

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
مع تقرير الفحص
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة / مساهمي الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المحترمين

نطاق الفحص :

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني - (شركة مساهمة سعودية) (الشركة) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ وللفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨، وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية للفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة، والتي أعددتها وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. وكان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لن نبدي مثل هذا الرأي.

فقرات الملاحظات :

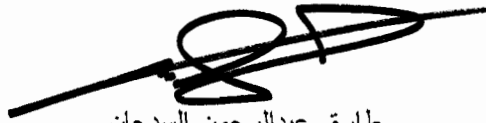
كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، ينص نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني على أنه يجب إعداد القوائم المالية للشركة طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

نتيجة الفحص:

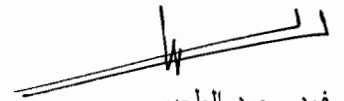
بناءً على الفحص الذي قمنا به، وفيما عدا عدم تمشي القوائم المالية الأولية الموجزة مع متطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني كما هو موضح في فقرة الملاحظات أعلاه، لم يبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

كي بي إي إفوزان والسدحان
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



طارق عبدالرحمن السدحان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٢)



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

١٩ شوال ١٤٢٩
(١٨ أكتوبر ٢٠٠٨)



الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م
غير مراجعة

ايضاح ريال سعودي

٨١٢,٠٠٩	٦
٤٧,٦٦٣,٧٦٠	
٤٧,٣٤١,٣٥٣	
٥٢٠,٤٥٧	
١١٨,٨٤٩	
٩٦,٤٥٦,٤٢٨	
٦٨,٩٨٦,٢٩٠	
١٤,١٤٣,٥٧٦	٥
١,٤٥٩,٢٣٧	
٦,٢٥٨,٢٦٤	٤
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧
١٠٠,٨٤٧,٣٦٧	
١٩٧,٣٠٣,٧٩٥	

موجودات عمليات التأمين

مستحق من شركة منتسبة
أقساط تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
تكاليف استحواذ مؤجلة
مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

نقدية وشبه نقدية
استثمارات
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
الأثاث والمعدات المكتبية، صافي
وديعة نظامية
مجموع موجودات المساهمين
مجموع عمليات التأمين وموجودات المساهمين

مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم

أقساط تأمين غير مكتسبة
ذمم معيدي التأمين
مصاريف مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى
مطالبات قائمة
دخل عمولات غير مكتسبة
الفائض المتراكم

مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم

المطلوبات وحقوق المساهمين

مستحق لشركة منتسبة
مصاريف مستحقة
زكاة مستحقة
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال
خسائر متراكمة
إحتياطيات أخرى
مجموع حقوق المساهمين

مجموع عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٨,٧٠٨,٩٦٠)
٧٤,١٤٧
٧١,٣٦٥,١٨٧
١٩٧,٣٠٣,٧٩٥
أيمن حجازي
المدير المالي التنفيذي



أنطوان ربيعي
الرئيس التنفيذي

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
غير مراجعة

للفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م ريال سعودي	
٥٦,٨٠٨,٧٦٤	٢١,٨٠٢,٤٦٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٤٧,٦٧١,٧٥٣)	(١٣,١٥٩,٢٩٤)	أقساط تأمين مكتتبة
٩,١٣٧,٠١١	٨,٦٤٣,١٦٦	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة
(٥٢,٢٣٠,٨٦٦)	(١٧,٥٦٢,٣٢٢)	إجمالي أقساط التأمين
٤٧,٣٤١,٣٥٣	١٢,٨٣١,٨٩١	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٤,٨٨٩,٥١٣)	(٤,٧٣٠,٤٣١)	الحركة في أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة
٤,٢٤٧,٤٩٨	٣,٩١٢,٧٣٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط
(١١,٩٢٩)	(١١,٩٢٩)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦,٦١٠	٦,٦١٠	رسوم استحواذ مؤجلة
(٢٠٥,٦٢٥)	(٢٠٥,٦٢٥)	دخل عمولة
٣٨٧,٣٠٨	-	صافي الحركة في المطالبات القائمة
(٢٨٤,٠٤٣)	(١٠٩,٠١١)	رسوم إصدار
٤,١٣٩,٨١٩	٣,٥٩٢,٧٨٠	أتعاب فحص وإشراف
(٣,٧٢٥,٨٣٧)	(٣,٢٣٣,٥٠٢)	الفائض من عمليات التأمين
٤١٣,٩٨٢	٣٥٩,٢٧٨	حصة المساهمين من الفائض
		الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

أيمن حجازي
المدير المالي التنفيذي

أنطوان عيسى
الرئيس التنفيذي



الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
غير مراجعة

للفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م ريال سعودي	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م ريال سعودي	إيضاح
٢,٢٠٣,٢٤٩	٦٣٢,٩٣٩	
(١٩,١١٢)	(١٣,٩٥٦)	
٣,٧٢٥,٨٣٧	٣,٢٣٣,٥٠٢	
٥,٩٠٩,٩٧٤	٣,٨٥٢,٤٨٥	
(٢١,٤٦١,١١٠)	(٥,٩٦٥,٢١٢)	
(١,٩٣٣,٢١٤)	(٥٢٥,٣٠٢)	
(١٠,٥٠٤,٤٩٤)	-	
(٢٧,٩٨٨,٨٤٤)	(٢,٦٣٨,٠٢٩)	
(٢,٨٠)	(٠,٢٦)	٩

الإيرادات

إيرادات فوائد

إطفاء العلاوة

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

المصاريف

مصاريف عمومية وإدارية

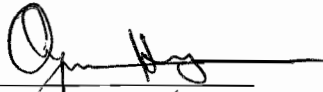
استهلاك

مصاريف ما قبل التأسيس، صافي

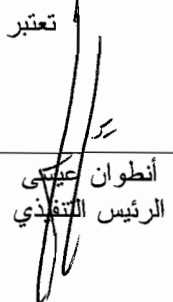
صافي خسارة الفترة

خسارة السهم للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


أيمن حجازي
المدير المالي التنفيذي




أنطوان عيسى
الرئيس التنفيذي

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
غير مراجعة

للفترة من ٢٣ يونيو
٢٠٠٧م حتى ٣٠
سبتمبر ٢٠٠٨م
ريال سعودي

٤١٣,٩٨٢

٣,٧٢٥,٨٣٧

٣٣٠,٤٠٠

٤,٤٧٠,٢١٩

الأنشطة التشغيلية

الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
التسويات لـ:

حصة المساهمين من الفائض

إحتياطي أقساط تأمين غير المكتسبة، صافي

التغيرات في الموجودات والمطلوبات

أقساط تأمين مدينة

تكلفة استحواذ مؤجلة

دخل عمولة غير محقق

رصيد إعادة تأمين دائن

مصاريف مستحقة الدفع وأرصدة دائنة أخرى

مطالبات قائمة، صافي

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

(٤٧,٦٦٣,٧٦٠)

(١١٨,٨٤٩)

٥٤,٩٩٦

٤٠,٩٠٧,٣٦٨

٢,٩٥٦,٤١٠

٢٠٥,٦٢٥

٨١٢,٠٠٩

الأنشطة التمويلية

مستحق إلى شركات زميلة

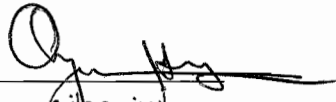
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

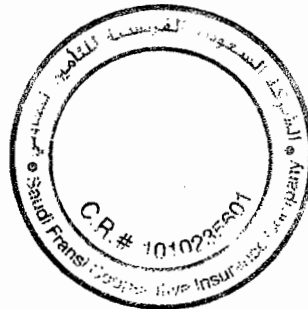
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

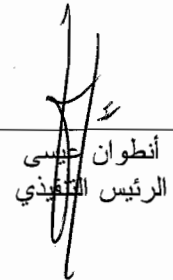
(٨١٢,٠٠٩)

(٨١٢,٠٠٩)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


أيمن حجازي
المدير المالي التنفيذي




أنطوان حجازي
الرئيس التنفيذي

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

للفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م
غير مراجعة

ريال سعودي

الأنشطة التشغيلية

(٢٧,٩٨٨,٨٤٤)

صافي خسارة الفترة

التعديلات لـ:

(٣,٧٢٥,٨٣٧)

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

٢,٥٥٢,١٩٩

استهلاك

٤٣٩,٠٨٨

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

١٩,١١١

إطفاء العالوة

(٢٨,٧٠٤,٢٨٣)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

(١٠,٠٠٠,٠٠٠)

وديعة نظامية

(١,٤٥٩,٢٣٧)

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢,٦٩٧,٦٧٥

مصاريف مستحقة الدفع

(٣٧,٤٦٥,٨٤٥)

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

(٨,٨١٠,٤٦٣)

شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية

(٢,٠٧٨,٥٤٠)

شراء استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

(١٢,٠١٠,٠٠٠)

شراء استثمارات متاحة للبيع

(٢٢,٨٩٩,٠٠٣)

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

إصدار رأس المال

٢٩,٣٥١,١٣٨

مستحق إلى شركات زميلة

١٢٩,٣٥١,١٣٨

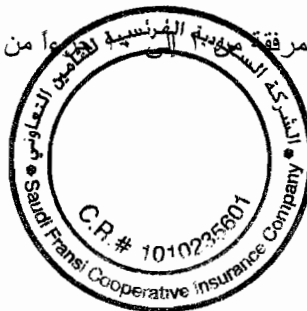
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية

٦٨,٩٨٦,٢٩٠

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة مع هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

أيمن حجاري
المدير المالي التنفيذي



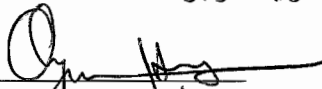
أنطوان عيسى
الرئيس التنفيذي


الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
للفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م
غير مراجعة

الإجمالي	الإحتياطات		رأس المال	
	الأخرى	الخسائر المتراكمة		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
				صافي التغيرات في القيمة العادلة
٧٤,١٤٧	٧٤,١٤٧		-	للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٧,٩٨٨,٨٤٤)	-	(٢٧,٩٨٨,٨٤٤)	-	صافي خسارة الفترة
(٧٢٠,١١٦)	-	(٧٢٠,١١٦)	-	مخصص الزكاة
٧١,٣٦٥,١٨٧	٧٤,١٤٧	(٢٨,٧٠٨,٩٦٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


أيمن حجازي
المدير المالي التنفيذي


أنطوان عيسى
الرئيس التنفيذي



الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م

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). بلغ عدد موظفي الشركة ١٠٦ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م.

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 مزاوله 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.

وخلال عام ٢٠٠٧ م، قررت الشركة تعديل أسهمها من "الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني" إلى "شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني". إن الإجراءات النظامية المتعلقة بإثبات تغيير اسم الشركة لا تزال جارية.

وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة تبدأ السنة المالية للشركة من تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة والذي كان في ٨ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ م) وتنتهي في ٣١ ديسمبر حتى السنة التالية أي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م. و عليه، لم يتم عرض أرقام المقارنة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً على نتائج العمليات للسنة.

٢. إتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين والعمليات التجارية

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

وبعد إتمام عملية 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 ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ م)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة.

إعترفت الشركة، خلال ٢٠٠٧ م، إبرام إتفاقية شراء الموجودات (الإتفاقية)، وبموجبها كان يتوقع أن يتم شراء أعمال التأمين وصافي الموجودات (محفظة التأمين) العائدة لعمليات شركة انسعودي للتأمين (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية (العمليات) بناءً على تفويض سيتم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والأطراف المعنية. وفقاً لنية الشركة لشراء محفظة التأمين الخاصة بالعمليات، قامت الشركة بتقديم دراسة مالية (تتضمن تفويض للعمليات) معدة من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٧ م. إن موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على هذا التفويض لا تزال قيد التنفيذ كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م

غير مراجعة

خلال عام ٢٠٠٨ م منحت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة الموافقة لمزاولة نشاطها بعد اعتماد المنتجات وإكمال المتطلبات النظامية الأخرى. كما في ٣٠ سبتمبر حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإصدار ثلاث وثائق تأمين أساسية: هندسية وطبية وتأمين ضمان الأمانة. تتوقع الشركة البدء في جميع عملياتها التجارية بداية عام ٢٠٠٩ م.

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشتمل على قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مستخدماً مبدأ الاستحقاق.

أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية الأولية.

يتطلب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني بأن يتم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الملائمة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ومع ذلك فإن توجيهات صدرت من هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٠٨ م والتي تقترح بأن يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٣٤.

يتطلب عقد تأسيس الشركة أن يتم الاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات المساهمين والتأمين. إن الإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط يتم تسجيلها في الحسابات التي تخصها. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

كانت الشركة في مرحلة التأسيس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م ولم تمارس أي نشاط تجاري حتى ٣١ مارس ٢٠٠٨ م (مرحلة التأسيس)، وعليه رأت الإدارة بأنه لا توجد فروقات جوهرية في السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الإدارة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية) خلال مرحلة التأسيس وتلك المستخدمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م (وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية).

ترى إدارة الشركة أن القوائم المالية الأولية تعكس جميع التسويات (والتي تتضمن التسويات المكررة العادية) لكي تظهر بصورة عادلة نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً على نتائجها السنوية.

تظهر القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة.

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م

غير مراجعة

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والإفتراسات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة.

وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والإفتراسات وفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة للإدارة عن الأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن تلك التقديرات. تشمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الإفتراسات والتقديرات المعدة من قبل الإدارة.

النقدية وشبه نقدية

لأغراض قائمة عمليات المساهمين الأولية، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد لدى البنوك. يتم قيد النقد والمعاملات البنكية الخاصة بعمليات التأمين من خلال شركة منتسبة.

تحقق الإيرادات

ترحل الأقساط إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات التأمين التي تخصها، كمثال الأقساط غير المكتسبة الجزء الخاص بالأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية غير المنتهية. يدرج التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة نتائج عمليات التأمين على مدى فترة المخاطر.

إن الأقساط المبقاة ودخل الفترة الحالية بعد نهاية السنة المالية يتم قيدها كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها بناءً على الأيام الفعلية.

يتم إثبات دخل العمولة على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة.

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر المرتبطة بها بعد خصم الخردة والاسترداد الأخرى ويتم تحميلها على الدخل عند تكبدها. تشمل المطالبات على المبالغ المستحقة المقدرة المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بصورة عامة بتقدير مطالباتها بناءً على خبرتها السابقة. يتم تقدير خسائر الممتلكات من قبل مقيمي خسائر مستقلين. بالإضافة إلى ذلك يتم تجنب مخصص بناءً على تقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة لتكلفة سداد المطالبات المتكبدة وغير المصرح عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. أي فروقات بين المخصص في تاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات للفترات اللاحقة تم إدراجها في حسابات تلك الفترة.

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى ذات العلاقة المباشرة بالإكتتاب والتجديد لعقود التأمين ويتم إطفائها على مدى فترة عقود التأمين التي تخصها كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم تسجيل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية.

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م

غير مراجعة

إعادة التأمين

تقوم الشركة باسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها وذلك خلال دورة أعمالها العادية. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لإتفاقية إعادة التأمين.

يتم إجراء تقويم في كل تاريخ قائمة مركز مالي أو أكثر عندما يوجد دليل على ظهور إنخفاض خلال الفترة المعروضة. يحدث الإنخفاض عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تستطيع استرداد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد وعندما يكون قياس الأثر للمبالغ التي تستلمها الشركة من معيدي التأمين موثوق به. يتم تسجيل خسائر الإنخفاض في قائمة عمليات التأمين الأولية.

إن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق. إن أقساط التأمين والمطالبات المتعلقة بأقساط إعادة التأمين التي تعهدت بها الشركة يتم إثباتها كأرباح ومصاريف بنفس الطريقة وكان عملية إعادة التأمين كانت نشاطاً مباشراً، بعد الأخذ بعين الإعتبار تصنيف عمليات إعادة التأمين.

تمثل مطلوبات إعادة التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير إلتزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين. يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة للأقساط المسندة والأقساط التي تعهدت بها الشركة. يتم التوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إنتهاء أو إنتهاء سريان العقود التعاونية أو تحويل العقد إلى حين آخر.

الاستثمارات

يتم في الأصل، إثبات كافة الاستثمارات بالقيمة العادلة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات. تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي، وترحل إلى قائمة نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين.

بعد الإثبات الأولي لفئات الاستثمار المختلفة، تحدد قيمتها في نهاية الفترة المالية التالية وفقاً لما يلي:

١. الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد والتي تستطيع الشركة ولديها النية لإقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها كـ "إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق". يتم قياس هذه الإستثمارات بعد إقتنائها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة عمليات المساهمين عند إنتقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها. تفيد الإستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن قياس قيمتها بشكل موثوق به بالتكلفة المطفأة.

٢. الاستثمارات المتاحة للبيع

تقاس الاستثمارات المصنفة كـ "استثمارات متاحة للبيع" بعد إقتنائها بالقيمة العادلة. الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات التي لا يتم إقتنؤها حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يتم تغطية مخاطرها، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية لحين بيعها أو تحصيلها، أو استبعادها، أو إنخفاض قيمتها وعندئذ يتم إظهار الربح أو الخسارة المتركمة - المصرح بها سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة عمليات المساهمين للفترة.

الأثاث والمعدات المكتبية، صافي

يظهر الأثاث والمعدات المكتبية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. تحمل مصاريف الصيانة والإصلاح على الدخل. يتم رسملة التحسينات التي تزيد بصورة جوهرية من قيمة أو عمر الأصل المعني.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للمباني والمعدات للتأكد من إنخفاض قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ تخفض قيمة الموجودات القابلة للاسترداد لها.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة، ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم بتاريخ قائمة المركز المالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود دليل موضوعي على حدوث إنخفاض في قيمة أي فئة أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمية الأولية. يحدد الإنخفاض على النحو التالي:

١. بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
٢. بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد السائد حالياً في السوق لموجودات مالية مشابهة.
٣. بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفاة، يحسب الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق النظامية، تحدد القيمة العادلة للاستثمارات على أساس الأسعار المتداولة في السوق. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر. بالنسبة لاستثمارات الأسهم غير المتداولة، تحدد القيمة العادلة على أساس القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الأدوات المالية وذلك عند عدم سيطرة الشركة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداة المالية ويكون ذلك عند بيع الأداة المالية أو إنتقال كافة التدفقات النقدية المتعلقة بالأداة المالية إلى جهة أخرى مستقلة.

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م

غير مراجعة

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيدج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين إلا إذا كان مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية وتفسيراتها.

تاريخ التداول

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

إختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء تقويم للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. وإذا ما تبين من التقويم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (ناقصاً تكاليف الإكتتاب المؤجلة) غير كافية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة فإنه يتم إثبات كامل النقص في الدخل، ويجنب مخصص لقاء الخسائر سارية المفعول. لا تقوم الشركة بخضم أية التزامات لقاء المطالبات غير المسددة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة من تاريخ قائمة المركز المالي.

الإيجارات

يتم إثبات دفعات الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين الأولية بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

المصاريف

نظراً لطبيعة نشاطات الشركة، يتم إعتبار كافة المصاريف المتكبدة كمصاريف عمومية وإدارية، ويتم تصنيفها على هذا النحو.

المعاملات بالعملة الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة حين إجراء المعاملات. ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. ترحل جميع الفروقات إلى قائمة نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين.

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م

غير مراجعة

الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين أوفي صافي الدخل المعدل وفقا للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين في صافي الدخل المعدل.

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل، ويحمل على قائمة عمليات المساهمين الأولية.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم ببيع/ تقديم خدمات معينة (قطاع أعمال) أو يقوم ببيع/بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية معينة (قطاع جغرافي) وتختلف أرباحه وخسائر عن أرباح وخسائر القطاع الأخرى.

٤. الأثاث والمعدات المكتبية، صافي

الإجمالي	الأثاث والتركيبات	السيارات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية
٢٠٠٨م	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٨,٨١٠,٤٦٣	٢,٦٤٦,٨٣٤	٦٨٢,١٩٠	٥,٤٨١,٤٣٩
٦١٨,٩٨٥	٣٢,٩٠٥	٥٦,٥٣٢	٥٢٩,٥٤٨
١,٩٣٣,٢١٤	٢٧٢,٨٤٣	١٨٠,٠٣٨	١,٤٨٠,٣٣٣
٢,٥٥٢,١٩٩	٣٠٥,٧٤٨	٢٣٦,٥٧٠	٢,٠٠٩,٨٨١
٦,٢٥٨,٢٦٤	٢,٣٤١,٠٨٦	٤٤٥,٦٢٠	٣,٤٧١,٥٥٨
	٧	٤	٤

التكلفة:

الإضافات خلال الفترة والرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك:

المحمل على فترة ما قبل التأسيس

المحمل على فترة ما بعد التأسيس

الرصيد في نهاية الفترة

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات (بالسنوات)

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م

غير مراجعة

٥. الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(أ) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق سندات التنمية الحكومية السعودية بمبلغ ٢,٠٧٨,٥٤٠ ريال سعودي (تبلغ العلاوة ٧٨,٥٤٠ ريال سعودي سنوياً) تستحق في أكتوبر ٢٠٠٩م. بلغت القيمة الدفترية، بعد خصم الإطفاء ٢,٠٥٩,٤٢٩ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م. إن القيمة العادلة لسندات التنمية الحكومية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م		
(الخسائر) الأرباح غير المحققة	القيمة السوقية	التكلفة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٩,٠٤٤	٥,٠٤٩,٠٤٤	٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٣,١٠٣	٥,٠٤٣,١٠٣	٥,٠٠٠,٠٠٠
(١٨,٠٠٠)	١,٩٩٢,٠٠٠	٢,٠١٠,٠٠٠
٧٤,١٤٧	١٢,٠٨٤,١٤٧	١٢,٠١٠,٠٠٠

صندوق أسواق المال بالريال السعودي (مدار من قبل البنك السعودي الفرنسي)

صندوق البدر (مدار من قبل البنك السعودي الفرنسي)

صكوك الشركة السعودية للكهرباء

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م

غير مراجعة

٦. المعاملات والأرصدة مع الجهات ذوى العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة:

مبالغ المعاملات للفترة

من ٢٣ يونيو

٢٠٠٧ م حتى ٣٠

سبتمبر ٢٠٠٨ م

ريال سعودي

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملات للفترة
شركة إنسعودي للتأمين (ش.م.ب.م) (شركة منتسبة)	- مصاريف ما قبل التأسيس ومصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة	٢٩,٣٥١,١٣٨
	- موجودات ثابتة مقتناة نيابة الشركة (إيضاح ٤) - استرداد مصاريف مدفوعة	٨,٨١٠,٤٦٣ (٦,٠٠٠,٠٠٠)
	- صافي الأقساط المستلمة من خلال الشركات المنتسبة	(٨١٢,٠٠٩)
البنك السعودي الفرنسي (مساهم مؤسس)	دخل فوائد	(٢,٤٣٧,١٨٢)
أعضاء مجلس الإدارة	مكافأة ومصاريف متعلقة بها	١٤٩,٥٨٥
نتج عن المعاملات أعلاه مع الجهة المنتسبة المذكور أدناه بتاريخ قائمة المركز المالي. شركة إنسعودي للتأمين (ش.م.ب.م) (شركة منتسبة)		
	- مستحق لشركة منتسبة	٢٩,٣٥١,١٣٨
	- مستحق من شركة منتسبة	٨١٢,٠٠٩

٧. الوديعة النظامية

طبقاً لأنظمة التأمين المتبعة في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة إيداع وديعة تعادل ١٠% من رأس المال المدفوع (١٠ مليون ريال سعودي) خلال ثلاثة أشهر من إصدار الترخيص، في بنك تحدده مؤسسة النقد العربي السعودي. قامت الشركة بإيداع هذه الوديعة في ٧ يوليو ٢٠٠٨ م. إن هذه الوديعة غير قابلة للسحب بدون موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

٨. الإحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة يجب على الشركة تجنب ٢٠% من صافي ربح السنة كإحتياطي نظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. نظراً للخسائر المتراكمة لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الإحتياطي النظامي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م.

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م

غير مراجعة

٩. خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على عدد الأسهم المصدرة في نهاية الفترة والبالغة ١٠ مليون سهم.

١٠. المعلومات القطاعية

(أ) قطاعات الأعمال

تقسم قطاعات الشركة لأغراض المعلومات القطاعية وفقاً للخطر المؤمن ضده كما يلي:

قطاع الحريق والعام: يشمل الحريق والحوادث العامة والهندسية.

قطاع الصحة: يشمل العلاج ومجموعة التأمين على الحياة وتأمين ضمان الأمانة.

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م

الإجمالي	قطاع الصحة	قطاع الحريق والعام	
٢١,٨٠٢,٤٦٠	١,٣٦٧,٢١٠	٢٠,٤٣٥,٢٥٠	مجمّل الأقساط
٤,٢٤٠,١٣٨	٥٢٧,٧٦٦	٣,٧١٢,٣٧٢	الأقساط المكتسبة
٣,٩١٢,٧٣٥	٢٦٥,٨٣٧	٣,٦٤٦,٨٩٨	صافي الأقساط المكتسبة
(٢٠٥,٦٢٥)	(١٤٤,٦٢٥)	(٦١,٠٠٠)	صافي المطالبات المتكبدة
٣,٧٠٧,١١٠	١٢١,٢١٢	٣,٥٨٥,٨٩٨	الأرباح المستبعدة
٥٢٠,٤٥٧	١٨٣,٠٠٠	٣٣٧,٤٥٧	المطالبات القائمة المستردة من معيدي التأمين
(٧٢٦,٠٨٢)	(٢٤٤,٠٠٠)	(٤٨٢,٠٨٢)	إحتياطيات معيد التأمين - المطالبات القائمة
٤٧,٦٦٣,٧٥٩	١,٣٦٧,٢١٠	٤٦,٢٩٦,٥٥٠	أقساط مدينة
١٠٠,٨٤٧,٣٦٧	-	-	الموجودات التشغيلية غير الموزعة
٣٣,٤٢٣,٣٢٩	-	-	الإلتزامات التشغيلية غير الموزعة
٢,١٣٦,٥٢٢	-	-	النفقات الرأسمالية خلال الفترة
(٥٢٥,٣٠٢)	-	-	الاستهلاك خلال الفترة

الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م

غير مراجعة

الفترة من ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م

الإجمالي	قطاع الصحة	قطاع الحريق والعام	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٦,٨٠٨,٧٦٤	١,٣٦٧,٢٠٩	٥٥,٤٤١,٥٥٤	مجمّل الأقساط
٤,٥٧٧,٨٩٨	٥٢٧,٧٦٦	٤,٠٥٠,١٣٢	الأقساط المكتسبة
٤,٢٤٧,٤٩٨	٢٦٥,٨٣٧	٣,٩٨١,٦٦١	صافي الأقساط المكتسبة
(٢٠٥,٦٢٥)	(١٤٤,٦٢٥)	(٦١,٠٠٠)	صافي المطالبات المتكبدة
٤,٠٠٢,٥٩٦	١٠٣,٣٢٧	٣,٩٢٠,٦٦١	الأرباح المستبعدة
٥٢٠,٤٥٧	١٨٣,٠٠٠	٣٣٧,٤٥٧	المطالبات القائمة المستردة من معيدي التأمين
(٧٢٦,٠٨٢)	(٢٤٤,٠٠٠)	(٤٨٢,٠٨٢)	إحتياطيات معيد التأمين - المطالبات القائمة
٤٧,٦٦٣,٧٥٩	١,٣٦٧,٢١٠	٤٦,٢٩٦,٥٥٠	أقساط مدينة
١٠٠,٨٤٧,٣٦٧	-	-	الموجودات التشغيلية غير الموزعة
٣٣,٤٢٣,٣٢٩	-	-	الإلتزامات التشغيلية غير الموزعة
٨,٨١٠,٤٦٣	-	-	النفقات الرأسمالية خلال الفترة
(١,٩٣٣,٢١٤)	-	-	الاستهلاك خلال الفترة

(ب) القطاعات الجغرافية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م فإن الشركة تعمل في المملكة العربية السعودية فقط.