

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

صفحة	الفهرس
٥ - ١	تقرير مراجعى الحسابات
٧ - ٦	قائمة المركز المالى
٨	قائمة الدخل لعمليات التأمين
٩	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين
١٠	قائمة الدخل لعمليات المساهمين
١١	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين
١٢	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٣	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٤	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
٦٨ - ١٥	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعة المستقل
إلى مساهمي شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقائمة الدخل لعمليات التأمين و عمليات المساهمين، وقائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين و عمليات المساهمين، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وأداءها المالي وتفاقتها التقنية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المرحاج عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة براجعتنا للقوائم المالية، كما وفيما أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى وفقاً لذلك القواعد. وتعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا في المراجعة.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقم رأياً منفصلاً عن تلك الأمور.

تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة البايتز السعودية الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

تقرير المراجع المستقل
إلى مساهمي شركة الياز السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات الأخرى

إن إدارة الشركة هي المسئولة عن المعلومات الأخرى وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل القوائم المالية وتقرير المراجع عليها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفراً لنا بعد تاريخ تقرير المراجع.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدية حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، المحددة أعلاه، عندما تصبح متوفرة وعند القيام بذلك تم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متنسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى وتبين لنا وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، عندها يتبعن علينا إبلاغ المكلفين بالحكومة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، وأحكام نظام الشركات المطبقة والنظام الأساسي للشركة وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج سوء عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستثمارية، وتطبيق مبدأ الاستثمارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصرفية الشركة أو إيقاف عملاتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكومة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية كل خالية من تحريف جوهري ناتج سوء عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. يمكن أن تتضمن التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر بغيرها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل
إلى مساهمي شركة أياز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (النهاية)
وكلجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني
ونحافظ على نزعة
الشك المهني خلال المراجعة، كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التغيرات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم
وتتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتقدير أساس
لابدء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ، لأن
الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً
للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات
العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم
الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكلاً كبيراً حول قدرة
الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتبعنا علينا
لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات
غير كافية، عندها يتم تحذير رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ
تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن
الاستمرار في أعمالها كشركة مستمرة.

- تقييم العرض العام، وهيكل ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبّر
عن المعاملات
والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة من بين أمور أخرى بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما
في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا للشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية،
وبنبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وبحسب متطلبات الحال
إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

تقرير المراجع المستقل
إلى مساهمي شركة البالز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (شئم)
ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم
المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة، فمما يتحدد هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع
نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في
تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق بشكل معقول المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

الدار لتدقيق الحسابات
محاسرون ومراجعون قانونيون
ص. ب ٢١٩٥
١١٤٥١ الرياض
المملكة العربية السعودية

كي بي أم جي الفوزان وشركاه
محاسرون ومراجعون قانونيون
ص. ب ٩٢٨٧٦
١١٦٦٣ الرياض
المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري
رقم الترخيص ١٧١



١١ رجب ١٤٣٩ هـ
الموافق ٢٨ مارس ٢٠١٨ م

عبد الله بن حمد الفوزان
رقم الترخيص ٣٤٨



شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

**قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م**

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	ايضاح	
٧٧,٢٢١,١٦٤	١,٠٧,٢٤٩,٧٠٩	٦	موجودات عمليات التأمين نقدية وشبه نقدية
١١,٩٨١,٢٩١	٩٨,٧٣٢,٥٥٢	٧	 مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٧٤,١٠٥,١٩٥	٧٢,٥٤٩,٦٩٥	١-٨	أرصدة إعادة تأمين مدينة
٤١٢,٠٤٣,٨٥٧	٣٦٢,٥١١,١١٥	٩	أقساط تأمين مستحقة
٦٠,١٤١,٣٩٦	١,٠٩,٤٢٤,١١٦	١-١٠	استثمارات متاحة للبيع
٥٩٢,٦٥١,٦٥٤	٥٧٣,٧١٦,٣٩٦	١١	استثمارات مرتبطة بوحدات
٢٢٠,٨٩٠,٢٤	٢٣,٨٦٦,٢٨١	١٢	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٢٣٦,٤٦٠,٤٩٧	١٨٠,١٨٤,٣٧٠	١٩	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٢٦٧,٤٦٠,٣٤٩	٢٨٢,٧٢٤,٢٨٢	١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٣٨٩,٣٧٥	٤,٩٣٥,١٩٦	١٣	ممتلكات ومعدات
١,٧٥٦,٥٤٣,٨٠٢	١,٧٣٤,٥٨١,٢١٣		اجمالي موجودات عمليات التأمين
<hr/>			موجودات المساهمين
١٦,٢٧٢,٤١٧	٤٦٠,٨٤,٦٥٦	٦	نقدية وشبه نقدية
٢,١٧٢,٠٨٥	٨,١٥٣,٦٥٣	٧	 مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٨,٧٧٧,٤٦١	١٨,٩٢٦,٠٥٨	٢٠	مستحق من عمليات التأمين
١٨٠,٢٥٣,٥٨٢	١٩٩,٦٢٥,٣٠٤	١-١٠	استثمارات متاحة للبيع
٢٠٠٠٠٦٠٠	٤٠٠٠٠٦٠٠	١٤	وديعة نظامية
٦٧٩,٥٧٩	٨١٧,٥٦	١٤	عوائد استثمار الوديعة النظامية
٢٣٨,١٥٠,١١٤	٢٧٣,٦٠٦,٧٢٧		اجمالي موجودات المساهمين
١,٩٩٤,٦٩٣,٩١٦	٢,٠٠٨,١٨٧,٩٤٠		اجمالي الموجودات

محمد قوير

الوليد عبدالرزاق الدریان

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي التنفيذي

أشرف دينيز

الرئيس التنفيذي

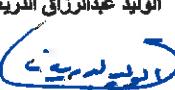
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

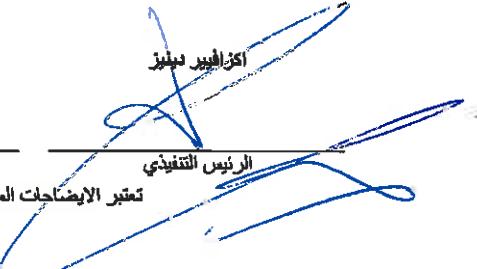
شركة ألبانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	ايضاح	
٤١,٦٧٣٢,٠٨٥	٦٤,٥٩٥,٠١٢	١٥	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢١٨,٧٥٤,٧٤١	١٨١,٦٥٧,٤٧٨	بـ٨	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,٧٧٢,٤٦١	١٨,٩٢٦,٠٥٨	٢٠	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢٨٦,١٣٠,١٥٢	٤٣٤,٥٤١,٤٣٦٧	١٦	مستحق إلى عمليات المساهمين
٦٠,٧٧٠,٧٢٢	١٠,٧١٧,١٥٢	٣٠	مطالبات تحت التسوية
	١,٣١٧,٤٣٨	٣٠	احتياطي عجز الأقساط
٥٩٣,٧٦,٥٧٢	٥٧٣,٠٥١,٩٥٦	١٧	احتياطي أقساط إضافي
١١,٩٥١,٦٠٨	١٠,٨١٣,٧٥١	١٨	مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات
٤٥٩,٢٥٧,٢٨٨	٤١٥,٦١٢,٦٤٩	١٩	دخل عمولات غير مكتسبة
١٢,٨٢٨,٤٣١	١٥,٤٥٧,٨٢٦	٢١	أقساط تأمين غير مكتسبة
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)	١٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٧٦٥,٣٠٤)	٢١	إعادة قياس التزامات مناقع الموظفين
١,٧٥٦,٥٤٣,٨٠٢	١,٧٣٤,٥٨٩,٢١٣	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين	
			مطلوبات المساهمين
٥٠,٣٦٥	٢٦٨,٣٦٦	١٥	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٧٩,٥٦٩	٨١٧,٠٥٦	١٤	العائد المؤجل على الاستثمار في الوديعة النظامية
١٦,٦٥,٨٩٤	٢١,٤١٦,٩٤٦	٢٢	زكاة وضريرية دخل مستحقة
١٦,٧٩٥,٨٢٨	٢٢,٥٠,٢٣٦٨	إجمالي مطلوبات المساهمين	
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
٢٢,٧١١,٣١٥	٢٢,٧١١,٣١٥	علاوة إصدار	
-	٦,٩٨٣,٦٤٥	٢٤	احتياطي نظامي
(٤٤٨,٣٧٩)	١٩,٩٠٢,٢٠٧	أرباح مبقة / (خسائر متراكمة)	
(٩٠٨,٦٥٠)	١,٥٠٧,١٩٢	١٠بـ	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٢١,٣٥٤,٢٨٦	٢٥١,١٠٤,٣٥٩	إجمالي حقوق المساهمين	
٢٢٨,١٥٠,١١٤	٢٧٣,٦٠٦,٧٧٧		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٩٩٤,٦٩٣,٩١٦	٢٠٠,٨,١٨٧,٩٤٠	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين	

محمد فؤاد

المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدریعن

رئيس مجلس الإدارة

أكزاريل بيلز

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦	٢٠١٧	الاضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٨٢٦,٢٧٢٠٣٠	٩٢٥,٥٣٦,٧٠٧	٢٥	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٧٧,٨٣١,٣٩٩)	(٢٧٤,٦٨٥,٦٤٤)	٢٥	أقساط إعادة التأمين المسندة
٥٥٨,٤٤٠,٦٣١	٦٥٠,٨٥١,٠٦٣		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٣٦,٦٧١,٣٦٣)	٤٣,٦٤٤,٦٤٣	٢٥	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢١,٧٧٩,٨٩٤)	(٥٦,٢٧٦,١٢٧)	٢٥	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
(٥٨,٤٥١,٢٥٧)	(١٢,٦٢١,٤٨٤)	٢٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٩٩,٩٨٩,٣٧٤	٦٣٨,٢١٩,٥٧٩	٢٥	عمولات مكتسبة
١٧,٥٣٩,٧٤٤	٢٥,٧١٨,١٩٢	١٨	أرباح غير محققة عن الاستثمارات
١٤,٥٩٧,٠٦٩	١٦,٥٧١,١٨٥٨		المربوطة بوحدات
٧,٩٩٥,٤٨٨	٦,٣٧١,٢٧٢		إيرادات أخرى
٥٤٠,١٢١,٦٧٥	٦٨٩,٨٨٠,٩٠١		إجمالي الإيرادات
(٤٦٢,٢٣٠,٨٤٤)	(٦٠٤٠,١١,٢٧٤)	١٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢٢,٠١٥,٤٧٨	١٣٨,٤٢٩,٠٩٤	١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٣,٠٢١٥,٣٦٦)	(٤٦٥,٥٨٢,١٨٠)		صافي المطالبات المدفوعة
٦١,٧٩٨,٨١٣	(٤٨,٤١١,٢١٥)		التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٠,٨٠٤٧,٥٨٥)	١٥,٢٦٢,٠٩٤		التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤٦,٢٤٨,٧٧٢)	(٣٣,١٤٨,٢٨١)		التغير في المطالبات تحت التسوية
(٣٧٦,٤٦٤,١٣٨)	(٤٩٨,٧٣٠,٤٦١)		صافي المطالبات المكتسبة
(٦٠,٧٧,٧٢٢)	(٤,٦٣٩,٤٣٠)		التغير في احتياطي عجز الأقساط
-	(١,٣١٧,٤٣٨)		التغير في احتياطي الأقساط الإضافي
(٨٥٥,٠٨٠)	٢٠,٦٥٤,٦١٦	١٧	التغير في مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات
(٤٨,٩١٩,٢٢٧)	(٥٧,٨٧١,٨١٩)	١٢	مصرفوفات عمولات
(٥٤٤٤,٩٦٥)	(٦٠,٩١,١٦٤)		أتعاب فحص وإشراف
(٧٥,٨٦٠,١٥٧)	(١٠٥,٣٨١,٢٠٩)	٢٦	مصرفوفات عمومية وإدارية
(٥١,٣٦٠,١٢٨٩)	(٦٥٣,٣٧٦,٩٥)		إجمالي المطالبات والمصرفوفات
٢٦,٥٢٠,٣٨٦	٣٣,٥٠٣,٩٩٦		صافي الفائض للسنة
(٢٣,٨٦٨,٣٤٧)	(٣٠,١٥٣,٥٩٧)		صافي الفائض المحول إلى قائمة الدخل
٢٦٥٢٠٠٣٩	٣٤٣٥٠,٣٩٩		لعمليات المساهمين
			صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للسنة

محمد ثوير

المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالعزيز الديريعن

رئيس مجلس الإدارة

أكذافير دينيز

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوانين المالية

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين

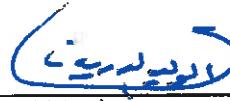
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	ايضاح	
٢,٦٥٢,٠٣٩	٣,٣٥٠,٣٩٩		صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين للسنة
-	(٧٦٥,٣٠٤)		دخل شامل آخر لن يعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات التأمين عند الوفاء بشروط محددة مستقبلاً: إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
١,٩٥٢,٢٠٨	(٥٢٢,٠٥٤)	١ - ١٠	دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات التأمين عند الوفاء بشروط محددة مستقبلاً: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المحول إلى الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
-	٢٨٣,٣٠٦	١ - ١٠	اجمالي الدخل الشامل من عمليات التأمين للسنة
٤,٦٠٤,٢٤٧	٣,٣٤٦,٣٤٩		

محمد قوير


المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدریعان



رئيس مجلس الإدارة

اكزافيير دينيز

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل لعمليات المساهمين
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦	٢٠١٧	اضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٥٨٢,٩٠٣	٥٦٤٩,١٦٧		دخل عمولات خاصة
١١١,٥٥٩	-		ارباح محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
٣٦٩٤,٤٦٢	٥٦٤٩,١٦٧		اجمالي الإيرادات
٢٣,٨٦٨,٣٤٧	٣٠,١٥٣,٥٩٧		صافي الفائض المحول إلى قائمة الدخل من عمليات التأمين
(٣,١٣٣,٢٦٢)	(٨٧٦,٥٣٧)	٢٦	مصاريف عمومية وإدارية
٢٤,٤٢٩,٥٤٧	٣٤,٩١٨,٢٢٧		صافي الدخل للمنتهية
١,٢٢	١,٧٥	٢٩	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة

محمد قرير

 المدير المالي التنفيذي

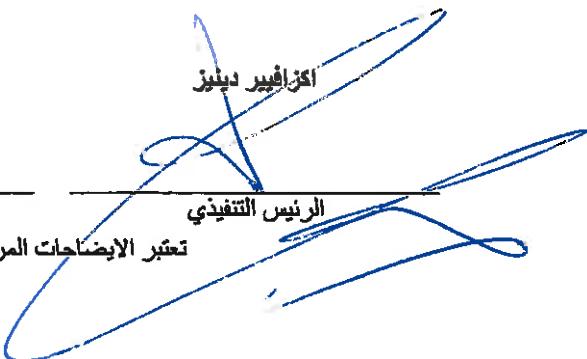
الوليد عبدالرزاق الدریان

رئيس مجلس الإدارة


تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

اكزافيير ديليز

الرئيس التنفيذي



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

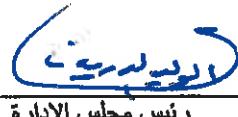
**قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح	صافي الدخل للسنة
ريل سعودي	ريل سعودي		
٢٤,٤٤٩,٥٤٧	٣٤,٩١٨,٢٢٧		
			دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين عند الوفاء بشروط محددة مستقبلاً:
١٠,٤٧٦,١٠٦	٢,٤١٥,٨٤٢	بـ ١٠ - التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
(١١١,٥٥٩)	-		المحول إلى الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع في قائمة الدخل لعمليات المساهمين
٢٥,٧٩٤,٠٩٣	٣٧,٣٣٤,٠٦٩		اجمالي الدخل الشامل من عمليات المساهمين للسنة

محمد قويد

المدير المالي التنفيذي

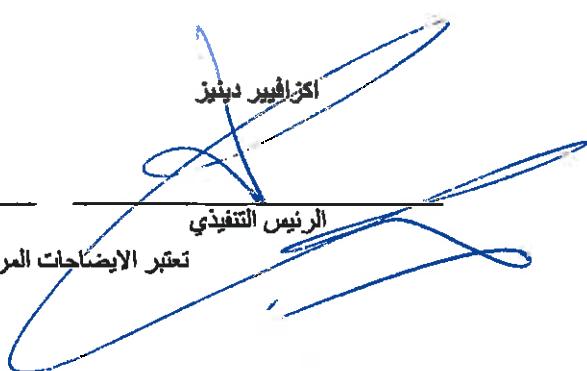
الوليد عبدالرزاق الدریعان



رئيس مجلس الإدارة
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

أكزارافير نيش

الرئيس التنفيذي



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

الإجمالي ريال سعودي	احتياطي القيمة المتحركة للاستثمارات ريال سعودي	(الضفر) العطلة للاستثمارات المتحركة للبيع ريال سعودي	علاوة الإصدار احتياطي نظامي المتراكمة)/(الأرباح المبقة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
٢٢١,٣٥٤,٢٨٦	(٩٠,٨٦٥٠)	(٤٤٨,٣٧٩)	-	٤٢,٧١١,٣١٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤,٩١٨,٢٢٧	-	٣٤,٩١٨,٢٢٧	-	-	صافي الدخل السنة
٢,٤١٥,٨٤٢	٢,٤١٥,٨٤٢	-	-	-	دخل شمل آخر:
٣٧,٣٤٤,٦٩	٢,٤١٥,٨٤٢	٣٤,٩١٨,٢٢٧	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	(٦,٩٨٣,٦٤٥)	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤,٢٩٤,٧٣٣)	-	(٤,٢٩٤,٧٣٣)	-	-	- المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين
(٣,٢٨٩,٢٦٣)	-	(٣,٢٨٩,٢٦٣)	-	-	مخصص الزكاة المحالة للفترة - ايضاح ٢٢
٢٥٩,١٠٤,٣٥٩	١,٥٠٧,١٩٢	١٩,٩٠٢,٢٠٧	٦,٩٨٣,٦٤٥	٤٢,٧١١,٣١٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠,٩٢٣,٣٣٦	(٢٠,٢٧٣,١٩٦)	(١٩,٥١٤,٧٨٣)	-	٤٢,٧١١,٣١٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤,٤٢٩,٥٤٧	-	٢٤,٤٢٩,٥٤٧	-	-	دخل شمل آخر:
١,٤٧٦,١٠٥	١,٤٧٦,١٠٥	-	-	-	- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١١١,٥٥٩)	(١١١,٥٥٩)	-	-	-	- المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين
٢٥,٧٩٤,٠٩٣	١,٣٦٤,٥٤٦	٢٤,٤٢٩,٥٤٧	-	-	اجمالي الدخل الشامل السنة
-	-	-	-	-	- المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين
(٣,٥٠٩,١٦٩)	-	(٣,٥٠٩,١٦٩)	-	-	مخصص الزكاة المحالة للفترة - ايضاح ٢٢
(١,٨٥٣,٩٧٤)	-	(١,٨٥٣,٩٧٤)	-	-	مخصص الضريبة المحالة للفترة - ايضاح ٢٢
٢٢١,٣٥٤,٢٨٦	(٩٠,٨٦٥٠)	(٤٤٨,٣٧٩)	-	٤٢,٧١١,٣١٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠

محمد قوير
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدرعيان

أكزافيير ديفيز

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة آليات السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح	الأنشطة التشغيلية
ريال سعودي	ريال سعودي		صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٢,٦٥٢,٠٣٩	٤,٣٥٠,٣٩٩		التعديلات لـ:
٢,٢٣٤,٦٥١	٦٨٨,٩٠٩	٦١٠	إطفاء علاوة الاستثمار
٧٤٧,٣٦٩	٧١٥,٥٤٢	١٣	استهلاك
١,١١٤,٧٧٧	٣,٤٣٢,٩٢٠	٢١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١,٠٠٠,٠٠٠)	١,٠٥٠,٤١٣	٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لأرصدة إعادة التأمين المدينة
(١,٨٤٦,٧٢٢)	٩,٤٣٩,٣٩٦	٦٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لأقساط التأمين المستحقة
-	٢٨٣,٣٠٦	٦١٠	خسائر استبعاد استثمارات متاحة للبيع
-	-		أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٤٥٧,٠٦٩)	(١٦,٥٧١,٨٥٨)		أرباح من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
٢٣,٨٦٨,٣٤٧	٣٠,١٥٣,٥٩٧		أرباح غير محققة من استثمارات مربوطة بوحدات
١٣,١٧٣,٣٤٢	٣٢,٨٤٧,٥٩٤		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١,٣٠,٧٣٣)	(١,٧٧٧,٢٥٧)		الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات
٨,٩١٤,٠٤٢	٢٥,٥٧٧,١١٦		والطلوبات التشغيلية
(٤٣,٦٣٦,٩٠٧)	٨٠٠,٨٧		التغيرات في الموجودات والطلوبات التشغيلية:
(١١٨,٧٨٠,٠٨٧)	٤,٠٠,٩٤٣,٣٧٦		تكليف الكتاب ونفق مجلة
٦٠,٨٢٨,٢	(٣,٢٧٥,١٢٦)		استثمارات مربوطة بوحدات
٥٨,٤٥١,٢٥٧	١٢,٦٣١,٤٨٤		أرصدة إعادة تأمين مدينة
٨٥٥,٠,٨	(٢٠,٦٥٤,٦١٦)		أقساط تأمين مستحقة
٤٦,٠٤٨,٦٧٧	٣٣,١٤٨,٤٨١		مقدرات ممتلكات و موجودات أخرى
٦٠,٧٧٠,٧٢٢	٤,٦٣٩,٤٣٠		أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي
-	١٠,٣١٧,٤٣٨		مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات
(٣,٢٧٨,٨٦٥)	(١,٣١٧,٨٥٧)		مطلوبات تحت التسوية، صافي
٨١,٤٤٧,٩٣٦	(٣٧,٠٩٧,٤٦٣)		احتياطي عجز أقساط
٣,٥٩١,٦٩٦	٢٢,٨٦٢,٩٢٧		احتياطي الأقساط الاضافي
٥٣,٥٤١,٦٣٧	١١٥,٦٣٧,٢٧٩		دخل عمولات غير مكتسبة
(١,١٩٢,٣٨٨)	(١,٣٦٨,٨٢٩)	٢١	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٥٢,٣٤٩,٢٤٩	١١٤,٢٦٨,٤٥٠		مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١,٣٦٠,٦٤٨)	(١,٩٦١,٣٦٣)	١٣	التجدية من العمليات
-	(٦١,١٦١,٣٠٨)	٦١٠	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
-	١٠,٣٨٤,٣٢١	٦١٠	صافي التقديمة من الأنشطة التشغيلية
(١,٣٦٠,٦٤٨)	(٥٤,٢٤٣,٤٠٩)		الأنشطة الاستثمارية
(٢٩,٠١١,٤٨٧)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)		شراء ممتلكات ومعدات
٢١,٩٧٧,١١٤	٣٠,٠٢٥,٠٤٥		شراء استثمارات متاحة للبيع
٥٥,٢٤٤,٠٥٠	٧٧,٢٢١,١٦٤		متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
٧٧,٢٢١,١٦٤	١٠٧,٢٤٦,٢٠٩	٦	القائم المتراكם المدفوع لحملة الوثائق
			صافي التقديمة المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
			متتحقق إلى عمليات المساهمين
			الزيادة في النقية وشبة النقية
			النقية وشبة النقية في بداية السنة
			النقية وشبة النقية في نهاية السنة

محمد قرير
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدریعان

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

أكرافير دينيز

الرئيس التنفيذي

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	إضاح	الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للسنة
٢٤,٤٢٩,٥٤٧	٣٤,٩١٨,٢٢٧		
			التعديلات لـ:
١,٢٤٧,٣٢٣	٨٤٤,٦٨٨	ب١٠	إلغاء علاوة الاستثمار الأرباح المحقة عن الاستثمارات المتاحة للبيع حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مدفوعات مقدماً و الموجودات أخرى مصروفات مستحقة و مطلوبات أخرى
(١١١,٥٥٩)	-		
(٢٣,٨٦٨,٣٤٧)	(٣٠,١٥٣,٥٩٧)		
<u>١,٦٩٦,٩٦٤</u>	<u>٥,٥٨٩,٣٩٨</u>		
			النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية زكاة و ضريبة الدخل المدفوعة صافي النقدية المستخدمة في من الأنشطة التشغيلية
٣٣٥,٩٦٥	(٥,٩٨١,٥٦٨)		
(١٣٥,٣٣٣)	٢١٨,٠٠١		
<u>١,٨٩٧,٥٩٦</u>	<u>(١٧٤,٢٤٩)</u>	جـ٢٢	
(٣٥٦٨,٦٩١)	(٢٤٤٢,٩٤٤)		
(١,٦٧١,٠٩٥)	(٢٤,٠٧,١٩٣)		
			الأنشطة الاستثمارية شراء استثمارات متاحة للبيع متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٣٤,٠١١,٤٨٧)	(٣٨,٥٠١,٤٦٢)	ب١٠	
٢١,٣٧٨,٠٥٨	٢٠,٧٢٠,٦٩٤	ب١٠	
<u>(١٢,٦٣٣,٤٢٩)</u>	<u>(١٧,٧٨٠,٥٦٨)</u>		
			الأنشطة التمويلية مستحق من عمليات التأمين صافي النقدية من الأنشطة التمويلية الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية النقدية وشبه النقدية في بداية السنة النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة معلومات إضافية – غير نقدية
٢٩,٠١١,٤٨٧	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	
٢٩,٠١١,٤٨٧	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		
١٤,٧٦,٩٦٣	٩,٨١٢,٢٣٩		
١,٥٦٥,٤٥٤	١٦,٢٧٢,٤١٧	٦	
١٦,٢٧٢,٤١٧	٢٦,٠٨٤,٦٥٦		
<u>١,٤٧٦,١٠٥</u>	<u>٢,٤٩٥,٨٤٢</u>	ب١٠	
			التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع

محمد قوير
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدریعان
رئيس مجلس الإدارة

أشرف ديفيز
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (الشركة)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٦٠١ بتاريخ ٢٦ جمادي الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧). تعمل الشركة من خلال ٦ فروع (٦٢٠١٦ م) بالملكة العربية السعودية. يقع المركز الرئيسي للشركة في مركز الصفوة التجاري، ص.ب. ٣٥٤٠، الرياض ١١٤٨١، المملكة العربية السعودية.

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

تم الترخيص للشركة للقيام بأعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب مبادئ تعاونية وفقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠ / م بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦)، وذلك بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

بعد الانتهاء من الاكتتاب العام في ٢٦ مارس ٢٠٠٧، تم تقديم طلب إلى معالي وزير التجارة والاستثمار في المملكة العربية السعودية ، وطلب الإعلان عن تأسيس الشركة. في ٨ جماديه ثاني ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٤ يونيو ٢٠٠٧ ، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بإعلان تأسيس الشركة.

خلال شهر مارس ٢٠٠٨ ، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" الشركة ترخيصاً لبدء العمليات. قامت الشركة بتجديد رخصة التشغيل في ٢٨ صفر ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٨ نوفمبر ٢٠١٦.

بعد تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتعليق الشركة عن إصدار أو تجديد أي بوليصة تأمين على طرف ثالث بسبب عدم اللتزام ببعض المتطلبات التنظيمية للمؤسسة. ليس من المتوقع أن يكون لهذا التعليق تأثيراً كبيراً على عمليات الشركة أو على المركز المالي للشركة ، وأن الشركة قيد المناقشة لحل هذه المسألة مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

الموسمية

تعمل الشركة في صناعة تشهد تباينات موسمية أو دورية في الدخل التشغيلي خلال السنة المالية.

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكفة التاريخية فيما عدا الاستثمار المصنف كاستثمارات بقيمة عادلة من خلال بيان الدخل واستثمارات متاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة و مكافأة نهاية الخدمة بالقيمة الحالية.

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وفقاً لما يلي:

- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لاحتساب الزكاة وضربي الدخل، والذي يتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة من قبل مجلس المعايير الدولية للمحاسبة ("المجلس") باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ("المعيار") - 'اضريبة الدخل' و 'لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ - 'الضرائب' فيما يتعلق بالزكاة وضربي الدخل. وفقاً لتعيم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ والصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة ضريبة الزكاة والدخل (تعيم مؤسسة النقد العربي السعودي)، سيستمر استحقاق ضريبة الزكاة والدخل على أساس ربع سنوي من خلال قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة/المتحجزة مع الالتزام المقابل المعترف به والمثبت في قائمة المركز المالي.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

- ٢ - أسس الإعداد (تتمة)

بيان الالتزام (تتمة)

- المتطلبات المعمول بها في لوائح الشركات ولوائح الداخلية للشركة .

أساس العرض

كما هو مطلوب من قبل أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. تحتفظ الشركة بالاحتفاظ الفعلي بكافة الأصول المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس تخصيص الإيرادات والمصروفات الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

وفقاً لتعليمات التأمين العربية السعودية ، يتعين على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض السنوي من عمليات التأمين إلى حملة الوثائق ، وتحويل ٩٠٪ المتبقية من الفائض إلى عمليات المساهمين ، و الخسائر تحمل على عمليات المساهمين.

عملة العرض و النشاط

عملة العرض و النشاط للشركة هي الريال السعودي. يتم عرض القيم المالية بالريال السعودي ، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تنماشى السياسات المحاسبية الهامة المتبعه عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة، باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة وكذلك تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة أدناه. قامت الشركة في السنة الحالية بتطبيق عدد من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تعد الزامية لفترات المحاسبة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م، إن تطبيق المعايير الجديدة، والتعديلات والتغييرات على المعايير الحالية، كما هو مذكور أدناه، لم يكن له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

المعايير الجديدة والتعديلات على معايير قائمة

مبادرة الإفصاح (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧) إن التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - 'قائمة التدفقات النقدية' ، تتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م. تتطلب التعديلات الإفصاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن أنشطة التمويل والتي تشمل كلاً من التغيرات الناشئة عن التغيرات في التدفقات النقدية وغير النقدية.

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
اوضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

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. تعزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة انتطبقها على الشركة) عند سريان مفعولها، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتبع على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ - الدفع على أساس السهم
تطبق التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ - "الدفع على أساس السهم" على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م. 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 الملكة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية

يتوقع أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ 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 وسداد الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، مع إدخال التغيرات في القيمة العادلة المثبتة في الدخل الشامل الآخر، نتيجة إدخال منهجة الخسائر الائتمانية المتوقعة. ستستفيد الشركة من الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين وتأخذ بالاعتبار تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ لاحق، ولكن لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢١م.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

إن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" الذي ينطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م يقم 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 ١٥، ويرأى الإدارة أن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ لن يكون له تأثير هام على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار

ينطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - "عقود الإيجار" للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. يستبعد المعيار الجديد النموذج المحاسبي المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، والذي يميز بين عقود التأجير التمويلي داخل قائمة المركز المالي وعقود التأجير التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. وبخلاف ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ النموذج المحاسبي داخل قائمة المركز المالي. يعتبر التأثير غير هام بالنسبة للشركة.

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

- ٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين

تم نشر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - "عقود التأمين" في ١٨ مايو ٢٠١٧م بحيث يكون تاريخ بدء سريان تطبيقه في ١ يناير ٢٠٢١م. يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ 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 الزامياً على احتياطيات الخسارة وكذلك تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية، والتي تتطلب إفصاحاً ذو مستوى متعادل من النقاوة. بالإضافة لذلك، سوف يغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ 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 ١٧.

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية المتبعة:

مدفوعات مقدماً

المدفوعات مقدماً تمثل مصروفات لم تتكبد بعد ولكن تم دفعها نقداً، تم تسجيل المدفوعات مقدماً مبتدئاً كموجودات وتقاس بالمبلغ المدفوع نقداً لاحقاً، تحمل هذه المصروفات على قائمة الدخل لعمليات التأمين وقائمة الدخل لعمليات المساهمين حيث أنها أما استهلكت أو انفتحت مع مرور الوقت.

مستحقات و مطلوبات متداولة أخرى

يتم إثبات المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى للمبالغ الواجب سدادها مستقبلاً عن الخدمات والبضائع المستلمة سواء صدرت بها فواتير أم لم يصدر بها فواتير للشركة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين سنويًا من قبل خبير اكتواري مؤهل باستخدام طريقة انتمان وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مزايا الموظف" يتم ادراج جميع تكاليف الخدمة السابقة كمحض على الفور في بيانات عمليات الدخل - التأمين.

تحدد الشركة صافي مصاريف الفوائد على صافي مخصصات الاستحقاقات المحددة للفترة عن طريق تطبيق معدل الخصم المستخدم لقياس التزام الاستحقاقات المحددة خلال الفترة نتيجة للمساهمات ودفعات الاستحقاقات يتم إثبات صافي مصاريف الفوائد والمصاريف الأخرى المرتبطة بخطط المنافع المحددة في قائمة الدخل - عمليات التأمين **استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل**

تشمل استحقاقات الموظفين القصيرة الأجل ، وتشمل أجور الإجازات وتذاكر السفر ، الخصوم المتداولة المدرجة في المصروفات المستحقة ، والتي يتم قياسها بالمبلغ غير المخصوص الذي تتوقع الجهة دفعه نتيجة للاستحقاقات غير المستخدمة

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استحقاقات التقادم

تدفع الشركة اشتراكات التقادم لموظفيها في المملكة العربية السعودية إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. هذا يمثل خطة مساهمة محددة. يتم تحميل المبالغ المدفوعة كمصاريف عند تكبدها.

دخل عمولات غير مكتسبة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات المستحقة عن عقود إعادة التأمين الخارجية على مدى فترة عقود التأمين التي تتعلق بها، يتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل لعمليات التأمين.

ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المترافق وأي انخفاض في القيمة. يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول على النحو التالي:

أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	٤ سنوات
السيارات	٤ سنوات
الأثاث والتركيبات	٧ سنوات

يتم التوقف عن إثبات أي جزء من الممتلكات والمعدات وأي جزء هام تم إثباته في الأصل عند الاستبعاد أو عند عدم توقيع أية منافع اقتصادية مستقبلية من استعمال أو الاستبعاد تدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات الأصل (التي يتم احتسابها بالفرق بين صافي التحصيلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة دخل عمليات التأمين عند التوقف عن إثبات الأصل.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق إستهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها مستقبلاً إذا لزم الأمر.

تم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية، وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد، تخفض الموجودات إلى القيمة القابلة للإسترداد.

عقود التأمين

إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل بموجبها الشركة (شركة التأمين) مخاطر تأمين هامة من طرف آخر (حملة الوثائق) وذلك بالموافقة على تمويدهم في حال وقوع حادث مستقبلي محتمل وغير مؤكد (الحادث المؤمن عليه) وبؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين، وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتعريف مخاطر التأمين العامة بأنها تمثل احتمال سداد المزأيا عند وقوع الحادث المؤمن عليه، كما يمكن أن تمول عقود التأمين المخاطر المالية.

وحال تصنيف العقد كعقد تأمين، فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة، مالم يتم استفاده أو انهاء كافة الحقوق والالتزامات، يمكن إعادة تصنيف العقود الاستثمارية كعقود تأمين عند نشائتها إذا أصبحت مخاطر التأمين هامة.

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريفات في بيانات عمليات الدخل الشامل والتأمين وعمليات المساهمين عندما يحدث انخفاض في المنفعة الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بانخفاض في أصل أو زيادة في التزام يمكن قياسه بشكل موثوق. يتم إثبات المصاريفات على أساس الارتباط المباشر بين التكاليف المتکبدة وكسب بنود محددة من الدخل ؛ على أساس إجراءات توزيع منتظمة ومنطقية عندما يتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية خلال الفترة المحاسبية. يتم تقديم المصاريفات باستخدام طبيعة طريقة حساب.

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

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات إسناد التأمين والمخاطر، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنويع أكبر في الأعمال وتنسخ للإدارة بالتحكم بمستوى التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم إعداد جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كأساط مسحقة إلى معبدى التأمين أو كدفعت مستحقة من معبدى التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معبدى التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معبدى التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين. يتم استبعاد الموجودات أو المطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إطفاء الحقوق التعاقدية أو تنتهي أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء مراجعة لانخفاض القيمة مرة واحدة أو أكثر في السنة عند ظهور مؤشر على وجود إنخفاض في قيمة الموجودات خلال الفترة التي يتم إعداد القوائم بشأنها. ويتم تخفيض قيمة الموجودات عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وقياس الآثار على المبالغ التي ستسلمها الشركة من معبدى التأمين بشكل موثوق به. تقييد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين. إن اتفاقيات إعادة التأمين المسند لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة للأقساط المسندة والأقساط التي تم التعهد بها. يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند استنفاد الحقوق التعاقدية، أو إنتهاءها أو عند تحويل العقد إلى جهة أخرى.

النقدية وشبيه النقدية

تشتمل النقدية وشبيه النقدية على الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والاستثمارات قصيرة الأجل الأخرى عالية السيولة، إن وجدت، التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتداء.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو تعاقدية) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة ويكون هناك إحتمال استخدام مصادر الشركة لسداد الالتزامات ويمكن قياس مبلغ الالتزامات بشكل موثوق به.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء اختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المترافق عليها. ولإجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف معالجة المطالبات والمصاريف الإدارية. يحمل أي عجز في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين عن طريق شطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة ولاحقاً يتم تكوين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية المطلوبات "احتياطي عجز الأقساط". تقوم الشركة بتقدير احتياطي عجز الأقساط بناءً على تقييم أكتواري مستقل.

الأدوات المالية - الأثبتات المبني والقياس اللاحق

إن الأداة المالية هي أي عقد يمكن أن ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما ومطلوبات مالية أو أدوات أسهم لمنشأة أخرى.

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٤ - **ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

الموجودات المالية

الاثبات المبدني والقياس

يتم تصنيف الموجودات المالية، عند الاثبات المبدني، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، قروض و نعم مدينة، استثمارات محافظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، موجودات مالية متاحة للبيع، أو كمشتقات بسمى أدوات تحوط في تحوط ذو فعالية، أو حسبما هو ملائم، يتم اثبات جميع الموجودات المالية مبدنياً بالقيمة العادلة يضاف إليها في حالة عدم تسجيلها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة تكلفة العملية المرتبطة بالإستحواذ على الأصل المالي.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، تصنف الموجودات المالية إلى فئتين:

- **نعم مدينة**
- **موجودات مالية متاحة للبيع**

لا يوجد لدى الشركة موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو مشتقاته.

أقساط التأمين المستحقة

أقساط التأمين المستحقة هي موجودات مالية مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة، يتم اثبات أقساط التأمين المستحقة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاثبات الأولى لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق، لاحقاً وبعد الاثبات الأولى. يتم قياس الذمم المدينة على أساس التكفة المطफأة وباستخدام طريقة العمولات المخصوصة ناقص مخصص لانخفاض. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال حساب المخصص ويتم اثبات مبلغ الخسارة في قائمة عمليات التأمين. يتم تسجيل مخصص لانخفاض في الذمم المدينة عند وجود اثبات موضوعي بأن القيمة الدفترية ليست قابلة للإسترداد. يتم عدم اثبات للأقساط المستحقة عند وجود مقياس لعدم اثبات للأصول المالية.

الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات في أسهم أو سندات دين التي لا يتم تضمينها كاستثمارات مقتناة للتجار وغير محددة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتي يكون إقتناؤها لفترة غير محددة من الزمن، ويمكن بيعها لتلبية متطلبات السيولة لمواجهة التغيرات في السوق، وتظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات غير المحققة إما في قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين أو كبند منفصل في فائض عمليات التأمين، تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة الناتجة عن بيع هذه الاستثمارات والعمولات في قائمة الدخل لعمليات التأمين أو قائمة الدخل لعمليات المساهمين. يتم تعديل أي انخفاض دائم في قيمة الاستثمارات، ويتم اظهاره في قائمة الدخل لعمليات التأمين أو قائمة الدخل لعمليات المساهمين كأعباء انخفاض في القيمة.

التوقف عن الاثبات

يتم التوقف عن اثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية.
- تنازل الشركة عن حقوقها باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية بالكامل.
- وبدون أي تأخير إلى طرف آخر بموجب (ترتيبيات فورية)، وعند: (أ) قيام الشركة بنقل كافة المنافع والمخاطر المصاحبة لملكية الأصل، أو (ب) عدم قيام الشركة بنقل أو البقاء على كافة المخاطر المصاحبة لملكية الأصول ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل .

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية، وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الخلل لعمليات المساهمين وقائمة الدخل لعمليات التأمين، يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- .i. بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، تحدد خسارة الانخفاض في القيمة على أساس الانخفاض في القيمة العادلة.
- .ii. بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- .iii. بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطافة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المقدرة المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلية الأصلي.

تتضمن الأدلة الموضوعية على أن الأصل المالي أو مجموعة الأصول منخفضة القيمة تتضمن بيانات يمكن ملاحظتها والتي تستدعي انتباه الشركة بشأن الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المدين
- خرق العقد ، مثل التخلف عن السداد أو التأخير في السداد
- يصبح من المحتمل أن المصدر أو المدين سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي آخر
- اختفاء سوق نشط لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية، أو
- بيانات ملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة من الموجودات المالية منذ التحقق المبدئي لهذه الموجودات ، على الرغم من أنه لا يمكن التعرف على الانخفاض على الأصول المالية الفردية في الشركة ، بما في ذلك:
 - التغيرات المعاكسة في حالة سداد مصدرى أو مدينين في الشركة ، أو
 - الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد الجهات المصدرة التي ترتبط بالخلف عن سداد الموجودات.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد - على سبيل المثال ، الأرض - لا تخضع للاستهلاك ويتم اختبارها سنويًا لتحديد الانخفاض. يتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل المبلغ الذي يمكن استرداده. المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة للأصل أقل ناقصاً تكاليف البيع والقيمة المستخدمة. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة ، يتم تجميع الموجودات عند أدنى المستويات التي توجد بها تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

إثبات الإيرادات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل على أساس نسي على مدى فترات وثائق التأمين التي تحصى. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة والمتعلقة بفترة النفعية سارية المفعول. تدرج التغيرات في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل - عمليات التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أثبات الإيرادات (تتمة)

يتم إظهار الأقساط والعمولات المبقة والتي تتعلق بالمخاطر سارية المفعول في نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها باستخدام الطرق التالية:

- الثلاثة أشهر الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري؛
- الإحتساب المحدد مسبقاً للقطاع الهندسي لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. وفقاً لهذا الإحتساب، يتم إكتساب أقساط أقل في السنة الأولى ثم تزيد تدريجياً حتى نهاية فترة عمل الوثيقة، و
- عدد الأيام الفعلية بالنسبة للفئات الأخرى

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم ثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها، ويتم ذلك عادة عند موافقة المساهمين عليها.

أقساط إعادة التأمين

تشتمل أقساط إعادة التأمين المكتسبة على إجمالي الأقساط المستحقة الدفع لـكامل التغطية المقدمة من العقود المبرمة خلال السنة ويتم الإعتراف بها من تاريخ إصدار وثيقة التأمين. تشمل أقساط التأمين أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بمشاريع إعادة التأمين التي تم التعاقد عليها في الفترات المحاسبية السابقة. أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة هي تلك النسب الخاصة بأقساط التأمين المكتسبة في السنة والتي تتعلق بفترات الخطر بعد تاريخ التقرير

المطالبات

تضمن المطالبات من تكلفة المطالبات ومصاريف تسوية المطالبات المدفوعة خلال الفترة، جنباً إلى جنب مع تغيرات مخصصات المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها ومصاريف تسوية المطالبات. تكون المطالبات تحت التسوية من المبالغ مستحقة الدفع طبقاً للمطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لم يتم التبليغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي، بعد خصم الغردة والإستردادات الأخرى متضمنة مصاريف تسوية المطالبات.

تجنب الشركة مخصص مطالبات بناء على الخبرة السابقة للشركة. ويقوم بخراط تسوية خسائر المستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. إضافة إلى ذلك تتجنب مخصصات وفقاً لتقديرات الادارة وخبرتها السابقة لقاء المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بالإضافة إلى تكلفة سداد المطالبات القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي. إن مبلغ المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها تستند على تقديرات محسوبة باستخدام تقنيات اكتوارية مقبولة على نطاق واسع مثل طريقة شاين ليدر وبورنهيتير فيرغسون ونسب الخسارة التي يتم مراجعتها على فترات منتظمة من قبل خبير اكتواري مستقل. تستخدم الأساليب التقنية بشكل عام في التقديرات بناء على الخبرة السابقة في تطور المطالبات خلال الزمن لتشكل نظرة على حدوث المطالبات المرجح أن تحصل. يتم الأخذ بعين الاعتبار بالتغييرات في محفظة الأعمال المكتسبة والشروط والبنود.

إن الافتراضات الهامة المستخدمة عند تقدير المخصصات والتي تبني على الخبرة السابقة التي تكون معقولة التنبؤ باحتمالية المطالبات المستقبلية وتطورها والتصنيف والاحتمالات محفظة الأعمال مع انعكاس عادل للمطالبات النهائية المحتملة للسنوات الأخيرة.

تظهر المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، بينما تظهر حصة معيدي التأمين المتعلقة بها بشكل منفصل. يتم الإعتراف بمطالبة معيدي التأمين عند الإعتراف بالمطالبة التأمينية الإجمالية طبقاً للشروط المتعلقة بعقد معيدي التأمين.

لا تخصم الشركة التزاماتها تجاه المطالبات غير المدفوعة. بشكل جوهري من المتوقع أن يتم دفع كل المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ التبليغ.

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الخردة والتعويضات المسترددة

تسمح لبعض عقود التأمين للشركة ببيع (عادة الخردة) الأصول المستحوذ عليها نتيجة تسوية مطالبات (مثلاً : الخردة). وأيضاً للشركة الحق في ملاحقة أطراف أخرى لسداد بعض أو كل التكاليف (التعويضات المسترددة). يتم تقدير الخردة كمخصص ضمن المطالبات تحت التسوية. المخصص هو قيمة معقولة لما سوف يتم إسترداده عند التخلص من الأصل المستحوذ عليه. وأيضاً التعويضات المسترددة يتم تقدير قيمتها وإدراجها كمخصص ضمن المطالبات تحت التسوية. المخصص هو تقدير ماسوف يتم إسترداده بعد الإجراءات المتتبعة تجاه الأطراف الأخرى.

حصة معيدي التأمين من المطالبات
يتم إثبات حصة معيدي التأمين من المطالبات عند إثبات إجمالي مطالبات التأمين المتعلقة بها لتعكس المبلغ المقدر الذي يمكن إسترداده وفقاً لشروط عقد إعادة التأمين ذات الصلة فيما يتعلق بالمطالبات القائمة المبلغ عنها.

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف المباشرة الأخرى المتعلقة بالحصول على عقود جديدة أو إصدار عقود التأمين بالفتر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للإسترداد من الأقساط المستقبلية، يتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصارف عند تكبدها، وبعد الإثبات الأولى لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة، يقيد الإطفاء في قائمة الدخل لعمليات التأمين، يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي أو الطريقة المتوقعة للإستفادا .

المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها هذه الموجودات وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من حدوث انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل مركز مالي مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض، وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للإسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل لعمليات التأمين، كما تؤخذ تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات لكل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

يتم التوقف عن إثبات تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة عند سداد أو إلغاء العقود ذات الصلة.

استثمارات مربوطة بوحدات و مطلوباتها

الاستثمارات المربوطة بوحدات هي أصول لدعم مطلوبات ناتجة من عقود التأمين وهي مصنفة كأصول محفظة بها للإيجار وتقيم بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل لعمليات التأمين.

عقود التأمين هي تلك العقود ذات المخاطر التأمينية الهامة وتصنف الشركة الاستثمارات المربوطة بوحدات كعقود تأمين على أساس خصائص مرتبطة بالوفاة والعجز.

كانت مطلوبات الاستثمار المربوطة بوحدات تحدد قيمة وحدات تعتبر مخصصة بتاريخ التقييم، تم تكوين احتياطيات فنية إضافية لقيمة مخاطر الحياة المرفقة للعقود، تم احتساب هذه الاحتياطيات الإضافية باستخدام تقنيات عشوائية.

الزكاة وضريرية الدخل

وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل تخضع الزكاة على المساهمين السعوديين وضريرية الدخل على المساهمين الأجانب يتم قيد وتحميم مخصص الزكاة وضريرية الدخل بالكامل للأرباح المبقاة كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً للتعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ والصدر في أبريل ٢٠١٧.

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

يتم احتساب مبالغ إضافية مستحقة الدفع، إن وجدت، عند الإنتهاء من الريوط النهائي لأنه عندما يتم تحديد هذه المبالغ. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية و / أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب

الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

لوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل، ويتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل للسنة. وتحمل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المتبقية المرحلية لأن هذه هي التزامات ومطلوبات المساهمين.

ضريبة استقطاع الشركة على بعض المعاملات مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية طبقاً لقانون ضريبة الدخل السعودي. مدفوعات ضريبة الاستقطاع نيابة عن الأطراف غير المقيمة والتي لا يتم استردادها من تلك الأطراف يتم تصنيفها كمصرف.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة التي تقوم بالأنشطة التجارية، والذي ينتج عنه إيرادات وتتكبد منه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقديرها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقر الطريقة التي يتم بموجبه تخصيص الموارد وتقويم الأداء. والإعراض إدارية، تكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلي:

- تأمين المركبات يوفر التغطية ضد الخسائر أو الأضرار التي لحقت بالمركبات جراء حادث أو حريق أو السرقة، بالإضافة إلى تغطية المسؤولية لطرف ثالث.
- الهندسة والالتزامات، توفر التغطية لمخاطر عمال البناء، وأعمال الإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية والميكانيكية، وتوقف الآلات والمكائن، وغيرها من عمليات التأمين التي تتدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- منتجات الرعاية الصحية، تقوم بتقديم التأمين الطبي لحملة وثائق التأمين.
- تأمين الممتلكات يوفر تغطية الخسائر المادية أو الأضرار على الممتلكات الناجمة عن حوادث أو أي سبب يشمل ذلك الحريق والكوراث الخسائر التبعية الناجمة على الأخطار المؤمن عليها.
- يتكون قطاعات التأمين العام الأخرى من التأمين البحري والتأمين على الائتمان و خيانة الأمانة والضمان والالتزامات.
- قطاع الحماية والإدخار يشمل مجموعة متنوعة من منتجات الإدخار والتقادم المصممة لتلبية إحتياجات الأفراد وكذلك المؤسسات والشركات التجارية.

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. ويشكل الدخل المكتسب من الاستثمارات النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. يتم توزيع بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحمل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض التواهي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أي معاملة فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتم بشروط متفق عليها بشكل متداول. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حفظها على مستوى القوائم المالية للشركة.

وبما أن الشركة تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية بالكامل، فإن التقارير يتم توفيرها للقطاعات التشغيلية فقط.

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري السادس في تاريخ إجراء المعاملة. وتعاد ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم ترحيل كافة الفروقات الناتجة عن النشاطات غير التجارية إلى قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين. وتم ترجمة البند غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية بالإضافة إلى

العملات الأجنبية (يتبع)

السعر الفوري السادس بتاريخ الإثبات. أما البند غير النقدية التي يتم قياسها العادلة بعملة أجنبية، فترجم باستخدام الأسعار الفورية السائدة عند تحديد القيمة العادلة.

وبما أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تم بشكل أساسي بالدولار الأميركي، لم تكن الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات الصرف جوهرية، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

المقاصة

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسماً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير مثل هذا المعيار كما هو موضح عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

محاسبة تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم به الشركة بشراء أو بيع الموجودات). تتطلب العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم سداد الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المترافق عليها في السوق.

احتياطي نظامي

وفقاً للوائح الشركات في المملكة العربية السعودية واللوائح الداخلية للشركة ، يتعين على الشركة إنشاء احتياطي قانوني بتخصيص ٢٠٪ من صافي الدخل السنوي حتى يساوي الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير متوفّر لتوزيعات الأرباح.

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. إن عدم التأكيد من هذه التقديرات والافتراضات يمكن أن يؤدي إلى تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

فيما يلي الإفتراضات الأساسية المتعلقة بعدم التأكيد من التقديرات الأساسية المستقبلية والأخرى بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

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

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الاستثمارات

تقوم الشركة بإعتبار الاستثمارات المتاحة للبيع بأنها منخفضة القيمة وذلك عند وجود انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة دون التكلفة، أو عند وجود دليل موضوعي على وجود مثل هذا الانخفاض. يتطلب تحديد الانخفاض

الانخفاض في قيمة الاستثمارات (يتبع)

"الجوهري" و "المستمر" إجراء تقديرات هامة. إضافة إلى ذلك، تقييم الشركة لعوامل أخرى تشمل على التغير العادي في أسعار الأسهم المتداولة والتغيرات الفردية المستقبلية وعوامل خصم الأسهم غير المتداولة إن وجدت.

المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقيير الالتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقيير المحاسبى الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقيير الالتزامات التي ستذهبها الشركة في نهاية المطاف لمثل هذه المطالبات. إن المخصص للمطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها (IBNR) هو تقيير للمطالبات الصافية من حصة إعادة التأمين والتي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي ، والذي حدث فيه الحدث المؤمن قبل ذلك التاريخ تمثل النقية الأساسية التي اعتمدتتها الإدارة في تقيير تكاليف المطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمطالبات غير المدرجة فيها ، في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يحتسب الاحتياطي الرياضي لحماية التأمين والوفر على أساس افتراضات الإدارة التي تتضمن طريقة التقييم الاكتواري الخارجي المحتملين وأسعار صناديق الوحدات الحالية.

تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم بشكل فردي. يقوم براءة تسوية الخسائر المستقلين بتقيير الممتلكات والهندسة والمطالبات الكبيرة. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتکبدة والمطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها على أساس ربع سنوي. تستخدم الشركة خدمة خبير اكتواري مستقل في تقييم مخصص المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها بالإضافة إلى احتياطيات عجز الأقساط.

القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معادلة نظرية تمت بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس، يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن يكون قابل للوصول إليه من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المشاركين في السوق سيستفيدون عند تسجيل الموجودات أو المطلوبات وبافتراض أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

تستخدم الشركة طرق التقويم الملائمة وفقاً للظروف وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات ذات العلاقة والقابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات الغير قابلة للملاحظة.

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
اوضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو الأفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، طبقاً لما هو مبين أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل :

- المستوى الأول - الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قبلة الملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قبلة الملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم اثباتها في القوائم المالية على نحو متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

ولأغراض الأفصاح عن القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات بحسب طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة طبقاً لما هو موضح أعلاه.

تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على نحو متكرر مثل (الاستثمارات العقارية والموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة) ولقياس القيمة العادلة على نحو غير متكرر مثل الموجودات المعدة للتوزيع في العمليات المتوقفة.

خسائر انخفاض القيمة المدينية

تقوم الشركة بمراجعة الديون المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الديون المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص إلتامن مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الديون المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها اثبات أو يستمر في اثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. وإلقاء ذلك، تقوم الشركة بتقييم خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الإعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

٦- النقدية وشبه نقدية

		٢٠١٧ م		
		(ريال سعودي)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
-	1,084,470	-	1,106,567	نقد في الصندوق
16,272,417	38,971,527	26,084,656	76,139,642	نقد لدى البنوك –
-	37,165,167	-	30,000,000	الحسابات الجارية
16,272,417	77,221,164	26,084,656	107,246,209	نقد لدى البنوك – ودانع قصيرة الأجل

شركة أيلاتر السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٦- النقية وشبه نقية (تتمة)

يتم قيد النقد لدى البنوك مع الأطراف المعنية والتي لديها تصنيفات استثمار انتقامية، حسب تصنيف وكالات التصنيف الدولية. يتم إيداع الوديعة القصيرة الأجل بالريال السعودي بسعر فائدة ١,٣٣٪ (٢٠١٦: ١,٣٣٪ سنوياً)، ويتم ذلك على فترات متقارنة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الشراء الأصلي اعتماداً على النقد الفوري متطلبات الشركة.

٧- المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى

م٢٠١٦		م٢٠١٧		مبالغ مستحقة لاستثمارات مرتبطة بوحدات إيجار متفوّع مقدماً دخل استثمار مستحق إيرادات مستحقة من منافذ سلف على الموظفين موجودات أخرى
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
6,968,621	-	7,693,449	-	
- 1,130,396	-	1,384,180	-	
2,172,085	930,894	8,153,653	3,494,422	
-	-	-	1,900,000	
-	762,471	-	1,467,931	
-	2,188,909	-	2,792,570	
2,172,085	11,981,291	8,153,653	18,732,552	

٨- أرصدة إعادة التأمين

أ) أرصدة إعادة تأمين مدينة

م٢٠١٦	م٢٠١٧	أرصدة إعادة تأمين مدينة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها أرصدة إعادة التأمين المدينة، بالصافي
ريال سعودي	ريال سعودي	
75,711,262	75,703,175	
(1,606,067)	(3,161,480)	
74,105,195	72,541,695	

إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

م٢٠١٦	م٢٠١٧	الرصيد في بداية السنة المحمل/(المستبعد) خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
ريال سعودي	ريال سعودي	
2,606,067	1,606,067	
(1,000,000)	1,555,413	
1,606,067	3,161,480	

شركة أيلاتر السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٨- أرصدة إعادة التأمين (تتمة)

ب) أرصدة إعادة تأمين دائنة

م ٢٠١٦ ريال سعودي	م ٢٠١٧ ريال سعودي
28,335,880	23,030,672
190,418,861	158,626,606
218,754,741	181,657,278

أرصدة إعادة تأمين مستحقة لأطراف ذات علاقه (ايضاح ٢٦)

أرصدة إعادة تأمين مستحقة لأطراف أخرى

إجمالي أرصدة إعادة التأمين المستحقة

٩- أقساط التأمين المستحقة

م ٢٠١٦ ريال سعودي	م ٢٠١٧ ريال سعودي
451,377,624	411,284,248
(39,333,767)	(48,773,133)
412,043,857	362,511,115

أقساط تأمين مستحقة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أقساط التأمين المستحقة، بالصافي

فيما يلي تحليلا بأعمار أرصدة الأقساط المستحقة :

الإجمالي	متاخرة السداد ومخفضة القيمة			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ريال سعودي
	أقل من ١٨٠ يوم	١٨٠ - ٣٠ يوم	٣٠ - ٩٠ يوم	
270,477,184	95,434,922	51,503,984	123,538,278	أقساط تأمين مستحقة من عقود تأمين
(48,773,133)	(41,047,535)	(7,725,598)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
221,704,051	54,387,387	43,778,386	123,538,278	أقساط تأمين مستحقة من عقود
60,690,388	-	-	-	التأمين، بالصافي
80,116,676	-	-	-	أقساط غير متاخرة السداد ولم
362,511,115	54,387,387	43,778,386	123,538,278	تخفض قيمتها
				أقساط تأمين مستحقة من ترتيبات
				*المواجهه
				أقساط تأمين مستحقة، بالصافي

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

٩- أقساط التأمين المستحقة (تتمة)

		متاخرة السداد ومتخصصة القيمة		متاخرة السداد ولم تتخض قيمتها	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)
الإجمالي		أقل من ١٨٠ يوم	أقل من ١٨٠ يوم	حتى ٩٠ يوم	ريال سعودي
264,508,293	57,891,861	44,731,258	161,885,174		أقساط تأمين مستحقة من عقود تأمين
(39,333,767)	(32,624,078)	(6,709,689)	-		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
225,174,526	25,267,783	38,021,569	161,885,174		أقساط تأمين مستحقة من عقود التأمين، بالصافي
54,349,153	-	-	-		أقساط غير متاخرة السداد ولم تتخض قيمتها
132,520,178	-	-	-		أقساط تأمين مستحقة من ترتيبات المواجهه*
412,043,857	25,267,783	38,021,569	161,885,174		أقساط تأمين مستحقة، بالصافي

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

تصنف الشركة الأرصدة إلى "متاخرة السداد ولم تتخض قيمتها" على أساس كل حالة على حدة، ويتم تسجيل تسوية الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل - عميات التأمين. وبناء على الخبرة السابقة في هذا المجال، لا يتوقع الاسترداد الكامل لأقساط التأمين المستحقة غير متخصصة القيمة. يحسب الخبرة السابقة في هذا المجال، لاتتضمن إجراءات الشركة الحصول على ضمانات مقابل أقساط التأمين وعليه فإن الغالبية المطلقة لهذه الأرصدة هي بدون ضمانات. يتم تحديد جودة الائتمان للموجودات المالية المصنفة كغير متاخرة السداد ولم تتخض قيمتها بالعودة إلى حاملي الوثائق حيث يجب أن يتمتعون بتاريخ إئتماني جيد وقوي مع ندرة وجود أي تعرّف وتحصيل كافة المستحقات في السابق.

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

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة المكون / (المردود) خلال السنة الديون المشطوبة الرصيد في نهاية السنة
41,180,489	39,333,767	
(1,846,722)	10,352,961	
-	(913,595)	
39,333,767	48,773,133	

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٠ - الاستثمارات المتاحة للبيع

تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(أ) الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين:

م٢٠١٦ ريال سعودي	م٢٠١٧ ريال سعودي	درجة
5,000,000	5,000,000	stocks - ذات معدلات فائدة ثابتة
5,011,110	5,020,031	bonds - ذات معدلات فائدة متغيرة
45,339,834	94,667,945	bonds - ذات معدلات فائدة ثابتة
4,790,452	4,736,140	صناديق استثمارية
60,141,396	109,424,116	الإجمالي

تم عرض الخسائر غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ٩٢٦,١٨٢ ريال سعودي (٢٠١٦: ٤٠٤,١٣٠ ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من سندات وصناديق استثمارية صادرة من قبل شركات ومؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي.

إن درجة تصنيف السندات ذات معدلات فائدة ثابتة هي "أ" والسندات ذات معدلات فائدة متغيرة هي "أ" طبقاً لتصنيف ستاندرد أند بورز لكن الصناديق الاستثمارية غير مصنفة.
 إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين كالتالي:

م٢٠١٦ ريال سعودي	م٢٠١٧ ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة
59,303,915	60,141,396	إضافات خلال السنة
-	61,161,308	استبعادات خلال السنة
-	(10,384,321)	إطفاء علامة الاستثمار
(1,114,727)	(688,909)	الخسارة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
-	(283,306)	(الخسارة) / الربح غير المحققة من استثمارات
1,952,208	(522,052)	متاحة للبيع
60,141,396	109,424,116	الرصيد في نهاية السنة

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

١٠ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

(أ) الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين:

الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
40,000,000	40,000,000	-	stocks - having constant rates of return
41,611,422	25,000,000	16,611,422	stocks - having constant rates of return
97,904,545	-	97,904,545	securities - having constant rates of return
12,000,000	12,000,000	-	securities - having constant rates of return
4,886,259	-	4,886,259	investment funds
3,223,078	3,223,078	-	shares
199,625,304	80,223,078	119,402,226	الإجمالي

الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
20,000,000	20,000,000	-	stocks - having constant rates of return
56,911,167	25,000,000	31,911,167	stocks - having constant rates of return
83,610,062	-	83,610,062	securities - having constant rates of return
12,000,000	12,000,000	-	securities - having constant rates of return
4,509,275	-	4,509,275	investment funds
3,223,078	3,223,078	-	shares
180,253,582	60,223,078	120,030,504	الإجمالي

تم عرض الأرباح التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١,٥٧,١٩٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩٠٨,٦٥٠ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.
 تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من سندات وصناديق استثمارية صادرة من قبل شركات ومؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي.

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٠ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين كالتالي:

م ٢٠١٦ ريال سعودي	م ٢٠١٧ ريال سعودي	
167,391,371	180,253,582	الرصيد في بداية السنة
34,011,487	38,501,262	إضافات خلال السنة
(21,378,058)	(20,720,694)	استبعادات خلال السنة
(1,247,323)	(824,688)	إطفاء علاوة الاستثمار
1,476,105	2,415,842	الربح غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
180,253,582	199,625,304	الرصيد في نهاية السنة

ب) التصنيف الائتماني:

فيما يلي التصنيف الائتماني للاستثمارات المتاحة للبيع:

جودة الائتمان ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	وكالة التصنيف الائتماني ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	الأداة المالية			
23,247,365	12,021,188	سندات / صكوك	ستاندرد أند بورز / موبيز		AA
33,422,886	108,344,778	سندات / صكوك	ستاندرد أند بورز		A+
89,123,771	93,837,977	صكوك	ستاندرد أند بورز		A-
94,600,956	94,845,477	أسهم / صكوك/ صناديق استثمارية	لا ينطبق	غير مصنف	

ج) تحديد القيمة العادلة و المستوى الهرمي لها

كما في ٣١ ديسمبر، تم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية لعمليات التأمين والمساهمين باستخدام المستوى الهرمي الأول للسندات والصناديق الاستثمارية والمدرجة في سوق الأسهم.

شركة أيلاتر السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٠ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

د) تحديد القيمة العادلة و المستوى الهرمي لها (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة وذلك حسب المستوى الهرمي للقيمة العادلة:

(١) عمليات التأمين

م ٢٠١٧

ريال سعودي

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	سندات و صكوك
104,687,976	5,000,000	-	99,687,976	سندات و صكوك
4,736,140	-	-	4,736,140	صناديق استثمارية
109,424,116	5,000,000	-	104,424,116	الإجمالي

م ٢٠١٦

ريال سعودي

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	سندات و صكوك
55,350,944	5,000,000	-	50,350,944	سندات و صكوك
4,790,452	-	-	4,790,452	صناديق استثمارية
60,141,396	5,000,000	-	55,141,396	الإجمالي

(٢) عمليات المساهمين

م ٢٠١٧

ريال سعودي

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول	سندات و صكوك
191,515,967	77,000,000	-	114,515,967	سندات و صكوك
4,886,259	-	-	4,886,259	صناديق استثمارية
196,402,226	77,000,000	-	119,402,226	الإجمالي

م ٢٠١٦

ريال سعودي

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول	سندات و صكوك
172,521,229	57,000,000	-	115,521,229	سندات و صكوك
4,509,275	-	-	4,509,275	صناديق استثمارية
177,030,504	57,000,000	-	120,030,504	الإجمالي

شركة ألياتز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
اوضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٠ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

د) تحديد القيمة العادلة و المستوى الهرمي لها (تتمة)

بالإضافة إلى الاستثمارات المذكورة أعلاه ، تحفظ الشركة بأوراق مالية متاحة للبيع غير المدرجة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ ٣,٢٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٦ : ٣,٢٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) والتي يتم تسجيلها بالتكلفة حيث أن قيمتها العادلة لا يتم إثباتها بسعر نشط في السوق لموجودات متماثلة ، ولا يمكن تحديده ببناء على أسلوب تقييم يستخدم البيانات فقط من الأسواق التي يمكن ملاحظتها. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

طريقة التقييم لأوراق الدين غير المتداولة

تم استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة لتحديد القيمة العادلة لأوراق الدين الخاصة بكل من عمليات التأمين و عمليات المساهمين. يأخذ هذا النموذج بعين الاعتبار القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية التي يتم توليدها من سندات الدين ، والتي يتم خصمها من عند السوق للأدوات المالية المتداولة كما تم تعديلاً لتأثير عدم قابلية تسديد سندات الدين. يوضح الجدول التالي التسوية من الأرصدة الأولى إلى الأرصدة الختامية لقياس القيمة العادلة في المستوى ٣ من التسلسل الهرمي لقيمة العادلة.

الرصيد الاختتامي	المباعة	المشتراه	الرصيد الافتتاحي	
82,000,000	-	20,000,000	62,000,000	2017
62,000,000	-	12,000,000	50,000,000	2016

تحليل الحساسية

إن حساسية الزيادة بنسبة ١٪ في معدل الخصم المعدل مع جميع المتغيرات الأخرى ثابتة على القيمة العادلة لاستثمارات المستوى ٣ المتاحة للبيع هي ٣,٦٥٦,٦٠٣ ريال سعودي والحساسية إلى انخفاض بنسبة ١٪ في معدل الخصم المعدل حسب المخاطر مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة فيما يتعلق بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع من المستوى ٣،٨٨٧,٤٨٢ ريال سعودي.

١١ - الاستثمارات المربوطة بوحدات

القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	صناديق بالعملة المحلية
573,078,698	562,992,783	صناديق بالعملات الأجنبية
19,572,956	10,723,613	
592,651,654	573,716,396	

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١١- الاستثمارات المربوطة بوحدات (تتمة)

وفيما يلي المحفظة الاستثمارية :

م ٢٠١٦ ريال سعودي	م ٢٠١٧ ريال سعودي	
258,350,657	244,320,531	صندوق الغد / الأنجال منخفض الخطورة
219,986,738	216,423,999	صندوق البدر (ريال سعودي)
43,331,027	48,838,255	صندوق أسهم الصفا
42,677,902	36,790,965	صندوق الغد / الأنجال مرابحة
10,684,380	10,290,040	صندوق البدر (دولار أمريكي)
5,096,944	4,533,558	صندوق سوق المال (ريال سعودي)
4,359,010	4,419,078	صندوق أسهم الفرسان (دولار أمريكي)
3,592,484	3,510,465	صندوق الدانة للمتاجرة بالأسهم الخليجية
2,444,264	2,540,409	صندوق الاستثمار السعودي
2,128,248	2,049,096	صندوق النقاء للنمو الآسيوي (دولار أمريكي)
592,651,654	573,716,396	

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.

١٢- تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة

م ٢٠١٦ ريال سعودي	م ٢٠١٧ ريال سعودي	
21,958,291	22,089,024	الرصيد في بداية السنة
49,049,960	59,649,076	إضافات خلال السنة
(48,919,227)	(57,871,819)	الإطفاء خلال السنة
22,089,024	23,866,281	الرصيد في نهاية السنة

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٣- الممتلكات والمعدات

الإجمالي	تحسينات على مباني مستأجرة	الأثاث والمفروشات	السيارات	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	٢٠١٧
التكلفة					
17,968,634	-	6,697,553	969,347	1	الرصيد في بداية السنة
1,961,363	253,544	157,664	-	1,550,155	إضافات خلال السنة
19,929,997	253,544	6,855,217	969,347	11,851,889	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المترافق					
15,579,259	-	5,694,650	968,159	8,916,450	الرصيد في بداية السنة
715,542	11,024	274,500	1,187	428,831	المحمل للسنة
16,294,801	11,024	5,969,150	969,346	9,345,281	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م					
3,635,196	242,520	886,067	1	2,506,608	
الإجمالي	تحسينات على مباني مستأجرة	الأثاث والمفروشات	السيارات	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	٢٠١٦
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
التكلفة					
16,607,986	-	6,352,022	969,347	9,286,617	الرصيد في بداية السنة
1,360,648	-	345,531	-	1,015,117	إضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	استبعادات خلال السنة
17,968,634	-	6,697,553	969,347	10,301,734	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المترافق					
14,831,889	-	5,471,735	895,825	8,464,330	الرصيد في بداية السنة
747,369	-	222,915	72,334	452,120	المحمل للسنة
-	-	-	-	-	استبعادات خلال السنة
15,579,259	-	5,694,650	968,159	8,916,450	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م					
2,389,375	-	1,002,903	1,188	1,385,284	

٤- وديعة نظامية

وفقاً للائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، أودعت الشركة ١٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي في بنك معين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت العمولة المستلمة على الوديعة ٨١٧,٥٦٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٦٧٩,٥٦٩ ريال سعودي) وقد تم الإفصاح عنها ضمن الموجودات "عوائد إستثمار الوديعة النظامية" و تظهر العمولة المستلمة مقابلة ضمن المطلوبات "عوائد إستثمار الوديعة النظامية المؤجلة". لا يمكن سحب الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك السعودي الفرنسي، مساهم في الشركة ومصنف "BBB+" طبقاً لتصنيف وكالة فيتش للتصنيفات الائتمانية.

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٥ - المصاروفات المستحقة و المطلوبات الأخرى

م٢٠١٦ (ريال سعودي)		م٢٠١٧ (ريال سعودي)		
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	
المساهمين	التأمين	المساهمين	التأمين	
-	5,870,573	-	6,921,409	مكافآت مستحقة
-	2,153,820	-	2,876,543	أتعاب فحص وإشراف
-	-	-	10,558,429	أتعاب مهنية واستشارية
-	30,541,473	-	39,321,155	مطالبات مستحقة
50,365	3,166,219	268,366	4,917,476	أخرى
50,365	41,732,085	268,366	64,595,012	

١٦ - المطالبات تحت التسوية

م٢٠١٧ (ريال سعودي)			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
147,171,625	(274,496,010)	421,667,635	التأمين العام
4,646,459	(8,227,273)	12,873,732	تأمين الحماية والإدخار
151,818,084	(282,723,283)	434,541,367	إجمالي المطالبات تحت التسوية

م٢٠١٦ (ريال سعودي)			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
114,344,921	(261,535,321)	375,880,242	التأمين العام
4,324,882	(5,925,028)	10,249,910	تأمين الحماية والإدخار
118,669,803	(267,460,349)	386,130,152	إجمالي المطالبات تحت التسوية

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

١٦- المطالبات تحت التسوية - تتمة

حركة المطالبات تحت التسوية كالتالي:

٢٠١٦ (ريال سعودي)			٢٠١٧ (ريال سعودي)			كم في ١ يناير
صافي	اجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي	اجمالي	حصة معيدي التأمين	
41,409,302	(250,600,850)	292,010,152	47,703,929	(191,714,583)	239,418,512	مطالبات مبلغ عنها
31,011,729	(124,907,084)	155,918,813	70,965,874	(75,745,766)	146,711,640	مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
72,421,031	(375,507,934)	447,928,965	118,669,803	(267,460,349)	386,130,152	اجمالي مطالبات تحت التسوية
437,969,625	37,537,594	400,432,031	498,730,461	(153,692,028)	652,422,489	المحمل خلال السنة
(330,215,366)	132,015,478	(462,230,844)	(465,582,180)	138,429,094	(604,011,274)	المدفوع خلال السنة
180,175,290	(205,954,862)	386,130,152	151,818,084	(282,723,283)	434,541,367	كم في ٣١ ديسمبر
47,703,929	(191,714,583)	239,418,512	40,495,721	(196,869,565)	237,365,286	مطالبات مبلغ عنها
70,965,874	(75,745,766)	146,711,640	111,322,363	(85,853,718)	197,176,081	مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
118,669,803	(267,460,349)	386,130,152	151,818,084	(282,723,283)	434,541,367	اجمالي مطالبات تحت التسوية

١٧- مطالبات استثمارات مرتبطة بوحدات

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة
592,851,492	593,706,572	الناتج في مطالبات استثمارات مرتبطة بوحدات خلال السنة
855,080	(20,654,616)	الناتج في نهاية السنة
593,706,572	573,051,956	الرصيد في نهاية السنة

تتعلق المطالبات الناشئة من عقود تأمين يتحمل فيها حاملي الوثائق المخاطر المالية، بقيمة العقود المرتبطة بوحدات. يمثل الاحتياطي التقني المتعلق بعقود التأمين الفائض من المطالبات المتوقعة على التغيرات المتوقعة، ويتم احتساب هذا الاحتياطي على أساس اكتوارية معترف عليها تتماشى مع المعايير الاكتوارية.

١٨- دخل العمولات غير المكتسبة

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة
15,230,473	11,951,608	العمولة المستلمة خلال السنة
14,260,879	24,580,335	العمولة المكتسبة خلال السنة
(17,539,744)	(25,718,192)	الرصيد في نهاية السنة
11,951,608	10,813,751	

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

١٩- أقساط التأمين غير المكتسبة

م ٢٠١٦ ريال سعودي	م ٢٠١٧ ريال سعودي	
164,345,534	222,796,791	الرصيد في بداية السنة
558,440,631	650,851,063	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
(499,989,374)	(638,219,579)	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
222,796,791	235,428,275	يضاف: حصة مدير التأمين من الأقساط غير المكتسبة
236,460,497	180,184,370	
459,257,288	415,612,645	الرصيد في نهاية السنة

٢٠- مستحق إلى عمليات المساهمين

م ٢٠١٦ ريال سعودي	م ٢٠١٧ ريال سعودي	
23,915,601	18,772,461	الرصيد في بداية السنة
23,868,347	30,153,597	صافي الفائض للسنة
(29,011,487)	(30,000,000)	استثمارت في صناديق محولة في عمليات التأمين
18,772,461	18,926,058	الرصيد في نهاية السنة

٢١- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

(أ) الحركة في مخصصات مكافأة نهاية الخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	
11,786,168	12,828,431	التزام الاستحقاقات المحددة في بداية السنة
2,234,651	3,232,920	المقدم خلال السنة
(1,192,388)	(1,368,829)	المدفوع خلال السنة
12,828,431	15,457,826	الاحتياطي الاكتواري لاستحقاقات الموظفين
		التزام الاستحقاقات المحددة في نهاية السنة

(ب) المبلغ المقدم خلال السنة يشمل ما يلي:

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	
2,234,651	2,751,185	تكلفة الخدمة الحالية
	481,735	صافي الفائدة
2,234,651	3,232,920	

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

٢١ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - تتمة

الافتراضات الإكتوارية الرئيسية:

٤.٠٠%	معدل الخصم المستخدم في تقييم السنة الحالية
٤.١٥%	معدل الخصم المستخدم في تقييم السنة السابقة الزبادة المستقبلية للرواتب
٦.٠٠%	معدل الزيادة للرواتب
٨.٣٩	المدة (بالسنوات)

تحليل الحساسية

من المحتمل وبصورة معقولة حدوث تغيرات لأحدى الافتراضات الإكتوارية ذات الصلة، مع الإبقاء على الافتراضات الأخرى على حالها، ومن الممكن أن تكون قيمة التزامات المنافع والمزايا المحددة كما يلي:

٢٠١٧		ريل سعودي	معدل الخصم (الحركة %١)
الإخفاض	الزيادة		معدل الزيادة المستقبلية للرواتب (الحركة %١)
١٦,٨٩٣,٣٤١	١٤,٢٩٦,٠٣١		
١٤,٢٣٩,٠٩٧	١٦,٩٣٠,٠٤٣		

٢٢ - مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال الشركة ونسبة الملكية:

٢٠١٦		٢٠١٧		
%	ريل سعودي	%	ريل 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
١٠٠%	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريل سعودي لكل منها. تستند حسابات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة والبالغ المستحقة والمدفوعات من الزكاة وضريبة الدخل على نسب الملكية المذكورة أعلاه وفقاً للأحكام ذات الصلة في قوانين الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

كان مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	مخصص الزكاة
ريل سعودي	ريل سعودي	مخصص ضريبة الدخل
٣,٥٠٩,١٦٩	٤,٢٩٤,٧٣٣	
١,٨٥٣,٩٧٤	٣,٢٨٩,٢٦٣	
٥,٣٦٣,١٤٣	٧,٥٨٣,٩٩٦	الاجمالي

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

٤٢- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل (تتمة)

أ) الزكاة

تم احتساب مخصص السنة الحالية وفقاً للأساس التالي:

م٢٠١٦ ريال سعودي	م٢٠١٧ ريال سعودي	
200,000,000	200,000,000	رأس المال أول المدة
67,625,285	99,689,499	الاحتياطيات و مخصصات أول المدة
(51,007,646)	(51,751,675)	الرصيد الختامي للموجودات طويلة الأجل
216,617,639	247,937,824	
28,864,619	51,451,011	دخل السنة الخاضع للزكاة
245,482,258	299,388,835	الوعاء الزكوي
140,366,755	171,789,314	حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة
3,509,169	4,294,733	الزكاة بواقع ٢,٥٪ على حصة المساهمين السعوديين

إن الفروقات بين الدخل كما في القوائم المالية والدخل الخاضع للزكاة هو بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

ب) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص السنة الحالية وفقاً للأساس التالي:

م٢٠١٦ ريال سعودي	م٢٠١٧ ريال سعودي	
24,429,547	34,918,227	صافي دخل السنة
6,634,059	19,058,944	إضاف: مصروفات غير قابلة للخصم
(6,325,168)	(9,906,807)	يخصم: مصروفات قابلة للخصم
(3,089,958)	(5,482,105)	تعديل الخسائر المتراكمة
21,648,480	38,588,259	الدخل الخاضع للضريبة
9,269,870	16,446,316	الدخل الخاضع للضريبة للمساهمين غير السعوديين
1,853,974	3,289,263	مخصص ضريبة الدخل بواقع (٢٠٪)

ج) الحركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة كالتالي :

م٢٠١٦ ريال سعودي	م٢٠١٧ ريال سعودي	
14,271,442	16,065,894	الرصيد الإفتتاحي للزكاة وضريبة الدخل المستحقة
5,363,143	7,583,996	المحمل خلال السنة
(3,568,691)	(2,232,944)	المدفوع خلال السنة
16,065,894	21,416,946	الرصيد الختامي للزكاة وضريبة الدخل المستحقة

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

٢٢- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل (تتمة)

د) الموقف الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولا تزال الشركة في انتظار 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 ٢٠١٠، ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥. قامت الشركة بقيد مخصص إضافي للزكاة في القوائم المالية.

إن الشركة بصدق تقديم الإقرارات الزكوية و الضريبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م إلى الهيئة العامة للزكاة و الدخل.

٢٣- 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 ٢٠١٥ م : ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد). أن المساهمين المؤسسين للشركة قد قاموا بالإكتتاب والدفع لـ ١٣ مليون سهم بقيمةأسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٦٥٪ من أسهم رأس مال الشركة. الأسهم المتبقية والبالغة ٧ مليون سهم بقيمةأسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد قد تم اكتتابها من قبل المساهمون العاماء.

بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧ ، توصلت مجموعة أليانز إس اي إلى 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 إس اي عند اكمالها ، ستملك مجموعة أليانز ٥١٪ من أسهم الشركة. كما تخضع عملية اتمام الصفقة لموافقة الجهات الناظمة المختصة، والتي لا تزال غير مكتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

٤- الاحتياطي القانوني

وفقاً للوائح الشركات في المملكة العربية السعودية واللوائح الداخلية للشركة ، يتعين على الشركة إنشاء احتياطي قانوني بتصنيص ٢٠٪ من صافي الدخل السنوي حتى يساوي الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير متوفّر لتوزيعات الأرباح

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٥- الأقساط المكتسبة و المكتسبة

م ٢٠١٧ (ريال سعودي)			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
529,667,739	(259,250,741)	788,918,480	التأمين العام
121,183,324	(15,434,903)	136,618,227	تأمين الحماية والإدخار
650,851,063	(274,685,644)	925,536,707	الأقساط المكتسبة
(12,631,484)	(56,276,127)	43,644,643	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
638,219,579	(330,961,771)	969,181,350	الأقساط المكتسبة

م ٢٠١٦ (ريال سعودي)			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
423,674,934	(262,659,719)	686,334,653	التأمين العام
134,765,697	(15,171,680)	149,937,377	تأمين الحماية والإدخار
558,440,631	(277,831,399)	836,272,030	الأقساط المكتسبة
(58,451,257)	(21,779,894)	(36,671,363)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
499,989,374	(299,611,293)	799,600,667	الأقساط المكتسبة

٢٦- المصاريف العمومية والإدارية

م ٢٠١٦ (ريال سعودي)		م ٢٠١٧ (ريال سعودي)	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
645,764	52,781,095	-	60,262,579
2,253,300	7,625,692	-	11,908,374
-	985,620	-	9,220,471
-	2,204,677	-	4,163,634
-	2,234,651	-	3,634,192
-	3,227,386	-	3,232,920
-	2,408,887	-	3,212,072
-	1,575,837	-	3,088,225
234,198	936,794	876,537	1,375,244
-	849,236	-	908,574
-	747,369	-	849,715
-	282,913	-	715,542
3,133,262	75,860,157	876,537	2,809,667
			105,381,209

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

٤٧- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة
في ما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م والأرصدة المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م:

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٧ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي
منشآت تحت السيطرة، تحت سلطة مشتركة أو يمارس عليه تأثيرا هاما من أطراف ذات علاقة المسندة إجمالياً المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	- أقساط التأمين المكتبة - أقساط إعادة التأمين	111,686,186	90,301,473
كبار موظفي الإدارة	- مصروفات عمولات - دخل عمولات مصروفات أخرى - أتعاب العمل كطرف إداري ثالث	62,420,083	98,361,666
أعضاء مجلس الإدارة	مكافأات ومصروفات متعلقة بها	37,164,753	42,479,386
	أتعاب ومصروفات متعلقة بها	25,268,439	35,897,776
	أتعاب ومصروفات متعلقة بها	4,444,600	4,031,476
	أتعاب ومصروفات متعلقة بها	5,567,446	8,663,209
	أتعاب ومصروفات متعلقة بها	8,817,319	7,691,263
	أتعاب ومصروفات متعلقة بها	6,108,232	6,233,575
	أتعاب ومصروفات متعلقة بها	1,785,111	1,146,648

يقصد بكماء موظفي الإدارة الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط، والتوجيه، والإشراف على نشاطات الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، ويكونون من كبار المدراء التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي والمدير المالي التنفيذي بالشركة، تدار جميع الاستثمارات المرتبطة بوحدات وبعض الاستثمارات المتاحة للبيع الهامة من شركة السعودي الفرنسي كابيتال.

تضمن النقدية وشبه نقدية الحسابات البنكية، وأغلبها محفظتها لدى البنك السعودي الفرنسي (مساهم للشركة). إن المعاملات الهامة أعلاه مع الجهات ذات العلاقة أدرجت ضمن الأرصدة التالية كما في تاريخ المركز المالي:

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٧ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي
منشآت تحت السيطرة، تحت سلطة مشتركة أو يمارس عليه تأثيرا هاما من أطراف ذات علاقة	- مصروفات مستحقة - أقساط تأمين مستحقة، صافي - أرصدة إعادة تأمين دائنة - مطالبات تحت التسوية	6,753,903	5,708,440
	- أقساط تأمين مستحقة، صافي	25,452,683	57,937,612
	- أرصدة إعادة تأمين دائنة	23,030,672	28,335,880
	- مطالبات تحت التسوية	39,957,886	4,026,131

تشمل الأطراف ذات العلاقة الجهات التالية: (أليانز س،ن، أليانز مينا هولدينج - برمودا، أليانز تحويل المخاطر اي جي دبي، أليانز فرنسا، شركة أليانز العالمية المتخصصة اي جي، أليانز ورلد وايد كير، أليانز المخاطر العالمية الولايات المتحدة الأمريكية للتأمين، أليانز بلجيكا، يولر هيرمس، أليانز اس ايه زبورخ، 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، وال سعودي الفرنسي كابيتال.

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٨ - جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول أدناه، صافي المطالبات المتراكدة والتي تشتمل على صافي المطالبات المبلغ عنها وكذلك صافي المطالبات المتراكدة وغير المبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث (ماعدا المطالبات لمنتجات تأمين الحماية والإدخار) بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المتراكمة حتى تاريخه، إن تطور التزامات التأمين يوفر مقياساً لمقدرة الشركة على تقيير القيمة النهائية للمطالبات. تسعى الشركة للاحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بأعمال التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبات وأصبحت التكالفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستنتهي مما يترتب على ذلك عكس قيد جزء من الاحتياطيات المجنبة في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المجنبة في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المغوسقة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهذا عدم تأكيد أكبر من التكالفة النهائية للمطالبات. تم إعداد التحليل المثلثي للمطالبات حسب سنوات الحوادث لأخر خمس سنوات كما يلي:

أ) جدول تطور المطالبات - الصافي

٢٠١٧

سنة الحادث	الإجمالي	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م و ماقبل	٢٠١٣ م
	ريل سعودي	ريل سعودي					
تقدير تكالفة المطالبات النهائية:							
في نهاية سنة الحادث							
بعد سنة							
بعد سنتين							
بعد ثلاث سنوات							
بعد أربع سنوات							
التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكدة							
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه							
صافي المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي							
	ريل سعودي	ريل سعودي					
-	374,692,166	200,630,919	146,996,450	176,986,593	120,625,501		
-	-	240,449,122	163,278,601	181,013,130	134,302,221		
-	-	-	166,635,230	177,463,452	133,421,984		
-	-	-	-	178,825,807	131,515,203		
-	-	-	-	-	130,456,835		
1,091,059,160	374,692,166	240,449,122	166,635,230	178,825,807	130,456,835		
(939,241,076)	(260,265,480)	(223,586,916)	(155,174,295)	(171,293,358)	(128,921,027)		
151,818,084	114,426,686	16,862,206	11,460,935	7,532,449	1,535,808		

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٨- جدول تطور المطالبات (تتمة)

(ا) جدول تطور المطالبات - الصافي (تتمة)

سنة الحادث	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	الإجمالي
	ريل سعودي					
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:						
في نهاية سنة الحادث						
بعد سنة						
بعد سنتين						
بعد ثلاث سنوات						
بعد أربع سنوات						
التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة						
الدقعات المتراكمة						
حتى تاريخه						
صافي المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي						
	٢٤٣,٧٩٨,٧٠١	١٤٦,٩٩٦,٤٥٠	١٧٦,٩٨٦,٥٩٣	١٢٠,٦٢٥,٥٠١	١٠٤,٩١٢,٢٦٥	
	-	١٧٠,٦٢١,٨٩٩	١٨١,٠١٣,١٣٠	١٣٤,٣٠٢,٢٢١	١١٣,١٠٣,٦٧٣	
	-	-	١٨٢,١٨٠,١٥١	١٣٣,٤٢١,٩٨٤	١١٣,٧٤٤,٨٤٨	
	-	-	-	١٣٣,٥٥٤,٠٤٦	١١٣,٩٧٧,٨٧٩	
	-	-	-	-	١١٧,٤١٩,٣١١	
	٨٤٧,٠٧٤,١٠٨	٢٤٣,٧٩٨,٧٠١	١٧٠,٦٢١,٨٩٩	١٨٢,١٨٠,١٥١	١٣٣,٥٥٤,٠٤٦	١١٧,٤١٩,٣١١
	(٧٢٨,٤٠٤,٣٥٥)	(١٦٦,١٠٦,٠٤٦)	(١٥١,٧١٢,٧٣٤)	(١٦٩,٢٠٠,٣٨٨)	(١٢٨,٩٤٢,٩٥٩)	(١١٢,٤٤٢,١٧٨)
	١١٨,٦٦٩,٨٠٣	٧٧,٦٩٢,٦٥٥	١٨,٩٠٩,١٦٥	١٢,٩٧٩,٧٦٣	٤,١١١,٠٨٧	٤,٩٧٧,١٣٣

ب) جدول تطور المطالبات - الإجمالي

سنة الحادث	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	الإجمالي
	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:						
في نهاية سنة الحادث						
بعد سنة						
بعد سنتين						
بعد ثلاث سنوات						
بعد أربع سنوات						
التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة						
الدقعات المتراكمة						
حتى تاريخه						
صافي المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي						
	٥٢٤,٨٤٢,٣٧٢	٣١٦,٠٩٥,٦٧٧	٣٨٧,٥٠٥,٢٥٧	٣١٧,٥٢٦,٠١٩	٣٠١,٦٢٢,٧٠٩	
	-	٤٢٠,٦٦٦,٣٥٩	٤٠١,٢٠٢,٩١٦	٤١٣,٦٠٢,٨٩٦	٣٣٨,٧٠٠,٥١٦	
	-	-	٤٠٣,٧٤٤,٦١٦	٣٨٨,٧٩٣,٠٠٥	٣٣٢,٠٧٦,٩٠٤	
	-	-	-	٣٩٩,٣٢٣,٥٤٩	٣١٦,٨٥٥,٧٤٠	
	-	-	-	-	٣١٨,٤١٨,٧٢٥	
	٢,٠٦٦,٩٩٥,٦٢١	٥٢٤,٨٤٢,٣٧٢	٤٢٠,٦٦٦,٣٥٩	٤٠٣,٧٤٤,٦١٦	٣١٨,٤١٨,٧٢٥	
	(١,٦٣٢,٤٥٤,٢٥٤)	(٣١٧,١٦٧,٥٩٢)	(٣٢٣,١٠١,٧٤٦)	(٣٥١,٦٣٧,٢٢٨)	(٣٢٩,٠٤٣,٧٠٨)	(٣١١,٥٠٣,٩٨٠)
	٤٣٤,٥٤١,٣٦٧	٢٠٧,٦٧٤,٧٨٠	٩٧,٥٦٤,٦١٣	٥٢,١٠٧,٣٨٨	٧٠,٢٧٩,٨٤١	٦,٩١٤,٧٤٥

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

٢٨- جدول تطور المطالبات (تتمة)

ب) جدول تطور المطالبات - الإجمالي (تتمة)

						٢٠١٦
الإجمالي	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م و ماقبل	سنة الحادث
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
						تقدير تكلفة المطالبات
						النهائية
						في نهاية سنة الحادث
						بعد سنة
						بعد سنتين
						بعد ثلاثة سنوات
						بعد أربع سنوات
						التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة
						الدفعات المتراكمة
						حتى تاريخ
						صافي المطلوبات المرجحة
						في قائمة المركز المالي
351,105,261	387,505,257	317,526,019	301,622,709	210,669,922		
	434,547,262	413,602,896	338,700,516	246,785,537		
		427,654,012	332,078,904	247,242,919		
			334,753,978	243,555,988		
				252,403,710		
1,800,464,223	351,105,261	434,547,262	427,654,012	334,753,978	252,403,710	
(1,414,334,071)	(212,056,440)	(336,083,456)	(324,140,371)	(307,000,158)	(235,053,646)	
386,130,152	139,048,821	98,463,806	103,513,641	27,753,820	17,350,064	

٢٩- ربح السهم الأساسي والمخفض

		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	صافي دخل السنة
		ريال سعودي	ريال سعودي	
		24,429,547	34,918,227	
		20,000,000	20,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
		1.22	1.75	ربح السهم الأساسي والمخفض

٣٠- احتياطي عجز الأقساط واحتياطي الأقساط الإضافي

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

		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	المركيات
		ريال سعودي	ريال سعودي	
		5,315,543	5,315,543	الطبي
		762,179	5,401,609	الإجمالي
		6,077,722	10,717,152	

خلال السنة الحالية، قامت الشركة بتسحيل احتياطي إضافي للأقساط بمبلغ (١,٣١٧,٤٣٨) ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : صفر) على أساس احتياطي المخاطر غير المنتهية لقطاع التأمين الهندسي.

شركة ألياتز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣١- إدارة المخاطر

استراتيجية إدارة المخاطر

لدى الشركة إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لفهم وإدارة أنواع المخاطر الناجمة عن عملياتها التجارية الأساسية. إن الإستراتيجية تأخذ بعين الاعتبار أثر ظروف السوق والخبرات المتاحة بشأن الأخطار الكامنة التي قد تواجه الشركة. إن الإستراتيجية ليست مقتصرة على الأخطار المرتبطة بقطاع واحد من الأعمال ولكنها ممتدة لتشمل جميع القطاعات الأخرى. يقوم مجلس الإدارة والإدارة العليا بالشركة بشكل دوري بمراجعة وتحديث إستراتيجية إدارة المخاطر مع مراعاة التطورات الداخلية والخارجية للشركة.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة وتقدير ومراسلة المخاطر.

أعضاء مجلس الإدارة

إن قمة حوكمة المخاطر تأتي في مركزية المراقبة لمجلس الإدارة، والذي يصدر التعليمات والموافقات اللازمة على الاستراتيجيات والسياسات للوصول إلى الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

تمثل مسؤولية الإدارة العليا في إدارة العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الإستراتيجية والتي تكون في من ضمن مجال المخاطر المقبول للشركة.

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها:

أ) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناجمة عن فشل في النظام أو الرقابة الغش والأخطاء البشرية والتي يمكن أن تنتج عنها خسارة مالية وقدان للسمعة وعواقب تنظيمية وقانونية. تقوم الشركة بإدارة المخاطر التشغيلية من خلال الضوابط المناسبة وفصل المهام والمراقبة الداخلية وبما في ذلك التحقيق الداخلي والالتزام.

ب) مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر التأمين المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي وثائق التأمين لأحداث مؤمن عليها بشكل يفوق التوقعات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات يكون أكبر من المتوقع. وتتابع الشركة مخاطر التأمين بشكل منتظم للتأكد من أن مستويات هذه المخاطر تكون في الحدود المتوقعة. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب الممتلكات، المركبات، الهندسة ومخاطر البحري.

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب الممتلكات، الهندسي، المركبات، الإصابات، الصحي والتأمين البحري. تعتبر قطاعات التأمين هذه باستثناء وثائق الهندسي الطويلة تكون بصفة عامة تخص عقود تأمين والتي المطالبات تكون عادة مبلغ عنها ومدفوعة خلال فترة قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين

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

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين المركزية

ترافق الشركة مخاطر التأمين المركزية لكل قطاع أعمال على حده، تكمن مخاطر التأمين المركزية في قطاع المركبات وقطاع التأمين الصحي.

ترافق الشركة مخاطر التأمين المركزية عن طريق تقييم عدة مخاطر مغطاة في نفس المكان الجغرافي أو في نفس الجهة. تعتبر في مخاطر الفيضانات أو الهزات الأرضية مدينة كاملة كموقع جغرافي واحد، وفي مخاطر الطريق والممتلكات يعتبر مبني كامل والمباني المجاورة التي يمكن أن تتضرر على أنها موقع واحد، وفي مخاطر النقل البحري تعتبر المخاطر المتعددة المغطاة في باخرة واحدة كمخاطر موحدة عند تقييم مخاطر التأمين المركزية. تقيم الشركة التعرض المركز لمخاطر التأمين وتقوم بإعادة تأمين هذه المخاطر للتقليل منها إلى مستويات مقبولة للشركة.

بما أن أعمال الشركة تتحصّر في المملكة العربية السعودية فإن مخاطر التأمين تتعلق بوثائق مكتبة في المملكة العربية السعودية.

الحماية والإدخار

إن الخطير الرئيسي للحماية والإدخار هو الوفاة والمرض (إعاقة دائمة أو مؤقتة) للمؤمن. تدار هذه المخاطر من خلال استراتيجية اكتتاب ذات فعالية عالية وواضحة المعالم. هناك مستويات مختلفة تتفّق عند الإكتتاب، تتضمن الإقرار بالحالة الصحية، واستبيان طبي، تقارير من المتخصصين / الاستشاريين وفحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة بدراسة الوضع المالي والحياتي والمهني للتأكد من درجة المخاطرة التي يحملها المؤمن وتحديد ما إذا كان أو لا يمكن أن تصنف كحياة أساسية.

بالنسبة إلى الحماية والإدخار للمجموعات، إن الخطير الرئيسي هو الوفاة أو المرض (إعاقة دائمة أو مؤقتة) للمؤمن عليه. يكون خطير الوفاة مركب بسبب الأعداد المركزية للمؤمن عليهم ومثال على ذلك الموظفين العاملين في نفس مكان العمل، تدار هذه المخاطر من خلال استراتيجية اكتتاب ذات فعالية عالية وواضحة المعالم، هناك مستويات مختلفة تتفّق عند الإكتتاب، تتضمن الإقرار بالحالة الصحية، واستبيان طبي، تقارير من المتخصصين / الاستشاريين وفحوصات طبية شاملة. كما تأخذ الشركة بعين الاعتبار طبيعة الأعمال التي تقوم بها المجموعة وحجمها والتعدد الجغرافي، والتقسيم بين الأعمال اليدوية وغير اليدوية.

إن تأمين الحماية والإدخار للعائلات والمجموعات مغطى من خلال اتفاقيات إعادة التأمين بحسب معايير مجموعة أليانز، يهدف هذا الإجراء لحماية الشركة من حالات وفاة غير متوقعة وتخضع الشركة لحد أقصى في العمل تحت كل الاتفاقيات في حال وقوع خسائر كبيرة نتيجة مطالبة واحدة أو عدة مطالبات أو في حالات مخاطر التأمين المركزية.

شركة ألياتر السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

ايجازات حول القوائم المالية - تتمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(ب) مخاطر التأمين (تتمة)

التأمين العام

الصحي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها، ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الصحي للعائلة والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة باتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتخفيض المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

المركبات

إن المخاطر الرئيسية لعقود تأمين السيارات هي مطالبات التعويض عن الوفاة والاصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. تقوم الشركة بإبرام وثائق تأمين شاملة فقط للمالكين/ السائقين الذين تخطوا سن ٢١ سنة.

إن مستوى المبالغ التي تقضي المحاكم بدفعها لحالات الوفاة وللأطراف المصابة وتکاليف استبدال السيارات، هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. كما تقوم الشركة بإجراءات لإدارة المخاطر بهدف مراقبة مستوى تکاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية.

الممتلكات

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات فإن أهم المخاطر المتعلقة بها هي الحرائق. تقوم الشركة بإصدار وثائق تأمين للممتلكات التي تحتوي على أجهزة الكشف عن الحرائق. يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى القيمة الإستبدالية للممتلكات المؤمنة ومحفوتها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات وإستبدال محتوياتها والوقت اللازم لإعادة بدء العمليات والذي تتوقف فيه الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

البحري

بالنسبة للتأمين البحري، تمثل أبرز المخاطر في هذا المجال في التعرض للخسائر أو الأضرار في هيكل السفن بالإضافة إلى الحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع المشحونة. وتقضى إستراتيجية اكتتاب وثائق التأمين البحري بضمان تنوع وثائق التأمين لتشمل تغطية الشحن، والسفن، وخطوط الشحن. ولدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبة فردية.

الهندسي

بالنسبة للتأمين الهندسي، فإن أهم المخاطر في هذا المجال هي خسارة أو حدوث ضرر لأعمال البناء / الترميم نتيجة حريق، انفجار أو مخاطر طبيعية مثل الفيضانات، الزلازل وعاصفة البرد، الخ.. لدى الشركة تغطية إعادة التأمين لهذه المخاطر للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبة فردية.

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣١- إدارة المخاطر - (تتمة)
ـ ت) مخاطر التأمين (تتمة)
ـ التأمين العام (تتمة)

المسؤولية العامة

بالنسبة للتأمين على المسؤولية العامة، فإن أهم المخاطر في هذا المجال هي الالتزامات القانونية المترتبة على المؤمن تجاه وفاة طرف ثالث أو إصابة بدنية أو أضرار في الممتلكات الناجمة خارج أماكن عمل المؤمن عليه، والعمليات التجارية أو المشاريع التي قام بها المؤمن عليه.

يتم الاكتتاب في وثائق التأمين هذه على أساس حجم أعمال الشركة أو قيمة العقد، طبيعة / أشغال المباني، وطبيعة العقود المنفذة لدى الشركة تغطية إعادة التأمين لهذه المخاطر للحد من الخسائر بالنسبة لأى مطالبة فردية.

تحليل الحساسية
تؤمن الشركة بأن المطلوبات المسجلة المتعلقة بالمطالبات كما في تاريخ هذه القوائم المالية هي صحيحة وكافية. تعطى هذه المبالغ دفعات حيث يمكن أن تتعدل في تاريخ السداد. تخضع المطلوبات المتعلقة بالمطالبات لعدة فرضيات وعليه تكون حساسة بها، من غير الممكن قياس حساسية بعض المتغيرات النظامية أو عدم صحة الفرضيات. إن أي تغير افتراضي لمعدل الخسائر بنسبة ٥٪ سينتج عنه تغير في الدخل السنوي كما هو مبين أدناه:

التاثير على الدخل	التاثير على الدخل	التغير في نسبة
٢٠١٦	٢٠١٧	المطالبات
ريال سعودي	ريال سعودي	% +
18,823,207	24,936,523	(18,823,207)
	(24,936,523)	% -

ج) إدارة مخاطر المطالبات

تنشأ إدارة المطالبات في الشركة عند حدوث حالات غير دقيقة أو غير مكتملة للاحتياطيات أو تسويات المطالبات أو ضعف في جودة الخدمة أو الأفراد في تكاليف إدارة المطالبات. هذه المخاطر قد تضر بالشركة وتضعف قدرة الشركة على النجاح والاحتفاظ بأعمالها أو تتسبب تعويضات تأديبية.

هذه المخاطر قد تنشأ خلال أي مرحلة من مراحل دورة المطالبات. يركز قسم المطالبات في الشركة على الجودة والدقة والسرعة في إيصال الخدمات التي قد تجعل الشركة تفقد عقود إعادة التأمين. وهدفهم هو تعديل إجراءات المطالبات لتصبح عادلة وفعالة وفي وقت مناسب وذلك وفقاً لسياسة الشروط والأحكام والبيئة التنظيمية ومصالح الشركة. الاحتياطيات السريعة والدقيقة أعدت لكل التزامات المطالبات متضمنة لمخصصات المصاروفات حالما يكون هناك توقعات موثوق بها لتكون التزامات مطالبات.

د) الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية

تنشأ مخاطر الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية في الشركة عندما تكون مطالبات التأمين الناشئة غير كافية وذلك من خلال التنبؤات الغير دقيقة أو من خلال تكوين مخصصات غير كافية للمصاروفات والديون المشكوك في تحصيلها لإعادة التأمين.

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)
 د) الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية (تتمة)

للإدارة السيطرة على الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية، يقوم الفريق الاكتواري بالشركة باستعمال نطاق تقنيات لتخمين المطالبات النهائية ومراقبة تطور المطالبات وقيام بإختبار الضغط لأرصدة المطالبات النهائية.

إن الهدف من سياسة احتياطيات الشركة هو خلق توقعات دقيقة وثابتة يمكن الاعتماد عليها عبر الزمن ولجميع الأنشطة.

هـ) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة لوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية.

يتم مراقبة متطلبات السيولة بشكل دوري، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

موقف الاستحقاق
 يلخص الجدول أدناه السداد أو الإنفاق المتوقع للموجودات والمطلوبات:

تحليل الاستحقاق على أساس تواريخ الاستحقاق المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(ريال سعودي)

موجودات عمليات التأمين

الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	
107,246,209	-	107,246,209	نقدية وشبه نقدية
18,732,552	-	18,732,552	دفعات مقدمة و موجودات متداولة أخرى
72,541,695	-	72,541,695	أرصدة إعادة تأمين مدينة
362,511,115	-	362,511,115	أقساط تأمين مستحقة، صافي
109,424,116	104,687,97	6	استثمارات متاحة للبيع
573,716,396	-	573,716,396	استثمارات مرتبطة بوحدات
23,866,281	-	23,866,281	تكليف إكتتاب وثائق مؤجلة
180,184,370	-	180,184,370	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير
282,723,283	-	282,723,283	المكتسبة
3,635,196	3,635,196	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
1,734,581,213	108,323,17	2	التسوية
			ممتلكات ومعدات
			الإجمالي
			موجودات المساهمين
26,084,656	-	26,084,656	نقدية وشبه نقدية
8,153,653	-	8,153,653	دفعات مقدمة و موجودات متداولة أخرى
18,926,058	-	18,926,058	مستحق من عمليات التأمين
199,625,304	170,077,216	29,548,088	استثمارات متاحة للبيع
20,000,000	20,000,000	-	عوائد استثمار الوديعة النظامية
817,056	817,056	-	عوائد ودية نظامية
273,606,727	190,894,272	82,712,455	الإجمالي

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

موقف الاستحقاق (تتمة)

الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (ريال سعودي)
64,595,012	-	64,595,012	مطلوبات عمليات التأمين
181,657,278	-	181,657,278	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
18,926,058	-	18,926,058	أرصدة إعادة تأمين دائنة
434,541,367	-	434,541,367	مستحق إلى عمليات المساهمين
10,717,152	-	10,717,152	مطالبات تحت التسوية
1,317,438	-	1,317,438	احتياطي عجز الأقساط
573,051,956	-	573,051,956	احتياطي أقساط إضافي
10,813,751	-	10,813,751	مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات
415,612,645	-	415,612,645	دخل عمولات غير مكتسبة
15,457,826	15,457,826	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
1,726,690,483	15,457,826	1,711,232,657	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<hr/>			مطلوبات المساهمين
21,416,946	-	21,416,946	زكاة وضريرية دخل مستحقة
817,056	-	817,056	عوائد مؤجلة لاستثمار الوديعة النظامية
268,366	-	268,366	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
22,502,368	-	22,502,368	

تحليل الإستحقاق على أساس تواريخ الإستحقاق المتوقعة

الإجمالي	أقل من سنة	متداولة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (ريال سعودي)
77,221,164	-	77,221,164	موجودات عمليات التأمين
11,981,291	-	11,981,291	نقدية وشبه نقدية
74,105,195	-	74,105,195	دفعات مقدمة و موجودات متداولة
412,043,857	-	412,043,857	أخرى
60,141,396	55,350,944	4,790,452	أرصدة إعادة تأمين مدينة
592,651,654	-	592,651,654	أقساط تأمين مستحقة، سافري
22,089,024	-	22,089,024	استثمارات متاحة للبيع
236,460,497	-	236,460,497	استثمارات مربوطة بوحدات
267,460,349	-	267,460,349	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
2,389,375	2,389,375	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
1,756,543,802	57,740,319	1,698,803,483	غير المكتسبة
<hr/>			حصة معيدي التأمين من المطالبات
<hr/>			تحت التسوية
<hr/>			ممتلكات ومعدات

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية - تتمة
كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣- إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

موجودات المساهمين	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
نقدية وشبه نقدية	16,272,417	-	16,272,417
دفعت مقدمة و موجودات متداولة أخرى	2,172,085	-	2,172,085
مستحق من عمليات التأمين	18,772,461	-	18,772,461
استثمارات متاحة للبيع وديعة نظامية	180,253,582	172,521,22	7,732,353
عوائد مؤجلة لاستثمار الوديعة النظامية	9	-	-
	20,000,000	20,000,000	-
	679,569	-	-
	679,569	-	-
	193,200,79	-	-
	238,150,114	8	44,949,316

مطلوبات عمليات التأمين	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	41,732,085	-	41,732,085
أرصدة إعادة تأمين دائنة	218,754,741	-	218,754,741
مستحق إلى عمليات المساهمين	18,772,461	-	18,772,461
مطالبات تحت التسوية	386,130,152	-	386,130,152
احتياطي عجز الأقساط	6,077,722	-	6,077,722
مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات دخل عمولات غير مكتسبة	593,706,572	-	593,706,572
أقساط تأمين غير مكتسبة	11,951,608	-	11,951,608
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	459,257,288	-	459,257,288
	12,828,431	12,828,431	-
	1,749,211,060	12,828,431	1,736,382,629

مطلوبات المساهمين	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
زكاة وضريبة دخل مستحقة	16,065,894	-	16,065,894
عوائد مؤجلة لاستثمار الوديعة النظامية	679,569	-	679,569
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	50,365	-	50,365
	16,795,828	-	16,795,828

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وذلك على أساس الالتزامات المتوقعة المتبقية، شاملة أقساط التأمين المستحقة. يتم تحديد مطلوبات عقود التأمين، وموجودات إعادة التأمين، ومحفظة الاستحقاق على أساس الزمن المقرر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التأمين التي تم اثباتها. وقد تم استبعاد أقساط التأمين غير المكتسبة، وحصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة من التحليل لأنها ليست التزامات تعاقدية. يتم اعتبار النعمات التي تتطلب إخطار وكان الإخطار قد تم تقديمها فوراً.

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(ريال سعودي)

موجودات عمليات التأمين

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-٢ سنوات	حتى سنة واحدة	بدون تاريخ استحقاق محدد	
107,246,209	-	-	107,246,209	-	
72,541,695	-	-	72,541,695	-	
362,511,115	-	-	362,511,115	-	
109,424,116	99,687,976	5,000,000	-	4,736,140	
573,716,396	-	-	-	573,716,396	
282,723,283			282,723,283		
1,508,162,814	99,687,976	5,000,000	825,022,302	578,452,536	

موجودات المساهمين

نقدية وشبه نقدية
مستحق من عمليات التأمين
استثمارات متاحة للبيع
عوائد استثمار الوديعة النظامية
وديعة نظامية

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-٢ سنوات	حتى سنة واحدة	بدون تاريخ استحقاق محدد	
26,084,656	-	-	26,084,656	-	
18,926,058	-	-	18,926,058	-	
199,625,303	95,648,855	74,428,360	-	29,548,088	
817,056	817,056	-	-	-	
20,000,000	20,000,000				
265,453,073	116,465,911	74,428,360	45,010,714	29,548,088	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(ريال سعودي)

مطلوبات عمليات التأمين

مصرفوفات مستحقة و مطلوبات أخرى
أرصدة إعادة تأمين دائنة
مستحق إلى عمليات المساهمين
مطالبات تحت التسوية
مطلوبات استثمارات مربوطة بوحدات
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مطلوبات المساهمين

64,595,012	-	-	64,595,012	-	
181,657,278	-	-	181,657,278	-	
18,926,058	-	-	18,926,058	-	
434,541,367	-	-	434,541,367	-	
573,051,956	-	-	-	573,051,956	
15,457,826				15,457,826	
1,288,229,497			699,719,715	588,509,782	

مصرفوفات مستحقة و مطلوبات أخرى
عوائد مؤجلة لاستثمار الوديعة النظامية
زكاة و ضريبة دخل مستحقة

شركة ألياتر السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١- إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(ريال سعودي)

الإجمالي				لغالية سنة واحدة	استحقاق محدد	بدون تاريخ
				٥-٢ سنوات	أكثر من ٥ اعوام	
77,221,164	-	-	-	77,221,164	-	
74,105,195	-	-	-	74,105,195	-	
412,043,857	-	-	-	412,043,857	-	
60,141,396	50,350,944	٥,٠٠,٠٠٠	-	4,790,452	-	
592,651,654	-	-	-	592,651,654	-	
267,460,349	-	-	-	267,460,349	-	-
1,483,623,615	50,350,944	٥,٠٠,٠٠٠	-	830,830,565	597,442,106	

موجودات عمليات التأمين

نقدية وشبه نقدية
أرصدة إعادة التأمين مدینه
أساط تأمين مستحقة: صافي
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات مربوطة بوحدات
حصة معيدي التأمين من
المطالبات تحت التسوية
الإجمالي

الإجمالي				لغالية سنة واحدة	استحقاق محدد	بدون تاريخ
				٥-٢ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
16,272,416	-	-	-	16,272,416	-	
18,772,461	-	-	-	18,772,461	-	
180,253,582	98,092,869	74,428,360	-	7,732,353	-	
679,569	679,569	-	-	-	-	
20,000,000	20,000,000	-	-	-	-	
235,978,028	118,772,43	8	74,428,360	35,044,877	7,732,353	

موجودات المساهمين

نقدية وشبه نقدية
مستحق من عمليات التأمين
استثمارات متاحة للبيع
عوائد استثمار الوديعة النظامية
وديعة نظامية
الإجمالي

الإجمالي				لغالية سنة واحدة	استحقاق محدد	بدون تاريخ
				٥-٢ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
41,732,085	-	-	-	41,732,085	-	
218,754,741	-	-	-	218,754,741	-	
18,772,461	-	-	-	18,772,461	-	
386,130,152	-	-	-	386,130,152	-	
593,706,572	-	-	-	593,706,572	-	-
12,828,431	-	-	-	12,828,431	-	-
1,271,924,442	-	-	-	665,389,439	606,535,003	

مطابقات عمليات التأمين
مصاريفات مستحقة و مطابقات
أخرى
أرصدة إعادة تأمين دائنة
مستحق إلى عمليات المساهمين
مطالبات تحت التسوية
مطلوبات استثمارات مربوطة
بوحدات
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
الإجمالي

الإجمالي				لغالية سنة واحدة	استحقاق محدد	بدون تاريخ
				٥-٢ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
50,365	-	-	-	50,365	-	
679,569	-	-	-	679,569	-	
16,065,894	-	-	-	16,065,894	-	
16,795,828	-	-	-	16,116,259	679,569	

مطابقات المساهمين
مصاريفات مستحقة و مطابقات
أخرى
عوائد مؤجلة لاستثمار الوديعة
النظامية
زكاة وضريبة دخل مستحقة
الإجمالي

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في 31 ديسمبر 2017 م

31- إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أدلة مالية ما، مما يؤدي إلى تكب الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المحافظ بها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة من قبل الشركة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتنقية الوضع المالى لشركات إعادة التأمين. وكشرط مسبق، يجب أن يكون الأطراف التي يتم إعادة التأمين لديها مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان وبما يؤكد متانة وضعها المالى.
- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تأمين وإعادة تأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العمالء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها للمخاطر الدين المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- إن أقساط التأمين المستحقة تمثل مبالغ مستحقة بشكل أساسى، من أفراد وشركات غير مصنفين. تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان وذلك بوضع سقف ائتماني لكل عميل وشركة ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تودع التقدية وما في حكمها لدى بنوك محلية معتمدة من الإداره. وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها التقدية وما في حكمها مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان وبما يؤكد متانة وضعها المالى.
- تتكون استثمارات الشركة بشكل أساسى من سندات ديون وصكوك. لا يوجد لدى الشركة نظام داخلى لتصنيف سندات الدين هذه الاستثمارات. تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه السندات وذلك بأن تكون الشركة المستثمر فيها ذات مستوى مقبول من حيث الضمان بشأن هذه الاستثمارات.

تتضمن أقساط التأمين المستحقة عدد كبير من المبالغ المستحقة من الأفراد والشركات. تشكل أكبر خمسة حسابات لأقساط التأمين المستحقة 16% من إجمالي الأقساط المستحقة كما في 31 ديسمبر 2017 م (31 ديسمبر 2016 : 29%).

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في 31 ديسمبر 2017م

31- إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر الائتمان (تتمة)

يعكس الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي:

2017
(ريال سعودي)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	ايضاح
133,330,865	26,084,656	107,246,209	6 نقدية وما في حكمها
72,541,695	-	72,541,695	أرصدة إعادة تأمين مدينة
362,511,115	-	362,511,115	أقساط تأمين مستحقة
309,049,420	199,625,304	109,424,116	استثمارات متاحة للبيع
282,723,283	-	282,723,283	حصة معيدي التأمين من
20,000,000	20,000,000	-	المطالبات تحت التسوية
817,056	817,056	-	وديعة نظامية
1,180,973,434	246,527,016	934,446,418	عوائد استثمار الوديعة
			النظامية

2016
(ريال سعودي)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	ايضاح
93,493,581	16,272,417	77,221,164	6 نقدية وما في حكمها
74,105,195	-	74,105,195	أرصدة إعادة تأمين مدينة
412,043,857	-	412,043,857	أقساط تأمين مستحقة
240,394,978	180,253,582	60,141,396	استثمارات متاحة للبيع
267,460,349	-	267,460,349	حصة معيدي التأمين من
20,000,000	20,000,000	-	المطالبات تحت التسوية
679,569	679,569	-	وديعة نظامية
1,108,177,529	217,205,568	890,971,961	عوائد استثمار الوديعة
			النظامية

ز) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة عن إحتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة بشأن الأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المتاحة للبيع.

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات (بما في ذلك اعتبار كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى ثابتة)، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعملة عائلة كما في 31 ديسمبر 2017م، إن التغير الإفتراضي بواقع 100 نقطة أساس في المتوسط المرجع لأسعار العمولات الخاصة على الأرصدة لدى البنوك كمافي 31 ديسمبر 2017م سيؤثر على دخل العمولات الخاصة بمبلغ إجمالي قدره 707,120 ريال سعودي (485,000 ريال سعودي : 2016) تقريباً في السنة.

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في 31 ديسمبر 2017م

31- إدارة المخاطر (تتمة)

ح) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر هامة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملات مرتبطة بالريال السعودي. إضافة إلى ذلك، وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي المثبت سعر صرفه بالريال السعودي، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية لا تعتبر هامة، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة مستقلة.

ط) مخاطر أسعار الصناديق

مخاطر أسعار الصناديق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية بسبب تغيرات في صافي قيمة الموجودات التي يتم تحديدها من قبل مدير الصناديق. إن الشركة غير خاضعة لمخاطر أسعار الصناديق حيث أن أي تغير في صافي قيمة الموجودات للصناديق سوف يؤثر على التغير في الاحتياطي الحسابي والتغير في القيمة العادلة للصادرات بمبلغ متساوي. وبالتالي، لا يوجد تأثير على صافي نتائج الشركة.

ي) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين، وذلك لتقليل تعرضها لخسائر مالية محتملة التي قد تنشأ عن مطالبات تأمين ضخمة. إن هذه الاتفاقيات تومن تنويع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم بالخسائر المحتملة والتي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة.

يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام معايير وتوجيهات تم وضعها من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة الإكتتاب والمخاطر. تتلخص هذه المعايير كالتالي:

- أ- الحد الأدنى المقبول للتصنيف الائتماني من قبل وكالات تقييم معترف بها (مثل: استاندرد آند بورز) والتي يجب أن لا تقل عن BBB (حسب تصنيفات استاندرد آند بورز) أو ما يعادلها.
- ب- السمعة والمكانة المرموقة لشركات إعادة التأمين.

ج- الخبرة الحالية أو السابقة مع معيدي التأمين.

ث) مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلبات القيمة العادلة والتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (عما تناوله عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملات). سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأداة المالية المعينة أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

تتعلق مخاطر السوق لدى الشركة باستثماراتها المتاحة للبيع المتداولة حيث تتأثر قيمتها نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تحد الشركة من مخاطر السوق عن طريق الإحتفاظ بمحفظة استثمارية متنوعة ومراقبة التحولات في الأسواق المالية.

إن التغير بنسبة 1% في سعر السوق للاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤدي إلى زيادة أو نقصان حقوق المساهمين وزيادة أو نقصان الفائض المتراكם لعمليات التأمين.

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في 31 ديسمبر 2017م

- 31
ك) مخاطر السوق (تتمة)

التأثير على فائض عمليات التأمين المتراكمة ريال سعودي	التأثير على قائمه حقوق المساهمين ريال سعودي	التغير في سعر السوق	2017
1,044,241 (1,044,241)	1,194,022 (1,194,022)	+1% -1%	
551,414 (551,414)	1,200,305 (1,200,305)	%1+ %1-	2016

ل) إدارة رأس المال

توضع أهداف من قبل الشركة لحفظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين. تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام، يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية المحلية في البلدان التي تعمل بها. إن الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

تحافظ الشركة على رأس مالها وفقاً لتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (66) الجدول 3 و 4 من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين هامش الملاعة المطلوب لحفظ على هامش الملاعة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية حسب اللائحة التنفيذية لنظام مؤسسة النقد العربي السعودي: الحد الأدنى لرأس المال المطلوب 200 مليون ريال سعودي هامش الملاعة مطالبات هامش الملاعة

يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قدلتزمت بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال الفترة المالية المتصدر عنها.

م) القيمة العادلة للأدوات المالية

ت تكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيفها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشرط لها تأثير عكسي. تكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقديّة وما في حكمها، والمدينين، والاستثمارات، والإيرادات المستحقة، بينما تكون المطلوبات المالية من الدائنين والمصروفات المستحقة الدفع وإجمالي المطالبات تحت التسوية.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

شركة أيلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
كما في 31 ديسمبر 2017 م

32- الإلتزامات والارتباطات المحتملة

أ) الإجراءات والأنظمة القانونية

تعمل الشركة في قطاع التأمين، وتقام دعاوى قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادلة. في حين أنه من غير العملي التنبيه أو معرفة النتائج النهائية لكافة الدعاوى القضائية، لا تعتقد الإدارة بأن يكون لهذه الدعاوى (بما في ذلك القضايا القانونية) أي أثر جوهري على نتائج الشركة ومركزها المالي.

ب) مصروفات الإيجارات بموجب عقود إيجارات تشغيلية تتعلق بعقود إيجار المساحات المكتبية في موقع مختلفة بلغت 3,791,990 ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 (3,505,996 ريال سعودي) يتم إدراجها ضمن قائمة عمليات التأمين.

33- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير المالية الداخلية للشركة، تم اعتماد القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة بخصوص أنشطة الشركة، وموجوداتها ومتطلباتها. تم تحديد المعلومات الواردة في الإيضاحات على أساس التقارير الحالية المرفوعة لرئيس العمليات صانع القرار.

لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة لعمليات التأمين النقدية وما في حكمها، والمصروفات المدفوعة مقدماً، المستحق من عمليات المساهمين والمتطلبات والمعدات. وبالتالي تم إدراجهم ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات أرصدة إعادة التأمين الدائنة، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى. وبناء عليه، تم إدراجهم في المطلوبات غير الموزعة.

يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى رئيس العمليات على أساس تراكمي ولم يتم توزيعها تحت القطاعات ذات علاقة.

قطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية المعتمدة لهدف التقارير القطاعية:

المركبات	: مركبات الشركات والأفراد
الهندسي	: الإنشاءات
الصحي	: الصحي
الممتلكات	: الحريق ، السرقة والأموال
عام آخر	: المسؤولية وبحري
حماية وادخار	: التقاعد الجماعي والحماية والإدخار للأفراد

-33 - المعلومات القطاعية - تتمة

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة كما في ديسمبر 2017

الإجمالي	المساهمين	العمليات	المكتبات	الصحفي	الهندسي	المريضات
925,536,707	-	136,618,227	75,589,621	130,423,957	104,339,487	50,418,661
(274,685,644)	-	(15,434,903)	(52,744,529)	(104,070,983)	(57,424,011)	(40,296,184)
650,851,063	-	121,183,324	22,845,092	26,352,974	46,915,476	10,122,477
638,219,579	-	121,239,287	24,115,504	23,195,569	53,859,930	14,635,209
16,571,858	-	16,571,858	-	-	-	-
(498,730,461)	-	(137,943,314)	(150,972)	(2,781,507)	(45,809,205)	(2,685,223)
(4,639,430)	-	-	-	-	(4,639,430)	(309,360,240)
(1,317,438)	-	-	-	-	-	(1,317,438)
20,654,616	-	20,654,616	-	-	-	-
(32,153,627)	-	(4,332,131)	(32,230)	5,189,542	(4,331,965)	703,982
(6,091,164)	-	-	(2,524,520)	(652,120)	(521,697)	(252,093)
132,513,933	-	16,190,316	21,407,782	24,951,484	(1,442,367)	11,084,437
6,371,272	-	-	-	-	-	-
(105,381,209)	-	-	-	-	-	-
33,503,996	-	-	-	-	-	-
(3,350,399)	-	-	-	-	-	-
5,641,167	5,641,167	-	-	-	-	-
(876,537)	(876,537)	-	-	-	-	-
34,918,227	-	-	-	-	-	-

بيانات حول القوائم المالية - تتمة
كماء في 31 ديسمبر 2017م

المعلومات القطاعية - تتمة		31 ديسمبر 2017		- 33 -	
الإجمالي	الإجمالي	المركيات	الهندسي	الصحي	عام آخر
العمادية والإشار	عمليات المساهمين	المدفوعات	المدفوعات	المدفوعات	المدفوعات
411,284,248	-	65,253	130,436,452	39,565,519	72,214,624
(48,773,133)	-	-	-	-	-
573,716,396	-	573,716,396	-	-	-
23,866,281	-	(1,092,582)	1,398,241	4,491,210	2,482,196
180,184,370	-	6,553,675	25,058,951	45,532,072	36,185,210
282,723,283	-	8,227,273	60,811,043	70,096,241	20,927,177
311,579,768	-	-	-	-	-
273,606,727	-	273,606,727	-	-	-
<u>2,008,187,940</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
434,541,367	-	12,873,732	67,410,690	76,493,489	37,965,985
573,051,956	-	573,051,956	-	-	-
10,813,751	-	290,074	1,089,144	4,560,308	-
415,612,645	-	10,988,394	31,981,793	58,465,661	67,349,742
300,561,494	-	273,606,727	273,606,727	-	-
<u>2,008,187,940</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

- 33 المعلومات القطاعية - تتمة

الإجمالي	على المساهمين	عام أخرى	الممتلكات	الصحي	الهذاشي	المركيبات	2016م
836,272,030 (277,831,399)	- (15,171,680)	149,937,377 (38,632,622)	64,349,990 (102,212,348)	125,188,188 (56,664,499)	123,833,665 (60,877,894)	73,982,750 (60,877,894)	298,980,060 (4,272,356)
558,440,631	-	134,765,697	25,717,368	22,975,840	67,169,166	13,104,856	294,707,704
499,989,374	-	135,456,738	23,771,269	24,675,355	52,619,976	14,755,083	248,710,953
14,597,069 (376,464,138)	- (128,581,549)	14,597,069 (2,252,936)	- (796,282)	- (35,667,256)	- (1,006,799)	- (208,159,316)	- (5,315,543)
(6,077,722) (855,080)	- (855,080)	- (762,179)	- (762,179)	- (762,179)	- (762,179)	- (762,179)	- (762,179)
(31,379,483) (5,424,965)	- (749,687)	(4,424,579) (1,565,355)	(831,701) (625,941)	2,973,626 (619,168)	(5,595,850) (369,914)	(5,982,016) (1,494,900)	(17,518,963) (1,494,900)
94,385,055	-	15,442,912	19,121,277	26,226,758	9,975,523	7,396,354	16,222,231
7,995,488 (75,860,157)	- (75,860,157)	- (75,860,157)	- (75,860,157)	- (75,860,157)	- (75,860,157)	- (75,860,157)	- (75,860,157)
26,520,386 (2,652,039)	- (2,652,039)	- (2,652,039)	- (2,652,039)	- (2,652,039)	- (2,652,039)	- (2,652,039)	- (2,652,039)
3,694,462 (3,133,262)	- (3,133,262)	3,694,462 (3,133,262)	- (3,133,262)	- (3,133,262)	- (3,133,262)	- (3,133,262)	- (3,133,262)
24,429,547	-	-	-	-	-	-	-

3- المعلومات القطاعية - تتمة

الإجمالي	عمليات المساهمين	الحماية والإدخار	علم أخرى	المماثلات	الصحي	الهندسي	البركيات	محادثات عمليات التأمين	كماء في 31 ديسمبر 2016م
451,377,624 (39,333,767)	-	11,089,626	133,147,577	33,128,003	71,187,083	92,593,267	110,232,068	-	-
592,651,654 22,089,024	-	592,651,654 (546,429)	1,822,035	3,740,909	1,948,609	3,487,406	11,636,494	-	-
236,460,497 267,460,349	-	6,726,088 5,925,028	30,898,109 69,054,877	37,235,341 54,463,180	29,100,130 20,185,536	132,206,909 114,046,361	293,920 3,785,367	-	-
225,838,421 238,150,114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,994,693,916	-	10,249,910 593,706,572	78,217,580	60,418,188	40,371,072	118,455,997	78,417,405	مطلوبيات عمليات التأمين	مطلوبيات عمليات التأمين
386,130,152 593,706,572	-	305,873 11,216,770	1,334,715 39,091,363	4,143,671 47,011,526	- 67,209,116	6,121,791 142,561,943	45,558 152,166,570	مطلوبيات تحت التسوية مطلوبيات استشار مربوطة بوحدات مطلوبيات غير مكتسبة أقساط غير مكتسبة مطلوبيات غير موزعة وفائض مطلوبيات حقوق المساهمين إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين مطلوبيات وحقوق المساهمين	مطلوبيات تحت التسوية مطلوبيات استشار مربوطة بوحدات مطلوبيات غير مكتسبة أقساط غير مكتسبة مطلوبيات غير موزعة وفائض مطلوبيات حقوق المساهمين إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين مطلوبيات وحقوق المساهمين
238,150,114	238,150,114	1,994,693,916	-	-	-	-	-	-	-

شركة أيلاتر السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣٣- المعلومات القطاعية - تتمة

القطاعات الجغرافية

مارس الشركة أعمالها خلال الستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م في المملكة العربية السعودية فقط.

٣٤- أرقام المقارنة

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

٣٥- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في ١٢ رجب ١٤٣٩ هـ الموافق ٢٨ مارس ٢٠١٨ م.