١١٤	٢٧٣,٦٠٦,٧٢٧		إجمالي موجودات المساهمين
١,٩٩٤,٦٩٣,٩١٦	٢,٠٠٨,١٨٧,٩٤٠		إجمالي موجودات عمليات التأمين والمساهمين


المدير المالي التنفيذي

عبدالله صغير الحسيني

عضو مجلس الإدارة

خافيير انيس

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٤١,٧٣٢,٠٨٥	٦٤,٥٩٥,٠١٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢١٨,٧٥٤,٧٤١	١٨١,٦٥٧,٢٧٨		أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٨,٧٧٢,٤٦١	١٨,٩٢٦,٠٥٨		مستحق إلى عمليات المساهمين
٣٨٦,١٣٠,١٥٢	٤٣٤,٥٤١,٣٦٧	٦	مطالبات تحت التسوية
٦,٠٧٧,٧٢٢	١٠,٧١٧,١٥٢	١٦	إحتياطي عجز الأقساط
-	١,٣١٧,٤٣٨		إحتياطي أقساط إضافي
٥٩٣,٧٠٦,٥٧٢	٥٧٣,٠٥١,٩٥٦		مطلوبات استثمارات مربوطة بوحداث
١١,٩٥١,٦٠٨	١٠,٨١٣,٧٥١		دخل عمولات غير مكتسبة
٤٥٩,٢٥٧,٢٨٨	٤١٥,٦١٢,٢٤٥		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢,٨٢٨,٤٣١	١٥,٤٥٧,٨٢٦		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٧٤٩,٢١١,٠٦٠	١,٧٢٦,٦٩٠,٤٨٣		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
٧,٧٣٦,٨٧٢	٩,٥٨٢,٢١٦		الفائض المتراكم
(٤٠٤,١٣٠)	(٩٢٦,١٨٢)	٩	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٧٦٥,٣٠٤)		أعادة قياس التزامات منافع الموظفين
١,٧٥٦,٥٤٣,٨٠٢	١,٧٣٤,٥٨١,٢١٣		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٥٠,٣٦٥	٢٦٨,٣٦٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٧٩,٥٦٩	٨١٧,٠٥٦	٨	العوائد المؤجلة لاستثمار الوديعة النظامية
١٦,٠٦٥,٨٩٤	٢١,٤١٦,٩٤٦	١٧	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١٦,٧٩٥,٨٢٨	٢٢,٥٠٢,٣٦٨		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢٢,٧١١,٣١٥	٢٢,٧١١,٣١٥		علاوة إصدار
-	٦,٩٨٣,٦٤٥		إحتياطي نظامي
(٤٤٨,٣٧٩)	١٩,٩٠٢,٢٠٧		أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
(٩٠٨,٦٥٠)	١,٥٠٧,١٩٢	٩	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٢١,٣٥٤,٢٨٦	٢٥١,١٠٤,٣٥٩		إجمالي حقوق المساهمين
٢٣٨,١٥٠,١١٤	٢٧٣,٦٠٦,٧٢٧		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٩٩٤,٦٩٣,٩١٦	٢,٠٠٨,١٨٧,٩٤٠		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

محمد قوير

المدير المالي التنفيذي

عبدالله صغير الحسيني

عضو مجلس الإدارة

خافيير دينيس

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	ايضاح
٨٣٦,٢٧٢,٠٣٠	٩٢٥,٥٣٦,٧٠٧	٢٢٦,٣٦٧,٧٨٤	٢٥١,٨٢٦,٧٩٨	٥ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٧٧,٨٣١,٣٩٩)	(٢٧٤,٦٨٥,٦٤٤)	(٦٥,٣٢٥,٠٠٩)	(٩٠,٥٣٥,٧٥٨)	٥ أقساط إعادة التأمين المسندة
٥٥٨,٤٤٠,٦٣١	٦٥٠,٨٥١,٠٦٣	١٦١,٠٤٢,٧٧٥	١٦١,٢٩١,٠٤٠	٥ صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٦,٦٧١,٣٦٣)	٤٣,٦٤٤,٦٤٣	(١٧,٥٥٢,٨٣٧)	٢٣,٤٥٥,٨٠٣	٥ التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
(٢١,٧٧٩,٨٩٤)	(٥٦,٢٧٦,١٢٧)	(٩,٦٠٧,٤٤٥)	(١٩,٦٩٥,٨٣٢)	٥ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
(٥٨,٤٥١,٢٥٧)	(١٢,٦٣١,٤٨٤)	(٢٧,١٦٠,٢٨٢)	٣,٧٥٩,٩٧١	٥ صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
٤٩٩,٩٨٩,٣٧٤	٦٣٨,٢١٩,٥٧٩	١٣٣,٨٨٢,٤٩٣	١٦٥,٠٥١,٠١١	٥ صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧,٥٣٩,٧٤٤	٢٥,٧١٨,١٩٢	٤,٤٢٠,٨٩٠	١٤,٧٢٤,١٤٠	٥ عمولات مكتتبة
١٤,٥٩٧,٠٦٩	١٦,٥٧١,٨٥٨	١٢,٢٤٥,٧١٧	٣,٥١٧,٩٢٨	٥ أرباح غير محققة عن الاستثمارات المرتبطة بوحدة إيرادات أخرى
٧,٩٩٥,٤٨٨	٦,٣٧١,٢٧٢	٢,٣١٢,٨٨٠	٨٨٢,٣٣٩	٥ إيرادات أخرى
٥٤,١٢١,٦٧٥	٦٨٦,٨٨٠,٩٠١	١٥٢,٨٦١,٩٨٠	١٨٤,١٧٦,٤١٨	٥ إجمالي الإيرادات
(٤٦٢,٢٣٠,٨٤٤)	(٦٠٤,٠١١,٢٧٤)	(١٢٨,٧٩٨,٠٦٧)	(١٦٤,٠٠١,٣٣٨)	٥ إجمالي المطالبات المدفوعة
١٣٢,٠١٥,٤٧٨	١٣٨,٤٢٩,٠٩٤	٤٤,١٥٩,٣٢٦	٣١,٦١٧,٣٨٩	٥ حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٣٠,٢١٥,٣٦٦)	(٤٦٥,٥٨٢,١٨٠)	(٨٤,٦٣٨,٧٤١)	(١٣٢,٣٨٣,٩٤٩)	٥ صافي المطالبات المدفوعة
٦١,٧٩٨,٨١٣	(٤٨,٤١١,٢١٥)	٧٤,٠٦٠,٤٢٤	(٣١,٧٢٨,٣٤٧)	٥ التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٠٨,٠٤٧,٥٨٥)	١٥,٢٦٢,٩٣٤	(٨١,٦٩٦,٩٢٠)	٣١,١٥٥,٩٢٩	٥ التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤٦,٢٤٨,٧٧٢)	(٣٣,١٤٨,٢٨١)	(٧,٦٣٦,٤٩٦)	(٥٧٢,٤١٨)	٥ التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٣٧٦,٤٦٤,١٣٨)	(٤٩٨,٧٣٠,٤٦١)	(٩٢,٢٧٥,٢٣٧)	(١٣٢,٩٥٦,٣٦٧)	٥ صافي المطالبات المتكبدة
(٦,٠٧٧,٧٢٢)	(٤,٦٣٩,٤٣٠)	(٦,٠٧٧,٧٢٢)	(٢,٣٨٨,٣٩٣)	١٦ التغير في احتياطي عجز الأقساط
-	(١,٣١٧,٤٣٨)	-	(١,٣١٧,٤٣٨)	٥ التغير في احتياطي الأقساط الإضافي
(٨٥٥,٠٨٠)	٢٠,٦٥٤,٦١٧	(١٢,٥٠٢,١١٥)	٨,٢٦٦,٠٥٨	٥ التغير في مطلوبات استثمارات مرتبطة بوحدة مصاريف عمولات
(٤٨,٩١٩,٢٢٧)	(٥٧,٨٧١,٨١٩)	(١٠,٩١٩,١١٤)	(١٤,٢٦٠,٤٦٤)	٥ أتعاب فحص وأشرف
(٥,٤٢٤,٩٦٥)	(٦,٠٩١,١٦٥)	(١,٥٥٠,٣٤١)	(١,٦٦٨,٦٦٤)	٥ مصاريف عمومية وإدارية
(٧٥,٨٦٠,١٥٧)	(١٠٥,٣٨١,٢٠٩)	(٢٢,٤٧٧,٧٢٣)	(٢٩,٦٧٠,٠٤٢)	٥ إجمالي المطالبات والمصاريف
(٥١٣,٦٠١,٢٨٩)	(٦٥٣,٣٧٦,٩٠٥)	(١٤٥,٨٠٢,٢٥٢)	(١٧٣,٩٩٥,٣١٠)	٥ صافي الفائض للفترة
٢٦,٥٢٠,٣٨٦	٣٣,٥٠٣,٩٩٦	٧,٠٥٩,٧٢٨	١٠,١٨١,١٠٨	٥ صافي الفائض المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
(٢٣,٨٦٨,٣٤٧)	(٣٠,١٥٣,٥٩٧)	(٦,٣٥٣,٧٥٥)	(٩,١٦٢,٩٩٨)	٣ صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة
٢,٦٥٢,٠٣٩	٣,٣٥٠,٣٩٩	٧٠٥,٩٧٣	١,٠١٨,١١٠	

محمد قوير
المدير المالي التنفيذي

عبدالله صغير الحسيني
عضو مجلس الإدارة

خافيير ديبليس
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

لفترة الثلاثه أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثه أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي
١,٠١٨,١١٠	٧٠٥,٩٧٣	٣,٣٥٠,٣٩٩	٢,٦٥٢,٠٣٩
دخل شامل آخر لن يعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية لعمليات التأمين	-	(٧٦٥,٣٠٤)	-
أعادة قياس التزامات منافع الموظفين	-	(٧٦٥,٣٠٤)	-
دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية لعمليات التأمين عند الوفاء بشروط محددة مستقبلاً	-	(٥٢٢,٠٥٢)	١,٩٥٢,٢٠٨
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٢١٢,٧٧٦	٢٨٣,٣٠٦	-
المحول إلى الخسارة المحققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع	-	-	-
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل من عمليات التأمين للفترة	(١,٠٤٤,٧٤٨)	٩١٨,٧٤٩	٤,٦٠٤,٢٤٧

محمد قوير

المدير المالي التنفيذي

عبدالله صغير الحسيني

عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣,٥٨٢,٩٠٣	٥,٦٤١,١٦٧	١,١٥٣,٠٦٨	١,٣٨١,١٦٠	دخل عمليات خاصة
١١١,٥٥٩	-	-	-	أرباح محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٦٩٤,٤٦٢	٥,٦٤١,١٦٧	١,١٥٣,٠٦٨	١,٣٨١,١٦٠	إجمالي الإيرادات
٢٣,٨٦٨,٣٤٧	٣٠,١٥٣,٥٩٧	٦,٣٥٣,٧٥٥	٩,١٦٢,٩٩٨	صافي الفائض المحول من قائمة الدخل لعمليات التأمين الأولية
(٣,١٣٣,٢٦٢)	(٨٧٦,٥٣٧)	(٢,٤٣٦,٧٩٧)	(٢١٣,٨٣٩)	مصاريف عمومية وإدارية
٢٤,٤٢٩,٥٤٧	٣٤,٩١٨,٢٢٧	٥,٠٧٠,٠٢٦	١٠,٣٣٠,٣١٩	صافي الدخل للفترة
١,٢٢	١,٧٥	٠,٢٥	٠,٥٢	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (إيضاح - ١٥)


محمد قوير
المدير المالي التنفيذي


عبدالله صغير الحسيني
عضو مجلس الإدارة

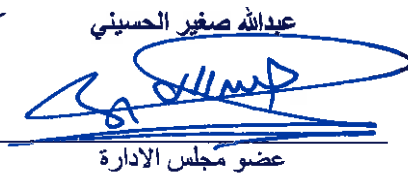

خافير دينيس
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٢٤,٤٢٩,٥٤٧	٣٤,٩١٨,٢٢٧	٥,٠٧٠,٠٢٦	١٠,٣٣٠,٣١٩	صافي الدخل للفترة
١,٤٧٦,١٠٥ (١١١,٥٥٩)	٢,٤١٥,٨٤٢ -	(٢,١٤٢,٢٢٧)	١٥٩,٣٢٠ -	دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية عند الوفاء بشروط محددة مستقبلاً التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المحول إلى الربح المحقق من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
٢٥,٧٩٤,٠٩٣	٣٧,٣٣٤,٠٦٩	٢,٩٢٧,٧٩٩	١٠,٤٨٩,٦٣٩	صافي الدخل الشامل للفترة


محمد قوير
المدير المالي التنفيذي


عبدالله صغير الحسيني
عضو مجلس الإدارة


خالد بنينيس
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

الإجمالي ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة) ريال سعودي	إحتياطي نظامي ريال سعودي	علاوة الإصدار ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
٢٢١,٣٥٤,٢٨٦	(٩٠٨,٦٥٠)	(٤٤٨,٣٧٩)	-	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤,٩١٨,٢٢٧	-	٣٤,٩١٨,٢٢٧	-	-	-
٢,٤١٥,٨٤٢	٢,٤١٥,٨٤٢	-	-	-	-
٣٧,٣٣٤,٠٦٩	٢,٤١٥,٨٤٢	٣٤,٩١٨,٢٢٧	-	-	-
-	-	(٦,٩٨٣,٦٤٥)	٦,٩٨٣,٦٤٥	-	-
(٤,٢٩٤,٧٣٣)	-	(٤,٢٩٤,٧٣٣)	-	-	-
(٣,٢٨٩,٢٦٣)	-	(٣,٢٨٩,٢٦٣)	-	-	-
٢٥١,١٠٤,٣٥٩	١,٥٠٧,١٩٢	١٩,٩٠٢,٢٠٧	٦,٩٨٣,٦٤٥	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ م
(مراجعة)

صافي الدخل للفترة

دخل شامل آخر:
- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
المتاحة للبيع

إجمالي الدخل الشامل للفترة

المحول إلى إحتياطي نظامي
مخصص الزكاة المحملة للفترة
(إيضاح ١٧)
ضريبة الدخل المحملة للفترة (إيضاح
١٧)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(غير مراجعة)

الإجمالي ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة) ريال سعودي	إحتياطي نظامي ريال سعودي	علاوة الإصدار ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
٢٠٠,٩٢٣,٣٣٦	(٢,٢٧٣,١٩٦)	(١٩,٥١٤,٧٨٣)	-	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤,٤٢٩,٥٤٧	-	٢٤,٤٢٩,٥٤٧	-	-	-
١,٤٧٦,١٠٥	١,٤٧٦,١٠٥	-	-	-	-
(١١١,٥٥٩)	(١١١,٥٥٩)	-	-	-	-
٢٥,٧٩٤,٠٩٣	١,٣٦٤,٥٤٦	٢٤,٤٢٩,٥٤٧	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٣,٥٠٩,١٦٩)	-	(٣,٥٠٩,١٦٩)	-	-	-
(١,٨٥٣,٩٧٤)	-	(١,٨٥٣,٩٧٤)	-	-	-
٢٢١,٣٥٤,٢٨٦	(٩٠٨,٦٥٠)	(٤٤٨,٣٧٩)	-	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ م
(مراجعة)

صافي الدخل للفترة

دخل شامل آخر:
- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
المتاحة للبيع
- المحول إلى قائمة الدخل لعصبات
المساهمين

إجمالي الدخل الشامل للفترة

المحول إلى الإحتياطي النظامي
مخصص الزكاة المحملة للفترة
(إيضاح ١٧)
ضريبة الدخل المحملة للفترة (إيضاح
١٧)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(مراجعة)

محمد قوير

عبدالله صغير الحسيني

خافير دينيش

المدير المالي التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي	فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	ايضاح
٢,٦٥٢,٠٣٩	٣,٣٥٠,٣٩٩	الأنشطة التشغيلية
١,١١٤,٧٢٨	٦٨٨,٩٠٩	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة
٢,٢٣٤,٦٥١	٣,٢٣٢,٩٢٠	التعديلات لـ:
٧٤٧,٣٦٩	٧١٥,٥٤٢	إطفاء علاوة الاستثمار
(١,٨٤٦,٧٢٢)	٩,٤٣٩,٣٦٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٥٥,٤١٣	استهلاك
-	٢٨٣,٣٠٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٤,٥٩٧,٠٦٩)	(١٦,٥٧١,٨٥٨)	مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
٢٣,٨٦٨,٣٤٧	٣٠,١٥٣,٥٩٧	خسائر استبعاد استثمارات متاحة للبيع
١٥,١٧٣,٣٤٣	٣٢,٨٤٧,٥٩٤	أرباح غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١٣٠,٧٣٣)	(١,٧٧٧,٢٥٧)	الفائض التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨,٩١٤,٠٤٢	٣٥,٥٠٧,١١٦	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٥,٦٣٦,٩٠٧)	٨,٠٨٧	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
(١١٨,٧٨٠,٠٨٧)	٤٠,٠٩٣,٣٧٦	استثمارات مربوطة بوحدات
٦٠٨,٣٨٢	(٦,٧٥١,٢٦١)	أرصدة إعادة تأمين مدينة
٥٨,٤٥١,٢٥٧	١٢,٦٣١,٤٨٤	أقساط تأمين مستحقة
٨٥٥,٠٨٠	(٢٠,٦٥٤,٦١٦)	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٤٦,٢٤٨,٧٧٢	٣٣,١٤٨,٢٨١	أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي
٦,٠٧٧,٧٢٢	٤,٦٣٩,٤٣٠	مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات
-	١,٣١٧,٤٣٨	مطالبات تحت التسوية، صافي
(٣,٢٧٨,٨٦٦)	(١,٣١٧,٨٥٧)	احتياطي عجز الأقساط
٨١,٤٤٧,٩٣٦	(٣٧,٠٩٧,٤٦٣)	إحتياطي الأقساط إضافي
٣,٥٩١,٦٩٦	٢٢,٨٦٢,٩٢٧	دخل عمولات غير مكتسبة
٥٣,٥٤١,٦٣٧	١١٥,٦٣٧,٢٧٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(١,١٩٢,٣٨٨)	(١,٣٦٨,٨٢٩)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٢,٣٤٩,٢٤٩	١١٤,٢٦٨,٤٥٠	النقدية من العمليات
(١,٣٦٠,٦٤٨)	(١,٩٦١,٣٦٣)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
-	(٦١,١٦١,٣٠٨)	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
-	١٠,٣٨٤,٣٢١	الأنشطة الاستثمارية
-	(١,٥٠٥,٠٥٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٣٦٠,٦٤٨)	(٥٤,٢٤٣,٤٠٥)	شراء استثمارات متاحة للبيع
(٢٩,٠١١,٤٨٧)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢١,٩٧٧,١١٤	٣٠,٠٢٥,٠٤٥	الفائض المتراكم المدفوع لحملة الوثائق
٥٥,٢٤٤,٠٥٠	٧٧,٢٢١,١٦٤	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٧٧,٢٢١,١٦٤	١٠٧,٢٤٦,٢٠٩	الأنشطة التمويلية
١,٩٥٢,٢٠٨	٥٢٢,٠٥٢	مستحق إلى عمليات المساهمين
		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية - غير نقدية
		التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

محمد قوير

المدير المالي للتأمين

عبدالله صغير الحسيني

عضو مجلس الإدارة

خافير دينيس

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٢٤,٤٢٩,٥٤٧	٣٤,٩١٨,٢٢٧	الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
١,٢٤٧,٣٢٣	٨٢٤,٦٨٨	التعديلات لـ: إطفاء علاوة الاستثمار
(١١١,٥٥٩)		أرباح محققة عن الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٣,٨٦٨,٣٤٧)	(٣٠,١٥٣,٥٩٧)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين الفائض التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٦٩٦,٩٦٤	٥,٥٨٩,٣١٨	
٣٣٥,٩٦٥	(٥,٩٨١,٥٦٨)	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(١٣٥,٣٣٣)	٢١٨,٠٠١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٨٩٧,٥٩٦	(١٧٤,٢٤٩)	النقدية (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
(٣,٥٦٨,٦٩١)	(٢,٢٣٢,٩٤٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٦٧١,٠٩٥)	(٢,٤٠٧,١٩٣)	صافي النقدية المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٤,٠١١,٤٨٧)	(٣٨,٥٠١,٢٦٢)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٢١,٣٧٨,٠٥٨	٢٠,٧٢٠,٦٩٤	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٢,٦٣٣,٤٢٩)	(١٧,٧٨٠,٥٦٨)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٢٩,٠١١,٤٨٧	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٩,٠١١,٤٨٧	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	مستحق من عمليات التأمين
		صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
١٤,٧٠٦,٩٦٣	٩,٨١٢,٢٣٩	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١,٥٦٥,٤٥٤	١٦,٢٧٢,٤١٧	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٦,٢٧٢,٤١٧	٢٦,٠٨٤,٦٥٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١,٤٧٦,١٠٥	(٢,٤١٥,٨٤٢)	معلومات إضافية - غير نقدية التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

محمد قوير

المدير المالي التنفيذي

عبدالله صغير الحسيني

عضو مجلس الإدارة

خافير ديبويس

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (الشركة) شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٦٠١ بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧ م). تعمل الشركة من خلال خمس فروع بالمملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: خمس فروع). يقع المركز الرئيسي للشركة في الرياض بالمملكة العربية السعودية وعنوانه مبنى الصفاة التجاري، ص.ب. ٣٥٤٠، الرياض ١١٤٨١، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في ٩ رجب ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٠٧ م.

٢ - العمليات التجارية

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦ م)، وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ م).

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٠٧ م، تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والاستثمار في المملكة العربية السعودية للإعلان عن تأسيس الشركة. في ٨ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٤ يونيو ٢٠٠٧ م) أصدرت وزارة التجارة والاستثمار قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة.

خلال مارس ٢٠٠٨، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" الشركة الموافقة لمزاولة نشاطها. قامت الشركة بتجديد ترخيص العمليات في ٢٨ صفر ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٨ نوفمبر ٢٠١٦ م.

بعد نهاية الفترة، 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 مناقشة لهذا الموضوع لحلّه بما يتوافق مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

الموسمية

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

٣ - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ("الفترة") وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" - كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة، والذي يتطلب تطبيق لكافة المعايير الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل وتفسيرات لجنة المعايير الدولية رقم ٢١ - الرسوم المفروضة - فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل.

بناء على التعميم رقم (٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩) بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، الزكاة والضريبة يستمر استحقاقها على أساس ربع سنوي ويتم الاستمرار بالإعتراف بها في قائمة التغير في حقوق المساهمين مع الإعتراف بالإلتزام في قائمة المركز المالي.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

يتطلب عقد تأسيس الشركة الاحتفاظ بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الدخل والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم تحديد توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

وفقاً لمتطلبات التأمين السعودية، يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين السنوي الى حملة وثائق التأمين وتحويل الى ٩٠٪ المتبقية الى حساب عمليات المساهمين وتحمل الخسائر لحساب عمليات المساهمين.

٤ - المعايير الجديدة، التعديلات على المعايير والتفسيرات

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، 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، و من 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 ١ يناير ٢٠١٧م.

تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ – "قائمة التدفقات النقدية" والتي تنطبق على القوائم المالية السنوية ابتداءً في / أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م. تتطلب هذه التعديلات إفصاحات تسمح لمستخدمي القوائم المالية لتقييم التغييرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية، تشمل التغييرات الناشئة في التدفقات النقدية والتغييرات غير النقدية.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

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

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، بأن يؤثر جوهرياً في الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشاملة الأخرى. بدلات الإئتمان للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة، بحيث يتم الإعراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإئتمان المتوقعة. تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها استخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١م.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٧) عقود التأمين

ينطبق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٧) على جميع عقود التأمين تقريباً (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشأة، وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المنشأة وعقود الإستثمار ذات ميزات الإكتتاب الإختيارية التي تصدرها، بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بإصدار عقود تأمين. تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧م وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م.

المعايير الجديدة أو المعدلة التالية لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٦) الإيجارات

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٥ - أقساط التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
٢٢٤,٧٨١,٦٩٧	(٩٠,٠٠٠,٤٧٨)	١٣٤,٧٨١,٢١٩
٢٧,٠٤٥,١٠١	(٥٣٥,٢٨٠)	٢٦,٥٠٩,٨٢١
٢٥١,٨٢٦,٧٩٨	(٩٠,٥٣٥,٧٥٨)	١٦١,٢٩١,٠٤٠
٢٣,٤٥٥,٨٠٣	(١٩,٦٩٥,٨٣٢)	٣,٧٥٩,٩٧١
٢٧٥,٢٨٢,٦٠١	(١١٠,٢٣١,٥٩٠)	١٦٥,٠٥١,٠١١

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
١٩٤,٧٧٨,٠٥٧	(٦٤,٠٦٨,١٥٢)	١٣٠,٧٠٩,٩٠٥
٣١,٥٨٩,٧٢٧	(١,٢٥٦,٨٥٧)	٣٠,٣٣٢,٨٧٠
٢٢٦,٣٦٧,٧٨٤	(٦٥,٣٢٥,٠٠٩)	١٦١,٠٤٢,٧٧٥
(١٧,٥٥٢,٨٣٧)	(٩,٦٠٧,٤٤٥)	(٢٧,١٦٠,٢٨٢)
٢٠٨,٨١٤,٩٤٧	(٧٤,٩٣٢,٤٥٤)	١٣٣,٨٨٢,٤٩٣

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

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
٧٨٨,٩١٨,٤٨٠	(٢٥٩,٢٥٠,٧٤١)	٥٢٩,٦٦٧,٧٣٩
١٣٦,٦١٨,٢٢٧	(١٥,٤٣٤,٩٠٣)	١٢١,١٨٣,٣٢٤
٩٢٥,٥٣٦,٧٠٧	(٢٧٤,٦٨٥,٦٤٤)	٦٥٠,٨٥١,٠٦٣
٤٣,٦٤٤,٦٤٣	(٥٦,٢٧٦,١٢٧)	(١٢,٦٣١,٤٨٤)
٩٦٩,١٨١,٣٥٠	(٣٣٠,٩٦١,٧٧١)	٦٣٨,٢١٩,٥٧٩

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

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(مراجعة) / (ريال سعودي)

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
٦٨٦,٣٣٤,٦٥٣	(٢٦٢,٦٥٩,٧١٩)	٤٢٣,٦٧٤,٩٣٤
١٤٩,٩٣٧,٣٧٧	(١٥,١٧١,٦٨٠)	١٣٤,٧٦٥,٦٩٧
٨٣٦,٢٧٢,٠٣٠	(٢٧٧,٨٣١,٣٩٩)	٥٥٨,٤٤٠,٦٣١
(٣٦,٦٧١,٣٦٣)	(٢١,٧٧٩,٨٩٤)	(٥٨,٤٥١,٢٥٧)
٧٩٩,٦٠٠,٦٦٧	(٢٩٩,٦١١,٢٩٣)	٤٩٩,٩٨٩,٣٧٤

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٦ - المطالبات تحت التسوية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(غير مراجعة) / (ريال سعودي)

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
١٤٧,١٧١,٦٢٥	(٢٧٤,٤٩٦,٠١٠)	٤٢١,٦٦٧,٦٣٥
٤,٦٤٦,٤٥٩	(٨,٢٢٧,٢٧٣)	١٢,٨٧٣,٧٣٢
١٥١,٨١٨,٠٨٤	(٢٨٢,٧٢٣,٢٨٣)	٤٣٤,٥٤١,٣٦٧

التأمين العام

تأمين الحماية والادخار

إجمالي المطالبات تحت التسوية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(مراجعة) / (ريال سعودي)

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
١١٤,٣٤٤,٩٢١	(٢٦١,٥٣٥,٣٢١)	٣٧٥,٨٨٠,٢٤٢
٤,٣٢٤,٨٨٢	(٥,٩٢٥,٠٢٨)	١٠,٢٤٩,٩١٠
١١٨,٦٦٩,٨٠٣	(٢٦٧,٤٦٠,٣٤٩)	٣٨٦,١٣٠,١٥٢

التأمين العام

تأمين الحماية والادخار

إجمالي المطالبات تحت التسوية

٧ - أقساط تأمين مستحقة

كما في ٣١ ديسمبر
٢٠١٦ م
ريال سعودي
(مراجعة)

٤٥١,٣٧٧,٦٢٤
(٣٩,٣٣٣,٧٦٧)
٤١٢,٠٤٣,٨٥٧

كما في ٣١ ديسمبر
٢٠١٧ م
ريال سعودي
(غير مراجعة)

٤١١,٢٨٤,٢٤٨
(٤٨,٧٧٣,١٣٣)
٣٦٢,٥١١,١١٥

الأقساط المستحقة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أقساط تأمين مستحقة، بالصافي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٧ - أقساط تأمين مستحقة - (تتمة)

فيما يلي تحليلاً بأعمار أرصدة الأقساط المستحقة :

الاجمالي	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
	أكثر من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	حتى ٩٠ يوم
٢٧٠,٤٧٧,١٨٤ (٤٨,٧٧٣,١٣٣)	٩٦,٩٤٩,١٥١ (٤٢,٨١٩,٣٠٤)	٥١,٥٠٣,٩٨٤ (٥,٩٥٣,٨٢٩)	١٢٢,٠٢٤,٠٤٩ -
٢٢١,٧٠٤,٠٥١ ٦٠,٦٩٠,٣٨٨ ٨٠,١١٦,٦٧٦	٥٤,١٢٩,٨٤٧ - -	٤٥,٥٥٠,١٥٥ - -	١٢٢,٠٢٤,٠٤٩ - -
٣٦٢,٥١١,١١٥	٥٤,١٢٩,٨٤٧	٤٥,٥٥٠,١٥٥	١٢٢,٠٢٤,٠٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(غير مراجعة)

ريال سعودي

أقساط تأمين مستحقة من عقود تأمين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها أقساط تأمين مستحقة من عقود التأمين، بالصادفي
أقساط غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
أقساط تأمين مستحقة من ترتيبات المواجهه*
أقساط تأمين مستحقة، بالصادفي

الاجمالي	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
	أكثر من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	حتى ٩٠ يوم
٢٦٤,٥٠٨,٢٩٣ (٣٩,٣٣٣,٧٦٧)	٥٧,٨٩١,٨٦١ (٣٢,٦٢٤,٠٧٨)	٤٤,٧٣١,٢٥٨ (٦,٧٠٩,٦٨٩)	١٦١,٨٨٥,١٧٤ -
٢٢٥,١٧٤,٥٢٦ ٥٤,٣٤٩,١٥٣ ١٣٢,٥٢٠,١٧٨	٢٥,٢٦٧,٧٨٣ - -	٣٨,٠٢١,٥٦٩ - -	١٦١,٨٨٥,١٧٤ - -
٤١٢,٠٤٣,٨٥٧	٢٥,٢٦٧,٧٨٣	٣٨,٠٢١,٥٦٩	١٦١,٨٨٥,١٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(مراجعة)

ريال سعودي

أقساط تأمين مستحقة من عقود تأمين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها أقساط تأمين مستحقة من عقود التأمين، بالصادفي
أقساط غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
أقساط تأمين مستحقة من ترتيبات المواجهه*
أقساط تأمين مستحقة، بالصادفي

* أقساط التأمين المستحقة من ترتيبات المواجهه هي أقساط عقود تأمين تقوم الشركة بموجبها بتحويل جميع المخاطر بما فيها ذلك مخاطر العملاء الائتمانية الى شركات تأمين أخرى. تم عقد هذه الترتيبات بين عدد من شركات مجموعة أليانز العالمية وعمالانهم حول العالم والتي بموجبها تقوم شركة أليانز السعودي الفرنسي بتقديم خدمات التأمين لفروع تلك الشركات العالمية المقيمة في المملكة العربية السعودية.

فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي
٤١,١٨٠,٤٨٩	٣٩,٣٣٣,٧٦٧
(١,٨٤٦,٧٢٢)	٩,٤٣٩,٣٦٦
٣٩,٣٣٣,٧٦٧	٤٨,٧٧٣,١٣٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المحمل / (المشطوب) خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨ - الوديعة النظامية

طبقاً لأنظمة التأمين المتبعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والبالغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وتتضمن الوديعة عائد مستحق عليها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ ٨١٧,٠٥٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٦٧٩,٥٦٩ ريال سعودي). وتم عرضها في الموجودات كـ " عوائد استثمار الوديعة النظامية " وفي جانب المطلوبات " عوائد موجلة لاستثمار الوديعة النظامية ". إن الوديعة النظامية والعوائد عليها غير قابلة للسحب بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك السعودي الفرنسي، مساهم في الشركة ومصنف "أ-" طبقاً لتصنيف فيتش لخدمات التصنيف.

٩ - الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	مدرجة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	صكوك - ذات معدلات فائدة ثابتة
٥,٠١١,١١٠	٥,٠٢٠,٠٣١	سندات - ذات معدلات فائدة متغيرة
٤٥,٣٣٩,٨٣٤	٩٤,٦٦٧,٩٤٥	سندات - ذات معدلات فائدة ثابتة
٤,٧٩٠,٤٥٢	٤,٧٣٦,١٤٠	صناديق استثمارية
٦٠,١٤١,٣٩٦	١٠٩,٤٢٤,١١٦	الإجمالي

تم عرض الأرباح غير المحققة المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ٩٢٦,١٨٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: خسارة قدرها ٤٠٤,١٣٠ ريال سعودي) ضمن مطلوبات وفائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي الأولية.

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	صكوك - ذات معدلات فائدة متغيرة
٤١,٦١١,٤٢٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٦١١,٤٢٢	صكوك - ذات معدلات فائدة ثابتة
١١٧,٩٠٤,٥٤٥	-	١١٧,٩٠٤,٥٤٥	سندات - ذات معدلات فائدة ثابتة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	سندات - ذات معدلات فائدة متغيرة
٤,٨٨٦,٢٥٩	-	٤,٨٨٦,٢٥٩	صناديق استثمارية
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	أسهم
١٩٩,٦٢٥,٣٠٤	٦٠,٢٢٣,٠٧٨	١٣٩,٤٠٢,٢٢٦	الإجمالي

٩ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين : (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)		ريال سعودي	
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	صكوك - ذات معدلات فائدة متغيرة
٥٦,٩١١,١٦٧	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٩١١,١٦٧	صكوك - ذات معدلات فائدة ثابتة
٧٨,٦١٠,٠٦٢	-	٧٨,٦١٠,٠٦٢	سندات - ذات معدلات فائدة ثابتة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	سندات - ذات معدلات فائدة متغيرة
٤,٥٠٩,٢٧٥	-	٤,٥٠٩,٢٧٥	صناديق استثمارية
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	أسهم
١٨٠,٢٥٣,٥٨٢	٦٥,٢٢٣,٠٧٨	١١٥,٠٣٠,٥٠٤	الإجمالي

تم عرض الأرباح غير المحققة المترابطة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ١,٥٠٧,١٩٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م : خسارة وقدرها ٩٠٨,٦٥٠ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من سندات صادرة وكذلك صناديق استثمارية من قبل شركات ومؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي.

التصنيف الائتماني

فيما يلي التصنيف الائتماني للاستثمارات المتاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	الأداة المالية	وكالة التصنيف الائتماني	جودة الائتمان
٢٣,٢٤٧,٣٦٥	١٢,٠٢١,١٨٨	سندات / صكوك	ستاندرد أند بورز / موديز	جودة عالية جدا AA
٣٣,٤٢٢,٨٨٦	١٠٨,٣٤٤,٧٧٨	سندات / صكوك	ستاندرد أند بورز	جودة عالية A+
٨٩,١٢٣,٧٧١	٩٣,٨٣٧,٩٧٧	صكوك	ستاندرد أند بورز	جودة مرضية A-
٩٤,٦٠٠,٩٥٦	٩٤,٨٤٥,٤٧٧	أسهم / صكوك / صناديق استثمارية	غير مصنف	غير مصنفة

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين أطراف مشاركة في السوق بتاريخ القياس، وتمت وفق الظروف السائدة في السوق بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره باستخدام طرق تسعير أخرى.

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

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

المستوى الأول:	الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الموجودات أو المطلوبات (أي بدون تعديل أو إعادة تسعير).
المستوى الثاني:	الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى حيث يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
المستوى الثالث:	طرق تقييم لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

٩ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، تم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية لعمليات التأمين والمساهمين باستخدام المستوى الهرمي الأول للسندات والصناديق الاستثمارية المدرجة في سوق المال. الجدول التالي يوضح التحليل التالي للأدوات المالية التي تندرج ضمن عمليات المساهمين التي تم قياسها بالقيمة العادلة وذلك حسب المستوى الهرمي للقيمة العادلة.

(١) عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
ريال سعودي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١٠٤,٦٨٧,٩٧٦	-	-	١٠٤,٦٨٧,٩٧٦	سندات
٤,٧٣٦,١٤٠	-	-	٤,٧٣٦,١٤٠	صناديق استثمارية
١٠٩,٤٢٤,١١٦	-	-	١٠٩,٤٢٤,١١٦	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)
ريال سعودي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٥٥,٣٥٠,٩٤٤	-	-	٥٥,٣٥٠,٩٤٤	سندات
٤,٧٩٠,٤٥٢	-	-	٤,٧٩٠,٤٥٢	صناديق استثمارية
٦٠,١٤١,٣٩٦	-	-	٦٠,١٤١,٣٩٦	الإجمالي

(٢) عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
ريال سعودي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١٣٤,٥١٥,٩٦٧	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩١,٥١٥,٩٦٧	سندات
٤,٨٨٦,٢٥٩	-	-	٤,٨٨٦,٢٥٩	صناديق استثمارية
١٣٩,٤٠٢,٢٢٦	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩٦,٤٠٢,٢٢٦	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)
ريال سعودي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١١٠,٥٢١,٢٢٩	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧٢,٥٢١,٢٢٩	سندات
٤,٥٠٩,٢٧٥	-	-	٤,٥٠٩,٢٧٥	صناديق استثمارية
١١٥,٠٣٠,٥٠٤	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧٧,٠٣٠,٥٠٤	الإجمالي

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

إن الاستثمارات المتاحة للبيع الغير مدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بقيمة ٣,٢٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٦ م بقيمة ٣,٢٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) غير مدعمة بأسعار مدرجة في سوق نشط للموجودات المتطابقة أو بناءً على تقنية التقييم التي تستخدم فقط معلومات من أسواق يمكن ملاحظتها. تعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

١٠ - الاستثمارات المربوطة بوحدات

يمثل التحليل أدناه القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٥٧٣,٠٧٨,٦٩٨	٥٦٢,٩٩٢,٧٨٣	صناديق استثمارية محلية
١٩,٥٧٢,٩٥٦	١٠,٧٢٣,٦١٣	صناديق استثمارية أجنبية
٥٩٢,٦٥١,٦٥٤	٥٧٣,٧١٦,٣٩٦	

الموجودات المربوطة بوحدات تتعلق باستثمارات في صناديق استثمارية مربوطة بوحدات. قامت الشركة بإنشاء مطلوبات مربوطة بوحدات والتي تتساوى مع الموجودات المربوطة بوحدات مع بعض الاستثناءات المتعلقة بالإحتياطيات الأخرى والفروقات الزمنية.

يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات على أساس استخدام صافي قيمة الموجودات والتي تم تقديمها من قبل مدير الصندوق. وتستخدم الشركة المستوى ١ من التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات.

١١ - 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 ٢٠١٦ م : ٢٠٠ مليون ريال سعودي). قام المساهمين المؤسسين للشركة بالإكتتاب والدفع لـ ١٣ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٦٥% من أسهم رأس مال الشركة، الاسهم المتبقية والبالغة ٧ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد قد تم أكتتابها من قبل المساهمون العامة.

بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧، توصلت مجموعة أليانز الأوروبية بي في 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 على اتمام هذه الصفقة، وستستكمل إجراءات اتمام الصفقة من قبل أليانز الأوروبية بي في (شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠% لمجموعة أليانز العالمية). كما تخضع عملية اتمام الصفقة لموافقة الجهات النظامية المختصة، والتي لاتزال غير مكتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

١٢ - الإحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركة وتماشياً مع المادة رقم ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل كل سنة بعد الخسائر المتراكمة إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي الإحتياطي رأس المال.

١٣ - المطلوبات المحتملة

تعمل الشركة في قطاع التأمين، وهناك دعاوى مقامة ضدها خلال دورة الأعمال العادية وتتعلق بمطالبات حاملي وثائق التأمين. وفي حين أنه ليس ممكناً من الناحية العملية التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لكافة القضايا القائمة والتي تنطوي على تهديد، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه القضايا (بما في ذلك الدعاوى) سوف يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي والنتائج للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

١٤ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م والأرصدة المتعلقة بالجهات المعنية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م:

(أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) (ريال سعودي)	طبيعة المعاملة	أطراف ذات علاقة
٩٠,٣٠١,٤٧٣	١١١,٦٨٦,١٨٦	- أقساط التأمين المكتتبة	شركات تحت السيطرة. تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من الشركة
٩٨,٣٦١,٦٦٦	٦٢,٤٢٠,٠٨٣	- أقساط التأمين المسندة	
٤٢,٤٧٩,٣٨٦	٣٧,١٦٤,٧٥٣	- إجمالي المطالبات المدفوعة	
٣٥,٨٩٧,٧٧٦	٢٥,٢٦٨,٤٣٩	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
٤,٠٣١,٤٧٦	٤,٤٤٤,٦٠٠	- مصاريف عمولات	
٨,٦٦٣,٢٠٩	٥,٥٦٧,٤٤٦	- دخل عمولات	
		مصاريف أخرى	
٧,٦٩١,٢٦٣	٨,٨١٧,٣١٩	- أتعاب العمل كطرف إداري ثالث	
٥,٩٤١,٩٣٦	٦,١٠٨,٢٣٢	- مكافآت و مصاريف متعلقة بها	كبار موظفي الإدارة
١,١٧٠,٩٩٢	١,١٣٥,٧١٨	- أتعاب مصاريف متعلقة بها	أعضاء مجلس الإدارة

كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين لديهم الصلاحيات والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط، والتوجيه، والإشراف على نشاطات الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة. ويتكونون من كبار المدراء التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي والمدير المالي التنفيذي للشركة. تدار جميع الاستثمارات المربوطة بوحدات و بعض الاستثمارات المتاحة للبيع الهامة من قبل جهة منتسبة وهي شركة السعودي الفرنسي كابيتال.

النقدية وشبه النقدية تتضمن الحسابات البنكية، وأغلبها محتفظ بها لدى أحد المساهمين بالشركة وهو البنك السعودي الفرنسي.

(ب) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٥,٧٠٨,٤٤٠	٦,٧٥٣,٩٠٣	- مصاريف مستحقة
٥٧,٩٣٧,٦١٢	٥٠,٩٢٤,٠٦٦	- أقساط تأمين مستحقة، صافي
٢٨,٣٣٥,٨٨٠	٢٣,٠٣٠,٦٧٢	- أرصدة إعادة تأمين دائنة
٤,٠٢٦,١٣١	٣٩,٩٥٧,٨٨٦	- مطالبات تحت التسوية

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

١٥- ربح السهم الأساسي والمخفض

لفترة الثلاثين اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي
١٠,٣٣٠,٣١٩	٥,٠٧٠,٠٢٦	٣٤,٩١٨,٢٢٧	٢٤,٤٢٩,٥٤٧
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
ربح السهم الأساسي والمخفض	٠,٥٢	١,٧٥	١,٢٢

١٦- احتياطي عجز الأقساط

خلال الفترة، قامت الشركة بإنشاء مخصص فيما يتعلق باحتياطي عجز الأقساط خلال الفترة لقطاع التأمين الطبي والمركبات. أنشأت الشركة هذا المخصص بناءً على إفتراض بأن الأقساط غير المكتسبة لن تكون كافية لتغطية المطالبات المتوقعة والمصاريف المتعلقة فيها للفترة غير المنتهية من الوثائق الفاعلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

١٧- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لحصص رأس المال الشركة ونسب الملكية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
%	ريال سعودي	%	ريال سعودي	
٥٧,٣٨%	١١٤,٧٦٠,٠٠٠	٥٧,٣٨%	١١٤,٧٦٠,٠٠٠	المساهمين السعوديين و من دول مجلس التعاون
٤٢,٦٢%	٨٥,٢٤٠,٠٠٠	٤٢,٦٢%	٨٥,٢٤٠,٠٠٠	المساهمين من غير السعوديين و دول مجلس التعاون
١,٠٠%	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠%	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، أن رأس المال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع مقسم إلى ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. أن احتساب مخصص الزكاة و ضريبة الدخل للشركة والمستحقات والدفعات الخاصة بها تعتمد على نسب الملكية المذكورة أعلاه وتتوافق مع أنظمة الزكاة و ضريبة الدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٢١١,٩٢٠	١٨,١٢٧,٦٨٣	مخصص الزكاة
١,٨٥٣,٩٧٤	٣,٢٨٩,٢٦٣	مخصص ضريبة الدخل
١٦,٠٦٥,٨٩٤	٢١,٤١٦,٩٤٦	الإجمالي

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

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٥٠٩,١٦٩	٤,٢٩٤,٧٣٣	٨٨٩,٨٣٠	١,٢٣١,٩٣٠	الزكاة للفترة / السنة
١,٨٥٣,٩٧٤	٣,٢٨٩,٢٦٣	٤٥٤,٥٠٠	١,٣٢٥,٣٨٧	الزكاة للفترة / السنة
٥,٣٦٣,١٤٣	٧,٥٨٣,٩٩٦	١,٣٤٤,٣٣٠	٢,٥٥٧,٣١٧	الإجمالي

الموقف الزكوي والضريبي:

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ولا تزال الشركة في إنتظار الربط لتلك السنوات، قامت الشركة بتقديم اعتراض على الربط الزكوي للهيئة العامة للزكاة و الدخل والذي طلب من الشركة دفع زكاة إضافية نتيجة استبعاد استثمارات طويلة الأجل من الوعاء الزكوي للسنوات ٢٠١٠م، ٢٠١١م، ٢٠١٢م، ٢٠١٣م. قامت الشركة بفتح مخصص إضافي للزكاة في القوائم المالية بالرغم من أن الشركة لم تقم بدفع نفس المبلغ.

١٨ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير المالية الداخلية للشركة، تم اعتماد القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها و مطلوباتها. تركز المعلومات الواردة في الإيضاحات على أساس التقارير الحالية المرفوعة لصانع القرار.

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

لا تتضمن مطلوبات القطاعات على أرصدة إعادة التأمين الدائنة، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

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

القطاعات التشغيلية

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

المركبات	: المركبات الخاصة بالأفراد و الشركات
الهندسي	: الإنشاءات
الطبي	: العلاج الطبي
الممتلكات	: حريق وسرقة وأموال
عام أخرى	: التزامات و بحري
الحماية والإدخار	: التقاعد الجماعي والحماية والإدخار للأفراد

شركة أليانز السعودي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	الحماية والادخار	عام أخرى	الممتلكات	الطبي	الهندسي	المرحيات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٥١,٨٢٦,٧٩٨	-	٢٧,٠٤٥,١٠١	٢٦,٤٤٢,٠٢١	٣٥,١١٩,٢٦٢	٤١,٥٩١,٥٥١	١٩,٤٩٥,٦٧٩	١٠٢,١٣٣,١٨٤
(٩٠,٥٣٥,٧٥٨)	-	(٥٣٥,٢٨٠)	(٢٠,٧٥٢,٥٥٦)	(٢٦,٧٠٣,٤١٦)	(٢٤,٤٦٤,٤٤٩)	(١٦,٧٧٠,١١٥)	(١,٣٠٩,٩٤٢)
١٦١,٢٩١,٠٤٠	-	٢٦,٥٠٩,٨٢١	٥,٦٨٩,٤٦٥	٨,٤١٥,٨٤٦	١٧,١٢٧,١٠٢	٢,٧٢٥,٥٦٤	١٠٠,٨٢٣,٢٤٢
١٦٥,٥٠١,٠١١	-	٢٨,٧٢٣,٨٥٥	٦,٠٩٢,٢٩٦	٥,٧٦٩,١٠٨	١٢,٨٠٥,٧٤٣	٤,٦٢٢,٦٧٧	١٠٧,٠٣٧,٣٣٢
٣,٥١٧,٩٢٨	-	٣,٥١٧,٩٢٨	-	-	-	-	-
(١٣٢,٩٥٦,٣٦٧)	-	(٣٧,٧١٣,٢١٩)	(٦٥٠,٦٣٥)	٥,٨٩٨	(٩,٦٩١,٩١٤)	(١,٠٠٩,٤١٤)	(٨٣,٨٩٧,٠٨٣)
(٢,٣٨٨,٣٩٣)	-	-	-	-	(٢,٣٨٨,٣٩٣)	-	-
(١,٣١٧,٤٣٨)	-	-	-	-	-	(١,٣١٧,٤٣٨)	-
٨,٢٢٦,٠٥٨	-	٨,٢٢٦,٠٥٨	-	-	-	-	-
٤٦٣,٦٧٦	-	(١,٢٧٤,٥٣٢)	٣,٥٩٤,١٧٩	٦,١٨٣,٩٠٤	(١,١١١,٣٧١)	٥٤٩,٤٧٩	(٧,٤٧٧,٩٨٣)
(١,٦٦٨,٦٦٤)	-	-	(٢٧٦,٩٦٦)	(١٧٥,٥٩٧)	(٢٠٧,٩٥٧)	(٩٧,٤٧٨)	(٥١٠,٦٦٦)
٣٨,٩٦٧,٨١١	-	١,٥٢٠,٠٩٠	٨,٣٥٨,٨٧٤	١١,٧٨٣,٣١٣	(٥٩٣,٨٩٢)	٢,٧٤٧,٨٢٦	١٥,١٥١,٦٠٠
٨٨٣,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	-
(٢٩,٦٧٠,٠٤٢)	-	-	-	-	-	-	-
١٠٠,١٨١,١٠٨	-	-	-	-	-	-	-
(١٠,١٨١,١١٠)	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٨١,١٦٠	١,٣٨١,١٦٠	-	-	-	-	-	-
(٢١٣,٨٣٩)	(٢١٣,٨٣٩)	-	-	-	-	-	-
١٠,٣٣٠,٣١٩	-	-	-	-	-	-	-

شركة أليانز السعودي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	الحماية والادخار	عام أخرى	المنتجات	الطبي	الهندسي	المركبات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٩٢٥,٥٣٦,٧٠٧	-	١٣٦,٦١٨,٢٢٧	٧٥,٥٨٩,٦٢١	١٣٠,٤٢٣,٩٥٧	١٠٤,٣٣٩,٤٨٧	٥٠,٤١٨,٦٦١	٤٢٨,١٤٦,٧٥٤
(٢٧٤,٦٨٥,٦٤٤)	-	(١٥,٤٣٤,٩٠٣)	(٥٢,٧٤٤,٥٢٩)	(١٠٤,٠٧٠,٩٨٣)	(٥٧,٤٢٤,٠١١)	(٤٠,٢٩٦,١٨٤)	(٤,٧١٥,٠٣٤)
٦٥٠,٨٥١,٠٦٣	-	١٢١,١٨٣,٣٢٤	٢٢,٨٤٥,٠٩٢	٢٦,٣٥٢,٩٧٤	٤٦,٩١٥,٤٧٦	١٠,١٢٢,٤٧٧	٤٢٣,٤٣١,٧٢٠
٦٣٨,٢١٩,٥٧٩	-	١٢١,٢٣٩,٢٨٧	٢٤,١١٥,٥٠٤	٢٣,١٩٥,٥٦٩	٥٣,٨٥٩,٩٣٠	١٤,٦٣٥,٢٠٩	٤٠١,١٧٤,٠٨٠
١٦,٥٧١,٨٥٨	-	١٦,٥٧١,٨٥٨	-	-	-	-	-
(٤٩٨,٧٣٠,٤٦١)	-	(١٣٧,٤٤٣,٣١٤)	(١٥٠,٩٧٢)	(٢,٧٨١,٥٠٧)	(٤٥,٨٠٩,٢٠٥)	(٢,٦٨٥,٢٢٣)	(٣٠,٩٣٦,٢٤٠)
(٤,٦٣٩,٤٣٠)	-	-	-	-	(٤,٦٣٩,٤٣٠)	-	-
(١,٣١٧,٤٣٨)	-	-	-	-	-	(١,٣١٧,٤٣٨)	-
٢٠,٦٥٤,٦١٧	-	٢٠,٦٥٤,٦١٧	-	-	-	-	-
(٣٢,١٥٣,٦٢٧)	-	(٤,٣٢٢,١٣١)	(٣٢,٢٣٠)	٥,١٨٩,٥٤٢	(٤,٣٣١,٩٦٥)	٧٠,٣,٩٨٢	(٢٩,٣٥٠,٨٢٥)
(٦,٠٩١,١٦٥)	-	-	(٢,٥٢٤,٥٢١)	(٦٥٢,١٢٠)	(٥٧١,٦٩٧)	(٢٥٢,٠٩٣)	(٢,١٤٠,٧٣٤)
١٣٢,٥١٣,٩٣٣	-	١٦,١٩٠,٣١٧	٢١,٤٠٧,٧٨١	٢٤,٩٥١,٤٨٤	(١,٤٤٢,٣٦٧)	١١,٠٨٤,٤٣٧	٦٠,٣٢٢,٢٨١
٦,٣٧١,٢٧٢	-	-	-	-	-	-	-
(١٠٥,٣٨١,٢٠٩)	-	-	-	-	-	-	-
٣٣,٥٠٣,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٣٥٠,٣٩٩)	-	-	-	-	-	-	-
٥,٦٤١,١٦٧	٥,٦٤١,١٦٧	-	-	-	-	-	-
(٨٧٦,٥٣٧)	(٨٧٦,٥٣٧)	-	-	-	-	-	-
٣٤,٩١٨,٢٢٧	-	-	-	-	-	-	-

الفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدة

صافي المطالبات المتكبدة

التغير في إحتياطي عجز الأقساط

التغير في إحتياطي الأقساط نظامي

التغير في مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدة

مصاريف فحص وأشراف

صافي نتائج الاكتتاب

إيرادات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

فائض عمليات التأمين

صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للفترة

إجمالي إيرادات المساهمين

مصاريف عمومية وإدارية

صافي الدخل للفترة

شركة أليانز السعودي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

العمليات الإجمالي	ريال سعودي	المساهمين	ريال سعودي	الحماية و الأضرار	ريال سعودي	علم أخرى	ريال سعودي	الممتلكات	ريال سعودي	الطبي	ريال سعودي	الهندسي	ريال سعودي	المركبات	ريال سعودي
١٨٠,١٨٤,٣٧٠	-	٦,٥٥٣,٦٧٥	٢٥,٥٨٩,٩٥١	٤٥,٥٢٢,٠٧٢	٣٦,١٨٥,٢١٠	٦٦,٥٨٠,١٤٦	٢٧٤,٣١٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢٧٤,٣١٦	موجودات عمليات التأمين	٢٧٤,٣١٦	٢٦,٥٨٠,١٤٦	٢٧٤,٣١٦	٢٧٤,٣١٦	٢٧٤,٣١٦
٢٨٢,٧٢٣,٢٨٣	-	٨,٢٢٧,٢٧٣	٦,٠٨١,٠٤٣	٧٠,٠٩٦,٢٤١	٢٠,٩٢٧,١٧٧	١١٨,٧١٦,٧٦٩	٣,٩٤٤,٧٨٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٣,٩٤٤,٧٨٠	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة	٣,٩٤٤,٧٨٠	١١٨,٧١٦,٧٦٩	٣,٩٤٤,٧٨٠	٣,٩٤٤,٧٨٠	٣,٩٤٤,٧٨٠
٢٣,٨٦٦,٢٨١	-	(١,٠٩٢,٥٨٢)	١,٣٩٨,٢٤١	٤,٤٩١,٢١٠	٢,٤٨٢,١٩٦	٢,٩٤٦,١٢٨	١٣,٦٤١,٠٨٨	إجمالي أقساط التأمين المستحقة	١٣,٦٤١,٠٨٨	مخصص ديون مشترك في تحصيلها	١٣,٦٤١,٠٨٨	٢,٩٤٦,١٢٨	١٣,٦٤١,٠٨٨	١٣,٦٤١,٠٨٨	١٣,٦٤١,٠٨٨
٤١١,٢٨٤,٢٤٨	-	٦٥,٢٥٣	١٣٠,٤٣٦,٤٥٢	٣٩,٥٦٥,٥١٩	٧٢,٢١٤,٦٢٤	٣٤,٤٤٢,٣٥٠	١٣٤,٥٦٠,٥٠٠	استثمارات مرابطة بوحدات	١٣٤,٥٦٠,٥٠٠	موجودات غير موزعة	١٣٤,٥٦٠,٥٠٠	٣٤,٤٤٢,٣٥٠	١٣٤,٥٦٠,٥٠٠	١٣٤,٥٦٠,٥٠٠	١٣٤,٥٦٠,٥٠٠
(٤٨,٧٧٣,١٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الموجودات	-	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين	-	-	-	-	-
٥٧٣,٧١٦,٣٩٦	-	٥٧٣,٧١٦,٣٩٦	-	-	-	-	-	مطلوبات تحت التسوية	-	مطلوبات وفائض العمليات غير موزعة	-	-	-	-	-
٣١١,٥٧٩,٧٦٨	-	-	-	-	-	-	-	عمولات غير مكتسبة	-	احتياطي استثمارات مرابطة بوحدات	-	-	-	-	-
٢٧٣,٦٠٦,٧٢٧	٢٧٣,٦٠٦,٧٢٧	-	-	-	-	-	-	إجمالي مطلوبات وحقوق التأمين و مطلوبات وحقوق المساهمين	-	مطلوبات تحت التسوية	-	-	-	-	-
٢,٠٠٨,١٨٧,٩٤٠	٢,٠٠٨,١٨٧,٩٤٠	١,٠٩٨٨,٣٩٤	٣١,٩٨١,٧٩٣	٥٨,٤٦٥,٦٦١	٦٧,٣٤٩,٧٤٢	٧٢,٤٢٢,٤٤٩	١٧٤,٤٠٤,٦٠٦	مطلوبات تحت التسوية	١٧٤,٤٠٤,٦٠٦	مطلوبات غير مكتسبة	١٧٤,٤٠٤,٦٠٦	٧٢,٤٢٢,٤٤٩	١٧٤,٤٠٤,٦٠٦	١٧٤,٤٠٤,٦٠٦	١٧٤,٤٠٤,٦٠٦
٤٣٤,٥٤١,٣٦٧	-	١٢,٨٧٣,٧٣٢	٦٧,٤١٠,٦٩٠	٧٦,٤٩٣,٤٨٩	٣٧,٩٦٥,٩٨٥	١٢٣,٣٤٨,٤١١	١١٦,٤٤٩,٠٦٠	عمولات غير مكتسبة	١١٦,٤٤٩,٠٦٠	احتياطي استثمارات مرابطة بوحدات	١١٦,٤٤٩,٠٦٠	١٢٣,٣٤٨,٤١١	١١٦,٤٤٩,٠٦٠	١١٦,٤٤٩,٠٦٠	١١٦,٤٤٩,٠٦٠
١,٠٨١٣,٧٥١	-	٢٩٠,٠٧٤	١,٠٨٩,١٤٤	٤,٥٦٠,٣٠٨	-	٤,٨٥٦,٣٩٤	١٧,٨٣١	إجمالي مطلوبات وحقوق التأمين و مطلوبات وحقوق المساهمين	١٧,٨٣١	مطلوبات وفائض العمليات غير موزعة	١٧,٨٣١	٤,٨٥٦,٣٩٤	١٧,٨٣١	١٧,٨٣١	
٥٧٣,٥١,٩٥٦	-	٥٧٣,٥١,٩٥٦	-	-	-	-	-	مطلوبات تحت التسوية	-	مطلوبات وفائض العمليات غير موزعة	-	-	-	-	
٣٠٠,٥١١,٤٩٤	-	-	-	-	-	-	-	عمولات غير مكتسبة	-	احتياطي استثمارات مرابطة بوحدات	-	-	-	-	
٢٧٣,٦٠٦,٧٢٧	٢٧٣,٦٠٦,٧٢٧	-	-	-	-	-	-	إجمالي مطلوبات وحقوق التأمين و مطلوبات وحقوق المساهمين	-	مطلوبات تحت التسوية	-	-	-	-	
٢,٠٠٨,١٨٧,٩٤٠	٢,٠٠٨,١٨٧,٩٤٠	١,٠٩٨٨,٣٩٤	٣١,٩٨١,٧٩٣	٥٨,٤٦٥,٦٦١	٦٧,٣٤٩,٧٤٢	٧٢,٤٢٢,٤٤٩	١٧٤,٤٠٤,٦٠٦	مطلوبات تحت التسوية	١٧٤,٤٠٤,٦٠٦	مطلوبات غير مكتسبة	١٧٤,٤٠٤,٦٠٦	٧٢,٤٢٢,٤٤٩	١٧٤,٤٠٤,٦٠٦	١٧٤,٤٠٤,٦٠٦	

شركة أليانز السعودي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	الحماية و الامتياز	عام أخرى	الممتلكات	الصحي	الهندسي	المركبات	ريال سعودي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٢٦,٣٦٧,٧٨٤	-	٣١,٥٨٩,٧٢٦	١٩,٠٤٤,٤٩٥	٢٦,٧٧٤,٧٠٣	٤١,٣٢٣,٣٤٦	١٥,٦٧٣,٥٥٣	٩٢,٤٦١,٩٦١	٩٢,٤٦١,٩٦١
(٦٥,٣٢٥,٠٠٩)	-	(١,٢٥٦,٨٥٧)	(١١,٧٩٧,٤٤٦)	(٢,٥٩٤,٥٦٩)	(١٧,٠٦٨,٨٠١)	(١٢,٣٥٢,٥٧١)	(٢,٧٥٤,٧٦٥)	(٢,٧٥٤,٧٦٥)
١٦١,٠٤٢,٧٧٥	-	٣٠,٣٣٢,٨٦٩	٧,٢٤٧,٠٤٩	٥,٦٨٠,١٣٤	٢٤,٢٥٤,٥٤٥	٣,٣٢٠,٩٨٢	٩٠,٧٠٧,١٩٦	٩٠,٧٠٧,١٩٦
١٣٣,٨٨٢,٤٩٣	-	٣٢,٥٤٠,٨١٦	٥,٣٩٠,٥٦٥	٥,٨١٣,٧٧٨	١٣,٩١٢,٤٤١	٣,٥٧٨,٦٤٩	٧٢,٦٤٦,٢٤٤	٧٢,٦٤٦,٢٤٤
١٢,٢٤٥,٧١٧	-	١٢,٢٤٥,٧١٧	-	-	-	-	-	-
(٩٢,٢٧٥,٢٣٧)	-	(٣,٨٤٨,٨٥٥)	٣,٦٢٧,٥٣١	٢٢٨,١٥١	(١٠,١٣٧,٧٩٢)	٩٠٠,٧٣٨	(٥٦,٤٥٠,١٠)	(٥٦,٤٥٠,١٠)
(٦,٠٧٧,٧٢٢)	-	-	-	-	(٧٦٢,١٧٩)	-	(٥,٣١٥,٥٤٣)	(٥,٣١٥,٥٤٣)
(١٢,٥٠٢,١١٥)	-	(١٢,٥٠٢,١١٥)	-	-	-	-	-	-
(٦,٤٩٨,٢٢٤)	-	(٩١٦,٩٥٠)	(٣١٤,١٨٥)	(٤٩٦,٦٢٤)	(٧٩٢,١٩٦)	(٦١٩,٤٧٠)	(٣,٣٥٨,٧٩٩)	(٣,٣٥٨,٧٩٩)
(١,٥٥٠,٣٤١)	-	(١٥٧,٩٤٩)	(٥١٣,٧٢٤)	(١٣١,٣٧٤)	(٢٠٦,٦١٦)	(٧٨,٣٦٨)	(٤٦٢,٣١٠)	(٤٦٢,٣١٠)
٢٧,٢٢٤,٥٧١	-	٣٦٠,٦٦٤	٨,١٩٠,١٨٧	٥,٤١٣,٩٣١	٢,٠١٣,٦٥٨	٣,٧٨١,٥٤٩	٧,٤٦٤,٥٨٢	٧,٤٦٤,٥٨٢
٢,٣١٢,٨٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٢,٤٧٧,٧٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٠٥٩,٧٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٠٥٩,٧٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٥٣,٠٦٨	١,١٥٣,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٤٣٦,٧٩٧)	(٢,٤٣٦,٧٩٧)	-	-	-	-	-	-	-
٥,٠٧٠,٠٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

مكاسب غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات

صافي المطالبات المتكبدة

التغير في احتياطي عجز الأقساط

التغير في مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات

مصاريف العمولات، صافي

أرباح فحوص وأشرف

صافي نتائج الاكتتاب

إيرادات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

فائض عمليات التأمين

صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

للفترة

إجمالي إيرادات المساهمين

مصاريف عمومية وإدارية

صافي دخل الفترة

شركة أليانز السعودي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الإجمالي	عمليات المساهمين	الحماية و الاضرار	علم أخرى	الممتلكات	الصحي	الهندسي	المركبات	ريال سعودي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٨٣٦,٢٧٢,٠٢٠	-	١٤٩,٩٣٧,٣٧٧	٦٤,٣٤٩,٩٩٠	١٢٥,١٨٨,١٨٨	١٢٢,٨٣٣,٦٦٥	٧٣,٩٨٢,٧٥٠	٢٩٨,٩٨٠,٠٦٠	٢٩٨,٩٨٠,٠٦٠
(٢٧٧,٨٣١,٣٩٩)	-	(١٥,١٧١,٦٨٠)	(٣٨,٦٣٢,٦٢٢)	(١٠٢,٢١٢,٣٤٨)	(٥٦,٦٦٤,٤٩٩)	(٦٠,٨٧٧,٨٩٤)	(٤,٢٧٢,٣٥٦)	(٤,٢٧٢,٣٥٦)
٥٥٨,٤٤٠,٦٢١	-	١٣٤,٧٦٥,٦٩٧	٢٥,٧١٧,٣٦٨	٢٢,٩٧٥,٨٤٠	٦٧,١٦٩,١٦٦	١٣,١٠٤,٨٥٦	٢٩٤,٧٠٧,٧٠٤	٢٩٤,٧٠٧,٧٠٤
٤٩٩,٩٨٩,٣٧٤	-	١٢٥,٤٥٦,٧٣٨	٢٣,٧٧١,٢٦٩	٢٤,٦٧٥,٣٥٥	٥٢,٦١٩,٩٧٦	١٤,٧٥٥,٠٨٣	٢٤٨,٧١٠,٩٥٣	٢٤٨,٧١٠,٩٥٣
١٤,٥٩٧,٠٦٩	-	١٤,٥٩٧,٠٦٩	-	-	-	-	-	-
(٣٧٦,٤٦٤,١٣٨)	-	(١٢٨,٥٨١,٥٤٩)	(٢,٢٥٢,٩٣٦)	(٧٩٦,٢٨٦)	(٣٥,٦٦٧,٢٥١)	(١,٠٠٦,٧٩٩)	(٢٠٨,١٥٩,٣١٦)	(٢٠٨,١٥٩,٣١٦)
(٦,٠٧٧,٧٢٢)	-	-	-	-	(٧٦٢,١٧٩)	-	(٥,٣١٥,٥٤٣)	(٥,٣١٥,٥٤٣)
(٨٥٥,٠٨٠)	-	(٨٥٥,٠٨٠)	-	-	-	-	-	-
(٣١,٣٧٩,٤٨٣)	-	(٤,٤٢٤,٥٧٩)	(٨٣١,٧٠١)	٢,٩٧٣,٦٦٦	(٥,٥٩٥,٨٥٠)	(٥,٩٨٢,٠١٦)	(١٧,٥١٨,٩٦٣)	(١٧,٥١٨,٩٦٣)
(٥,٤٢٤,٩٦٥)	-	(٧٤٩,٦٨٧)	(١,٥٦٥,٣٥٥)	(٦٢٥,٩٤١)	(٦١٩,١٦٨)	(٣٦٩,٩١٤)	(١,٤٩٤,٩٠٠)	(١,٤٩٤,٩٠٠)
٩٤,٣٨٥,٠٥٥	-	١٥,٤٤٢,٩١٢	١٩,١٢١,٣٧٧	٢٦,٢٢٦,٧٥٨	٩,٩٧٥,٥٢٣	٧,٢٩٦,٣٥٤	١٦,٢٢٢,٢٣١	١٦,٢٢٢,٢٣١
٧,٩٩٥,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧٥,٨٦٠,١٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٦,٥٢٠,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٦٥٢,٠٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٦٩٤,٤٦٢	٣,٦٩٤,٤٦٢	-	-	-	-	-	-	-
(٣,١٣٣,٢٢٢)	(٣,١٣٣,٢٢٢)	-	-	-	-	-	-	-
٢٤,٤٢٩,٥٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-

فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦ م

(غير مراجعة)

شركة أليانز السعودي الفرسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	الطبي	الهندسي	المركبات
٢٣٦,٤٦٠,٤٩٧	-	٦,٧٢٦,٨٨	٣,٨٩٨,١٠٩	٣٧,٢٢٥,٣٤١	٢٩,١٠٠,١٣٠	١٣٢,٢٠٦,٩٠٩	٢٩٣,٩٢٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة			
٢٦٧,٤٦٠,٣٤٩	-	٥,٩٢٥,٠٢٨	٦٩,٠٥٤,٨٧٧	٥٤,٤٦٣,١٨٠	٢٠,١٨٥,٥٣٦	١١٤,٠٤٦,٣٦١	٣,٧٨٥,٣٦٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			
٢٢,٠٨٩,٠٢٤	-	(٥٤٦,٤٢٩)	١,٨٢٢,٠٣٥	٣,٧٤٠,٩٠٩	١,٩٤٨,٦٠٩	٣,٤٨٧,٤٠٦	١١,٦٣٦,٤٩٤	تكاليف إكتتاب وثائق موجلة			
٤٥١,٣٧٧,٦٢٤	-	١١,٠٨٩,٦٢٦	١٣٣,١٤٧,٥٧٧	٣٣,١٢٨,٠٠٣	٧١,١٨٧,٠٨٣	٩٢,٥٩٣,٢٦٧	١١٠,٢٣٢,٠٦٨	إجمالي أقساط التأمين المستحقة			
(٣٩,٢٣٣,٧٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			
٥٩٢,٦٥١,٦٥٤	-	٥٩٢,٦٥١,٦٥٤	-	-	-	-	-	استثمارات مربوطة بوحدات			
٢٢٥,٨٢٨,٤٢١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة			
٢٣٨,١٥٠,١١٤	٢٣٨,١٥٠,١١٤	-	-	-	-	-	-	إجمالي موجودات المساهمين			
١,٩٩٤,٦٩٣,٩١٦								إجمالي الموجودات			
٤٥٩,٢٥٧,٢٨٨	-	١١,٢١٦,٧٧٠	٣٩,٠٩١,٣٦٣	٤٧,٠١١,٥٢٦	٦٧,٢٠٩,١١٦	١٤٢,٥٦١,٩٤٣	١٥٢,١٦٦,٥٧٠	مطلوبات تحت التاميين			
٣٨٦,١٣٠,١٥٢	-	١٠,٢٤٩,٩١٠	٧٨,٢١٧,٥٨٠	٦٠,٤١٨,١٨٨	٤٠,٣٧١,٠٧٢	١١٨,٤٥٥,٩٩٧	٧٨,٤١٧,٤٠٥	أقساط غير مكتسبة			
١١,٩٥١,٦٠٨	-	٣٠٥,٨٧٣	١,٣٣٤,٧١٥	٤,١٤٢,٦٧١	-	٦,١٢١,٧٩١	٤٥,٥٥٨	مطلوبات تحت التسوية			
٥٩٣,٧٠٦,٥٧٢	-	٥٩٣,٧٠٦,٥٧٢	-	-	-	-	-	عمولات غير مكتسبة			
٣٠٥,٤٩٨,١٨٢	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات			
٢٣٨,١٥٠,١١٤	٢٣٨,١٥٠,١١٤	-	-	-	-	-	-	مطلوبات وفانض العمليات غير موزعة			
١,٩٩٤,٦٩٣,٩١٦								إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين			
								إجمالي مطلوبات وفانض عمليات التأميين ومطلوبات وحقوق المساهمين			

١٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات الجغرافية

تزاوّل الشركة نشاطاتها خلال فترة الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م فقط في المملكة العربية السعودية.

١٩- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ٢ جمادى الثاني ١٤٣٩هـ الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٨م.