

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
(غير مراجعة)

مع تقرير الفحص
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

تقرير الفحص على القوائم المالية الأولية الموجزة
إلى مساهمي شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ والقوائم الأولية لعمليات التأمين، عمليات المساهمين، الدخل الشامل للمساهمين، التغييرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ والإيضاحات ١ إلى ١٨ المعتبرة جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولة إدارة الشركة والتي تم إعدادها من قبلهم طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقارير المالية الأولية" والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. كان فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والإستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء رأي عن القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت إنتباه

نود لفت الإنتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) وليست طبقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كي بي ام جي الفوزان والسدحان

ص ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

ص ب ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

عبدالله حمد الفوزان

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨



٢٤ جمادى الأولى ١٤٣٣ هـ

١٦ أبريل ٢٠١٢ م

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

(مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاح	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	كما في ٣١ مارس ٢٠١٢		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٤,٣٢٣,٨٢٩	٤,٠٢٣,٢٢٠		موجودات عمليات التأمين
٨٣,٢٣٠,٤٥٠	٩٣,٦٢٤,٩٤٩	٦	أثاث ومعدات مكتبية
١٢٥,٢٥٨,٠٩٧	١٣٠,٨٧٩,٢٤٠		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٤,٢٢١,٨٥٦	١٤,٨٩٧,٨٨١		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٣,٨٤٧,٩٠٩	٢,٣٢٠,٩٥٤		تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة
٤٧١,١٤٦,٦٨٤	٤٩١,٧٣٥,٤٩٣	١١	مستحق من عمليات المساهمين
١٢٦,٩٣٧,٤٩٤	١٥٠,٤٣٤,٠٦٩	٧	إستثمارات مربوطة بوحدات
١٨,١١٦,١٦٠	٣٥,٧٧٢,٠٣٢		أقساط تأمين مستحقة، صافي
٢,٠٦٠,٧٢٥	٢,٢٠٩,٨٠٩		ذمم معيدي التأمين مدينة
٦١,٩٠٠,٩٩٠	٨٠,٤٦٥,٩٣٢		مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
٩١١,٠٤٤,١٩٤	١,٠٠٦,٣٦٣,٥٧٩		نقدية وشبه نقدية
			إجمالي موجودات عمليات التأمين
٢,٠٠٧٦,٠٢٥	٢,٠٠٧٦,٠٢٥	٨	موجودات عمليات المساهمين
١٣٠,٢٣٨,٥٩٦	١٣٥,١٤١,٩٠٢	٩	وديعة نظامية
٧٩٧,٩٣٤	١,٦٦٠,٨٧٧		إستثمارات
١٢,٦٧٠,٢٧٥	٧,٧٥٦,٩٦٦		مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
١٦٣,٧٨٢,٨٣٠	١٦٤,٦٣٥,٧٧٠		نقدية وشبه نقدية
١,٠٧٤,٨٢٧,٠٢٤	١,١٧٠,٩٩٩,٣٤٩		إجمالي موجودات عمليات المساهمين
			مجموع موجودات المساهمين وعمليات التأمين



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

محمد قوبر

عبدالرحمن جاوه

أنطوان عيسى

المدير المالي

عضو مجلس إدارة

الرئيس التنفيذي

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

(مراجعة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	(غير مراجعة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ ريال سعودي	إيضاح	
٦,٠٢٩,٥١٠	٥,٨١٦,٩٤٧		مطلوبات عمليات التأمين
١٩١,٦٥٨,٦٧٣	٢٠٢,٠٩١,٤١٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٧٢,٥٩٦,٩٣٢	٤٩٤,٧٤٩,٣٣١		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٠,٤٣٧,٧٥٥	١٣٦,٣٨٣,٠٨٧	٦	إحتياطي حسابي
-	٤٣٩,٨٧٣		مطالبات تحت التسوية
١٥٠,٩٦,٦٨٦	١٦,٤٣٧,٦٨٣		التغير في إحتياطي العجز في أقساط التأمين
٧٠,٣٠٦,٢٥٥	١٣٦,٨٦٧,٣٦٤		دخل عملات غير مكتسبة
٢٤,٩١٨,٣٨٣	١٣,٤٠٨,٢١٨		ذمم معيدي التأمين دائنة
-	١٦٩,٦٦٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩١١,٠٤٤,١٩٤	١,٠٠٦,٣٦٣,٥٧٩		توزيعات الفائض المتراكم
			إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
٣,٨٤٧,٩٠٩	٢,٣٢٠,٩٥٤		مطلوبات وحقوق المساهمين
١١٦,٠٢٥	٨٤,٠٢٤		مستحق الى عمليات التأمين
١,٨٢٤,٤٥٣	٢,٢٦٤,٤١٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٧٨٨,٣٨٧	٤,٦٦٩,٣٩٣		زكاة وضريبة مستحقة
			إجمالي مطلوبات المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	حقوق المساهمين
٢٢,٧١١,٣١٥	٢٢,٧١١,٣١٥		رأس المال
(٦٥,٦٤٢,٢٥٠)	(٦٣,٥٧٣,٦٢٢)	(١) ٩	علاوة الإصدار
٩٢٥,٣٧٨	٨٢٨,٦٨٤		خسائر متراكمة
١٥٧,٩٩٤,٤٤٣	١٥٩,٩٦٦,٣٧٧		أرباح غير محققة عن إستثمارات متاحة للبيع
١٦٣,٧٨٢,٨٣٠	١٦٤,٦٣٥,٧٧٠		إجمالي حقوق المساهمين
١,٠٧٤,٨٢٧,٠٢٤	١,١٧٠,٩٩٩,٣٤٩		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

محمد قوبر
المدير المالي

عبدالرحمن جاوه
عضو مجلس إدارة

أنطوان عيسى
الرئيس التنفيذي

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الأولية

(غير مراجعة) لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ريال سعودي	(غير مراجعة) لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ ريال سعودي	إيضاح	
١٧٢,١٥٣,٨٩٣ (٧٩,٢٩٤,٩٢١)	١٨٢,٧٧٥,٢٧٦ (٨٦,٩٣٥,٣٠١)	٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه أقساط إعادة التأمين الصادرة
٩٢,٨٥٨,٩٧٢	٩٥,٨٣٩,٩٧٥		صافي أقساط التأمين المكتتبه
(١٠,٧٦٥,٨٠٨) ٦,٣٢٩,٥٧٢	(١٠,٤٣٢,٧٤١) ٥,٦٢١,١٤٣	٥	التغيير في أقساط التأمين غير المكتتبه حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبه
(٤,٤٣٦,٢٣٦)	(٤,٨١١,٥٩٨)		صافي التغيير في الأقساط غير المكتتبه
٨٨,٤٢٢,٧٣٦ ٤,٧٠٥,٧٣٥ ٢٠,٧٢,٧٥٣ ١٤٨,٧٧٣	٩١,٠٢٨,٣٧٧ ٧,٤٨٥,٣٤٤ ٦,١٢٨,٦٤٣ ٣٦٠,٢٢٠		صافي أقساط التأمين المكتتبه عمولات مكتتبه خلال الفترة أرباح غير محققة عن الإستثمارات المربوطة بوحدات إيرادات أخرى
٩٥,٣٤٩,٩٩٧	١٠٥,٠٠٢,٥٨٤		إجمالي الإيرادات
(٨٨,٦٤٩,٤٧٢) ٣٩,١٥٣,٠٣٤	(٧٨,٧٦٢,٥٨٥) ٢٣,٥٠٩,٦٥٨		إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٩,٤٩٦,٤٣٨)	(٥٥,٢٥٢,٩٢٧)		صافي المطالبات المدفوعة
(٧٣,٠٢٦,٢٣٢) ٦٩,٨٥٩,٢٠٥	(٥,٩٤٥,٣٣٢) ١٠,٣٩٤,٤٩٩		التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣,١٦٧,٠٢٧)	٤,٤٤٩,١٦٧		صافي المطالبات تحت التسوية
(٥٢,٦٦٣,٤٦٥)	(٥٠,٨٠٣,٧٦٠)		صافي المطالبات المتكبدة
-	(٤٣٩,٨٧٣)		التغير في إحتياطي العجز في أقساط التأمين
(١٤,٤٦٣,٨٦٥)	(٢٢,١٥٢,٣٩٩)		التغير في الإحتياطي الحسابي
(١٠,١٧١,٧٣٧)	(٩,٥٩٠,٧٩٦)		مصارييف عمولات
(٨٦٠,٧٦٩)	(٩١٣,٨٧٦)		أتعاب فحص وأشرف
(٢٠,٩٤٣,٠٩٥)	(١٩,٤٠٥,٢٦٣)		مصارييف عمومية وإدارية
(٩٩,١٠٢,٩٣١)	(١٠٣,٣٠٥,٩٦٧)		إجمالي المطالبات والمصارييف
(٣,٧٥٢,٩٣٤)	١,٦٩٦,٦١٧		صافي الفائض / (العجز) للفترة
٣,٧٥٢,٩٣٤	(١,٥٢٦,٩٥٥)		صافي (الفائض) / العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين
-	١٦٩,٦٦٢		صافي فائض عمليات التأمين للفترة بعد إقتطاع حصة المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

محمد قوبر

عبدالرحمن جاوه

أنطوان عيسى

المدير المالي

عضو مجلس إدارة

الرئيس التنفيذي

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

(غير مراجعة) لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ريال سعودي	(غير مراجعة) لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ ريال سعودي	إيضاح
٤٤٣,٣٣١	٨٦٥,٣٦٠	إيرادات عمولات
-	٢٦٢,٧٩٣	إيرادات محققة من الإستثمارات المتاحة للبيع
٤٤٣,٣٣١	١,١٢٨,١٥٣	إجمالي الإيرادات
(٣,٧٥٢,٩٣٤)	١,٥٢٦,٩٥٥	صافي الفائض / (العجز) المحول من قائمة عمليات التأمين
(٩٧,٦٣٠)	(١٤٦,٥١٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٤٥٧,٢٣٣)	٢,٥٠٨,٥٩٠	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
(٠,١٧)	٠,١٣	دخل / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة

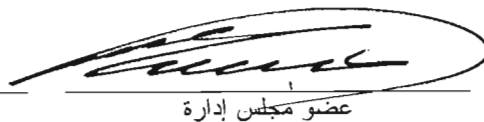


تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

محمد قوبر


المدير المالي

عبدالرحمن جاوه


عضو مجلس إدارة

أنطون عيسى


الرئيس التنفيذي

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاملة للمساهمين الأولية

(غير مراجعة) لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ريال سعودي	(غير مراجعة) لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ ريال سعودي	
(٣,٤٠٧,٢٣٣)	٢,٥٠٨,٥٩٠	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
(٤٣,٠٢٧)	(٤٣٩,٩٦٢)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
(٤٨٠,١٧٢)	١٦٦,٠٩٩	صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
(٣,٩٣٠,٤٣٢)	٢,٢٣٤,٧٢٧	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

محمد قوبر

المدير المالي

عبدالرحمن جاوه

عضو مجلس إدارة

أنطوان عيسى

الرئيس التنفيذي

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

الإجمالي ريال سعودي	أرباح / (خسائر) غير محققة عن إستثمارات متاحة للبيع ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	علاوة الإصدار ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٥٨,٣٦٩,٩٩٦	٩٤٥,٨١٥	(٦٥,٢٨٧,١٣٤)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مراجعة)
(٣,٤٠٧,٢٣٣)	-	(٣,٤٠٧,٢٣٣)	-	-	صافي خسارة للفترة
(٤٣,٠٢٧)	-	(٤٣,٠٢٧)	-	-	إيرادات شاملة أخرى:
(٤٨٠,١٧٢)	(٤٨٠,١٧٢)	-	-	-	- مخصص الزكاة
(٣,٩٣٠,٤٣٢)					- التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع -
					إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
١٥٤,٤٣٩,٥٦٤	٤٦٥,٦٤٣	(٦٨,٧٣٧,٣٩٤)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)
١٥٧,٩٩٤,٤٤٣	٩٢٥,٣٧٨	(٦٥,٦٤٢,٢٥٠)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢ (مراجعة)
٢,٥٠٨,٥٩٠	-	٢,٥٠٨,٥٩٠	-	-	صافي الدخل للفترة
(٤٣٩,٩٦٢)	-	(٤٣٩,٩٦٢)	-	-	إيرادات شاملة أخرى:
١٦٦,٠٩٩	١٦٦,٠٩٩	-	-	-	- مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢,٢٣٤,٧٢٧					- التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع -
(٢٦٢,٧٩٣)	(٢٦٢,٧٩٣)				إجمالي الدخل الشامل للفترة
					المحول إلى الإيرادات المحققة
١٥٩,٩٦٦,٣٧٧	٨٢٨,٦٨٤	(٦٣,٥٧٣,٦٢٢)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

محمد قوير

عبدالرحمن جاوه

أنطوان عيسى

المدير المالي

عضو مجلس إدارة

الرئيس التنفيذي

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

(غير مراجعة) للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ريال سعودي	(غير مراجعة) للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ ريال سعودي	
-	١٦٩,٦٦٢	الأنشطة التشغيلية الفائض / (العجز) من عمليات التأمين بعد إقتطاع حصة المساهمين التعديلات لتسوية صافي الدخل للنقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
(٣,٧٥٢,٩٣٤)	١,٥٢٦,٩٥٥	حصة عمليات المساهمين من الفائض / (العجز)
٢٣٤,٨١٨	٤٢٥,٢٨٧	إستهلاك
(٦٦,٤٦١)	١١٠,٠٠٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢,٠٧٢,٧٥٣)	(٦,١٢٨,٦٤٣)	أرباح غير محققة عن إستثمارات مربوطة بوحدات
(٥,٦٥٧,٣٣٠)	(٣,٨٩٦,٧٣٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣,٢٦٣,٥٨٩)	(٦٧٦,٠٢٥)	تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة
٨,٧٠٢,٧٦٧	(٢٣,٤٩٦,٥٧٥)	أقساط تأمين مستحقة، صافي
١,١٥٢,٥٨٤	(١٤٩,٠٨٤)	مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
-	(٣٢٢,٥٦٣)	المدفوع من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٤٣٦,٢٣٦	٤,٨١١,٥٩٨	أقساط تأمين غير مكتسبة، صافي
١٤,٤٦٣,٨٦٥	٢٢,١٥٢,٣٩٩	إحتياطي حسابي
(٩,٣٠٩,٢٤٣)	(١٤,٤٦٠,١٦٦)	إستثمارات مربوطة بوحدات
٣,١٦٧,٠٢٧	(٤,٤٤٩,١٦٧)	مطالبات تحت التسوية - صافي
-	٤٣٩,٨٧٣	إحتياطي العجز في أقساط التأمين
٥,٥٣٢,٢١٩	١,٣٤٠,٩٩٧	دخل عمولات غير مكتسبة
٢٣,٨١٤,٥١٢	٤٨,٩٠٥,٢٣٧	نم مبيدي التأمين دائنة، صافي
٢٥٩,٢٨٦	(١١,٥١٠,١٦٥)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٣,٢٩٨,٣٣٤	١٨,٦٨٩,٦٢٠	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٥٥,٨٣٧)	(١٢٤,٦٧٨)	الأنشطة الإستثمارية
(١٥٥,٨٣٧)	(١٢٤,٦٧٨)	شراء أثاث ومعدات مكتبية
٤٣,١٤٢,٤٩٧	١٨,٥٦٤,٩٤٢	صافي التغير في النقدية وشبه النقدية خلال الفترة
٢,٦٥٥,٦٧٣	٦١,٩٠٠,٩٩٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤٥,٧٩٨,١٧٠	٨٠,٤٦٥,٩٣٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

محمد قوبر

عبدالرحمن جاوه

أنطوان عيسى

المدير المالي

عضو مجلس إدارة

الرئيس التنفيذي

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

(غير مراجعة) لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ريال سعودي	(غير مراجعة) لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل / (خسارة) الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل / (الخسارة) للنقد المستخدم في
		الأنشطة التشغيلية:
		حصة المساهمين من (فانض)/ العجز في عمليات التأمين
		أرباح محققة من إستبعاذات إستثمارات متاحة للبيع
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
		شراء إستثمارات متاحة للبيع
		المستبعد من الإستثمارات المتاحة للبيع
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		صافي التغير في النقدية وشبه النقدية خلال الفترة
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية - غير نقدية
		صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

محمد قوبر

عبدالرحمن جاوه

أنطوان عيسى

المدير المالي

عضو مجلس إدارة

الرئيس التنفيذي

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية - مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٦٠١ بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧ م). تعمل الشركة من خلال ٧ فروع بالمملكة العربية السعودية (٢٠١٠: ٧).

يقع المركز الرئيسي للشركة في الرياض بالمملكة العربية السعودية وعنوانه كالتالي:

مبنى 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 يوليو ٢٠٠٧ م.

٢. العمليات التجارية

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

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

خلال مارس ٢٠٠٨ منحت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة الموافقة لمزاولة نشاطها بعد اعتماد المنتجات وإكمال المتطلبات النظامية الأخرى. قامت الشركة بتجديد ترخيص العمليات في ٣٠ صفر ١٤٣٢ هـ الموافق ٣ فبراير ٢٠١١ م.

٣. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية و يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء قياس القيمة العادلة للإستثمارات المربوطة بوحدات و الإستثمارات المتاحة للبيع.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، وهي العملة الرئيسية للشركة.

في رأي الادارة، إن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التعديلات (التي تشمل التعديلات المكررة العادية) الضرورية لعرض بعدل النتائج الأولية للفترة التي تم عرضها. ان نتائج الشركة الأولية قد لا تكون مؤشراً لنتائجها السنوية.

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٣. أسس الإعداد - تتمة

يتطلب النظام الأساسي للشركة حفظ دفاتر حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وحسابات عمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة ويتم إعتماؤها من أعضاء مجلس إدارة الشركة.

بناءً على متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي يتوجب على الشركة توزيع ١٠% من فائض عمليات التأمين على حملة وثائق التأمين و من ثم تحويل ٩٠% المتبقية لحساب المساهمين.

التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة إجراء التقديرات والإفتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموجزة و مبالغ الإيرادات و المصاريف المسجلة خلال الفترة. بالرغم من أن هذه التقديرات والإفتراضات تعتمد على المعرفة الجيدة للإدارة للأحداث الحالية إلا أنه من الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات التي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات و المطلوبات للسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات و الأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية و المتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

إن التقديرات و الإفتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد هذه القوائم المالية الموجزة متماشية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٤. السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر

إن السياسات المحاسبية و سياسات إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي متماشية مع تلك السياسات التي استخدمت في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ كما هي معروضة في تلك القوائم المالية باستثناء اعتماد التعديلات و التنقيحات التالية على المعايير القائمة و المذكورة أدناه التي ليس لها أثر مالي على القوائم المالية للشركة:

التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠

- معيار المحاسبة الدولي ١ - عرض القوائم المالية
- معيار المحاسبة الدولي ٢٤ - الإفصاح الأطراف ذات العلاقة (تعديل ٢٠٠٩)
- معيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية
- معيار التقارير المالية الدولية ٧ - الأدوات المالية : الإفصاحات

لم يكن لهذه التعديلات والتعديلات الأخرى الناتجة من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية ، المركز المالي و نتائج الشركة.

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)
٥. صافي الأقساط المكتسبة

(غير مراجعة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٤٩,١٨٣,٠٦٤	(٧٨,٩٣١,٤٦٣)	١٢٨,١١٤,٥٢٧
٤٦,٦٥٦,٩١١	(٨,٠٠٣,٨٣٨)	٥٤,٦٦٠,٧٤٩
٩٥,٨٣٩,٩٧٥	(٨٦,٩٣٥,٣٠١)	١٨٢,٧٧٥,٢٧٦
(٤,٨١١,٥٩٨)	٥,٦٢١,١٤٣	(١٠,٤٣٢,٧٤١)
٩١,٠٢٨,٣٧٧	(٨١,٣١٤,١٥٨)	١٧٢,٣٤٢,٥٣٥

التأمين العام
تأمين الحماية والإدخار
الأقساط المكتسبة
التغير في احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة
الأقساط المكتسبة

(غير مراجعة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
(ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٥٣,٧٠٩,٤٢٦	(٧٤,٠٢٨,٤١٩)	١٢٧,٧٣٧,٨٤٥
٣٩,١٤٩,٥٤٦	(٥,٢٦٦,٥٠٢)	٤٤,٤١٦,٠٤٨
٩٢,٨٥٨,٩٧٢	(٧٩,٢٩٤,٩٢١)	١٧٢,١٥٣,٨٩٣
(٤,٤٣٦,٢٣٦)	٦,٣٢٩,٥٧٢	(١٠,٧٦٥,٨٠٨)
٨٨,٤٢٢,٧٣٦	(٧٢,٩٦٥,٣٤٩)	١٦١,٣٨٨,٠٨٥

التأمين العام
تأمين الحماية والإدخار
الأقساط المكتسبة
التغير في احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة
الأقساط المكتسبة

٦. مطالبات تحت التسوية

(غير مراجعة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢
(ريال سعودي)

صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٣٩,٦٩٤,٠٤٣	(٨٦,٥٣٣,٥٤٦)	١٢٦,٢٢٧,٥٨٩
٣,٠٦٤,٠٩٥	(٧,٠٩١,٤٠٣)	١٠,١٥٥,٤٩٨
٤٢,٧٥٨,١٣٨	(٩٣,٦٢٤,٩٤٩)	١٣٦,٣٨٣,٠٨٧

التأمين العام
تأمين الحماية والإدخار
إجمالي مطالبات التأمين تحت التسوية

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٦. مطالبات تحت التسوية (تتمة)

(مراجعة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (ريال سعودي)		
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
١٢٣,٨٥٠,٠٨٩	(٧٨,٨٨٥,٣١٤)	٤٤,٩٦٤,٧٧٥
٦,٥٨٧,٦٦٦	(٤,٣٤٥,١٣٦)	٢,٢٤٢,٥٣٠
١٣٠,٤٣٧,٧٥٥	(٨٣,٢٣٠,٤٥٠)	٤٧,٢٠٧,٣٠٥

التأمين العام
تأمين الحماية والإدخار
إجمالي مطالبات التأمين تحت التسوية

٧. أقساط تأمين مستحقة، صافي

(غير مراجعة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ ريال سعودي				
الإجمالي	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		الإجمالي
		أقل من ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨٠ يوم	
١٧٨,٥٣١,٧٩٣	-	١١٠,٦٩٨,٩٢٧	٢٨,٢٢١,٠٧٥	٣٩,٦١١,٧٩١
(٢٨,٠٩٧,٧٢٤)	-	-	(٤,٢٣٣,١٦١)	(٢٣,٨٦٤,٥٦٣)
١٥٠,٤٣٤,٠٦٩	-	١١٠,٦٩٨,٩٢٧	٢٣,٩٨٧,٩١٤	١٥,٧٤٧,٢٢٨

أقساط تأمين مستحقة
مخصص أقساط مشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين مستحقة، صافي

(مراجعة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي				
الإجمالي	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		الإجمالي
		أقل من ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨٠ يوم	
١٥٧,٠٤٩,٧٧٠	-	٦٠,١٢٠,٥٦٩	٥٤,٢٠٧,١٩٨	٤٢,٧٢٢,٠٠٣
(٣٠,١١٢,٢٧٦)	-	-	(٨,٢٤٥,٨٠٢)	(٢١,٨٦٦,٤٧٤)
١٢٦,٩٣٧,٤٩٤	-	٦٠,١٢٠,٥٦٩	٤٥,٩٦١,٣٩٦	٢٠,٨٥٥,٥٢٩

أقساط تأمين مستحقة
مخصص أقساط مشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين مستحقة، صافي

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

(غير مراجعة) ٢٠١١ ريال سعودي	(غير مراجعة) ٢٠١٢ ريال سعودي
٢٦,٦٢٦,٢٥٢	٣٠,١١٢,٢٧٦
٣,٢٩٠,٠٧٠	٣,٣٣٣,٧٢٨
-	(٥,٣٤٨,٢٨٠)
٢٩,٩١٦,٣٢٢	٢٨,٠٩٧,٧٢٤

الرصيد في بداية الفترة
المحمل على السنة
شطب أقساط تأمين مستحقة
الرصيد في نهاية الفترة

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)
٨. وديعة نظامية

طبقاً لأنظمة التأمين المتبعة في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس مالها المدفوع، وبمبلغ ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ ريال سعودي لدى بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وتشمل على الفائدة المستحقة وقدرها ٧٦,٠٢٥ ريال سعودي (٧٦,٠٢٥ ريال سعودي : ٢٠١١). إن هذه الوديعة النظامية غير قابلة للسحب بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بهذه الوديعة النظامية لدى البنك السعودي الفرنسي، حليف للشركة.

٩. الإستثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

(مراجعة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	(غير مراجعة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ ريال سعودي	متاحة للبيع
١٢٧,٠١٥,٥١٨	١٣١,٩١٨,٨٢٤ (أ)	- أسهم مدرجة
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨ (ب)	- أسهم غير مدرجة
١٣٠,٢٣٨,٥٩٦	١٣٥,١٤١,٩٠٢	

(أ) متاحة للبيع - أسهم مدرجة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)
ريال سعودي

أرباح (خسائر) غير محققة	القيمة السوقية	التكلفة	
٥٠٨,٢٧٥	٢٣,٥١٤,٥٢٥	٢٣,٠٠٦,٢٥٠	سندات البنك السعودي الفرنسي بالدولار الأمريكي
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	صكوك بنك الجزيرة
٤٠٥,٠٣٦	٢٠,٤٠٥,٠٣٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	صندوق البضائع بالريال السعودي (مدار من قبل الراجحي)
			صندوق أسواق المال بالريال السعودي
١١٧,٥٣٨	١٥,١١٧,٥٣٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(مدار من قبل كام السعودي الفرنسي)
(٧٥٠)	١٠,١٠٠,٠٠٠	١٠,١٠٠,٧٥٠	صكوك مجموعة بن لادن السعودية
٤٨,٦٠٠	١٢,٣٧٨,٦٠٠	١٢,٣٣٠,٠٠٠	سندات طاقة أبو ظبي الوطنية
(٢٠٩,٠٠٢)	١١,٥٠٣,١٢٥	١١,٧١٢,١٢٧	سندات شركة الإستثمارات البترولية الدولية
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	صكوك ثانوية للبنك السعودي البريطاني
(١٨,٥١٣)	٥,٩٦٠,٠٠٠	٥,٩٧٨,٥١٣	صكوك الشركة السعودية للكهرباء
(٢٢,٥٠٠)	٢,٩٤٠,٠٠٠	٢,٩٦٢,٥٠٠	صكوك سابك
٨٢٨,٦٨٤	١٣١,٩١٨,٨٢٤	١٣١,٠٩٠,١٤٠	

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٩. الإستثمارات (تتمة)

(أ) متاحة للبيع - أسهم مدرجة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)
ريال سعودي

أرباح (خسائر) غير محققة	القيمة السوقية	التكلفة	
٤٥٠,٠٠٠	٢٣,٤٥٦,٢٥٠	٢٣,٠٠٦,٢٥٠	سندات البنك السعودي الفرنسي بالدولار الأمريكي
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	صكوك بنك الجزيرة
٣٣٨,٤٣٨	٢٠,٣٣٨,٤٣٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	صندوق البضائع بالريال السعودي (مدار من قبل الراجحي)
			صندوق أسواق المال بالريال السعودي
٩٦,٣٩٧	١٥,٠٩٦,٣٩٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(مدار من قبل كام السعودي الفرنسي)
٣٠٤,١٢٠	٢٠,٣٠٤,١٢٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	صندوق تجاري بالريال السعودي (مدار من قبل الخليجية الاستثمارية)
(٧٥٠)	١٠,١٠٠,٠٠٠	١٠,١٠٠,٧٥٠	صكوك مجموعة بن لادن السعودية
٥٩,٠٦٣	١٢,٣٨٩,٠٦٣	١٢,٣٣٠,٠٠٠	سندات طاقة أبو ظبي الوطنية
(٤٠٥,٨٧٧)	١١,٣٠٦,٢٥٠	١١,٧١٢,١٢٧	سندات شركة الإستثمارات البترولية الدولية
٤٦,٤٨٧	٦,٠٢٥,٠٠٠	٥,٩٧٨,٥١٣	صكوك الشركة السعودية للكهرباء
٣٧,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٦٢,٥٠٠	صكوك سابك
٩٢٥,٣٧٨	١٢٧,٠١٥,٥١٨	١٢٦,٠٩٠,١٤٠	

(ب) متاحة للبيع - أسهم غير مدرجة

(مراجعة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	(غير مراجعة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ ريال سعودي	
٢,٤٢٣,٠٧٨	٢,٤٢٣,٠٧٨	شركة نجم لخدمات التأمين
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	نكست كير السعودية
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	

- لعدم توفر القيمة السوقية، فإن الإستثمارات في شركة نجم لخدمات التأمين و شركة نكست كير السعودية قد تم إدراجها بالتكلفة ناقص أي إنخفاض جوهري إن وجد.

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٠. المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٣١ مارس ٢٠١١ وأرصدة المتعلقة بها كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠١١:

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	(غير مراجعة) لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ ريال سعودي	(غير مراجعة) لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ريال سعودي
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	- أقساط التأمين المكتتبه - أقساط إعادة التأمين الصادرة	١٠,٠٧٩,١٠٢	٧,٨١١,٨٥٦
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	- إجمالي المطالبات المدفوعة - حصة معيد التأمين من المطالبات المدفوعة	٥٢٢,٨٠٥	٣,٣٣٣,٢٠٩
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	- مصاريف عمولات - دخل عمولات	١,٧٩١,٦٣١	١,٩٧٥,١٨٨
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	- اتعاب ادارة المطالبات - مكافأة ومصاريف متعلقة بها رسوم	٦٣٢,٩٨٨	٢٦٨,٦٧١
كبار موظفي الإدارة أعضاء مجلس الإدارة		١,٧٤٨,٥٤٣	١٦٧,٦٤٧
		٦٠,٠٠٠	١,٤٧٠,٥٩٨
			٥٧,٣٥٠

كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط، والتوجيه، والإشراف على نشاطات الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، ويتكونون من كبار المدراء التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي، المدير المالي التنفيذي للشركة. تدار كافة الإستثمارات المربوطة بوحدة وبعض الإستثمارات المتاحة للبيع الهامة من قبل شركة حليفة (شركة كابيتال السعودي الفرنسي).

النقدية وشبه النقدية تتضمن الحسابات البنكية، وأغلبيتها محتفظ بها مع مساهم للشركة، البنك السعودي الفرنسي.

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)
١٠. المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

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

(مراجعة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	(غير مراجعة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ ريال سعودي	
١,٠٥١,٣٥٠	١,٣٣٧,١٥٧	شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة - مصاريف مستحقة
٨,٨٢٤,٧٥٢	٥,٩٠٥,٦٦٨	شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة - أقساط تأمين مستحقة، صافي
٣٥,٢٦٠,٤٥١	٣١,١٧٨,٢٦٧	شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة - ذمم معيدي التأمين دائنة، صافي
٥,٠٥٩,٢٧٤	٥,٦٥١,٩٨٦	شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة - مطالبات تحت التسوية

تشمل الأطراف ذات العلاقة التالية: (اليانز س.ن.أ، اليانز مينا هولدينج - برمودا، اليانز تحويل المخاطر أي جي دبي، أي جي اف العالمية، شركة اليانز العالمية المتخصصة، اليانز وولد وايد كير، اليانز المخاطر العالمية الولايات المتحدة الأمريكية، اليانز بلجيكا، يولر هيرمس، اليانز س.إ. زيورخ، اليانز هونج كونج، اليانز المخاطر العالمية هولندا، اليانز سنغافورة، اليانز نيوزيلندا، شركة اليانز لبيع منتجات التأمين، البنك السعودي الفرنسي، سوفينكو السعودي الفرنسي، نكست كير السعودية، كابلون السعودي الفرنسي، وشركة إنسعودي للتأمين (ش.م.ب.م).

١١. إستثمارات مربوطة بوحدات

فيما يلي يمثل القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لعقود الإستثمارات المربوطة بوحدات كما في ٣١ مارس ٢٠١٢:

(مراجعة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	(غير مراجعة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ ريال سعودي	
٤٥٨,٣٨٩,٨٣٦	٤٧٨,٢٦٥,٠٤١	صناديق محلية
١٢,٧٥٦,٨٤٨	١٣,٤٧٠,٤٥٢	صناديق أجنبية
٤٧١,١٤٦,٦٨٤	٤٩١,٧٣٥,٤٩٣	

١٢. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٢، ويتكون من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم إثبات التكاليف المباشرة لإصدار الأسهم العادية و أسهم حقوق كتخفيض من حقوق الملكية إن وجدت.

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)
١٢. رأس المال - تتمة

أ) في ديسمبر ٢٠٠٨، قام مجلس الإدارة بتوصية لزيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وذلك بإصدار أسهم حقوق، و الذي أيضا تم الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي و تخضع تلك لموافقة الجهات التنظيمية. في ١٨ يناير ٢٠١٠، قام مجلس الإدارة بتوصية مرة أخرى لزيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وذلك بإصدار أسهم حقوق بمبلغ ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. تم الموافقة على إصدار أسهم الحقوق من قبل هيئة سوق المال بتاريخ ١ مارس ٢٠١٠.

في الإجتماع الذي عقد في ٣ أبريل ٢٠١٠، تم الموافقة من قبل المساهمين على إصدار أسهم حقوق بمبلغ ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من خلال إصدار ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة قدرها ١٢.٥ ريال سعودي للسهم الواحد (١٠ ريال سعودي قيمة اسمية و ٢.٥ ريال سعودي علاوة إصدار) وقد بدأت فترة الإكتتاب في ١٠ أبريل ٢٠١٠ والتي انتهت في ١٩ أبريل ٢٠١٠.

ب) بعد الإستكمال الناجح لإصدار اسهم الحقوق ، قامت الشركة بتعديل مبلغ ٢,٢٨٩ مليون ريال سعودي التي تمثل تكلفة زيادة حقوق الملكية مقابل حساب إصدار علاوة الإصدار. وهذا التعديل يتضمن ١,٦٣٣ مليون ريال سعودي كان قد تم إثباته في قائمة عمليات المساهمين الأولية للربع الأول من عام ٢٠١٠.

١٣. دخل / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب دخل / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم على النحو التالي:

(غير مراجعة) للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	(غير مراجعة) للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال سعودي
(٣,٤٠٧,٢٣٣)	٢,٥٠٨,٥٩٠
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(٠.١٧)	٠.١٣

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة (ريال سعودي)
المتوسط المرجح للأسهم العادية
دخل / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)

١٤ - الإحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي الإحتياطي رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ إلى الإحتياطي النظامي.

١٥ - الإلتزامات المحتملة

تعمل الشركة في قطاع التأمين وبخضع لإجراءات قانونية في المسار العادي للأعمال المتعلقة وبمطالبات حاملي وثائق التأمين. وفي حين أنه ليس عملياً على التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لكافة المعوقات أو الإجراءات القانونية، إن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك دعاوى) سوف تكون لها تأثير جوهري على النتائج والمركز المالي.

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٦ - المعلومات القطاعية

أ) تماشيا مع طريقة إعداد التقارير المالية الداخلية للشركة، تم إعتداد قطاعات الأعمال من قبل الإدارة بخصوص أنشطة الشركة، موجوداتها و مطلوباتها. تركزت المعلومات الواردة في الإيضاحات على أساس التقارير الحالية لرئيس العمليات صانع القرار. لا تتضمن موجودات القطاع النقد وما شابه لعمليات التأمين، الذمم المدينة، مصاريف مدفوعة مقدما، المستحق من عمليات المساهمين و ممتلكات و معدات. وبناء عليه، تم إدخالهم في موجودات غير موزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاع ذمم دائنة لمعيدي التأمين، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى. وبناء عليه، تم إدخالهم في مطلوبات غير موزعة. إن الموجودات و المطلوبات غير الموزعة قد تم ابلاغ رئيس قسم التشغيل عنها على أساس تراكمي ولم يتم توزيعها تحت القطاعات ذات علاقة.

ب) قطاعات الأعمال

فيما يلي القطاعات المعتمدة لهدف التقارير القطاعية:

المركبات	: مركبات مجموعة و مركبات فردية
الهندسي	: الإنشاءات
الصحي	: الصحي
ممتلكات	: حريق ، سرقة و أموال
عام أخرى	: مطلوبات و بحري
حماية و ادخار	: التقاعد الجماعي والحماية والادخار الفردي

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٦ - المعلومات القطاعية - تتمة

المركبات	الهندسي	الصحي	ممتلكات	عام أخرى	حماية و إبحار	المساهمين	المجموع	(غير مراجعة)
ريال سعودي								لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
٢١,٨٤٣,٧٨٠	١٢,٨٢٨,٦٥٤	٣١,٠٧٢,٢٨٥	٣٧,١١٨,٠٥٩	٢٥,٢٥١,٧٤٩	٥٤,٦٦٠,٧٤٩	-	١٨٢,٧٧٥,٢٧٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,٠٢٧,٠٤٣)	(١٠,٧١٦,٣٧٤)	(١٤,٢٤٢,١٩٩)	(٣٢,٦٩٣,٤٣٨)	(٢٠,٢٥٢,٤٠٨)	(٨,٠٠٣,٨٣٩)	-	(٨٦,٩٣٥,٣٠١)	أقساط إعادة التأمين الصادرة
٢٠,٨١٦,٧٣٧	٢,١١٢,٢٨٠	١٦,٨٣٠,٠٨٦	٤,٤٢٤,٦٢١	٤,٩٩٩,٣٤١	٤٦,٦٥٦,٩١٠	-	٩٥,٨٣٩,٩٧٥	صافي الأقساط المكتتبة
١٨,٩٨٠,٩٩٠	٢,٠٩٤,٠٥٥	١٥,٨١٤,١٠٧	٣,٦٦٩,٦٤٣	٤,٦٠٣,٠٠٥	٤٥,٨٦٦,٥٧٧	-	٩١,٠٢٨,٣٧٧	صافي الأقساط المكتسبة
(١٦,٣١١,٤٠٦)	(١١٤,٧١٤)	(١٣,٣٦٠,٢٥٣)	١١٩,٦٧٠	١,٤١٠,٩٦٥	(٢٢,٥٤٨,٠٢٢)	-	(٥٠,٨٠٣,٧٦٠)	الأرباح غير المحققة للإستثمارات المربوطة بوحدات صافي المطالبات المكتسبة
(٤٣٩,٨٧٣)	-	-	-	-	(٢٢,١٥٢,٣٩٩)	-	(٤٣٩,٨٧٣)	التغير في احتياطي العجز في أقساط التأمين
(٢,٢٣٥,٧٤١)	٨٧١,٤٨٦	(١,٢٢٩,٣١١)	١,٣٧١,٣٥٧	١,٤٣٥,٥٧٠	(٢,٣١٨,٨١٣)	-	(٢,١٠٥,٤٥٢)	التغير في الإحتياطي الحسابي (مصاريف) / إيرادات العمولات، صافي
(١٠٩,٢١٩)	(٦٤,١٤٣)	(١٥٥,٣٦١)	(١٨٥,٥٩٠)	(١٢٦,٢٥٩)	(٢٧٣,٣٠٤)	-	(٩١٣,٨٧٦)	مصاريف إكتتاب أخرى
(١١٥,٢٤٩)	٢,٧٨٦,٦٨٤	١,٠٦٩,١٨٢	٤,٩٧٥,٠٨٠	٧,٣٢٣,٢٨١	٤,٧٠٢,٦٨٢	-	٢٠,٧٤١,٦٦٠	صافي نتيجة الإكتتاب
-	-	-	-	-	-	-	٣٦٠,٢٢٠	أرباح غير موزعة
-	-	-	-	-	-	-	(١٩,٤٠٥,٢٦٣)	مصاريف غير موزعة
-	-	-	-	-	-	-	١,٦٩٦,٦١٧	الفائض من عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	-	(١٦٩,٦٦٢)	المحتفظ به في عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	١,١٢٨,١٥٣	١,١٢٨,١٥٣	إجمالي دخل المساهمين
-	-	-	-	-	-	(١٤٦,٥١٨)	(١٤٦,٥١٨)	مصاريف عمومية و إدارية
-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٠٨,٥٩٠	صافي الدخل للفترة

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٦ - المعلومات القطاعية - تتمة

المجموع	عمليات المساهمين	حماية و إيداع	عام أخرى	ممتلكات	الصحي	الهندسي	المركبات	(غير مراجعة)
ريال سعودي								
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢								
موجودات عمليات التأمين								
١٣٠,٨٧٩,٢٤٠	-	٦,٠٨٧,٥٧٣	٢٣,٢٢٢,٧٨٢	٤٩,٦٣٦,٤٩٥	٨,٥٤٠,٩٠٧	٤٣,٣٣٤,٢٨٣	٥٧,٢٠٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٣,٦٢٤,٩٤٩	-	٧,٠٩١,٤٠٣	٩,٩٦٩,٦٤٩	٣٨,١٧٢,٧١١	-	٣٤,٣٢٦,٥٨٩	٤,٠٦٤,٥٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,٨٩٧,٨٨١	-	١,٢٩٧,١٦٤	١,١٦٨,٣٨٨	٣,١٣٦,٣٧٥	١,١٥٩,٤٤٢	٣,٦٩٠,٠٤٤	٤,٤٤٦,٤٦٨	تكاليف إستحواذ وثائق موجلة
١٧٨,٥٣١,٧٩٣	-	١٣,٦٨٤,٤٦٧	٢٥,٢٣٧,٥٤٧	٣٣,٨٩١,٩٢٩	٣٨,١٧١,٠٤٧	٢٩,٤٣٣,٤٤٥	٣٨,٢٠٣,٣٥٨	إجمالي أقساط تأمين المستحقة
(٢٨,٠٩٧,٧٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها
٤٩١,٧٣٥,٤٩٣	-	٤٩١,٧٣٥,٤٩٣	-	-	-	-	-	إستثمارات مربوطة بوحدات
١٢٤,٧٩١,٩٤٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٦٤,٦٣٥,٧٧٠	١٦٤,٦٣٥,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	موجودات المساهمين
١,١٧٠,٩٩٩,٣٤٩								إجمالي الموجودات
مطلوبات عمليات التأمين								
٢٠٢,٠٩١,٤١٤	-	٧,٢٥٤,١٧٠	٢٩,٣٨٨,٤٣٥	٥٦,٣٤٢,٧٥٨	١٩,٧٧٨,٤٩٣	٥٠,٥٣١,٦٩٦	٣٨,٧٩٥,٨٦٢	أقساط غير مكتسبة
١٣٦,٣٨٣,٠٨٧	-	١٠,١٥٥,٤٩٨	١٧,٤٣٣,٨٧٣	٤١,٣٢٤,٨٤٣	٨,٧٧٤,٢٢٤	٣٥,٢٩٨,١٠٧	٢٣,٣٩٦,٥٤٢	مطالبات تحت التسوية
١٦,٤٣٧,٦٨٣	-	٢٤٨,٦٧٣	٢,٨٩٥,٧٢٤	٦,٥٧٧,٩٢٠	-	٦,٧٠٦,٧٩٦	٨,٥٧٠	عمولات غير مكتسبة
٤٣٩,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	٤٣٩,٨٧٣	إحتياطي العجز في أقساط التأمين
٤٩٤,٧٤٩,٣٣١	-	٤٩٤,٧٤٩,٣٣١	-	-	-	-	-	الإحتياطي الحسابي
١٥٦,٢٦٢,١٩١	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
١٦٤,٦٣٥,٧٧٠	١٦٤,٦٣٥,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبات وحقوق المساهمين
١,١٧٠,٩٩٩,٣٤٩								إجمالي مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٦ - المعلومات القطاعية - تتمة

عمليات		المركبات (غير مراجعة)						
المجموع	المساهمين	عام أخرى	حماية و إنذار	ممتلكات	الصحي	الهنسي	المركبات	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
ريال سعودي								
١٧٢,١٥٣,٨٩٣	-	٢٤,٨٦٨,٥٨١	٤٤,٤١٦,٠٤٨	٣٣,٩٥٤,٤٢٩	٣٦,٩٢٦,٣٣٧	٦,٧٠٩,٩٨٤	٢٥,٢٧٨,٥١٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧٩,٢٩٤,٩٢١)	-	(٢٠,٩٦١,٠٨٨)	(٥,٢٦٦,٥٠٢)	(٢٨,٠٣٨,٨٦١)	(١٨,٥٥٥,٠٤٩)	(٥,١٦١,٥٢٤)	(١,٣١١,٨٩٧)	أقساط إعادة التأمين الصادرة
٩٢,٨٥٨,٩٧٢	-	٣,٩٠٧,٤٩٣	٣٩,١٤٩,٥٤٦	٥,٩١٥,٥٦٨	١٨,٣٧١,٢٨٨	١,٥٤٨,٤٦٠	٢٣,٩٦٦,٦١٧	صافي الأقساط المكتتبة
٨٨,٤٢٢,٧٣٦	-	٢,٧٠٩,٦٧٩	٣٩,٠٨٦,٣٨٧	٣,٨٤٦,٦٥٥	١٩,٨٢٠,١٨٥	١,٦٧٣,٦٥٧	٢١,٢٨٦,١٧٣	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٠٧٢,٧٥٣	-	-	٢,٠٧٢,٧٥٣	-	-	-	-	الأرباح غير المحققة للإستثمارات المرتبطة بوحدات
(٥٢,٦٦٣,٤٦٥)	-	(٢,٩٧٩,٥٦٠)	(١٩,١٥٧,١٧٨)	(١,٤٢٤,٣٥٦)	(١٢,٣٣٢,١٤٩)	(٨٢٠,٤٧١)	(١٥,٩٤٩,٧٥١)	صافي المطالبات المكتتبة
(١٤,٤٦٣,٨٦٥)	-	-	(١٤,٤٦٣,٨٦٥)	-	-	-	-	التغير في الإحتياطي الحسابي
(٥,٤٦٦,٠٠٢)	-	٤٤٢,٤١٢	(٢,٤٠٠,١٨٢)	٤٢١,٤٩٤	(٢,١٦٠,٧٨١)	٤٦٩,٢٦٢	(٢,٢٣٨,٢٠٧)	(مصاريف) / إيرادات العمولات، صافي
(٨٦٠,٧٦٩)	-	(١٢٤,٣٤٣)	(٢٢٢,٠٨٠)	(١٦٩,٧٧١)	(١٨٤,٦٣٢)	(٣٣,٥٥٠)	(١٢٦,٣٩٣)	مصاريف إكتتب أخرى
١٧,٠٤١,٣٨٨	-	٤٨,١٨٨	٤,٩١٥,٨٣٥	٢,٦٧٤,٠٢٢	٥,١٤٢,٦٢٣	١,٢٨٨,٨٩٨	٢,٩٧١,٨٢٢	صافي نتيجة الإكتتب
١٤٨,٧٧٣	-	-	-	-	-	-	-	أرباح غير موزعة
(٢٠,٩٤٣,٠٩٥)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(٣,٧٥٢,٩٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	العجز من عمليات التأمين
٤٤٣,٣٣١	٤٤٣,٣٣١	-	-	-	-	-	-	دخل العمولات
(٩٧,٦٣٠)	(٩٧,٦٣٠)	-	-	-	-	-	-	مصاريف عمومية و إدارية
(٣,٤٠٧,٢٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	صافي الخسارة للفترة

شركة الياتز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٦-المعلومات القطاعية – تتمة

مراجعة	المركبات	الهندسي	الصحي	ممتلكات	عام أخرى	حماية و إيداع	عمليات المساهمين	المجموع
ريال سعودي								
<u>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١</u>								
<u>موجودات عمليات التأمين</u>								
	١٦٠,٨٨٥	٤٩,٣١٨,٢٨٣	٨,٢٣٥,٤٨٩	٤٦,٦٣٥,٠١١	١٩,٠٠٦,١٨٦	١,٩٠٢,٢٤٣	-	١٢٥,٢٥٨,٠٩٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة								
	١,٢٩٥,٩٤٦	٣٠,٩٧٢,٨٧٨	٦١٠,٢٧٧	٣٥,٧١٠,٩١٥	١٠,٢٩٥,٢٩٨	٤,٣٤٥,١٣٦	-	٨٣,٢٣٠,٤٥٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية								
	٤,٣٩٥,٩٢٢	٣,٩٧١,١٧٢	١,٢٣٤,٠٠١	٢,٠٢٥,٤١٩	١,٣٩٧,٩٧٦	١,١٩٧,٣٦٦	-	١٤,٢٢١,٨٥٦
تكاليف إستحواذ وثائق موجلة								
	٤١,٨١٤,٢٣٧	١٦,٧٥١,٦٠٠	٢٨,٥٩٢,٤٧٨	١٢,٠٥٣,١٨٣	٥٠,٥٩٧,٦٣٥	٧,٢٤٠,٦٣٧	-	١٥٧,٠٤٩,٧٧٠
إجمالي أقساط تأمين المستحقة								
	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠,١١٢,٢٧٦)
مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها								
	-	-	-	-	-	٤٧١,١٤٦,٦٨٤	-	٤٧١,١٤٦,٦٨٤
إستثمارات مربوطة بوحدات								
	-	-	-	-	-	-	-	٩٠,٢٤٩,٦١٣
موجودات غير موزعة								
	-	-	-	-	-	-	-	١٦٣,٧٨٢,٨٣٠
موجودات المساهمين							١٦٣,٧٨٢,٨٣٠	
إجمالي الموجودات								<u>١,٠٧٤,٨٢٧,٠٢٤</u>
<u>مطلوبات عمليات التأمين</u>								
	٣٧,٠٦٣,٧٩٩	٥٦,٤٩٧,٤٧٢	١٨,٤٥٧,٠٩٧	٥٢,٥٨٦,٢٩٦	٢٤,٧٧٥,٥٠٣	٢,٢٧٨,٥٠٦	-	١٩١,٦٥٨,٦٧٣
أقساط غير مكتسبة								
	٢١,٥٣٣,٢٥١	٣١,٩٩٥,٠٤٥	١٠,٤٠١,٨١٢	٣٩,١٥١,٦٩١	٢٠,٧٦٨,٢٩٠	٦,٥٨٧,٦٦٦	-	١٣٠,٤٣٧,٧٥٥
مطالبات تحت التسوية								
	٢٣,١٩٣	٧,٢٤٧,٢٥٧	-	٤,٨٥٣,٦٣٩	٢,٧٢٢,١٨٤	٢٥٠,٤١٣	-	١٥,٠٩٦,٦٨٦
عمولات غير مكتسبة								
	-	-	-	-	-	٤٧٢,٥٩٦,٩٣٢	-	٤٧٢,٥٩٦,٩٣٢
الإحتياطي الحسابي								
	-	-	-	-	-	-	-	١٠١,٢٥٤,١٤٨
مطلوبات غير موزعة								
	-	-	-	-	-	-	-	١٦٣,٧٨٢,٨٣٠
مطلوبات وحقوق المساهمين							١٦٣,٧٨٢,٨٣٠	
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين								<u>١,٠٧٤,٨٢٧,٠٢٤</u>

(ب) القطاعات الجغرافية

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢، فإن الشركة تعمل فقط في المملكة العربية السعودية.

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٧- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام فترة المقارنة لتتفق مع العرض للفترة الحالية .

١٨- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة بتاريخ في ٢٤ جماد الأول ١٤٣٣هـ الموافق ١٦ أبريل ٢٠١٢م .