

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## الصفحة

## الفهرس

١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٣٧-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

### القدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، والقوائم الأولية للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول هذه المعلومات المالية استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

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

### الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة. لم يتم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية.

البسام وشركاه

المحاسبون المتحالفون

ص. ب ٢٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام

ترخيص رقم ٥٢٠



التاريخ ٨ أغسطس ٢٠١٩

الموافق ٧ ذو الحجة ١٤٤٠هـ

برايس واترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

بندر إبراهيم بن محارب

ترخيص رقم ٤٧١

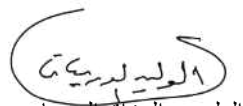


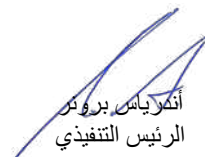
شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ريال سعودي (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
٩٣,١٣٤,٥٣٨	٢٠١,٦٤١,٤٩٣	٤	النقد وما يعادله
٥٢,٥٤١,٢٠٩	٥٩,٠٧٠,٠٩٣		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤٠٨,٩٠٣,٧٥٨	٥٥٦,٠٢١,٣٠٤	٥	أقساط تأمين مدينة، صافي
٧١,٦٥٣,٤٤٠	٧٨,٠٧١,٤٩٣	٦	أرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
٢٦٩,٤٢٠,٧٤٤	٣٥٥,٧٩٠,٢٣٠	١-١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٩,٤١٢,٢٤٩	١٠٠,٦٤٣,٦٠٦	١-١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها
١٤٨,٩١١,١٤٣	٢٠٧,٠١٣,٥٣٦	٢-١٠	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٢٧,٠٠٢,٢٩٣	٣٤,٥٧٦,٧٣٦		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
-	٨,٣١٧,٥٠٦	٧	حق استخدام موجودات
٥٥٩,٧٦٦,٠٢٩	٥٤٨,١٩٢,٢٦١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٣١,٣٧٩,٠٢٤	٣٢٦,٨٨٦,١٥٢	١-٨	(استثمارات مربوطة بوحدات)
٩,٣٥٠,١٨٩	٧,٤٦٦,٥١٦	٩	استثمارات متاحة للبيع
٤,٥٧٠,٣٥٣	٥,٠٧٧,١٣١		ضريبة موجودات مؤجلة، صافي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٠٩٠,٦٣٦	١,٣٠٢,٣٠٠		وديعة نظامية
٢,٠٩٧,١٣٥,٦٠٥	٢,٥١٠,٠٧٠,٣٥٧		دخل مستحق من وديعة نظامية
			<b>إجمالي الموجودات</b>
١٢٥,٣٥٩,٦٤٨	١٣٨,٦٣٨,٦١٨		<b>المطلوبات</b>
١٢,٣٤٤,٨٧٣	١٣,٤٩٠,٢٢٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤٤,٧٢٥,٧٤٣	٢٥٣,٣٤٨,٠٤٠		فائض متراكم مستحق الدفع
٣٩٠,٤٢٢,٣٣٥	٥٦٨,٠٥٨,٢٤٣	٢-١٠	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٧,٦٠٩,٢٨٠	٧,٠٩٣,٤٧٩		أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٣٤,٣٧٢,٤٨٢	٤٣٥,٤٦٩,٠١٩	١-١٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٠٠,١٣٢,٨٧٦	١٨٤,٠٠٣,٩٠٥	١-١٠	مطالبات تحت التسوية
-	٥,٩٤٥,٢٧٢		المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٤,٨٥٢,٥٥٥	٨,٤٥٤,١٤٥	١-١٠	إلتزامات عقود إيجار
١,٠٠٦,٨١٩	١,٢١١,٠٨٥	١-١٠	إحتياطي عجز الأقساط
٥٥٧,٧٢٣,٧٧٢	٥٤٢,٦١٨,٦٠٣	١-١٠	إحتياطي أقساط إضافي
١٦,٧٥٠,٣٤٩	١٧,٧٨٢,٥٨٨		مطلوبات مربوطة بوحدات
٢٣,٨٤٦,٦٧٤	٢٤,٥٦٢,٩٧٣	١٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٩٠,٦٣٦	١,٣٠٢,٣٠٠		زكاة وضريبة دخل
١,٨٢٠,٢٣٨,٠٤٢	٢,٢٠١,٩٧٨,٤٩٦		إيرادات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
			<b>إجمالي المطلوبات</b>
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	<b>حقوق الملكية</b>
٢٢,٧١١,٣١٥	٢٢,٧١١,٣١٥		رأس المال
١٤,٣٩٣,٦٥٦	١٤,٣٩٣,٦٥٦		علاوة إصدار
٤٩,٦٢٤,٥٧٤	٦٣,٣٩٩,٦٠٢		إحتياطي نظامي
٥٤٠,٨٣٧	٥٤٠,٨٣٧		أرباح مبقاة
(١٠,٣٧٢,٨١٩)	٧,٠٤٦,٤٥١		الإحتياطي الاكتواري لاستحقاقات الموظفين
٢٧٦,٨٩٧,٥٦٣	٣٠٨,٠٩١,٨٦١		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٠٩٧,١٣٥,٦٠٥	٢,٥١٠,٠٧٠,٣٥٧		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
			<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

  
محمد قوبر  
المدير المالي التنفيذي

  
الوليد عبد الرزاق الدريشان  
رئيس مجلس الإدارة

  
أنور ياس بروور  
الرئيس التنفيذي

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	
٥٢٣,٣٠٩,٧٠٣	٦٤٧,٣١٢,٠٦١	٢٢٤,٨٢٨,٧٦٥	٢٨٨,٣٩٠,٠٩٢	٢-١٠
(١٦٩,٦٣٣,٥٨٩)	(١٩٧,٢٧٥,٩٠٩)	(١١١,١٦١,٣٨٥)	(١٣٠,١٠٤,٢٥٠)	٢-١٠
(٩,٢٣٨,٩٣٧)	(٣,٣٦٢,٠٨٠)	(٥,٢٩٤,٦٨٣)	(١,٦٧٨,٦٨٤)	٢-١٠
(٢,٨٥٤,٦٤٠)	(٣,٠٣٠,٨٠١)	(٧١٣,٦٦٠)	(١,٦٨٣,٧٧٨)	٢-١٠
٥٣٩,٩٥٧	٥٧٦,٣٤٥	٢٧٣,٣٢٩	٢٨٦,٦١٥	
٣٤٢,١٢٢,٤٩٤	٤٤٤,٢١٩,٦١٦	١٠٧,٩٣٢,٣٦٦	١٥٥,٢٠٩,٩٩٥	
(٨١,٤٢٩,٨٥١)	(١٧٧,٦٣٥,٩٠٨)	(٧٠,٦٥٠)	(٤٥,٧٥٤,١١٦)	
٤٠,٩٢٩,٣٠٩	٥٨,١٠٢,٣٩٣	٤٠,٥٧٤,١٤٤	٦٠,٤٠٩,٥٤٦	
٣٠١,٦٢١,٩٥٢	٣٢٤,٦٨٦,١٠١	١٤٨,٤٣٥,٨٦٠	١٦٩,٨٦٥,٤٢٥	
٩,٤٣٢,١٢٢	٧,٦٢٩,٥٥٥	١,٩٢٤,٧٠٦	٤,١٦٠,٧٥١	
٣١١,٠٥٤,٠٧٤	٣٣٢,٣١٥,٦٥٦	١٥٠,٣٦٠,٥٦٦	١٧٤,٠٢٦,١٧٦	
(٢٠٥,٥٢٣,١٨٣)	(٢٣٠,٠٧٤,٦٤١)	(٨٤,٥٣٣,٩١٢)	(٩٩,٥٠٥,١٤٢)	
(٦٩,٧٢٢,٩٠٦)	(٧٨,٧٩٧,٨٣٨)	(٣٧,٩٢٩,٣٥٣)	(٤٩,٥٧٢,٤٣٤)	
(١٣,٢٨٤,٤٨٦)	(١٤,٧٣٣,١٠٦)	(٧,٩٩٢,٧٥٧)	(٧,٤٤٣,٦٩٦)	
٥٧,١٦٠,٥٩٥	٧١,٧٩١,٣٦٣	٢٩,٢٨٧,٥٣٣	٣٣,٢٩٩,٦٤٦	
(٢٣١,٣٦٩,٩٨٠)	(٢٥١,٨١٤,٢٢٢)	(١٠١,١٦٨,٤٨٩)	(١٢٣,٠٥١,٦٢٦)	
(١٣,٨٧٩,٩٥٦)	(١٠١,٠٩٦,٥٣٧)	(١٨,٤٢١,٢١٥)	٢٩٠,٧٣٨	
٧,٦٨٦,٨٤٣	٨٦,٣٦٩,٤٨٦	١١,٣٩٠,٥٥٦	(١٣,٧٧١,٩٠٩)	
٥,٦٨٧,٧٣١	(٣,٦٠١,٥٩٠)	٣,٥١٤,٤٤٨	(٢,٨٥٧,٠٥١)	
٣٢,٢٣٦	(٢٠٤,٢٦٦)	(٥٣,٩٩٤)	(٦٥,٩٥٥)	
١٩,٩٠٨,٧٢٥	١٦,١٢٨,٩٧١	٦,٤٨٨,٥٠٥	١٢,٨٨٤,٠٢٠	
(١٦,٤٠٠,٩٧٥)	١,٢٣١,٣٥٧	(٩,٤٧٣,٨٤٢)	(٨,٥٦٤,٥٢٥)	
(٢٢٨,٣٣٥,٣٧٦)	(٢٥٢,٩٨٦,٨٠١)	(١٠٧,٧٢٤,٠٣١)	(١٣٥,١٣٦,٣٠٨)	
٨,٥٢٤,٣٠٤	١٥,١٠٥,١٦٩	٥,٠٢٧,١٢٦	٧,٤١٤,٣٢٠	
١٤,٠٧٥,٨٠٧	١٤,٠٨٦,٧٥٧	٦,٩٨٣,٥٨٢	٦,٩٥١,٩٣٨	
(٢٧,١٨٩,٢١٩)	(٣٢,١٦٠,٣٤٤)	(١٣,٥٣٤,٦٩٣)	(١٥,٩٦٥,٤٤٤)	
(٣,٢٠٤,٩٧٧)	(٤,٤٠٠,٧١٦)	(١,٤٢٢,٠٧٥)	(٢,٠٨٣,٥٣١)	
(٢٣٦,١٢٩,٤٦١)	(٢٦٠,٣٥٥,٩٣٥)	(١١٠,٦٧٠,٠٩١)	(١٣٨,٨١٩,٠٢٥)	
٧٤,٩٢٤,٦١٣	٧١,٩٥٩,٧٢١	٣٩,٦٩٠,٤٧٥	٣٥,٢٠٧,١٥١	
(٣,٦٣١,١٧٣)	١٨٠,٦٤٨	(٣,٦٥٥,٥٥٠)	(٤٦١,٤٥٨)	
(٥٦,٩٠٢,٢٣٦)	(٥٩,٦٣٠,٥٥٣)	(٢٨,٥٣٢,٤٦١)	(٣١,٢٤٩,٢١٩)	
٥,٠٤١,١٠٠	٤,٩٨٥,٣٨٧	٢,٦٩٣,٧٤٥	٢,٣٠٠,٩١٩	
١,٦٤١,٨٣٢	٢,١٩٢,٣٠٣	٢٥٣,٠١٥	١,٥٩٣,١٧٧	
(٥٣,٨٥٠,٤٧٧)	(٥٢,٢٧٢,٢١٥)	(٢٩,٢٤١,٢٥١)	(٢٧,٨١٦,٦٣١)	
٢١,٠٧٤,١٣٦	١٩,٦٨٧,٥٠٦	١٠,٤٤٩,٢٢٤	٧,٣٩٠,٥٢٠	
(١,٨٤٨,٧٦٥)	(١,٦٨٦,٣٢٣)	(٨٩٧,٩٦٧)	(٦١٠,٠٨٦)	
١٩,٢٢٥,٣٧١	١٨,٠٠١,١٨٣	٩,٥٥١,٢٥٧	٦,٧٨٠,٤٣٤	
(١,٧٧٦,٢٠٣)	(٢,٠٩٩,٥١٨)	(٨١٣,٠٦٢)	(١,٠٠٩,٢٦٥)	١٥
٥٢٤,٩٧٢	(٢,١٢٦,٦٣٧)	(١,٢٢٦,٢٧٣)	(٨٦٧,١٧٥)	١٥
١٧,٩٧٤,١٤٠	١٣,٧٧٥,٠٢٨	٧,٥١١,٩٢٢	٤,٩٠٣,٩٩٤	
٠,٩٠	٠,٦٩	٠,٣٨	٠,٢٥	

إيضاح

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
أقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية  
أقساط إعادة التأمين المسندة المحلية  
تكاليف فائض الخسارة  
إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة  
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة  
صافي أقساط التأمين المكتسبة  
عمولات إعادة التأمين  
صافي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة  
استردادات و استحقاقات  
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة  
التغيرات في المطالبات تحت التسوية  
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
التغيرات في احتياطي عجز الأقساط  
التغيرات في احتياطي الأقساط الإضافي  
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها  
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها  
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة  
التغيرات في المطلوبات مربوطة بوحدة  
ربح غير محقق من استثمارات مربوطة بوحدة  
تكاليف اكتتاب الوثائق  
أتعاب فحص وأشرف  
اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب  
صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات أخرى

(مخصص) / عكس الديون المشكوك في تحصيلها  
مصاريف عمومية وإدارية  
دخل استثمارات  
إيرادات أخرى  
إجمالي مصاريف أخرى

صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

الفائض العائد الى عمليات التأمين  
صافي الدخل للفترة العائد الى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

المحمل من الزكاة للفترة  
المحمل من ضريبة الدخل للفترة، صافي

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

ربحية السهم

ربحية السهم الأساسية والمنخفضة

محمد قوير  
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان  
رئيس مجلس الإدارة  
المسؤول

أندرياس برونر  
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
(غير مراجعة) ريال سعودي (معدلة)	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي (معدلة)	(غير مراجعة) ريال سعودي

إيضاح

١٧,٩٧٤,١٤٠ ١٣,٧٧٥,٠٢٨ ٧,٥١١,٩٢٢ ٤,٩٠٣,٩٩٤

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

الدخل / (الخسارة) الشامل الاخر

بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة

٢-٨	١٠,٢٢٩,٧٣٢	(٩١٤,٨١٥)	١٩,٤٨٨,٤٣٥	(٧,٠٥٢,٨٩٩)
١٥ و ٩	(١,٠٨٦,١٣٢)	٩٧,١٣٠	(٢,٠٦٩,١٦٥)	٧٤٨,٨٣٤
	١٤,٠٤٧,٥٩٤	٦,٦٩٤,٢٣٧	٣١,١٩٤,٢٩٨	١١,٦٧٠,٠٧٥

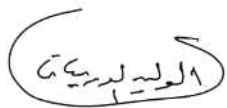
استثمارات متاحة للبيع:

- صافي التغير في القيمة العادلة

- ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة

اجمالي الدخل الشامل للفترة

  
محمد قوبر  
المدير المالي التنفيذي

  
الوليء لدرىء  
الوليد عبدالرزاق الدربعان  
رئيس مجلس الإدارة

  
أندرياس برون  
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

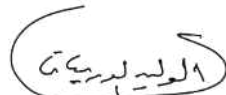
الإجمالي ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ريال سعودي	الاحتياطي الاكتواري لإستحقاقات الموظفين ريال سعودي	أرباح مبقاة ريال سعودي	إحتياطي نظامي ريال سعودي	علاوة الإصدار ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
٢٦٧,٥٤٧,٣٧٤	(١١,٦٧٣,٩٨٠)	٥٤٠,٨٣٧	٤١,٥٧٥,٥٤٦	١٤,٣٩٣,٦٥٦	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩,٣٥٠,١٨٩	١,٣٠١,١٦١	-	٨,٠٤٩,٠٢٨	-	-	-
٢٧٦,٨٩٧,٥٦٣	(١٠,٣٧٢,٨١٩)	٥٤٠,٨٣٧	٤٩,٦٢٤,٥٧٤	١٤,٣٩٣,٦٥٦	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٧٧٥,٠٢٨	-	-	١٣,٧٧٥,٠٢٨	-	-	-
١٩,٤٨٨,٤٣٥	١٩,٤٨٨,٤٣٥	-	-	-	-	-
(٢,٠٦٩,١٦٥)	(٢,٠٦٩,١٦٥)	-	-	-	-	-
٣١,١٩٤,٢٩٨	١٧,٤١٩,٢٧٠	-	١٣,٧٧٥,٠٢٨	-	-	-
٣٠٨,٠٩١,٨٦١	٧,٠٤٦,٤٥١	٥٤٠,٨٣٧	٦٣,٣٩٩,٦٠٢	١٤,٣٩٣,٦٥٦	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤٩,٤١٢,٨٧٣	٥٨١,٠١٠	(٧٦٥,٣٠٤)	١٩,٩٠٢,٢٠٧	٦,٩٨٣,٦٤٥	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٥٨٧,٧٠١	-	-	٥,٥٨٧,٧٠١	-	-	-
٢٥٥,٠٠٠,٥٧٤	٥٨١,٠١٠	(٧٦٥,٣٠٤)	٢٥,٤٨٩,٩٠٨	٦,٩٨٣,٦٤٥	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٩٧٤,١٤٠	-	-	١٧,٩٧٤,١٤٠	-	-	-
(٧,٠٥٢,٨٩٩)	(٧,٠٥٢,٨٩٩)	-	-	-	-	-
٧٤٨,٨٣٤	٧٤٨,٨٣٤	-	-	-	-	-
١١,٦٧٠,٠٧٥	(٦,٣٠٤,٠٦٥)	-	١٧,٩٧٤,١٤٠	-	-	-
٢٦٦,٦٧٠,٦٤٩	(٥,٧٢٣,٠٥٥)	(٧٦٥,٣٠٤)	٤٣,٤٦٤,٠٤٨	٦,٩٨٣,٦٤٥	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩، قبل التعديل  
أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) - إيضاح ١٥  
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩، معجلة  
إجمالي الدخل الشامل للفترة:  
صافي دخل الفترة العائد الى المساهمين بعد الزكاة وضريبة  
الدخل  
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع  
ضريبة مؤجلة تتعلق بالقيمة العادلة - إيضاح ١٥  
إجمالي الدخل الشامل للفترة  
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨، قبل التعديل  
أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) - إيضاح ١٥  
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨، معجلة  
إجمالي الدخل الشامل للفترة (معجلة):  
صافي دخل الفترة العائد الى المساهمين بعد الزكاة وضريبة  
الدخل  
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع  
ضريبة مؤجلة تتعلق بالقيمة العادلة - إيضاح ١٥  
إجمالي الدخل الشامل للفترة  
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨



محمد قوبر  
المدير المالي التنفيذي



الوليد عبدالرزاق الدربان  
رئيس مجلس الإدارة



أنور ياسم البروف  
الرئيس التنفيذي

لفترة للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	ايضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١,٠٧٤,١٣٦	١٩,٦٨٧,٥٠٦	
٨٩٣,٧١٧	١,٤٧١,٤٧٤	
٥٠٩,٨٠٩	٢٩٣,٨٠٧	
-	(٥٦٥,٠٠٦)	
-	(٣٣,٠٧٥)	
٣,٦٣١,١٧٣	٣٥١,٧٤٩	
٢,٦٨٢,٢٤٠	٢,٠١٢,٨٥٨	
(١٤,٠٧٥,٨٠٧)	(١٤,٠٨٦,٧٥٧)	
١٤,٧١٥,٢٦٨	٩,١٣٢,٥٥٦	
١٦,٥١٠,٦٣٧	(٥,٨٥٣,٠٤٧)	
(١٣٥,٨٢٤,٣٠٧)	(١٤٧,٤٦٩,٢٩٥)	
(٤٠,٩٢٩,٣٠٩)	(٥٨,١٠٢,٣٩٣)	
(٧,٦٨٦,٨٤٣)	(٨٦,٣٦٩,٤٨٦)	
١٦,٤٠٠,٩٧٥	(١,٢٣١,٣٥٧)	
(١,٥٧٧,٢٨٢)	(٧,٥٧٤,٤٤٣)	
-	(٨,٣١٧,٥٠٦)	
٢١,٥٢٢,٢٣٨	٢٥,٦٦٠,٥٢٥	
(١٦,١٦٨,٣٩٩)	(٦,٥٢٨,٨٨٤)	
١٨,٣٧٥,٠٠٦	١٣,٢٧٨,٩٧٠	
٤٠,٨٠٤,٦٢٦	١٠٨,٦٢٢,٢٩٧	
٨١,٤٢٩,٨٥١	١٧٧,٦٣٥,٩٠٨	
(٢,٠٣٩,٣٩٦)	(٥١٥,٨٠١)	
-	٥,٩٤٥,٢٧٢	
(٨,٥٢٤,٣٠٤)	(١٥,١٠٥,١٦٩)	
١٣,٨٧٩,٩٥٦	١٠١,٠٩٦,٥٣٧	
(١٩,٩٠٨,٧٢٥)	(١٦,١٢٨,٩٧١)	
(٥,٦٨٧,٧٣١)	٣,٦٠١,٥٩٠	
(٣٢,٢٣٦)	٢٠٤,٢٦٦	
(١٤,٧٣٩,٩٧٥)	٩١,٩٨١,٥٦٩	
(١,٨٤٢,٦٩٢)	(٩٨٠,٦١٩)	
(٤٤٩,٧٧١)	(٥٤٠,٩٧٠)	
(٤,٧٤٤,١٤٢)	(٣,٦٩٥,٣٤٨)	
(٢١,٧٧٦,٥٨٠)	٨٦,٧٦٤,٦٣٢	
(٦٦,٠٨١,٤٦١)	-	
-	٢٣,٦٨٧,٥٠٠	
-	٣٣,٠٧٥	
(١,٣٠٧,٣٩٦)	(١,٩٧٨,٢٥٢)	
(٦٧,٣٨٨,٨٥٧)	٢١,٧٤٢,٣٢٣	
(٨٩,١٦٥,٤٣٧)	١٠٨,٥٠٦,٩٥٥	
١٣٣,٣٣٠,٨٦٥	٩٣,١٣٤,٥٣٨	
٤٤,١٦٥,٤٢٨	٢٠١,٦٤١,٤٩٣	٤
٦,٣٠٤,٠٦٥	(١٧,٤١٩,٢٧٠)	٢-٨

#### التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل للفترة قبل الفاضل والضريبة وتعديلات لبنود غير نقدية وبند أخرى:

استهلاك ممتلكات ومعدات  
إطفاء علاوة الاستثمارات  
عكس ذمم إعادة تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها  
أرباح من بيع ممتلكات ومعدات  
التغير في مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها  
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
أرباح غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات

#### التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أرصدة إعادة تأمين مدينة  
أقساط تأمين مدينة  
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة  
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها  
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة  
حق استخدام موجودات  
استثمارات مربوطة بوحدات  
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
أرصدة إعادة تأمين دائنة  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
إلتزامات عقود إيجار  
مطلوبات مربوطة بوحدات  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها  
إحتياطي عجز الأقساط  
إحتياطي أقساط إضافي

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين  
الفائض المدفوع لحملة الوثائق  
زكاة وضريبة الدخل المدفوعة  
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

#### التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات إلى إستثمارات متاحة للبيع  
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع  
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات  
إضافات إلى ممتلكات ومعدات  
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد ومايعادله  
النقد وما يعادله في بداية الفترة  
النقد وما يعادله في نهاية الفترة

#### معلومات غير نقدية:

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

محمد قوير  
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان  
رئيس مجلس الإدارة

أندرياس برونر  
الرئيس التنفيذي



١ - عام

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

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

إن الشركة الأم الرئيسية للشركة هي شركة اليانز إس إي شركة أوروبية للخدمات المالية ومقرها الرئيسي مدينة ميونخ، ألمانيا.

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

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

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

موسمية العمليات

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

٢ - أسس الإعداد

أ - أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي ٣٤") كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على التوالي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والمعايير الدولية للتقرير المالي، على التوالي، المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل (فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل" والتفسير رقم ٢١ للجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

في ١٧ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها للشركات المالية في المملكة العربية السعودية لاحتساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. وهذا يتماشى مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليهم مجتمعين بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

بناء على ذلك، قامت الشركة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي بتعديل التأثير بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي ٨، السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية (كما هو موضح في الإيضاح ٣ يتم الإعلان عن آثار هذا التغيير في الإيضاح ١٥ حول القوائم المالية الأولية الموجزة).

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وتسجيل التزامات نهاية الخدمة بالقيمة الحالية بموجب الطريقة الاكتوارية. لم يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. وبالرغم من ذلك فإن الارصدة التالية عموماً تصنف على أنها غير متداولة: الاستثمارات المتاحة للبيع، الممتلكات والمعدات، الوديعة النظامية، الإيرادات المستحقة من الوديعة النظامية والتزامات نهاية الخدمة. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بشكل عام كمتداولة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

أ - أساس العرض (تتمة)

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة ولديها قناعة بانها ستكون قادرة على الاستمرار في المستقبل القريب. إضافة لذلك بأن الإدارة ليس لديها علم بأي حالات عدم تأكيد جوهري قد تلقي شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار على مبدأ الاستمرارية.

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

إن قائمة المركز المالي الأولية، قائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية والتدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في إيضاح ١٨ المعلومات المالية الإضافية متوافقة مع متطلبات تعليمات اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كان يتم عرض هذه المعلومات في القوائم الرئيسية. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. بناء على ذلك، تم إعداد قائمة المركز المالي الأولية، قائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية والتدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وفقاً للمشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة المعنية.

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

أن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع القوائم المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية، قوائم الدخل الأولية والدخل الشامل الأولية والتدفقات النقدية الأولية وكذلك بعض الإيضاحات حول المعلومات المالية ذات الصلة على المعلومات المالية تمثل معلومات إضافية مطلوبة وفقاً للوائح التنفيذية (إيضاح ١٨).

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قرائتها جنباً إلى جنب بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

ب - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد في التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد (١٦) والتغير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل كما هو مبين أدناه.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تعديلات لمعايير المحاسبة الدولية – "مبادرة الإفصاح" ينطبق في تاريخ ١ يناير ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار"

يوضح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) طريقة لإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. ويقدم هذا المعيار نموذج محاسبي واحد للمؤجر يطلب من المؤجرين إثبات موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار الرئيسية.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل وبالتالي لم يتم تعديل المعلومات المعروضة للسنة ٢٠١٨. وتبقى كما تم التقرير عنها السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والتفسيرات المتعلقة به.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، اختارت الشركة تسجيل حق استخدام الموجودات بناءً على التزام عقد الإيجار المطابق. كما في ١ يناير ٢٠١٩ بلغ حق استخدام الموجودات والتزامات عقد الإيجار ١٠ مليون ريال سعودي دون أن يكون لها أثر جوهري على الأرباح المبقة. عند قياس مطلوبات عقد الإيجار، قامت الشركة بخصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل إقراض إضافي.

اختارت الشركة استخدام الافتراضات التي يقترحها المعيار حول عقود الإيجار التي انتهت مدتها خلال ١٢ شهراً كما في تاريخ التطبيق الأولي وعقود الإيجار التي تكون موجوداتها الأساسية منخفضة القيمة.

اختارت الشركة تطبيق التقييم الذي تعتبر فيه المعاملات عقود إيجار في تاريخ التطبيق الأولي كما تم تقييمه سابقاً وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والتفسير رقم (٤) للجنة الدولية لتفسير معايير التقارير المالية. تقوم الشركة بتطبيق تعريف عقد الإيجار وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية للعقود التي يتم إبرامها أو تغييرها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

تسوية للالتزامات لعقود الإيجار:

ريال سعودي	
٨,٧٨٤,٠٥٧	التزامات عقد إيجار خارج قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	عقود إيجار حالية بعقد إيجار مدته ١٢ شهراً أو أقل/ عقود إيجار منخفضة القيمة
(٦٠٨,٠٨١)	خصم القيمة الحالية
٨,١٧٥,٩٦٧	التزامات عقد إيجار تشغيلي كما في ١ يناير ٢٠١٩ (صافي، مخصوم)

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، الأدوات المالية، (بما في ذلك تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤- عقود التأمين)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، الأدوات المالية، (بما في ذلك تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين) (تتمة)

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"

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

التغير في السياسة المحاسبية فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل:

كما ذكر أعلاه في إيضاح ٢(أ)، تم تغيير أساس الإعداد للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحدث تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. في السابق، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقاً لما ورد في تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. وفقاً للتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة بالمحاسبة بأثر رجعي عن هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل ويتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في إيضاح ١٥ حول القوائم المالية الأولية الموجزة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة لفترة الثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي و ٣,١ مليون ريال سعودي، على التوالي. لم يكن لهذا التغيير أي أثر على قائمة التدفقات النقدية الأولية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

ضريبة الدخل:

إن مصروف أو مصروف دائن ضريبة الدخل للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق في المملكة العربية السعودية، مع تعديلها بالتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضرائب التي تم تطبيقها أو المطبقة بشكل جوهري في نهاية فترة إعداد التقارير في البلد الذي تعمل فيها الشركة وتدر دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في القرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي خضع فيها النظام الضريبي المطبق للتفسير. تحدد مخصصات، حيثما كان ذلك مناسباً، على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

تسجل التعديلات الناشئة عن تقييمات ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

تفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم ٢٣ عدم التأكد بشأن معالجة ضريبة الدخل

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم تأكد والذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تنتظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تضعها المنشأة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والوعاء الضريبي والخسائر الضريبية غير المستخدمة والفوائد الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة
- كيف تنتظر المنشأة في التغييرات في الحقائق والظروف

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

يتعين على المنشأة تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو سويًا مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع منه أفضل حل لحالة عدم التأكد.

**ضريبة الدخل المؤجلة:**

يتم تسجيل ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المسجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الوفورات الضريبية. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية والوعاء الضريبي للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروقات المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكس الفروقات في المستقبل المنظور.

تم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق قانوني واجب النفاذ لمقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطات الضريبية نفسها. تم مقاصة الموجودات الضريبية والمطلوبات الضريبية الحالية عندما يكون للمنشأة حق قانوني واجب النفاذ للمقاصة وتعزز إما التسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد.

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الدخل، إلا ما يتعلق الأمر بالبند المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالضريبة أيضًا في الدخل الشامل الآخر.

**الزكاة:**

تخضع الشركة للزكاة وفقًا للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة في قائمة الدخل. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل حيث لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

٤- النقد وما يعادله

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

عمليات التأمين		
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٢٥,٩٧٧,١٢٨	٣٩,٩٠٢,٥٠٣	أرصدة البنوك والنقد
٦٨,١٦٢,٨١٥	٧,٨٢٠,٠٠٠	الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإفتاء
٩٤,١٣٩,٩٤٣	٤٧,٧٢٢,٥٠٣	
عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
١٠٧,٥٠١,٥٥٠	٤٥,٤١٢,٠٣٥	أرصدة البنوك والنقد
٢٠١,٦٤١,٤٩٣	٩٣,١٣٤,٥٣٨	أجمالي النقد وما يعادله

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٥- أقساط التأمين المدينة، صافي

تتضمن أقساط التأمين المدينة مايلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٣٥٩,٤٦٥,٤٧٥	٣٢٥,٢٥٢,٧٧٣	حملة الوثائق
١٦٣,٧٢٨,٦٤٩	١١١,٦٧٨,٢٧٩	الوسطاء والوكلاء
٨٥,٩٤٥,٣٥٨	٢٤,٧٣٩,١٣٥	أطراف ذوي علاقة (إيضاح - ١٣)
٦٠٩,١٣٩,٤٨٢	٤٦١,٦٧٠,١٨٧	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٥٣,١١٨,١٧٨)	(٥٢,٧٦٦,٤٢٩)	أقساط التأمين المدينة، صافي
٥٥٦,٠٢١,٣٠٤	٤٠٨,٩٠٣,٧٥٨	

٦- أرصدة معيدي التأمين المدينة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٨١,٩٢٧,٤٤٩	٧٦,٠٧٤,٤٠٢	ذمم مدينة من معيدي التأمين
(٣,٨٥٥,٩٥٦)	(٤,٤٢٠,٩٦٢)	مخصص ذمم معيدي تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٧٨,٠٧١,٤٩٣	٧١,٦٥٣,٤٤٠	أرصدة معيدي التأمين مدينة، صافي

٧- حق استخدام موجودات

يبين الجدول التالي حق استخدام موجودات الشركة:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال سعودي (غير مراجعة)	
٩,٨٤٩,٥٣٠	الرصيد في بداية الفترة
(١,٥٣٢,٠٢٤)	استهلاك/ إطفاء
٨,٣١٧,٥٠٦	الرصيد في نهاية الفترة

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع

٨-١ تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

محلية		دولية		إجمالي		
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	عمليات التأمين
(ريال سعودي) (غير مراجعة)	(ريال سعودي) (مراجعة)	(ريال سعودي) (غير مراجعة)	(ريال سعودي) (مراجعة)	(ريال سعودي) (غير مراجعة)	(ريال سعودي) (مراجعة)	
١٠٦,٩٨٨,٥٧٦	١٠٥,٧٣٧,٣٨١	٥,٠١٤,٩٦١	٤,٨٠٤,٨٩٨	١١٢,٠٠٣,٥٣٧	١١٠,٥٤٢,٢٧٩	سندات دين
٤,٨٠٣,٦٩١	٤,٦٦٤,٢٤٠	-	-	٤,٨٠٣,٦٩١	٤,٦٦٤,٢٤٠	صناديق استثمار
١١١,٧٩٢,٢٦٧	١١٠,٤٠١,٦٢١	٥,٠١٤,٩٦١	٤,٨٠٤,٨٩٨	١١٦,٨٠٧,٢٢٨	١١٥,٢٠٦,٥١٩	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

٨-١ تم تصنيف الاستثمارات كما يلي: (تتمة)

محلية		دولية		إجمالي		عمليات المساهمين
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١٧٨,٠٠٢,١٣٨	١٨٣,٥٦١,٩٧٠	٢٣,٦٢٤,٤١٠	٢٤,٦٢٨,٨٨٦	٢٠١,٦٢٦,٥٤٨	٢٠٨,١٩٠,٨٥٦	سندات دين
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	٥,٢٢٩,٢٩٨	٤,٧٥٨,٥٧١	٨,٤٥٢,٣٧٦	٧,٩٨١,٦٤٩	أسهم وصناديق استثمار
١٨١,٢٢٥,٢١٦	١٨٦,٧٨٥,٠٤٨	٢٨,٨٥٣,٧٠٨	٢٩,٣٨٧,٤٥٧	٢١٠,٠٧٨,٩٢٤	٢١٦,١٧٢,٥٠٥	

محلية		دولية		إجمالي		الاجمالي
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢٨٤,٩٩٠,٧١٤	٢٨٩,٢٩٩,٣٥١	٢٨,٦٣٩,٣٧١	٢٩,٤٣٣,٧٨٤	٣١٣,٦٣٠,٠٨٥	٣١٨,٧٣٣,١٣٥	سندات دين
٨,٠٢٦,٧٦٩	٧,٨٨٧,٣١٨	٥,٢٢٩,٢٩٨	٤,٧٥٨,٥٧١	١٣,٢٥٦,٠٦٧	١٢,٦٤٥,٨٨٩	أسهم وصناديق استثمار
٢٩٣,٠١٧,٤٨٣	٢٩٧,١٨٦,٦٦٩	٣٣,٨٦٨,٦٦٩	٣٤,١٩٢,٣٥٥	٣٢٦,٨٨٦,١٥٢	٣٣١,٣٧٩,٠٢٤	

٨-٢ الحركة في رصيد الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

عمليات التأمين		سندات متداولة		سندات غير متداولة		الإجمالي	
		ريال سعودي		ريال سعودي			
كما في ١ يناير ٢٠١٨	١٠٤,٤٢٤,١١٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٤٢٤,١١٦				
مشتريات	-	١٠,٠٦١,٢٠٧	١٠,٠٦١,٢٠٧				
إطفاء	(٢٥٥,١٤٤)	(٩,٨٨٢)	(٢٦٥,٠٢٦)				
خسارة غير محققة من القيمة العادلة	(٣,٥٤٤,٩٨٦)	(٤٦٨,٧٩٢)	(٤,٠١٣,٧٧٨)				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٠٠,٦٢٣,٩٨٦	١٤,٥٨٢,٥٣٣	١١٥,٢٠٦,٥١٩				
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٠٠,٦٢٣,٩٨٦	١٤,٥٨٢,٥٣٣	١١٥,٢٠٦,٥١٩				
استبعادات / استحقاق	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)				
إطفاء	(١٢٦,٧١٥)	(٦,٢٩٩)	(١٣٣,٠١٤)				
ربح غير محققة من القيمة العادلة	٦,١١٤,٣٨٠	٦١٩,٣٤٣	٦,٧٣٣,٧٢٣				
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	١٠٦,٦١١,٦٥١	١٠,١٩٥,٥٧٧	١١٦,٨٠٧,٢٢٨				

بلغت الخسائر المتراكمة الغير محققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ١,٧٩٣,٧٦٤ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: خسارة غير محققة ٤,٩٣٩,٩٥٨ ريال سعودي).

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

٨-٢ الحركة في رصيد الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي: (تتمة)

عمليات المساهمين	سندات متداولة	سندات غير متداولة ريال سعودي	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠١٨	١١٩,٤٠٢,٢٢٦	٨٠,٢٢٣,٠٧٨	١٩٩,٦٢٥,٣٠٤
مشتريات	٤٥,٩٢٢,٢٥٤	١٠,٠٩٨,٠٠٠	٥٦,٠٢٠,٢٥٤
استيعادات / استحقاق	(٣٠,٥٩٢,٥٠٠)	-	(٣٠,٥٩٢,٥٠٠)
إطفاء	(٦٢٨,١٢١)	(١١,٢٢٠)	(٦٣٩,٣٤١)
ربح غير محققة من القيمة العادلة	(٣,٤٦٤,٠٩٩)	(٤,٧٧٧,١١٣)	(٨,٢٤١,٢١٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٣٠,٦٣٩,٧٦٠	٨٥,٥٣٢,٧٤٥	٢١٦,١٧٢,٥٠٥
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٣٠,٦٣٩,٧٦٠	٨٥,٥٣٢,٧٤٥	٢١٦,١٧٢,٥٠٥
استيعادات / استحقاق	(١,٦٨٧,٥٠٠)	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٦٨٧,٥٠٠)
إطفاء	(١٥٣,٦٤٧)	(٧,١٤٦)	(١٦٠,٧٩٣)
ربح غير محققة من القيمة العادلة	٨,٣٣٧,٥٦٦	٤,٤١٧,١٤٦	١٢,٧٥٤,٧١٢
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	١٣٧,١٣٦,١٧٩	٧٢,٩٤٢,٧٤٥	٢١٠,٠٧٨,٩٢٤

بلغت الخسائر المتراكمة الغير محققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ٦,٠٢٠,٦٩١ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: خسارة غير محققة ٦,٧٣٤,٠٢٢ ريال سعودي).

٩- ضريبة الموجودات المؤجلة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
٧,٤٦٦,٥١٦	٩,٣٥٠,١٨٩

ضريبة موجودات مؤجلة، صافي

حركة الضريبة المؤجلة:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١ يناير ٢٠١٨
٩,٣٥٠,١٨٩	٥,٥٨٧,٧٠١	-
-	-	٤١٣,٧٧٦
١٨٥,٤٩٢	٢,٤٦١,٣٢٧	٥,١٧٣,٩٢٥
(٢,٠٦٩,١٦٥)	١,٣٠١,١٦١	-
٧,٤٦٦,٥١٦	٩,٣٥٠,١٨٩	٥,٥٨٧,٧٠١

تنشأ هذه الضريبة المؤجلة من التزامات نهاية الخدمة، ومخصص ذمم الأقساط المدينة ومخصص ذمم إعادة التأمين المدينة وخسائر الضريبة غير المعترف بها واحتياطي القيمة العادلة من الاستثمار والممتلكات والمعدات.



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٠ - الاحتياطات الفنية

١-١٠ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

يشتمل صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال سعودي (غير مراجعة)	
٣٧٤,٠٣٤,٥٦٤	٤٨٥,٦٤٥,٥٨٨	مطالبات تحت التسوية
(٣٩,٦٦٢,٠٨٢)	(٥٠,١٧٦,٥٦٩)	يطرح: قيمة قابلة للتحقيق من الحطام والاحلال
٣٣٤,٣٧٢,٤٨٢	٤٣٥,٤٦٩,٠١٩	إجمالي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢٠٠,١٣٢,٨٧٦	١٨٤,٠٠٣,٩٠٥	إحتياطي عجز الأقساط
٤,٨٥٢,٥٥٥	٨,٤٥٤,١٤٥	إحتياطي الأقساط الإضافي
١,٠٠٦,٨١٩	١,٢١١,٠٨٥	مطلوبات مربوطة بوحدات
٥٥٧,٧٢٣,٧٧٢	٥٤٢,٦١٨,٦٠٣	
١,٠٩٨,٠٨٨,٥٠٤	١,١٧١,٧٥٦,٧٥٧	ناقصاً:
(٢٦٩,٤٢٠,٧٤٤)	(٣٥٥,٧٩٠,٢٣٠)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٩٩,٤١٢,٢٤٩)	(١٠٠,٦٤٣,٦٠٦)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
(٣٦٨,٨٣٢,٩٩٣)	(٤٥٦,٤٣٣,٨٣٦)	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات
٧٢٩,٢٥٥,٥١١	٧١٥,٣٢٢,٩٢١	

٢-١٠ الحركة في الأقساط الغير مكتسبة

تتضمن الحركة في الأقساط غير المكتسبة مايلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إعادة تأمين	الإجمالي	ريال سعودي
٣٧٥,٧٠٠,١٣٧	(١٤٦,٦٠٣,٩٩٠)	٥٢٢,٣٠٤,١٢٧	الرصيد كما في بداية الفترة ١ ابريل ٢٠١٩
١٥٤,٩٢٣,٣٨٠	*(١٣٣,٤٦٦,٧١٢)	٢٨٨,٣٩٠,٠٩٢	الأقساط المكتتبة خلال الفترة
(١٦٩,٥٧٨,٨١٠)	٧٣,٠٥٧,١٦٦	(٢٤٢,٦٣٥,٩٧٦)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٣٦١,٠٤٤,٧٠٧	(٢٠٧,٠١٣,٥٣٦)	٥٦٨,٠٥٨,٢٤٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

\* يتضمن هذا المبلغ ١٣٠,١٠٤,٢٥٠ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ١,٦٧٨,٦٨٤ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ١,٦٨٣,٧٧٨ ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إعادة التأمين	الإجمالي	ريال سعودي
٢٤١,٥١١,١٩٢	(١٤٨,٩١١,١٤٣)	٣٩٠,٤٢٢,٣٣٥	الرصيد كما في بداية الفترة
٤٤٣,٦٤٣,٢٧١	*(٢٠٣,٦٦٨,٧٩٠)	٦٤٧,٣١٢,٠٦١	الأقساط المكتتبة خلال الفترة
(٣٢٤,١٠٩,٧٥٦)	١٤٥,٥٦٦,٣٩٧	(٤٦٩,٦٧٦,١٥٣)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٣٦١,٠٤٤,٧٠٧	(٢٠٧,٠١٣,٥٣٦)	٥٦٨,٠٥٨,٢٤٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

\* يتضمن هذا المبلغ ١٩٧,٢٧٥,٩٠٩ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ٣,٣٦٢,٠٨٠ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ٣,٠٣٠,٨٠١ ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢-١٠ الحركة في الأقساط الغير مكتسبة (تتمة)

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

ريال سعودي

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٣١٦,٤٣٢,٣١١	(١٨٠,٥٣٩,٥٣٥)	٤٩٦,٩٧١,٨٤٦	الرصيد كما في بداية الفترة ١ أبريل ٢٠١٨
١٠٧,٦٥٩,٠٣٧	*(١١٧,١٦٩,٧٢٨)	٢٢٤,٨٢٨,٧٦٥	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(١٤٨,١٦٢,٥٣١)	٧٦,٥٩٥,٥٨٤	(٢٢٤,٧٥٨,١١٥)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٢٧٥,٩٢٨,٨١٧	(٢٢١,١١٣,٦٧٩)	٤٩٧,٠٤٢,٤٩٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

\*يُتضمن هذا المبلغ ١١١,١٦١,٣٨٥ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ٥,٢٩٤,٦٨٣ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ٧١٣,٦٦٠ ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨  
(غير مراجعة)

ريال سعودي

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٢٣٥,٤٢٨,٢٧٥	(١٨٠,١٨٤,٣٧٠)	٤١٥,٦١٢,٦٤٥	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٤١,٥٨٢,٥٣٧	*(١٨١,٧٢٧,١٦٦)	٥٢٣,٣٠٩,٧٠٣	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٣٠١,٠٨١,٩٩٥)	١٤٠,٧٩٧,٨٥٧	(٤٤١,٨٧٩,٨٥٢)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٢٧٥,٩٢٨,٨١٧	(٢٢١,١١٣,٦٧٩)	٤٩٧,٠٤٢,٤٩٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

\*يُتضمن هذا المبلغ ١٦٩,٦٣٣,٥٨٩ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ٩,٢٣٨,٩٣٧ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ٢,٨٥٤,٦٤٠ ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(مراجعة)

ريال سعودي

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٢٣٥,٤٢٨,٢٧٥	(١٨٠,١٨٤,٣٧٠)	٤١٥,٦١٢,٦٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
٦٠٦,١٢٥,٨٢٨	*(٢٦٤,٥٩٠,٣٥٥)	٨٧٠,٧١٦,١٨٣	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٦٠٠,٠٤٢,٩١١)	٢٩٥,٨٦٣,٥٨٢	(٨٩٥,٩٠٦,٤٩٣)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
٢٤١,٥١١,١٩٢	(١٤٨,٩١١,١٤٣)	٣٩٠,٤٢٢,٣٣٥	الرصيد كما في نهاية السنة

\*يُتضمن هذا المبلغ ٢٤٣,٤٢٣,٣٨١ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ١٦,٥٦١,١٨٩ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ٤,٦٠٥,٧٨٥ ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

١١- التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) تتمثل التعهدات والالتزامات للشركة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	خطابات ضمان
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
١١,٧٦٠,٠٠٠	١٤,٠٥٠,٠٠٠	

(ب) تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع للإجراءات القانونية في سياق الأعمال العادية المتعلقة بمطالبات التأمين على حملة الوثائق. في حين أنه من غير الممكن عمليا التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة. إن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك دعاوى) سيكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة ونتائجها كما في للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. لا يوجد أي تغيير في حالة القضايا والإجراءات القانونية المقامة كما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٢- القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية في المركز المالي بشكل كبير عن قيمتها الدفترية والتي تضمنت في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى حيث يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

أ. القيم الدفترية والقيمة العادلة

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

١٢-١ عمليات التأمين

ريال سعودي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			الإجمالي
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
٥٤٨,١٩٢,٢٦١	٥٤٨,١٩٢,٢٦١	-	-	٥٤٨,١٩٢,٢٦١
١١٢,٠٠٣,٥٣٧	١٠١,٨٠٧,٩٦٠	-	١٠,١٩٥,٥٧٧	١١٢,٠٠٣,٥٣٧
٤,٨٠٣,٦٩١	٤,٨٠٣,٦٩١	-	-	٤,٨٠٣,٦٩١
(٥٤٢,٦١٨,٦٠٣)	(٥٤٢,٦١٨,٦٠٣)	-	-	(٥٤٢,٦١٨,٦٠٣)
١٢٢,٣٨٠,٨٨٦	١١٢,١٨٥,٣٠٩	-	١٠,١٩٥,٥٧٧	١٢٢,٣٨٠,٨٨٦

استثمارات مرتبطة بوحدات  
الاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة  
بالقيمة العادلة

سندات وصكوك

صناديق استثمارية

مطلوبات مرتبطة بوحدات

ريال سعودي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			الإجمالي
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
٥٥٩,٧٦٦,٠٢٩	٥٥٩,٧٦٦,٠٢٩	-	-	٥٥٩,٧٦٦,٠٢٩
١١٠,٥٤٢,٢٧٩	٩٥,٩٥٩,٧٤٦	-	١٤,٥٨٢,٥٣٣	١١٠,٥٤٢,٢٧٩
٤,٦٦٤,٢٤٠	٤,٦٦٤,٢٤٠	-	-	٤,٦٦٤,٢٤٠
(٥٥٧,٧٢٣,٧٧٢)	(٥٥٧,٧٢٣,٧٧٢)	-	-	(٥٥٧,٧٢٣,٧٧٢)
١١٧,٢٤٨,٧٧٦	١٠٢,٦٦٦,٢٤٣	-	١٤,٥٨٢,٥٣٣	١١٧,٢٤٨,٧٧٦

استثمارات مرتبطة بوحدات  
الاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة  
بالقيمة العادلة

سندات وصكوك

صناديق استثمارية

مطلوبات مرتبطة بوحدات

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٢- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٢-١٢ عمليات المساهمين

القيمة العادلة					ريال سعودي
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٢٠١,٦٢٦,٥٤٨	٦٩,٧١٩,٦٦٧	-	١٣١,٩٠٦,٨٨١	٢٠١,٦٢٦,٥٤٨	الاستثمارات المتاحة للبيع المقيمة بالقيمة العادلة
٥,٢٢٩,٢٩٨	-	-	٥,٢٢٩,٢٩٨	٥,٢٢٩,٢٩٨	سندات وصكوك
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	-	٣,٢٢٣,٠٧٨	صناديق استثمارية الأسهم
٢١٠,٠٧٨,٩٢٤	٧٢,٩٤٢,٧٤٥	-	١٣٧,١٣٦,١٧٩	٢١٠,٠٧٨,٩٢٤	

القيمة العادلة					ريال سعودي
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٠٨,١٩٠,٨٥٦	٨٢,٣٠٩,٦٦٧	-	١٢٥,٨٨١,١٨٩	٢٠٨,١٩٠,٨٥٦	الاستثمارات المتاحة للبيع المقيمة بالقيمة العادلة
٤,٧٥٨,٥٧١	-	-	٤,٧٥٨,٥٧١	٤,٧٥٨,٥٧١	سندات وصكوك
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	-	٣,٢٢٣,٠٧٨	صناديق استثمارية الأسهم
٢١٦,١٧٢,٥٠٥	٨٥,٥٣٢,٧٤٥	-	١٣٠,٦٣٩,٧٦٠	٢١٦,١٧٢,٥٠٥	

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثالث لقياس القيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

ب. قياس القيمة العادلة

أساليب التقييم والمدخلات الهامة التي غير القابلة للملاحظة

تم استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة لتحديد القيمة العادلة لأوراق الدين والصكوك الخاصة بكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ضمن المستوى الثالث. يأخذ هذا النموذج في الاعتبار القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية التي يتم توليدها من سندات الدين والصكوك والتي يتم خصمها من عائد السوق لسندات الخزينة ذات الشروط المماثلة وتعديلها لتأثير عدم قابلية سندات الدين والصكوك للتسويق. والتي تشمل منحى السيادة السعودية ومخاطر أقساط التأمين السائدة في السوق السعودية. تمثل قيمة الأسهم ٣,٢٢٣,٠٧٨ ريال سعودي استثمارات في أوراق مالية غير متداولة يتم إدراجها بالتكلفة. لا يتم إثبات القيمة العادلة بالسعر المتداول في سوق نشط لأصل مماثل أو استناداً إلى أسلوب التقييم والذي يستخدم بيانات السوق القابلة للملاحظة فقط.

يوضح الجدول التالي التسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لقياس القيمة العادلة في المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

عمليات التأمين		
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
١٤,٥٨٢,٥٣٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	١٠,٠٦١,٢٠٧	مشتريات
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	استيعادات
(٦,٢٩٩)	(٩,٨٨٢)	إطفاء
٦١٩,٣٤٣	(٤٦٨,٧٩٢)	أرباح/ (خسارة) غير محققة في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
١٠,١٩٥,٥٧٧	١٤,٥٨٢,٥٣٣	الرصيد نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٢- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ب. قياس القيمة العادلة (تتمة)

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٨٠,٢٢٣,٠٧٨	٨٥,٥٣٢,٧٤٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٠,٠٩٨,٠٠٠	-	مشتريات
-	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	استبعاات
(١١,٢٢٠)	(٧,١٤٦)	إطفاء
(٤,٧٧٧,١١٣)	٤,٤١٧,١٤٦	أرباح/ (خسارة) غير محققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٨٥,٥٣٢,٧٤٥	٧٢,٩٤٢,٧٤٥	الرصيد نهاية الفترة/ السنة

تحليل الحساسية

إن الأثر على الزيادة بنسبة ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في المستوى ٣ لكل من عمليات المساهمين والتأمين يبلغ ٣١٧,٣٩٨ ريال سعودي، كما أن الأثر على النقص بنسبة ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في المستوى ٣ لكل من عمليات المساهمين والتأمين يبلغ ٣١٧,٣٩٨ ريال سعودي.

١٣- القطاعات التشغيلية

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

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

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما يعادله والمصاريف المدفوعة مسبقاً ومودودات أخرى والاستثمارات المتاحة للبيع وأرصدة إعادة التأمين والممتلكات والمعدات والوديعة النظامية ودخل مستحق من الوديعة النظامية. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة. لا تشمل مطلوبات القطاعات المستحقات والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكم مستحق الدفع ودمم معيدي التأمين الدائنة واحتياطي عجز الأقساط واحتياطي الأقساط الإضافي ومكافأة نهاية الخدمة وزكاة وضريبة الدخل وإيرادات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

يتم التقرير عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار على أساس تراكمي ولا يتم التصريح عنها ضمن القطاعات ذات العلاقة.

إن المعلومات المتعلقة بالقطاعات المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها لموجودات ومطلوبات الشركة الإجمالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها لفتراتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، هي على النحو التالي:

المركبات	:	المركبات
العلاج الطبي	:	الطبي
حريق وسرقة وأموال والإنشاءات والتزامات وبحري	:	الممتلكات والحوادث
التقاعد الجماعي والحماية والادخار للأفراد	:	الحماية والادخار

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٠٥,٥٦٥,٥٣٥	١١٩,٥١٥,٨٦٢	١٥٨,٣٢٥,٥٨٣	٢٥,٧٣٢,٥٠٢	٦٠٩,١٣٩,٤٨٢	-	٦٠٩,١٣٩,٤٨٢
-	-	-	-	(٥٣,١١٨,١٧٨)	-	(٥٣,١١٨,١٧٨)
٥,٦٦٩,١٧٧	-	٣٤٦,٠٣٣,٩٥٢	٤,٠٨٧,١٠١	٣٥٥,٧٩٠,٢٣٠	-	٣٥٥,٧٩٠,٢٣٠
١٩,٩٢٠	٣٥,٦٣٨,٥٩٩	٦٠,٧٧١,٨٦٧	٤,٢١٣,٢٢٠	١٠٠,٦٤٣,٦٠٦	-	١٠٠,٦٤٣,٦٠٦
١١١,٥٢٥	٥١,٣٣٢,٤٤٠	١٣٧,٠٩٨,٦١٩	١٨,٤٧٠,٩٥٢	٢٠٧,٠١٣,٥٣٦	-	٢٠٧,٠١٣,٥٣٦
٢٢,١٦٠,٥٣٩	٤,١٣٧,٠٥٥	٩,٠٦٧,٨٩٢	(٧٨٨,٧٥٠)	٣٤,٥٧٦,٧٣٦	-	٣٤,٥٧٦,٧٣٦
-	-	-	٥٤٨,١٩٢,٢٦١	٥٤٨,١٩٢,٢٦١	-	٥٤٨,١٩٢,٢٦١
-	-	-	٣٧٥,٩٢٧,٧٩٢	٣٧٥,٩٢٧,٧٩٢	٣٣١,٩٠٤,٨٩٢	٧٠٧,٨٣٢,٦٨٤
-	-	-	-	-	-	٢,٥١٠,٠٧٠,٣٥٧
٦٣,٢٠٢,٨٠٩	٤٢١,٢٢٣	٣٦٤,٢٨٧,٤٧٨	٧,٥٥٧,٥٠٩	٤٣٥,٤٦٩,٠١٩	-	٤٣٥,٤٦٩,٠١٩
٤٧,٦٩٥,٣٧٧	٦٣,٧٢٠,١٠٨	٦٥,٧٦١,٧٥٨	٦,٨٢٦,٦٦٢	١٨٤,٠٠٣,٩٠٥	-	١٨٤,٠٠٣,٩٠٥
٢٨١,٠٩٠,٠٨٤	٩٥,٣٩٨,٧٨١	١٦٤,٥٢٧,٦٥٣	٢٧,٠٤١,٧٢٥	٥٦٨,٠٥٨,٢٤٣	-	٥٦٨,٠٥٨,٢٤٣
٧,٢٤٩	-	٦,٠٤١,٧٦٦	١,٠٤٤,٤٦٤	٧,٠٩٣,٤٧٩	-	٧,٠٩٣,٤٧٩
-	-	-	٥٤٢,٦١٨,٦٠٣	٥٤٢,٦١٨,٦٠٣	-	٥٤٢,٦١٨,٦٠٣
-	-	-	-	٤٣٨,٥٨٧,٦١٥	٢٦,١٤٧,٦٣٢	٤٦٤,٧٣٥,٢٤٧
-	-	-	-	٢,٣٣٤,٦٠١	٣٠٥,٧٥٧,٢٦٠	٣٠٨,٠٩١,٨٦١
-	-	-	-	-	-	٢,٥١٠,٠٧٠,٣٥٧

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

الموجودات

إجمالي أقساط التأمين المدينة  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
حصة معيدي التأمين المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكيدة  
ولم يتم الإبلاغ عنها  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
تكاليف اكتتاب واثاق مؤجلة  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال  
قائمة الدخل (استثمارات مرتبطة بوحدات)  
موجودات غير موزعة  
إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكيدة ولم يبلغ عنها  
أقساط غير مكتسبة  
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة  
مطالبات مربوطة بوحدات  
مطلوبات غير موزعة  
حقوق الملكية  
أجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢١,٩٥٣,٩٧١	-	٨١٦,١١٥	٤٦,٣٨٠,٥١١	٦٩,١٥٠,٥٩٧	-	٦٩,١٥٠,٥٩٧
٥٧,٤١٠,٠٠٠	٦٣,٦٦٧,٠٩٦	٩٦,٣٢٧,٦٧٥	١,٣٠٨,٤٢١	٢١٨,٧١٣,١٩٢	-	٢١٨,٧١٣,١٩٢
-	١١,٠٦٤	-	-	١١,٠٦٤	-	١١,٠٦٤
-	٣٤٨,٧٤٤	-	-	٣٤٨,٧٤٤	-	٣٤٨,٧٤٤
-	١٦٦,٤٩٥	-	-	١٦٦,٤٩٥	-	١٦٦,٤٩٥
-	(٣٣,٧٣٢,٣١٠)	(٨٠,٤٨٧,٥٩٣)	(١٧,٥٦٣,٠٣١)	(١٣١,٧٨٢,٩٣٤)	-	(١٣١,٧٨٢,٩٣٤)
(١,٣٥٩,٨٨٢)	-	(٣٢٣,٨٩٦)	-	(١,٦٨٣,٧٧٨)	-	(١,٦٨٣,٧٧٨)
-	-	-	٢٨٦,٦١٥	٢٨٦,٦١٥	-	٢٨٦,٦١٥
٧٨,٠٠٤,٠٨٩	٣٠,٤٦١,٠٨٩	١٦,٣٣٢,٣٠١	٣٠,٤١٢,٥١٦	١٥٥,٢٠٩,٩٩٥	-	١٥٥,٢٠٩,٩٩٥
٣٤,٨٢٩,١٧٠	(١٢,٣٢٦,١٢٧)	(٢,١٤٠,٢٩٦)	(٥,٧٠٧,٣١٧)	١٤,٦٥٥,٤٣٠	-	١٤,٦٥٥,٤٣٠
١١٢,٨٣٣,٢٥٩	١٨,١٣٤,٩٦٢	١٤,١٩٢,٠٠٥	٢٤,٧٠٥,١٩٩	١٦٩,٨٦٥,٤٢٥	-	١٦٩,٨٦٥,٤٢٥
٥,٣٢٠	-	٤,٥٢٠,٦٣٣	(٣٦٥,٢٠٢)	٤,١٦٠,٧٥١	-	٤,١٦٠,٧٥١
(٧٧,٢٣٤,٤٥٠)	(٧,٦٧٧,٣٤٥)	(٢,٢٢٤,٠٨٣)	(٣٥,٩١٥,٧٤٨)	(١٢٣,٠٥١,٦٢٦)	-	(١٢٣,٠٥١,٦٢٦)
(١٢,٢٧٣,٠٣٥)	(١١٣,٦٧٢)	١١,٠٨٨	(١,١٠٥,٥٥٢)	(١٣,٤٨١,١٧١)	-	(١٣,٤٨١,١٧١)
-	(٢,٦٠٩,٤٥٠)	-	(٢٤٧,٦٠١)	(٢,٨٥٧,٠٥١)	-	(٢,٨٥٧,٠٥١)
-	-	(٦٥,٩٥٥)	-	(٦٥,٩٥٥)	-	(٦٥,٩٥٥)
١٢,٢٣٩,٦٧٤	(٧,٥٧٨,١٤٩)	(٥٠٥,٠٢٦)	١٦٢,٩٩٦	٤,٣١٩,٤٩٥	-	٤,٣١٩,٤٩٥
-	-	-	٧,٤١٤,٣٢٠	٧,٤١٤,٣٢٠	-	٧,٤١٤,٣٢٠
-	-	-	٦,٩٥١,٩٣٨	٦,٩٥١,٩٣٨	-	٦,٩٥١,٩٣٨
(٩,١٤٥,٣٧٨)	(١,٦٦٥,٢٠٣)	(٣,٨٨٦,٣٣٣)	(١,٢٦٨,٥٣٠)	(١٥,٩٦٥,٤٤٤)	-	(١٥,٩٦٥,٤٤٤)
-	-	-	-	(٢,٠٨٣,٥٣١)	-	(٢,٠٨٣,٥٣١)
-	-	-	-	٣٥,٢٠٧,١٥١	-	٣٥,٢٠٧,١٥١
-	-	-	-	(٤٦١,٤٥٨)	-	(٤٦١,٤٥٨)
-	-	-	-	(٣١,٠٦٧,٠٤٩)	(١٨٢,٢٢٠)	(٣١,٢٤٩,٢٦٩)
-	-	-	-	٨٢٩,٠٣٨	١,٤٧١,٨٨١	٢,٣٠٠,٩١٩
-	-	-	-	١,٥٩٣,١٧٧	-	١,٥٩٣,١٧٧
-	-	-	-	-	-	٧,٣٩٠,٥٢٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٩ (غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة  
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات  
إجمالي الأقساط المكتتبة - منشآت متناهية الصغر  
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة  
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة  
أقساط إعادة التأمين المسندة  
تكاليف فائض الخسارة  
إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدات  
صافي الأقساط المكتتبة  
التغيرات في الأقساط الغير مكتتبة، صافي  
صافي الأقساط المكتتبة  
عمولات إعادة التأمين  
صافي المطالبات ومنافع أخرى مدفوعة  
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي  
التغيرات في احتياطي عجز الأقساط  
التغيرات في احتياطي أقساط الأضافي  
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم  
الإبلاغ عنها، صافي  
التغيرات في مطلوبات مربوطة بوحدات  
أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة  
بوحدات  
تكاليف اكتتاب الوثائق  
أتعاب فحص واشراف  
صافي دخل الاكتتاب  
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها  
مصاريف عمومية وإدارية  
دخل الاستثمار  
إيرادات أخرى  
صافي الدخل للفترة قبل العائد والزكاة وضريبة  
الدخل

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٢,٦٧٣,٦١٣	-	١,٢٥٦,٤٨٧	٧٠,٠٨٤,٩٣٧	١٠٤,٠١٥,٠٣٧	-	١٠٤,٠١٥,٠٣٧
٢٧٨,٧٧٠,٢٢٢	١٠٨,١٧٠,٨٩٣	١٥١,٤٩٥,٩٢٠	٣,٩٢٦,٥٥١	٥٤٢,٣٦٣,٥٨٦	-	٥٤٢,٣٦٣,٥٨٦
-	٢٣,٦٥٣	-	-	٢٣,٦٥٣	-	٢٣,٦٥٣
-	٦٧٣,٨٥٤	-	-	٦٧٣,٨٥٤	-	٦٧٣,٨٥٤
-	٢٣٥,٩٣١	-	-	٢٣٥,٩٣١	-	٢٣٥,٩٣١
-	(٥٩,٩٠٧,٢٣٤)	(١٢١,١٢٩,٢٠٠)	(١٩,٦٠١,٥٥٥)	(٢٠٠,٦٣٧,٩٨٩)	-	(٢٠٠,٦٣٧,٩٨٩)
(٢,٤٩٣,٥٦٨)	-	(٥٣٧,٢٣٣)	-	(٣٠٠,٣٠,٨٠١)	-	(٣٠٠,٣٠,٨٠١)
-	-	-	٥٧٦,٣٤٥	٥٧٦,٣٤٥	-	٥٧٦,٣٤٥
٣٠٨,٩٥٠,٢٦٧	٤٩,١٩٧,٠٩٧	٣١,٠٨٥,٩٧٤	٥٤,٩٨٦,٢٧٨	٤٤٤,٢١٩,٦١٦	-	٤٤٤,٢١٩,٦١٦
(٩٤,٠٧٥,٠١٧)	(١٧,٣٥٠,٥٩٠)	(٣,٢٨٣,٩٤٦)	(٤,٨٢٣,٩٦٢)	(١١٩,٥٣٣,٥١٥)	-	(١١٩,٥٣٣,٥١٥)
٢١٤,٨٧٥,٢٥٠	٣١,٨٤٦,٥٠٧	٢٧,٨٠٢,٠٢٨	٥٠,١٦٢,٣١٦	٣٢٤,٦٨٦,١٠١	-	٣٢٤,٦٨٦,١٠١
١٠,٥٨١	-	٧,٨٥٤,٢٩١	(٢٣٥,٣١٧)	٧,٦٢٩,٥٥٥	-	٧,٦٢٩,٥٥٥
(١٥٧,٣٧٧,٥٤٢)	(١٩,٤٤٥,٧٠١)	(٤,٤٨٨,٨٨٥)	(٧٠,٥٠٢,٠٩٤)	(٢٥١,٨١٤,٢٢٢)	-	(٢٥١,٨١٤,٢٢٢)
(١٤,٩٢١,٢٣٣)	(١٠٥,٨٣٩)	١,٢٢٤,٥٦٩	(٩٢٤,٥٤٨)	(١٤,٧٢٧,٠٥١)	-	(١٤,٧٢٧,٠٥١)
-	(٣,٠٠٩,٨٧٢)	-	(٥٩١,٧١٨)	(٣,٦٠١,٥٩٠)	-	(٣,٦٠١,٥٩٠)
-	-	(٢٠٤,٢٦٦)	-	(٢٠٤,٢٦٦)	-	(٢٠٤,٢٦٦)
٢٣,٨٦٦,٢٣٩	(٧,٠٥٥,٩٣٦)	١١٤,٩٣٢	٤٣٥,٠٩٣	١٧,٣٦٠,٣٢٨	-	١٧,٣٦٠,٣٢٨
-	-	-	١٥,١٠٥,١٦٩	١٥,١٠٥,١٦٩	-	١٥,١٠٥,١٦٩
-	-	-	١٤,٠٨٦,٧٥٧	١٤,٠٨٦,٧٥٧	-	١٤,٠٨٦,٧٥٧
(١٨,٣١٤,٨٨١)	(٤,١٣٨,٩٥٦)	(٧,٨٥٦,٥٩٢)	(١,٨٤٩,٩١٥)	(٣٢,١٦٠,٣٤٤)	-	(٣٢,١٦٠,٣٤٤)
-	-	-	-	(٤,٤٠٠,٧١٦)	-	(٤,٤٠٠,٧١٦)
-	-	-	-	٧١,٩٥٩,٧٢١	-	٧١,٩٥٩,٧٢١
-	-	-	-	١٨٠,٦٤٨	-	١٨٠,٦٤٨
-	-	-	-	(٥٩,٢٣٥,٧١٣)	(٣٩٤,٨٤٠)	(٥٩,٦٣٠,٥٥٣)
-	-	-	-	١,٧٦٦,٢٦٦	٣,٢١٩,١٢١	٤,٩٨٥,٣٨٧
-	-	-	-	٢,١٩٢,٣٠٣	-	٢,١٩٢,٣٠٣
-	-	-	-	-	-	١٩,٦٨٧,٥٠٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٩ (غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة  
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات  
إجمالي الأقساط المكتتبة - منشآت متناهية الصغر  
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة  
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة  
أقساط إعادة التأمين المسندة  
تكاليف فائض الخسارة  
إيرادات أتعب من استثمارات مرتبطة بوحدات  
صافي الأقساط المكتتبة  
التغيرات في الأقساط الغير مكتسبة، صافي  
صافي الأقساط المكتسبة  
عمولات إعادة التأمين  
صافي المطالبات ومنافع أخرى مدفوعة  
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي  
التغيرات في احتياطي عجز الأقساط  
التغيرات في احتياطي أقساط الأضافي  
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ  
عنها، صافي  
التغيرات في مطلوبات مربوطة بوحدات  
أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة  
بوححدات  
تكاليف اكتتاب الوثائق  
أتعب فحص وإشراف  
صافي الدخل الاكتتاب  
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها  
مصاريف عمومية وإدارية  
دخل الاستثمار  
إيرادات أخرى  
صافي الدخل للفترة قبل العائد والزكاة وضريبة  
الدخل



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)						
<b>الموجودات</b>						
٢٧٨,٢٨١,٨٢٨	٦٧,٨١٢,١٠٥	١١٢,٨٥٤,٩٠٧	٢,٧٢١,٣٤٧	٤٦١,٦٧٠,١٨٧	-	٤٦١,٦٧٠,١٨٧
-	-	-	-	(٥٢,٧٦٦,٤٢٩)	-	(٥٢,٧٦٦,٤٢٩)
٥,٢٦٦,٠١٣	-	٢٦٠,٩٩٤,٣٩٥	٣,١٦٠,٣٣٦	٢٦٩,٤٢٠,٧٤٤	-	٢٦٩,٤٢٠,٧٤٤
١٣,٦٥٩	٢٨,٥٧٥,٦٨٠	٦٤,٤٥٠,٤٧٥	٦,٣٧٢,٤٣٥	٩٩,٤١٢,٢٤٩	-	٩٩,٤١٢,٢٤٩
٢٧٤,٣١٦	٢٤,٨٥٥,٧٦٠	١١٧,٤١٧,٦٧٠	٦,٣٦٣,٣٩٧	١٤٨,٩١١,١٤٣	-	١٤٨,٩١١,١٤٣
١٧,٠٥٨,٠٠٨	٢,٣٨٧,٤٨٤	٧,٩٨٧,٨٦٧	(٤٣١,٠٦٦)	٢٧,٠٠٢,٢٩٣	-	٢٧,٠٠٢,٢٩٣
-	-	-	٥٥٩,٧٦٦,٠٢٩	٥٥٩,٧٦٦,٠٢٩	-	٥٥٩,٧٦٦,٠٢٩
-	-	-	٢٧٧,١٤٨,٥٨٥	٢٧٧,١٤٨,٥٨٥	٣٠٦,٥٧٠,٨٠٤	٥٨٣,٧١٩,٣٨٩
						٢,٠٩٧,١٣٥,٦٠٥
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>						
٤٧,٨٧٨,٤١٣	٣١٥,٣٨٣	٢٨٠,٤٧٢,٤٩٠	٥,٧٠٦,١٩٦	٣٣٤,٣٧٢,٤٨٢	-	٣٣٤,٣٧٢,٤٨٢
٧١,٥٥٥,٣٥٤	٤٩,٦٠١,٢٥٣	٦٩,٥٥٥,٣٠٠	٩,٤٢٠,٩٦٩	٢٠٠,١٣٢,٨٧٦	-	٢٠٠,١٣٢,٨٧٦
١٨٧,١٧٧,٨٥٨	٥١,٥٧١,٥١١	١٤١,٥٦٢,٧٥٩	١٠,١١٠,٢٠٧	٣٩٠,٤٢٢,٣٣٥	-	٣٩٠,٤٢٢,٣٣٥
١٧,٨٣١	-	٧,٣٠٠,٤٢١	٢٩١,٠٢٨	٧,٦٠٩,٢٨٠	-	٧,٦٠٩,٢٨٠
-	-	-	٥٥٧,٧٢٣,٧٧٢	٥٥٧,٧٢٣,٧٧٢	-	٥٥٧,٧٢٣,٧٧٢
-	-	-	٣٠٤,٧٠٣,١٧٧	٣٠٤,٧٠٣,١٧٧	٢٥,٢٧٤,١٢٠	٣٢٩,٩٧٧,٢٩٧
-	-	-	(٤,٣٩٩,١٢١)	(٤,٣٩٩,١٢١)	٢٨١,٢٩٦,٦٨٤	٢٧٦,٨٩٧,٥٦٣
						٢,٠٩٧,١٣٥,٦٠٥

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١,١٢٦,٨٥٦	-	٤٣٤,٤٤٠	٤١,٠٥٧,٩٣٦	٤٢,٦١٩,٢٣٢	-	٤٢,٦١٩,٢٣٢
٤٧,٦٣١,٤٩٢	٢٩,٢٥٨,٥٦٣	١٠٢,٨٢٨,٤٩٥	١,٦٣٥,٠٣٠	١٨١,٣٥٣,٥٨٠	-	١٨١,٣٥٣,٥٨٠
-	٣٥,٠٦٩	-	-	٣٥,٠٦٩	-	٣٥,٠٦٩
-	٣٢٨,٤٧٨	-	-	٣٢٨,٤٧٨	-	٣٢٨,٤٧٨
-	٤٩٢,٤٠٦	-	-	٤٩٢,٤٠٦	-	٤٩٢,٤٠٦
-	(١٤,١٥١,٨٧٦)	(٩٠,٥٥٣,٠٤٤)	(١١,٧٥١,١٤٨)	(١١٦,٤٥٦,٠٦٨)	-	(١١٦,٤٥٦,٠٦٨)
(٥٩٧,٦٤٤)	-	(١١٦,٠١٦)	-	(٧١٣,٦٦٠)	-	(٧١٣,٦٦٠)
-	-	-	٢٧٣,٣٢٩	٢٧٣,٣٢٩	-	٢٧٣,٣٢٩
٤٨,١٦٠,٧٠٤	١٥,٩٦٢,٦٤٠	١٢,٥٩٣,٨٧٥	٣١,٢١٥,١٤٧	١٠٧,٩٣٢,٣٦٦	-	١٠٧,٩٣٢,٣٦٦
٤٤,٦٧٠,٥٦٦	(١,٠٨٩,٧٦٦)	١,٣٥٤,٦٤٦	(٤,٤٣١,٩٥٢)	٤٠,٥٠٣,٤٩٤	-	٤٠,٥٠٣,٤٩٤
٩٢,٨٣١,٢٧٠	١٤,٨٧٢,٨٧٤	١٣,٩٤٨,٥٢١	٢٦,٧٨٣,١٩٥	١٤٨,٤٣٥,٨٦٠	-	١٤٨,٤٣٥,٨٦٠
٥,٣٢٠	-	٢,٣٣٨,٨٣٨	(٤١٩,٤٥٢)	١,٩٢٤,٧٠٦	-	١,٩٢٤,٧٠٦
(٥٦,٤٩٧,٩٠٢)	(٨,١٢٨,٤٦٤)	(٢,٤٠٥,٢٧١)	(٣٤,١٣٦,٨٥٢)	(١٠١,١٦٨,٤٨٩)	-	(١٠١,١٦٨,٤٨٩)
(٥,٧٧٥,٥٢٦)	(٤٤٠,٧٢٢)	(٩٨٨,٥٧٧)	١٧٤,١٦٦	(٧,٠٣٠,٦٥٩)	-	(٧,٠٣٠,٦٥٩)
٣,٦٢٠,٤٧٤	١٠٧,٨٥٢	(٢١٣,٨٧٨)	-	٣,٥١٤,٤٤٨	-	٣,٥١٤,٤٤٨
-	-	(٥٣,٩٩٤)	-	(٥٣,٩٩٤)	-	(٥٣,٩٩٤)
(٥,٠٩٢,٢٥٥)	٩٠٩,٤٦٢	٨٨,٠٤٣	١,١٠٩,٤١٣	(٢,٩٨٥,٣٣٧)	-	(٢,٩٨٥,٣٣٧)
-	-	-	٦,٩٨٣,٥٨٢	٦,٩٨٣,٥٨٢	-	٦,٩٨٣,٥٨٢
-	-	-	٥,٠٢٧,١٢٦	٥,٠٢٧,١٢٦	-	٥,٠٢٧,١٢٦
(٦,٩٠٩,٣١٥)	(١,٢٤١,٦١٢)	(٤,٥٢٠,١٣٥)	(٨٦٣,٦٣١)	(١٣,٥٣٤,٦٩٣)	-	(١٣,٥٣٤,٦٩٣)
-	-	-	(١,٤٢٢,٠٧٥)	(١,٤٢٢,٠٧٥)	-	(١,٤٢٢,٠٧٥)
٣٩,٦٩٠,٤٧٥	-	٣٩,٦٩٠,٤٧٥	-	٣٩,٦٩٠,٤٧٥	-	٣٩,٦٩٠,٤٧٥
-	-	-	(٣,٦٥٥,٥٥٠)	(٣,٦٥٥,٥٥٠)	-	(٣,٦٥٥,٥٥٠)
-	-	-	(٢٨,٢٩٩,٣٣٣)	(٢٨,٢٩٩,٣٣٣)	(٢٣٣,١٢٨)	(٢٨,٥٣٢,٤٦١)
-	-	-	٩٩١,٠٦٦	٩٩١,٠٦٦	١,٧٠٢,٦٧٩	٢,٦٩٣,٧٤٥
-	-	-	٢٥٣,٠١٥	٢٥٣,٠١٥	-	٢٥٣,٠١٥
١٠,٤٤٩,٢٢٤	-	-	-	-	-	١٠,٤٤٩,٢٢٤

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٨ (غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة  
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات  
إجمالي الأقساط المكتتبة - منشآت متناهية الصغر  
إجمالي الأقساط المكتتبة - منشآت صغيرة  
إجمالي الأقساط المكتتبة - منشآت متوسطة  
أقساط إعادة التأمين المسندة  
تكاليف فائض الخسارة  
إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدات

صافي الأقساط المكتتبة

التغيرات في الأقساط الغير مكتتبة، صافي

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

صافي المطالبات ومنافع أخرى مدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في احتياطي عجز الأقساط

التغيرات في احتياطي أقساط الأضافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، صافي

أرباح غير محققة عن الاستثمارات المرتبطة بوحدات

التغيرات في مطلوبات مرتبطة بوحدات

تكاليف اكتتاب الوثائق

أتعاب فحص وإشراف

صافي دخل الاكتتاب

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل الاستثمار

إيرادات أخرى

صافي الدخل للفترة قبل العائد والزكاة وضريبة الدخل



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٤- المعاملات والارصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

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

الرصيد كما في		المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي		ريال سعودي		
				<b>المساهمين الرئيسيين</b>
		١٠٤,٩٩٦,٣٤٦	١٣٢,٨٩٥,١٦٠	- أقساط التأمين المكتتبة
		٢٦,٥٥٦,٤٣٤	٢١,٣٧٩,٩٢٣	- المطالبات المدفوعة
		١,٧٧٦,٣٦٩	١,٠٠١,٧٠٥	- مصاريف عمولات
٢٤,٧٣٩,١٣٥	٨٥,٩٤٥,٣٥٨			- أقساط تأمين مدينة، صافي
٢٩,٣٥٥,١٢١	٣٨,٦١٠,١٥١			- المطالبات تحت التسوية
٧٠,٤٤٩,٤٩٦	١٢٨,٠٧٣,٨٣٢			- النقد وما يعادله
٥٥٩,٧٦٦,٠٢٩	٥٤٨,١٩٢,٢٦١			- استثمارات مربوطة بوحدات تدار من قبل طرف ذو علاقة
٨,٩٤١,٤١١	٧,٦٤٤,١٦٢			- مبالغ مستحقة لاستثمارات مربوطة بوحدات
				<b>منشآت تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليه تأثيرا هاما من اطراف ذات علاقة</b>
		٢٩,٣٨٦,٦٣٨	٩٣,٨١٠,٩٩٦	- أقساط إعادة التأمين المسندة
		١٧,٥٣٢,٤٩٢	٢٧,٦٨٧,١٨٠	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
		٢,٩٠٦,٣٩١	٤,٦٧٣,٨٨٩	- دخل عمولات
		٥,٨٨٩,٧٠٩	٣,٨٧٩,٢٠٩	- مصاريف ادارية لطرف ثالث
٨,٤٥٧,٦٩٠	٥,٢٦٦,٩٠٢			- مصاريف إدارية لطرف ثالث مستحقة
١٣,٩٠٧,١٥٠	٨٨,١٢٠,٧٤٩			- ارصدة معيدي التأمين دائنة، صافي
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠			- استثمارات في حقوق الملكية لشركة نكست كير السعودية

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

يقصد بكبار موظفي الإدارة الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط، والتوجيه، والإشراف على نشاطات الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، ويتكونون من كبار المدراء التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي، والمدير المالي التنفيذي بالشركة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٤- المعاملات والارصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

كبار المدراء التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي التنفيذي		أعضاء مجلس الإدارة		٣٠ يونيو ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٨٩١,٤٠٦	-	-	-	رواتب وتعويضات
-	٨٧,٠٠٠	-	-	علاوات
-	٤٥٠,٠٠٠	-	-	مكافأة سنوية
٢٤٣,٥٠٥	-	-	-	التزامات نهاية الخدمة
٤,١٣٤,٩١١	٥٣٧,٠٠٠	-	-	

كبار المدراء التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي التنفيذي		أعضاء مجلس الإدارة		٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٩٤٥,٤٨٤	-	-	-	رواتب وتعويضات
-	٢٧٩,٠٠٠	-	-	علاوات
-	٧٦٤,٢١٩	-	-	مكافأة سنوية
٤٥٦,٥٣٢	-	-	-	التزامات نهاية الخدمة
٦,٤٠٢,٠١٦	١,٠٤٣,٢١٩	-	-	

١٥- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال الشركة ونسب الملكية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٩		المساهمين السعوديين ومن دول مجلس التعاون المساهمين من غير السعوديين
%	ريال سعودي	%	ريال سعودي	
%٤٦,٩١	٩٣,٨٢٠,٠٠٠	%٤٦,٩١	٩٣,٨٢٠,٠٠٠	
%٥٣,٠٩	١٠٦,١٨٠,٠٠٠	%٥٣,٠٩	١٠٦,١٨٠,٠٠٠	
%١٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منهما. تستند حسابات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة والمبالغ المستحقة ومدفوعات من الزكاة وضريبة الدخل على نسب الملكية المذكورة أعلاه وفقاً للأحكام ذات الصلة لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل (تتمة)

التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

إن التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣) له الأثر التالي على البنود المدرجة في القوائم الأولية للدخل والمركز المالي والتغيرات في حقوق الملكية:

كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

ريال سعودي							
بعد التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	أثر التعديل	قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الحساب	القوائم المالية المتأثرة			
(٨١٣,٠٦٢)	(٨١٣,٠٦٢)	-	المحمل من الزكاة للفترة	قائمة الدخل الأولية			
(١,٢٢٦,٢٧٣)	(١,٢٢٦,٢٧٣)	-	المحمل من ضريبة الدخل للفترة، صافي	قائمة الدخل الأولية			
٠,٣٨	(٠,١٠)	٠,٤٨	ربحية السهم الأساسي والمنخفضة	قائمة الدخل الأولية			
٩٧,١٣٠	٩٧,١٣٠	-	ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة	قائمة الدخل الشامل الأولية			

كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

ريال سعودي							
بعد التعديل كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	أثر التعديل	قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الحساب	القوائم المالية المتأثرة			
(١,٧٧٦,٢٠٣)	(١,٧٧٦,٢٠٣)	-	المحمل من الزكاة للفترة	قائمة الدخل الأولية			
٥٢٤,٩٧٢	٥٢٤,٩٧٢	-	المحمل من ضريبة الدخل للفترة، صافي	قائمة الدخل الأولية			
٠,٩٠	(٠,٠٦)	٠,٩٦	ربحية السهم الأساسي والمنخفضة	قائمة الدخل الأولية			
١٧,٩٧٤,١٤٠	(١,٢٥١,٢٣١)	١٩,٢٢٥,٣٧١	صافي دخل الفترة العائد الى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية			
-	١,٧٧٦,٢٠٣	(١,٧٧٦,٢٠٣)	المحمل من الزكاة للفترة	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية			
-	٢,٠٠١,٦٦٢	(٢,٠٠١,٦٦٢)	المحمل من ضريبة الدخل للفترة، صافي	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية			
٧٤٨,٨٣٤	٧٤٨,٨٣٤	-	ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية			
٧٤٨,٨٣٤	٧٤٨,٨٣٤	-	ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة	قائمة الدخل الشامل الأولية			

إن إثبات الضريبة المؤجلة نتيجة للتغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣) له الأثر التالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

ريال سعودي							
بعد التعديل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أثر التعديل	قبل التعديل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الحساب	القوائم المالية المتأثرة			
٩,٣٥٠,١٨٩	٩,٣٥٠,١٨٩	-	ضريبة موجودات مؤجلة، صافي	قائمة المركز المالي			
(١٠,٣٧٢,٨١٩)	١,٣٠١,١٦١	(١١,٦٧٣,٩٨٠)	احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	قائمة المركز المالي			
٤٩,٦٢٤,٥٧٤	٨,٠٤٩,٠٢٨	٤١,٥٧٥,٥٤٦	أرباح مبقاة	قائمة المركز المالي			
٩,٣٥٠,١٨٩	٩,٣٥٠,١٨٩	-	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢	قائمة التغيرات في حقوق الملكية			

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل (تتمة)

كما في ١ يناير ٢٠١٨:

ريال سعودي		الحساب	القوائم المالية المتأثرة
قبل التعديل كما في ١ يناير ٢٠١٨	أثر التعديل		
٥,٥٨٧,٧٠١	٥,٥٨٧,٧٠١	ضريبة موجودات مؤجلة، صافي	قائمة المركز المالي
٢٥,٤٨٩,٩٠٨	٥,٥٨٧,٧٠١	أرباح مبقاة	قائمة المركز المالي
٥,٥٨٧,٧٠١	٥,٥٨٧,٧٠١	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢	قائمة التغيرات في حقوق الملكية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
٢١,٢٩٧,٠٤٦	٢٢,٩٥٥,٢٤٩	مخصص الزكاة
٢,٥٤٩,٦٢٨	١,٦٠٧,٧٢٤	مخصص ضريبة الدخل
٢٣,٨٤٦,٦٧٤	٢٤,٥٦٢,٩٧٣	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
١,٧٧٦,٢٠٣	٢,٠٩٩,٥١٨	الزكاة لفترة الستة أشهر
٢,٠٠١,٦٦٢	٢,٣١٢,١٢٩	ضريبة الدخل لفترة الستة أشهر:
(٢,٥٢٦,٦٣٤)	(١٨٥,٤٩٢)	- الضريبة الحالية
١,٢٥١,٢٣١	٤,٢٢٦,١٥٥	- الضريبة المؤجلة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
٨١٣,٠٦٢	١,٠٠٩,٢٦٥	الزكاة لفترة الثلاثة أشهر
١,٣٧١,٠٥٥	١,٠٠٢,١٠٦	ضريبة الدخل لفترة الثلاثة أشهر:
(١٤٤,٧٨٢)	(١٣٤,٩٣١)	- الضريبة الحالية
٢,٠٣٩,٣٣٥	١,٨٧٦,٤٤٠	- الضريبة المؤجلة

وضع الربط:

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية الى الهيئة العامة الزكاة والدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ قامت الشركة استئنافاً ضد ربوط الهيئة العامة للزكاة والضريبة ولا تزال هذه الربوط قيد الدراسة والتي تفرض فيها الهيئة على الشركة ضرائب وزكاة إضافية ناتجة عن عدم خصم الاستثمارات طويلة الأجل والودائع النظامية من الوعاء الزكوي للسنوات من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٣. قامت الشركة باحتساب مخصص زكاة إضافي في القوائم المالية إلا أنها لم تدفع نفس المبلغ. إن إنهاء الربوط لا يتوقع أن يكون له أثر كبير على القوائم المالية.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٦- 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 ٢٠١٨ : ٢٠٠ : ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم). قام المساهمين المؤسسين للشركة بالإكتتاب والدفع لـ ١٣ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٦٥٪ من أسهم رأس مال الشركة، وبالنسبة لأسهم المتبقية والبالغة ٧ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد قد تم أكتتابها من قبل عامة المساهمين.

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

عدد الحصص	رأس المال المصرح به و المصدر ريال سعودي	
٣,٧٠ مليون	٣٧ مليون	أليانز الأوروبية بي في
٣,٢٥ مليون	٣٢,٥ مليون	أليانز فرنسا العالمية
٣,٢٥ مليون	٣٢,٥ مليون	أليانز مينا القابضة برمودا
٢,٨٠ مليون	٢٨ مليون	البنك السعودي الفرنسي
٧,٠٠ مليون	٧٠ مليون	العامة
٢٠ مليون	٢٠٠ مليون	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

عدد الحصص	رأس المال المصرح به و المصدر ريال سعودي	
٣,٧٠ مليون	٣٧ مليون	أليانز الأوروبية بي في
٣,٢٥ مليون	٣٢,٥ مليون	أليانز فرنسا العالمية
٣,٢٥ مليون	٣٢,٥ مليون	أليانز مينا القابضة برمودا
٢,٨٠ مليون	٢٨ مليون	البنك السعودي الفرنسي
٧,٠٠ مليون	٧٠ مليون	العامة
٢٠ مليون	٢٠٠ مليون	

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٨ بزيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم بقيمة إجمالية ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي تتطلب موافقة الهيئات التنظيمية والجمعية العمومية غير العادية. استلمت الشركة عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال خطاب رقم ٨٩/١٨٥٥١ بتاريخ ١٤٤٠/٣/٢٢ هـ (الموافق ٣٠ نوفمبر ٢٠١٨) على الزيادة المقترحة لرأس المال من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي خلال إصداره. إن الشركة بصدد تسليم الطلب إلى هيئة السوق المالية.

١٧. إدارة رأس المال

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

تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكال رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.



## ١٧. إدارة رأس المال (تتمة)

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

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

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال هو ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش ملائمة لأقساط التأمين
- هامش ملائمة لمطالبات التأمين

امتثلت الشركة بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من اطراف خارجية خلال الفترة المالية المذكورة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٨ - معلومات إضافية  
(أ) قائمة المركز المالي الأولية

ريال سعودي					
٢١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
<b>الموجودات</b>					
٩٣,١٣٤,٥٣٨	٤٥,٤١٢,٠٣٥	٤٧,٧٢٢,٥٠٣	٢٠١,٦٤١,٤٩٣	١٠٧,٥٠١,٥٥٠	٩٤,١٣٩,٩٤٣
٥٢,٥٤١,٢٠٩	٥,٢٤٣,٥٨٦	٤٧,٢٩٧,٦٢٣	٥٩,٠٧٠,٠٩٣	٨,٩٢٥,١٣٠	٥٠,١٤٤,٩٦٣
٤٠٨,٩٠٣,٧٥٨	-	٤٠٨,٩٠٣,٧٥٨	٥٥٦,٠٢١,٣٠٤	-	٥٥٦,٠٢١,٣٠٤
٧١,٦٥٣,٤٤٠	-	٧١,٦٥٣,٤٤٠	٧٨,٠٧١,٤٩٣	-	٧٨,٠٧١,٤٩٣
٢٦٩,٤٢٠,٧٤٤	-	٢٦٩,٤٢٠,٧٤٤	٣٥٥,٧٩٠,٢٣٠	-	٣٥٥,٧٩٠,٢٣٠
٩٩,٤١٢,٢٤٩	-	٩٩,٤١٢,٢٤٩	١٠٠,٦٤٣,٦٠٦	-	١٠٠,٦٤٣,٦٠٦
١٤٨,٩١١,١٤٣	-	١٤٨,٩١١,١٤٣	٢٠٧,٠١٣,٥٣٦	-	٢٠٧,٠١٣,٥٣٦
٢٧,٠٠٢,٢٩٣	-	٢٧,٠٠٢,٢٩٣	٣٤,٥٧٦,٧٣٦	-	٣٤,٥٧٦,٧٣٦
-	-	-	٨,٣١٧,٥٠٦	-	٨,٣١٧,٥٠٦
٥٥٩,٧٦٦,٠٢٩	-	٥٥٩,٧٦٦,٠٢٩	٥٤٨,١٩٢,٢٦١	-	٥٤٨,١٩٢,٢٦١
٣٣١,٣٧٩,٠٢٤	٢١٦,١٧٢,٥٠٥	١١٥,٢٠٦,٥١٩	٣٢٦,٨٨٦,١٥٢	٢١٠,٠٧٨,٩٢٤	١١٦,٨٠٧,٢٢٨
٩,٣٥٠,١٨٩	٩,٣٥٠,١٨٩	-	٧,٤٦٦,٥١٦	٧,٤٦٦,٥١٦	-
٤,٥٧٠,٣٥٣	-	٤,٥٧٠,٣٥٣	٥,٠٧٧,١٣١	-	٥,٠٧٧,١٣١
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٠٩٠,٦٣٦	١,٠٩٠,٦٣٦	-	١,٣٠٢,٣٠٠	١,٣٠٢,٣٠٠	-
-	٩,٣٠١,٨٥٣	(٩,٣٠١,٨٥٣)	-	(٢٣,٣٦٩,٥٢٨)	٢٣,٣٦٩,٥٢٨
٢,٠٩٧,١٣٥,٦٠٥	٣٠٦,٥٧٠,٨٠٤	١,٧٩٠,٥٦٤,٨٠١	٢,٥١٠,٠٧٠,٣٥٧	٣٣١,٩٠٤,٨٩٢	٢,١٧٨,١٦٥,٤٦٥
<b>إجمالي الموجودات</b>					
<b>المطلوبات</b>					
١٢٥,٣٥٩,٦٤٨	٣٣٦,٨١٠	١٢٥,٠٢٢,٨٣٨	١٣٨,٦٣٨,٦١٨	٢٨٢,٣٥٩	١٣٨,٣٥٦,٢٥٩
١٢,٣٤٤,٨٧٣	-	١٢,٣٤٤,٨٧٣	١٣,٤٩٠,٢٢٦	-	١٣,٤٩٠,٢٢٦
١٤٤,٧٢٥,٧٤٣	-	١٤٤,٧٢٥,٧٤٣	٢٥٣,٣٤٨,٠٤٠	-	٢٥٣,٣٤٨,٠٤٠
٣٩٠,٤٢٢,٣٣٥	-	٣٩٠,٤٢٢,٣٣٥	٥٦٨,٠٥٨,٢٤٣	-	٥٦٨,٠٥٨,٢٤٣
٧,٦٠٩,٢٨٠	-	٧,٦٠٩,٢٨٠	٧,٠٩٣,٤٧٩	-	٧,٠٩٣,٤٧٩
٣٣٤,٣٧٢,٤٨٢	-	٣٣٤,٣٧٢,٤٨٢	٤٣٥,٤٦٩,٠١٩	-	٤٣٥,٤٦٩,٠١٩
٢٠٠,١٣٢,٨٧٦	-	٢٠٠,١٣٢,٨٧٦	١٨٤,٠٠٣,٩٠٥	-	١٨٤,٠٠٣,٩٠٥
-	-	-	٥,٩٤٥,٢٧٢	-	٥,٩٤٥,٢٧٢
٤,٨٥٢,٥٥٥	-	٤,٨٥٢,٥٥٥	٨,٤٥٤,١٤٥	-	٨,٤٥٤,١٤٥
١,٠٠٦,٨١٩	-	١,٠٠٦,٨١٩	١,٢١١,٠٨٥	-	١,٢١١,٠٨٥
٥٥٧,٧٢٣,٧٧٢	-	٥٥٧,٧٢٣,٧٧٢	٥٤٢,٦١٨,٦٠٣	-	٥٤٢,٦١٨,٦٠٣
١٦,٧٥٠,٣٤٩	-	١٦,٧٥٠,٣٤٩	١٧,٧٨٢,٥٨٨	-	١٧,٧٨٢,٥٨٨
٢٣,٨٤٦,٦٧٤	٢٣,٨٤٦,٦٧٤	-	٢٤,٥٦٢,٩٧٣	٢٤,٥٦٢,٩٧٣	-
١,٠٩٠,٦٣٦	١,٠٩٠,٦٣٦	-	١,٣٠٢,٣٠٠	١,٣٠٢,٣٠٠	-
١,٨٢٠,٢٣٨,٠٤٢	٢٥,٢٧٤,١٢٠	١,٧٩٤,٩٦٣,٩٢٢	٢,٢٠١,٩٧٨,٤٩٦	٢٦,١٤٧,٦٣٢	٢,١٧٥,٨٣٠,٨٦٤
<b>إجمالي المطلوبات</b>					
<b>حقوق الملكية</b>					
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٢,٧١١,٣١٥	٢٢,٧١١,٣١٥	-	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٢,٧١١,٣١٥	-
١٤,٣٩٣,٦٥٦	١٤,٣٩٣,٦٥٦	-	١٤,٣٩٣,٦٥٦	١٤,٣٩٣,٦٥٦	-
٤٩,٦٢٤,٥٧٤	٤٩,٦٢٤,٥٧٤	-	٦٣,٣٩٩,٦٠٢	٦٣,٣٩٩,٦٠٢	-
٥٤٠,٨٣٧	-	٥٤٠,٨٣٧	٥٤٠,٨٣٧	-	٥٤٠,٨٣٧
(١٠,٣٧٢,٨١٩)	(٥,٤٣٢,٨٦١)	(٤,٩٣٩,٩٥٨)	٧,٠٤٦,٤٥١	٥,٢٥٢,٦٨٧	١,٧٩٣,٧٦٤
٢٧٦,٨٩٧,٥٦٣	٢٨١,٢٩٦,٦٨٤	(٤,٢٩٩,١٢١)	٣٠٨,٠٩١,٨٦١	٣٠٥,٧٥٧,٢٦٠	٢,٣٣٤,٦٠١
<b>إجمالي حقوق الملكية</b>					
٢,٠٩٧,١٣٥,٦٠٥	٣٠٦,٥٧٠,٨٠٤	١,٧٩٠,٥٦٤,٨٠١	٢,٥١٠,٠٧٠,٣٥٧	٣٣١,٩٠٤,٨٩٢	٢,١٧٨,١٦٥,٤٦٥
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>					

\* لم يتم إدراج هذه البنود في قائمة المركز المالي الأولية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية

ريال سعودي					
لفترة الستة أشهر المنتهية في					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
<b>الإيرادات</b>					
٥٢٣,٣٠٩,٧٠٣	-	٥٢٣,٣٠٩,٧٠٣	٦٤٧,٣١٢,٠٦١	-	٦٤٧,٣١٢,٠٦١
(١٦٩,٦٣٣,٥٨٩)	-	(١٦٩,٦٣٣,٥٨٩)	(١٩٧,٢٧٥,٩٠٩)	-	(١٩٧,٢٧٥,٩٠٩)
(٩,٢٣٨,٩٣٧)	-	(٩,٢٣٨,٩٣٧)	(٣,٣٦٢,٠٨٠)	-	(٣,٣٦٢,٠٨٠)
(٢,٨٥٤,٦٤٠)	-	(٢,٨٥٤,٦٤٠)	(٣,٠٣٠,٨٠١)	-	(٣,٠٣٠,٨٠١)
٥٣٩,٩٥٧	-	٥٣٩,٩٥٧	٥٧٦,٣٤٥	-	٥٧٦,٣٤٥
٣٤٢,١٢٢,٤٩٤	-	٣٤٢,١٢٢,٤٩٤	٤٤٤,٢١٩,٦١٦	-	٤٤٤,٢١٩,٦١٦
(٨١,٤٢٩,٨٥١)	-	(٨١,٤٢٩,٨٥١)	(١٧٧,٦٣٥,٩٠٨)	-	(١٧٧,٦٣٥,٩٠٨)
٤٠,٩٢٩,٣٠٩	-	٤٠,٩٢٩,٣٠٩	٥٨,١٠٢,٣٩٣	-	٥٨,١٠٢,٣٩٣
٣٠١,٦٢١,٩٥٢	-	٣٠١,٦٢١,٩٥٢	٣٢٤,٦٨٦,١٠١	-	٣٢٤,٦٨٦,١٠١
٩,٤٣٢,١٢٢	-	٩,٤٣٢,١٢٢	٧,٦٢٩,٥٥٥	-	٧,٦٢٩,٥٥٥
٣١١,٠٥٤,٠٧٤	-	٣١١,٠٥٤,٠٧٤	٣٣٢,٣١٥,٦٥٦	-	٣٣٢,٣١٥,٦٥٦
<b>الإيرادات صافي</b>					
<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>					
(٢٠٥,٥٢٣,١٨٣)	-	(٢٠٥,٥٢٣,١٨٣)	(٢٣٠,٠٧٤,٦٤١)	-	(٢٣٠,٠٧٤,٦٤١)
(٦٩,٧٢٢,٩٠٦)	-	(٦٩,٧٢٢,٩٠٦)	(٧٨,٧٩٧,٨٣٨)	-	(٧٨,٧٩٧,٨٣٨)
(١٣,٢٨٤,٤٨٦)	-	(١٣,٢٨٤,٤٨٦)	(١٤,٧٣٣,١٠٦)	-	(١٤,٧٣٣,١٠٦)
٥٧,١٦٠,٥٩٥	-	٥٧,١٦٠,٥٩٥	٧١,٧٩١,٣٦٣	-	٧١,٧٩١,٣٦٣
(٢٣١,٣٦٩,٩٨٠)	-	(٢٣١,٣٦٩,٩٨٠)	(٢٥١,٨١٤,٢٢٢)	-	(٢٥١,٨١٤,٢٢٢)
(١٣,٨٧٩,٩٥٦)	-	(١٣,٨٧٩,٩٥٦)	(١٠١,٠٩٦,٥٣٧)	-	(١٠١,٠٩٦,٥٣٧)
٧,٦٨٦,٨٤٣	-	٧,٦٨٦,٨٤٣	٨٦,٣٦٩,٤٨٦	-	٨٦,٣٦٩,٤٨٦
٥,٦٨٧,٧٣١	-	٥,٦٨٧,٧٣١	(٣,٦٠١,٥٩٠)	-	(٣,٦٠١,٥٩٠)
٣٢,٢٣٦	-	٣٢,٢٣٦	(٢٠٤,٢٦٦)	-	(٢٠٤,٢٦٦)
١٩,٩٠٨,٧٢٥	-	١٩,٩٠٨,٧٢٥	١٦,١٢٨,٩٧١	-	١٦,١٢٨,٩٧١
(١٦,٤٠٠,٩٧٥)	-	(١٦,٤٠٠,٩٧٥)	١,٢٣١,٣٥٧	-	١,٢٣١,٣٥٧
(٢٢٨,٣٣٥,٣٧١)	-	(٢٢٨,٣٣٥,٣٧١)	(٢٥٢,٩٨٦,٨٠١)	-	(٢٥٢,٩٨٦,٨٠١)
٨,٥٢٤,٣٠٤	-	٨,٥٢٤,٣٠٤	١٥,١٠٥,١٦٩	-	١٥,١٠٥,١٦٩
١٤,٠٧٥,٨٠٧	-	١٤,٠٧٥,٨٠٧	١٤,٠٨٦,٧٥٧	-	١٤,٠٨٦,٧٥٧
(٢٧,١٨٩,٢١٩)	-	(٢٧,١٨٩,٢١٩)	(٣٢,١٦٠,٣٤٤)	-	(٣٢,١٦٠,٣٤٤)
(٣,٢٠٤,٩٧٧)	-	(٣,٢٠٤,٩٧٧)	(٤,٤٠٠,٧١٦)	-	(٤,٤٠٠,٧١٦)
(٢٣٦,١٢٩,٤٦١)	-	(٢٣٦,١٢٩,٤٦١)	(٢٦٠,٣٥٥,٩٣٥)	-	(٢٦٠,٣٥٥,٩٣٥)
٧٤,٩٢٤,٦١٣	-	٧٤,٩٢٤,٦١٣	٧١,٩٥٩,٧٢١	-	٧١,٩٥٩,٧٢١
<b>صافي دخل الاكتتاب</b>					
<b>(مصاريف) / إيرادات أخرى</b>					
(٣,٦٣١,١٧٣)	-	(٣,٦٣١,١٧٣)	١٨٠,٦٤٨	-	١٨٠,٦٤٨
(٥٦,٩٠٢,٢٣٦)	(٥٠,٣,١١٤)	(٥٦,٣٩٩,١٢٢)	(٥٩,٦٣٠,٥٥٣)	(٣٩٤,٨٤٠)	(٥٩,٢٣٥,٧١٣)
٥,٠٤١,١٠٠	٣,٠٨٩,٥٩٩	١,٩٥١,٥٠١	٤,٩٨٥,٣٨٧	٣,٢١٩,١٢١	١,٧٦٦,٢٦٦
١,٦٤١,٨٣٢	-	١,٦٤١,٨٣٢	٢,١٩٢,٣٠٣	-	٢,١٩٢,٣٠٣
(٥٣,٨٥٠,٤٧٧)	٢,٥٨٦,٤٨٥	(٥٦,٤٣٦,٩٦٢)	(٥٢,٢٧٢,٢١٥)	٢,٨٢٤,٢٨١	(٥٥,٠٩٦,٤٩٦)
<b>إجمالي مصاريف أخرى</b>					
٢١,٠٧٤,١٣٦	٢,٥٨٦,٤٨٥	١٨,٤٨٧,٦٥١	١٩,٦٨٧,٥٠٦	٢,٨٢٤,٢٨١	١٦,٨٦٣,٢٢٥
-	١٦,٦٣٨,٨٨٦	(١٦,٦٣٨,٨٨٦)	-	١٥,١٧٦,٩٠٢	(١٥,١٧٦,٩٠٢)
٢١,٠٧٤,١٣٦	١٩,٢٢٥,٣٧١	١,٨٤٨,٧٦٥	١٩,٦٨٧,٥٠٦	١٨,٠٠١,١٨٣	١,٦٨٦,٣٢٣
(١,٧٧٦,٢٠٣)	(١,٧٧٦,٢٠٣)	-	(٢,٠٩٩,٥١٨)	(٢,٠٩٩,٥١٨)	-
٥٢٤,٩٧٢	٥٢٤,٩٧٢	-	(٢,١٢٦,٦٣٧)	(٢,١٢٦,٦٣٧)	-
١٩,٨٢٢,٩٠٥	١٧,٩٧٤,١٤٠	-	١٥,٤٦١,٣٥١	١٣,٧٧٥,٠٢٨	-
<b>صافي الفائض العائد للمساهمين</b>					
<b>صافي الدخل للفترة بعد العائد الى المساهمين</b>					
<b>المحمل من الزكاة للفترة</b>					
<b>المحمل من ضريبة الدخل للفترة، صافي</b>					
<b>صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد</b>					
<b>الزكاة وضريبة الدخل</b>					

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
					<b>الإيرادات</b>
٢٢٤,٨٢٨,٧٦٥	-	٢٢٤,٨٢٨,٧٦٥	٢٨٨,٣٩٠,٠٩٢	-	٢٨٨,٣٩٠,٠٩٢
(١١١,١٦١,٣٨٥)	-	(١١١,١٦١,٣٨٥)	(١٣٠,١٠٤,٢٥٠)	-	(١٣٠,١٠٤,٢٥٠)
(٥,٢٩٤,٦٨٣)	-	(٥,٢٩٤,٦٨٣)	(١,٦٧٨,٦٨٤)	-	(١,٦٧٨,٦٨٤)
(٧١٣,٦٦٠)	-	(٧١٣,٦٦٠)	(١,٦٨٣,٧٧٨)	-	(١,٦٨٣,٧٧٨)
٢٧٣,٣٢٩	-	٢٧٣,٣٢٩	٢٨٦,٦١٥	-	٢٨٦,٦١٥
١٠٧,٩٣٢,٣٦٦	-	١٠٧,٩٣٢,٣٦٦	١٥٥,٢٠٩,٩٩٥	-	١٥٥,٢٠٩,٩٩٥
(٧٠,٦٥٠)	-	(٧٠,٦٥٠)	(٤٥,٧٥٤,١١٦)	-	(٤٥,٧٥٤,١١٦)
٤٠,٥٧٤,١٤٤	-	٤٠,٥٧٤,١٤٤	٦٠,٤٠٩,٥٤٦	-	٦٠,٤٠٩,٥٤٦
١٤٨,٤٣٥,٨٦٠	-	١٤٨,٤٣٥,٨٦٠	١٦٩,٨٦٥,٤٢٥	-	١٦٩,٨٦٥,٤٢٥
١,٩٢٤,٧٠٦	-	١,٩٢٤,٧٠٦	٤,١٦٠,٧٥١	-	٤,١٦٠,٧٥١
١٥٠,٣٦٠,٥٦٦	-	١٥٠,٣٦٠,٥٦٦	١٧٤,٠٢٦,١٧٦	-	١٧٤,٠٢٦,١٧٦
					<b>صافي إيرادات</b>
(٨٤,٥٣٣,٩١٢)	-	(٨٤,٥٣٣,٩١٢)	(٩٩,٥٠٥,١٤٢)	-	(٩٩,٥٠٥,١٤٢)
(٣٧,٩٢٩,٣٥٣)	-	(٣٧,٩٢٩,٣٥٣)	(٤٩,٥٧٢,٤٣٤)	-	(٤٩,٥٧٢,٤٣٤)
(٧,٩٩٢,٧٥٧)	-	(٧,٩٩٢,٧٥٧)	(٧,٢٤٣,٦٩٦)	-	(٧,٢٤٣,٦٩٦)
٢٩,٢٨٧,٥٣٣	-	٢٩,٢٨٧,٥٣٣	٣٣,٢٦٩,٦٤٦	-	٣٣,٢٦٩,٦٤٦
(١٠١,١٦٨,٤٨٩)	-	(١٠١,١٦٨,٤٨٩)	(١٢٣,٠٥١,٦٢٦)	-	(١٢٣,٠٥١,٦٢٦)
(١٨,٤٢١,٢١٥)	-	(١٨,٤٢١,٢١٥)	٢٩٠,٧٣٨	-	٢٩٠,٧٣٨
١١,٣٩٠,٥٥٦	-	١١,٣٩٠,٥٥٦	(١٣,٧٧١,٩٠٩)	-	(١٣,٧٧١,٩٠٩)
٣,٥١٤,٤٤٨	-	٣,٥١٤,٤٤٨	(٢,٨٥٧,٠٥١)	-	(٢,٨٥٧,٠٥١)
(٥٣,٩٩٤)	-	(٥٣,٩٩٤)	(٦٥,٩٥٥)	-	(٦٥,٩٥٥)
٦,٤٨٨,٥٠٥	-	٦,٤٨٨,٥٠٥	١٢,٨٨٤,٠٢٠	-	١٢,٨٨٤,٠٢٠
(٩,٤٧٣,٨٤٢)	-	(٩,٤٧٣,٨٤٢)	(٨,٥٦٤,٥٢٥)	-	(٨,٥٦٤,٥٢٥)
(١٠٧,٧٢٤,٠٣١)	-	(١٠٧,٧٢٤,٠٣١)	(١٣٥,١٣٦,٣٠٨)	-	(١٣٥,١٣٦,٣٠٨)
٥,٠٢٧,١٢٦	-	٥,٠٢٧,١٢٦	٧,٤١٤,٣٢٠	-	٧,٤١٤,٣٢٠
٦,٩٨٣,٥٨٢	-	٦,٩٨٣,٥٨٢	٦,٩٥١,٩٣٨	-	٦,٩٥١,٩٣٨
(١٣,٥٣٤,٦٩٣)	-	(١٣,٥٣٤,٦٩٣)	(١٥,٩٦٥,٤٤٤)	-	(١٥,٩٦٥,٤٤٤)
(١,٤٢٢,٠٧٥)	-	(١,٤٢٢,٠٧٥)	(٢,٠٨٣,٥٣١)	-	(٢,٠٨٣,٥٣١)
(١١٠,٦٧٠,٠٩١)	-	(١١٠,٦٧٠,٠٩١)	(١٣٨,٨١٩,٠٢٥)	-	(١٣٨,٨١٩,٠٢٥)
٣٩,٦٩٠,٤٧٥	-	٣٩,٦٩٠,٤٧٥	٣٥,٢٠٧,١٥١	-	٣٥,٢٠٧,١٥١
(٣,٦٥٥,٥٥٠)	-	(٣,٦٥٥,٥٥٠)	(٤٦١,٤٥٨)	-	(٤٦١,٤٥٨)
(٢٨,٥٣٢,٤٦١)	(٢٣٣,١٢٨)	(٢٨,٢٩٩,٣٣٣)	(٣١,٢٤٩,٢٦٩)	(١٨٢,٢٢٠)	(٣١,٠٦٧,٠٤٩)
٢,٦٩٣,٧٤٥	١,٧٠٢,٦٧٩	٩٩١,٠٦٦	٢,٣٠٠,٩١٩	١,٤٧١,٨٨١	٨٢٩,٠٣٨
٢٥٣,٠١٥	-	٢٥٣,٠١٥	١,٥٩٣,١٧٧	-	١,٥٩٣,١٧٧
(٢٩,٢٤١,٢٥١)	١,٤٦٩,٥٥١	(٣٠,٧١٠,٨٠٢)	(٢٧,٨١٦,٦٣١)	١,٢٨٩,٦٦١	(٢٩,١٠٦,٢٩٢)
١٠,٤٤٩,٢٢٤	١,٤٦٩,٥٥١	٨,٩٧٩,٦٧٣	٧,٣٩٠,٥٢٠	١,٢٨٩,٦٦١	٦,١٠٠,٨٥٩
-	٨,٠٨١,٧٠٦	(٨,٠٨١,٧٠٦)	-	٥,٤٩٠,٧٧٣	(٥,٤٩٠,٧٧٣)
١٠,٤٤٩,٢٢٤	٩,٥٥١,٢٥٧	٨٩٧,٩٦٧	٧,٣٩٠,٥٢٠	٦,٧٨٠,٤٣٤	٦١٠,٠٨٦
(٨١٣,٠٦٢)	(٨١٣,٠٦٢)	-	(١,٠٠٩,٢٦٥)	(١,٠٠٩,٢٦٥)	-
(١,٢٢٦,٢٧٣)	(١,٢٢٦,٢٧٣)	-	(٨٦٧,١٧٥)	(٨٦٧,١٧٥)	-
٨,٤٠٩,٨٨٩	٧,٥١١,٩٢٢	-	٥,٥١٤,٠٨٠	٤,٩٠٣,٩٩٤	-
					<b>صافي الدخل للفترة قبل العائد والضريبة</b>
					<b>صافي الدخل</b>
					<b>صافي الفائض العائد للمساهمين</b>
					<b>صافي الدخل للفترة بعد العائد الى المساهمين</b>
					<b>المحمل من الزكاة للفترة</b>
					<b>المحمل من ضريبة الدخل للفترة، صافي</b>
					<b>صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد</b>
					<b>الزكاة وضريبة الدخل</b>

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)  
ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

ريال سعودي					
لفترة الستة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩		
الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
١٩,٨٢٢,٩٠٥	١٧,٩٧٤,١٤٠	١,٨٤٨,٧٦٥	١٥,٤٦١,٣٥١	١٣,٧٧٥,٠٢٨	١,٦٨٦,٣٢٣
(٧,٠٥٢,٨٩٩)	(٣,٥٤٧,٧٩٠)	(٣,٥٠٥,١٠٩)	١٩,٤٨٨,٤٣٥	١٢,٧٥٤,٧١٢	٦,٧٣٣,٧٢٣
٧٤٨,٨٣٤	٣٧٦,٦٨٣	٣٧٢,١٥١	(٢,٠٦٩,١٦٥)	(١,٣٥٤,٢١٩)	(٧١٤,٩٤٦)
١٣,٥١٨,٨٤٠	١٤,٨٠٣,٠٣٣	(١,٢٨٤,١٩٣)	٣٢,٨٨٠,٦٢١	٢٥,١٧٥,٥٢١	٧,٧٠٥,١٠٠

صافي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

دخل / (خسارة) شامل اخر  
بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية في  
فترات لاحقة

استثمارات متاحة للبيع:

- صافي التغير في القيمة العادلة  
- ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة  
إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة

ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩		
الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
٨,٤٠٩,٨٨٩	٧,٥١١,٩٢٢	٨٩٧,٩٦٧	٥,٥١٤,٠٨٠	٤,٩٠٣,٩٩٤	٦١٠,٠٨٦
(٩١٤,٨١٥)	(٦٣٧,٤٨٢)	(٢٧٧,٣٣٣)	١٠,٢٢٩,٧٣٢	٦,٦٥١,٠٢٠	٣,٥٧٨,٧١٢
٩٧,١٣٠	٦٧,٦٨٤	٢٩,٤٤٦	(١,٠٨٦,١٣٢)	(٧٠٦,١٦٦)	(٣٧٩,٩٦٦)
٧,٥٩٢,٢٠٤	٦,٩٤٢,١٢٤	٦٥٠,٠٨٠	١٤,٦٥٧,٦٨٠	١٠,٨٤٨,٨٤٨	٣,٨٠٨,٨٣٢

صافي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

دخل / (خسارة) شامل اخر  
بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية في  
فترات لاحقة

استثمارات متاحة للبيع:

- صافي التغير في القيمة العادلة  
- ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة  
إجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمتة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٨ - معلومات إضافية (تتمتة)  
د) قائمة التدفقات النقدية الأولية

ريال سعودي

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠١٩	
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢١,٠٧٤,١٣٦	١٩,٢٢٥,٣٧١	١,٨٤٨,٧٦٥	١٩,٦٨٧,٥٠٦	١٨,٠٠١,١٨٣	١,٦٨٦,٣٢٣
٨٩٣,٧١٧	-	٨٩٣,٧١٧	١,٤٧١,٤٧٤	-	١,٤٧١,٤٧٤
٥٠٩,٨٠٩	٣٧٨,٧٢٠	١٣١,٠٨٩	٢٩٣,٨٠٧	١٦٠,٧٩٣	١٣٣,٠١٤
-	-	-	(٥٦٥,٠٠٦)	-	(٥٦٥,٠٠٦)
٣,٦٣١,١٧٣	-	٣,٦٣١,١٧٣	٣٥١,٧٤٩	-	(٣٣,٠٧٥)
٢,٦٨٢,٢٤٠	-	٢,٦٨٢,٢٤٠	٢,٠١٢,٨٥٨	-	٢,٠١٢,٨٥٨
(١٤,٠٧٥,٨٠٧)	-	(١٤,٠٧٥,٨٠٧)	(١٤,٠٨٦,٧٥٧)	-	(١٤,٠٨٦,٧٥٧)
-	(١٦,٦٣٨,٨٨٦)	١٦,٦٣٨,٨٨٦	-	(١٥,١٧٦,٩٠٢)	١٥,١٧٦,٩٠٢
١٤,٧١٥,٢٦٨	٢,٩٦٥,٢٠٥	١١,٧٥٠,٠٦٣	٩,١٣٢,٥٥٦	٢,٩٨٥,٠٧٤	٦,١٤٧,٤٨٢
١٦,٥١٠,٦٣٧	-	١٦,٥١٠,٦٣٧	(٥,٨٥٣,٠٤٧)	-	(٥,٨٥٣,٠٤٧)
(١٣٥,٨٢٤,٣٠٧)	-	(١٣٥,٨٢٤,٣٠٧)	(١٤٧,٤٦٩,٢٩٥)	-	(١٤٧,٤٦٩,٢٩٥)
(٤٠,٩٢٩,٣٠٩)	-	(٤٠,٩٢٩,٣٠٩)	(٥٨,١٠٢,٣٩٣)	-	(٥٨,١٠٢,٣٩٣)
(٧,٦٨٦,٨٤٣)	-	(٧,٦٨٦,٨٤٣)	(٨٦,٣٦٩,٤٨٦)	-	(٨٦,٣٦٩,٤٨٦)
١٦,٤٠٠,٩٧٥	-	١٦,٤٠٠,٩٧٥	(١,٢٣١,٣٥٧)	-	(١,٢٣١,٣٥٧)
(١,٥٧٧,٢٨٢)	-	(١,٥٧٧,٢٨٢)	(٧,٥٧٤,٤٤٣)	-	(٧,٥٧٤,٤٤٣)
-	-	-	(٨,٣١٧,٥٠٦)	-	(٨,٣١٧,٥٠٦)
٢١,٥٢٢,٢٣٨	-	٢١,٥٢٢,٢٣٨	٢٥,٦٦٠,٥٢٥	-	٢٥,٦٦٠,٥٢٥
(١٦,١٦٨,٣٩٩)	(٤,٠٩٣,٨١٧)	(١٢,٠٧٤,٥٨٢)	(٦,٥٢٨,٨٨٤)	(٣,٦٨١,٥٤٤)	(٢,٨٤٧,٣٤٠)
١٨,٣٧٥,٠٠٦	٦٧,٠٠٠	١٨,٣٠٨,٠٠٦	١٣,٢٧٨,٩٧٠	(٥٤,٤٥١)	١٣,٣٣٣,٤٢١
٤٠,٨٠٤,٦٢٦	-	٤٠,٨٠٤,٦٢٦	١٠٨,٢٢٢,٢٩٧	-	١٠٨,٢٢٢,٢٩٧
٨١,٤٢٩,٨٥١	-	٨١,٤٢٩,٨٥١	١٧٧,٦٣٥,٩٠٨	-	١٧٧,٦٣٥,٩٠٨
(٢,٠٣٩,٣٩٦)	-	(٢,٠٣٩,٣٩٦)	(٥١٥,٨٠١)	-	(٥١٥,٨٠١)
-	-	-	٥,٩٤٥,٢٧٢	-	٥,٩٤٥,٢٧٢
(٨,٥٢٤,٣٠٤)	-	(٨,٥٢٤,٣٠٤)	(١٥,١٠٥,١٦٩)	-	(١٥,١٠٥,١٦٩)
١٣,٨٧٩,٩٥٦	-	١٣,٨٧٩,٩٥٦	١٠,١٠٩,٥٣٧	-	١٠,١٠٩,٥٣٧
(١٩,٩٠٨,٧٢٥)	-	(١٩,٩٠٨,٧٢٥)	(١٦,١٢٨,٩٧١)	-	(١٦,١٢٨,٩٧١)
(٥,٦٨٧,٧٣١)	-	(٥,٦٨٧,٧٣١)	٣,٦٠١,٥٩٠	-	٣,٦٠١,٥٩٠
(٣٢,٢٣٦)	-	(٣٢,٢٣٦)	٢٠٤,٢٦٦	-	٢٠٤,٢٦٦
(١٤,٧٣٩,٩٧٥)	(١,٠٦١,٦١٢)	(١٣,٦٧٨,٣٦٣)	٩١,٩٨١,٥٦٩	(٧٥٠,٩٢١)	٩٢,٧٣٢,٤٩٠
(١,٨٤٢,٦٩٢)	-	(١,٨٤٢,٦٩٢)	(٩٨٠,٦١٩)	-	(٩٨٠,٦١٩)
(٤٤٩,٧٧١)	-	(٤٤٩,٧٧١)	(٥٤٠,٩٧٠)	-	(٥٤٠,٩٧٠)
(٤,٧٤٤,٤٤٢)	(٤,٧٤٤,٤٤٢)	-	(٣,٦٩٥,٣٤٨)	(٣,٦٩٥,٣٤٨)	-
(٢١,٧٧٦,٥٨٠)	(٥,٨٠٥,٧٥٤)	(١٥,٩٧٠,٨٢٦)	٨٦,٧٦٤,٦٣٢	(٤,٤٤٦,٢٦٩)	٩١,٣١٨,٣٦٣
(٦٦,٠٨١,٤٦١)	(٥٦,٠٢٠,٢٥٤)	(١٠,٠٦١,٢٠٧)	-	-	-
-	-	-	٢٣,٦٨٧,٥٠٠	١٨,٦٨٧,٥٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	٣٣,٠٧٥	-	٣٣,٠٧٥
(١,٣٠٧,٣٩٦)	-	(١,٣٠٧,٣٩٦)	(١,٩٧٨,٢٥٢)	-	(١,٩٧٨,٢٥٢)
(٦٧,٣٨٨,٨٥٧)	(٥٦,٠٢٠,٢٥٤)	(١١,٣٦٨,٦٠٣)	٢١,٧٤٤,٣٢٣	١٨,٦٨٧,٥٠٠	٣,٠٥٤,٨٢٣
-	٤٠,٤٨٤,٢٤٠	(٤٠,٤٨٤,٢٤٠)	-	٤٧,٨٤٨,٢٨٤	(٤٧,٨٤٨,٢٨٤)
-	٤٠,٤٨٤,٢٤٠	(٤٠,٤٨٤,٢٤٠)	-	٤٧,٨٤٨,٢٨٤	(٤٧,٨٤٨,٢٨٤)
(٨٩,١٦٥,٤٣٧)	(٢١,٣٤١,٧٦٨)	(٦٧,٨٢٣,٦٦٩)	١٠٨,٥٠٦,٩٥٥	٦٢,٠٨٩,٥١٥	٤٦,٤١٧,٤٤٠
١٣٣,٣٣٠,٨٦٥	٢٦,٠٨٤,٦٥٦	١٠٧,٢٤٦,٢٠٩	٩٣,١٣٤,٥٣٨	٤٥,٤١٢,٠٣٥	٤٧,٧٢٢,٥٠٣
٤٤,١٦٥,٤٢٨	٤,٧٤٢,٨٨٨	٣٩,٤٢٢,٥٤٠	٢٠١,٦٤١,٤٩٣	١٠٧,٥٠١,٥٥٠	٩٤,١٣٩,٩٤٣
٦,٣٠٤,٠٦٥	٣,١٧١,١٠٧	٣,١٣٢,٩٥٨	(١٧,٤١٩,٢٧٠)	(١١,٤٠٠,٤٩٣)	(٦,٠١٨,٧٧٧)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
صافي الدخل للفترة قبل الفاض والزكاة وضريبة دخل

تعديلات لبنود غير نقدية وبنود أخرى:  
استهلاك ممتلكات ومعدات  
إطفاء علاوة الاستثمارات  
عكس ذمم إعادة تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها  
أرباح من بيع ممتلكات ومعدات  
التغير في مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها  
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
أرباح غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين\*

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  
أرصدة إعادة تأمين مدينة  
أقساط تأمين مدينة  
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة  
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة  
حق استخدام موجودات  
استثمارات مربوطة بوحدات  
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
أرصدة إعادة تأمين دائنة  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
إلتزامات عقود إيجار  
مطلوبات مربوطة بوحدات  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها  
إحتياطي عجز الأقساط  
إحتياطي أقساط إضافي

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين  
الفائض المدفوع لحملة الوثائق  
زكاة وضريبة الدخل المدفوعة  
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية  
إضافات إلى استثمارات متاحة للبيع  
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع  
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات  
إضافات إلى ممتلكات ومعدات

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية  
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية  
مطلوب من/ إلى (عمليات التأمين/ عمليات المساهمين)\*

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية  
صافي التغير في النقد وما يعادله  
النقد وما يعادله في بداية الفترة  
النقد وما يعادله في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية:  
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

١٩- إعادة التصنيف الارقام

تم إعادة تصنيف بعض ارقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية .

٢٠- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ٧ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ (الموافق ٨ أغسطس ٢٠١٩).