

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
(غير مراجعة)

مع تقرير الفحص

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

تقرير الفحص المحدود 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 ٢٠١١ والقوائم الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المعتمدة جزءاً لا يتجزأ 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) والمقدمة لنا مع كافة المعلومات التي طلبناها.

كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود 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، والتي تهدف أساساً إلى إبداء رأي عن القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة

بناءً على الفحص المحدود 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) "التقارير المالية الأولية (IAS 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

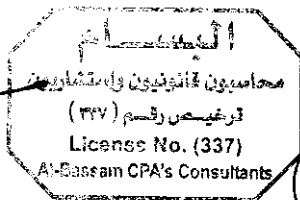
طارق السدحان



البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون
ص ب ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

١٢ جمادى الأول ١٤٣٢ هـ
١٦ أبريل ٢٠١١ م

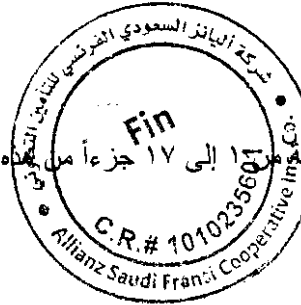
شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

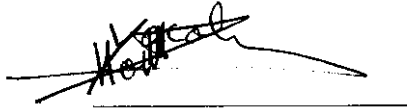
كما في ٣١ مارس ٢٠١١

(مراجعة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	(غير مراجعة) كما في ٣١ مارس ٢٠١١ ريال سعودي	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
٥,٦٦٨,٤٣٢	٥,٥٨٩,٤٥١		أثاث ومعدات مكتبية
٤٧,٩٣٠,٨٨٣	١١٧,٧٩٠,٠٨٨	٦	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١١٥,٣٢٤,٥٢٣	١٢١,٦٥٤,٠٩٥		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٢,٧١٦,٩٣٥	١٥,٩٨٠,٥٢٤		تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
٣,٤٤٨,٤٧٨	٧,٢٠١,٤١٢		مستحق من عمليات المساهمين
٤٢٥,٤٨٩,٩٨٥	٤٣٦,٨٧١,٩٨١	١٠	إستثمارات مربوطة بوحدات
١٣٧,١٩٥,٧٥٩	١٢٨,٤٩٢,٩٩٢		أقساط تأمين مستحقة، صافي
٢٦,١٥٢,٤٠٥	٢٥,٢٩٤,٩٨٠		ذمم معيدي التأمين مدينة
٢,٥٧٥,٦٦٣	١,٤٢٣,٠٧٩		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٢,٦٥٥,٦٧٣	٤٥,٧٩٨,١٧٠		نقدية وشبه نقدية
٧٧٩,١٥٨,٧٣٦	٩٠٦,٠٩٦,٧٧٢		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات عمليات المساهمين
٢٠,٠٧٦,٠٢٥	٢٠,٠٧٦,٠٢٥	٧	وديعة نظامية
١٠١,٢١٦,٩٠٦	١٠٥,٧٣٦,٧٣٤	٨	إستثمارات
١,١٤٤,٢٤٤	١,٥٨٧,٥٧٤		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٣٩,٦٤٢,٠٤٧	٣٤,٥٥٤,٠٦٣		نقدية وشبه نقدية
١٦٢,٠٧٩,٢٢٢	١٦١,٩٥٤,٣٩٦		إجمالي موجودات عمليات المساهمين
٩٤١,٢٣٧,٩٥٨	١,٠٦٨,٠٥١,١٦٨		مجموع موجودات المساهمين وعمليات التأمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١٣ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

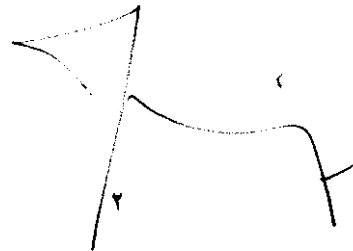


يعقوب حبيقة


المدير المالي التنفيذي

انطوان عيسى


الرئيس التنفيذي



شركة اليازر السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

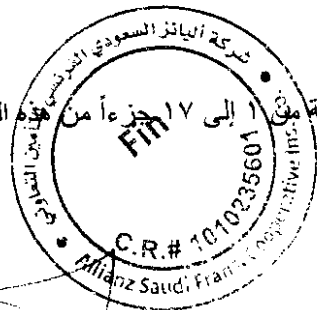
كما في ٣١ مارس ٢٠١١

(مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاح
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٢٥٣,٠٧٣	٤,١٨٦,٦١٢	مطلوبات عمليات التأمين
١٧٧,٧٧٣,٨٢٠	١٨٨,٥٣٩,٦٢٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٢٦,٣٠١,٩٢٤	٤٤٠,٧٦٥,٧٨٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٠,٣٦٥,٠٧٠	١٥٣,٣٩١,٣٠٢	إحتياطي حسابي
١١٠,٣٧,٦٣١	١٦,٥٦٩,٨٥٠	مطالبات تحت التسوية
٧١,٦٠٤,١٥٤	٩٤,٥٦١,٢٤١	دخل عمولات غير مكتسبة
٧,٨٢٣,٠٦٤	٨,٠٨٢,٣٥٠	نم مبيدي التأمين دائنة
٧٧٩,١٥٨,٧٣٦	٩٠٦,٠٩٦,٧٧٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
٣,٤٤٨,٤٧٨	٧,٢٠١,٤١٢	مطلوبات وحقوق المساهمين
١١٧,٣٢٦	١٢٦,٩٧١	مستحق الى عمليات التأمين
١٤٣,٤٢٢	١٨٦,٤٤٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٧٠٩,٢٢٦	٧,٥١٤,٨٣٢	زكاة مستحقة
		إجمالي مطلوبات المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
٢٢,٧١١,٣١٥	٢٢,٧١١,٣١٥	رأس المال
(٦٥,٢٨٧,١٣٤)	(٦٨,٧٣٧,٣٩٤)	علاوة الإصدار
٩٤٥,٨١٥	٤٦٥,٦٤٣	خسائر متراكمة
١٥٨,٣٦٩,٩٩٦	١٥٤,٤٣٩,٥٦٤	أرباح غير محققة عن إستثمارات متاحة للبيع
١٦٢,٠٧٩,٢٢٢	١٦١,٩٥٤,٣٩٦	إجمالي حقوق المساهمين
٩٤١,٢٣٧,٩٥٨	١,٠٦٨,٠٥١,١٦٨	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

يعقوب حبيقة

المدير المالي التنفيذي



أنطوان عيسى

الرئيس التنفيذي

شركة اليازر السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الأولية

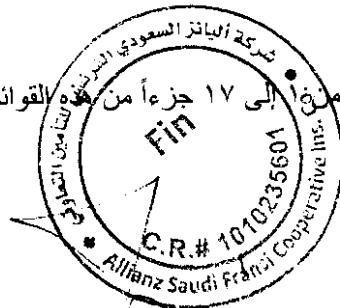
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

(غير مراجعة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ريال سعودي	(غير مراجعة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ريال سعودي	ايضاح
١١٣,٧٨٥,١٥٣ (٥٧,٢٢٦,٣١٢)	١٧٢,١٥٣,٨٩٣ (٧٩,٢٩٤,٩٢١)	٥ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة أقساط إعادة التأمين المسندة
٥٦,٥٥٨,٨٤١	٩٢,٨٥٨,٩٧٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٥,٦٨٤,٢٨٥) ١٢,١٠٦,٤٨٧ (١٣,٥٧٧,٧٩٨) ٤٢,٩٨١,٠٤٣	(١٠,٧٦٥,٨٠٨) ٦,٣٢٩,٥٧٢ (٤,٤٣٦,٢٣٦) ٨٨,٤٢٢,٧٣٦	٥ التغييرات في أقساط التأمين غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,١٢٣,٣٢٨ ٦٢٢,٤١٨ ١١٥,٤٥٥ ٤٥,٨٤٢,٢٤٤	٤,٧٠٥,٧٣٥ ٢,٠٧٢,٧٥٣ ١٤٨,٧٧٣ ٩٥,٣٤٩,٩٩٧	عمولات مكتسبة خلال الفترة أرباح غير محققة عن إستثمارات مربوطة بوحدة إيرادات أخرى إجمالي الإيرادات
(٤٩,٦٠٥,٤٦٤) ٢٨,٠٥٤,٣٤٦ (٢١,٥٥١,١١٨)	(٨٨,٦٤٩,٤٧٢) ٣٩,١٥٣,٠٣٤ (٤٩,٤٩٦,٤٣٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة صافي المطالبات المدفوعة
٣,٠٤٩,٦٧٥ (٦,٠٣٨,٥٥٥) (٢,٩٨٨,٨٨٠) (٢٤,٥٣٩,٩٩٨)	(٧٣,٠٢٦,٢٣٢) ٦٩,٨٥٩,٢٠٥ (٣,١٦٧,٠٢٧) (٥٢,٦٦٣,٤٦٥)	التغييرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية التغييرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية صافي المطالبات تحت التسوية صافي المطالبات المتكبدة
(٣,١٥١,١٩٨) (٤,٦٥٤,٧٥٦) (٥٦٨,٩٢٦) (١٤,٨٦٠,٤١١) (٤٧,٧٧٥,٢٨٩) (١,٩٣٣,٠٤٥) ١,٩٣٣,٠٤٥	(١٤,٤٦٣,٨٦٥) (١٠,١٧١,٧٣٧) (٨٦٠,٧٦٩) (٢,٠٩٤٣,٠٩٥) (٩٩,١٠٢,٩٣١) (٣,٧٥٢,٩٣٤) ٣,٧٥٢,٩٣٤	التغير في الإحتياطي الحسابي مصاريف عمولات أتعاب فحص وإشراف مصاريف عمومية وإدارية إجمالي المطالبات والمصاريف صافي عجز للفترة صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين صافي النتيجة للفترة
-	-	-

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

يعقوب حبيقة

المدير المالي التنفيذي



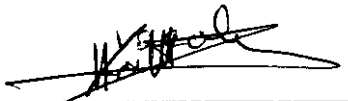
أنطوان عيسى

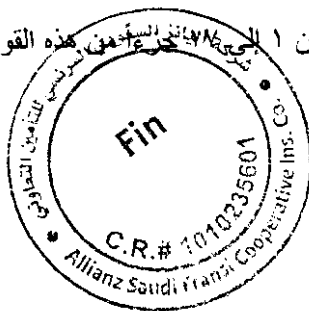
الرئيس التنفيذي

(غير مراجعة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ريال سعودي	(غير مراجعة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ريال سعودي	إيضاح
٢٩,٣٦٧	٤٤٣,٣٣١	إيرادات عمولات
٢٩,٣٦٧	٤٤٣,٣٣١	إجمالي الإيرادات
(١,٩٣٣,٠٤٥)	(٣,٧٥٢,٩٣٤)	صافي العجز المحول من قائمة عمليات التأمين
(١,٧٤٥,٣١١)	(٩٧,٦٣٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٦٤٨,٩٨٩)	(٣,٤٠٧,٢٣٣)	صافي الخسارة للفترة
(٠,٢١)	(٠,١٧)	خسارة السهم الأساسية والمخفضة

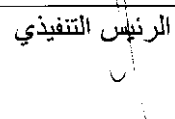
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ من الجدول ١ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

يعقوب حبيقة


المدير المالي التنفيذي



أنطوان عيسى


الرئيس التنفيذي

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاملة للمساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

(غير مراجعة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	(غير مراجعة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ريال سعودي
(٣,٦٤٨,٩٨٩)	(٣,٤٠٧,٢٣٣)
١٧٣,٩٨٧	(٤٨٠,١٧٢)
<u>(٣,٤٧٥,٠٠٢)</u>	<u>(٣,٨٨٧,٤٠٥)</u>

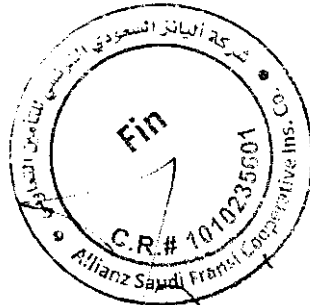
صافي خسارة الفترة
التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
صافي الخسارة الشاملة للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

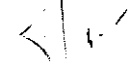
يعقوب حبيقة



المدير المالي التنفيذي



أنطوان عيسى



الرئيس التنفيذي

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

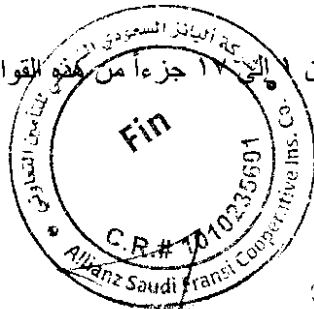
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الإجمالي ريال سعودي	أرباح غير محققة عن إستثمارات متاحة للبيع ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	علاوة الإصدار ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٤٢,٧٧٤,٣٥٣	(١٤٢,٥٠٠)	(٥٧,٠٨٣,١٤٧)	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ (مراجعة)
(٣,٦٤٨,٩٨٩)	-	(٣,٦٤٨,٩٨٩)	-	-	صافي الخسارة للفترة
١٧٣,٩٨٧	١٧٣,٩٨٧	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
(١١٠,٢٢٧)	-	(١١٠,٢٢٧)	-	-	مخصص الزكاة
٣٩,١٨٩,١٢٤	٣١,٤٨٧	(٦٠,٨٤٢,٣٦٣)	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)
١٥٨,٣٦٩,٩٩٦	٩٤٥,٨١٥	(٦٥,٢٨٧,١٣٤)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مراجعة)
(٣,٤٠٧,٢٣٣)	-	(٣,٤٠٧,٢٣٣)	-	-	صافي خسارة الفترة
(٤٨٠,١٧٢)	(٤٨٠,١٧٢)	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
(٤٣,٠٢٧)	-	(٤٣,٠٢٧)	-	-	مخصص الزكاة
١٥٤,٤٣٩,٥٦٤	٤٦٥,٦٤٣	(٦٨,٧٣٧,٣٩٤)	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من الجزء ١٢ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

يعقوب حبيقة

المدير المالي التنفيذي



أنطوان عيسى

الرئيس التنفيذي

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

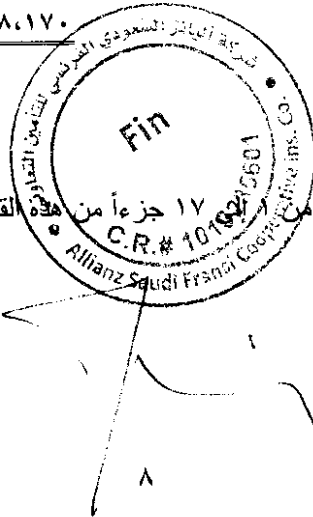
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

(غير مراجعة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ريال سعودي	(غير مراجعة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ريال سعودي	
-	-	الأنشطة التشغيلية
		العجز من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية صافي الخسارة للنقد من الأنشطة التشغيلية:
		حصة عمليات المساهمين من العجز
(١,٩٣٣,٠٤٥)	(٣,٧٥٢,٩٣٤)	إستهلاك
٢٨٩,٠٢٧	٢٣٤,٨١٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٨٣,٥٣٠	(٦٦,٤٦١)	أرباح غير محققة عن إستثمارات مربوطة بوحدات
(٦٢٢,٤١٨)	(٢,٠٧٢,٧٥٣)	
(١,٩٨٢,٩٠٦)	(٥,٦٥٧,٣٣٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		تكاليف إستحواذ وثائق موجلة
(٤,٠٣٠,٧٨١)	(٣,٢٦٣,٥٨٩)	أقساط تأمين مستحقة، صافي
(١٣,٠٦٥,٤٧٤)	٨,٧٠٢,٧٦٧	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٦٣٧,٠٥٢	١,١٥٢,٥٨٤	أقساط تأمين غير مكتسبة - صافي
١٣,٥٧٧,٧٩٨	٤,٤٣٦,٢٣٦	إحتياطي حسابي
٣,١٥١,١٩٨	١٤,٤٦٣,٨٦٥	إستثمارات مربوطة بوحدات
(٢,٤٨٣,٦٢٠)	(٩,٣٠٩,٢٤٣)	مطالبات تحت التسوية - صافي
٢,٩٣١,١١٩	٣,١٦٧,٠٢٧	دخل عمولات غير مكتسبة
١,٥٣٩,١٩١	٥,٥٣٢,٢١٩	ذمم معيدي التأمين، صافي
١٧,٧٧٨,٥٤١	٢٣,٨١٤,٥١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨١١,٣٩٥)	٢٥٩,٢٨٦	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٧,٢٤٠,٧٢٣	٤٣,٢٩٨,٣٣٤	
		الأنشطة الإستثمارية
		شراء أثاث ومعدات مكتبية
(٣٨٢,٧٩١)	(١٥٥,٨٣٧)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(٣٨٢,٧٩١)	(١٥٥,٨٣٧)	
		صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
١٦,٨٥٧,٩٣٢	٤٣,١٤٢,٤٩٧	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٦,١٠٠,١٣٩	٢,٦٥٥,٦٧٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٣٢,٩٥٨,٠٧١	٤٥,٧٩٨,١٧٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من جزء ١٧ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

يعقوب حبيقة

المدير المالي التنفيذي



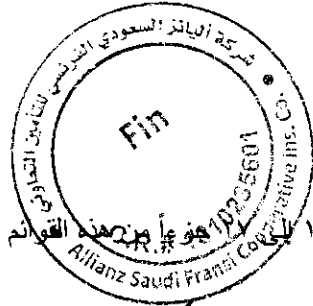
أنطوان عيسى

الرئيس التنفيذي

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

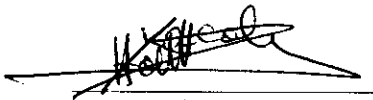
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

(غير مراجعة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ريال سعودي	(غير مراجعة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة الفترة
(٣,٦٤٨,٩٨٩)	(٣,٤٠٧,٢٣٣)	التعديلات لتسوية صافي الخسارة للنقد من الأنشطة التشغيلية:
١,٩٣٣,٠٤٥	٣,٧٥٢,٩٣٤	حصة المساهمين من العجز في عمليات التأمين
(١,٧١٥,٩٤٤)	٣٤٥,٧٠١	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٩,٣٦٧)	(٤٤٣,٣٣٠)	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١,٤٤٨,٩٢٥	٩,٦٤٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٩٦,٣٨٦)	(٨٧,٩٨٤)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغير في النقدية وشبه النقدية خلال الفترة
(٢٩٦,٣٨٦)	(٥,٠٨٧,٩٨٤)	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣٣,٦٠٢,٠٥٩	٣٩,٦٤٢,٠٤٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٣٣,٣٠٥,٦٧٣	٣٤,٥٥٤,٠٦٣	
		معلومات إضافية – غير نقدية
١٧٣,٩٨٧	(٤٨٠,١٧٢)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع

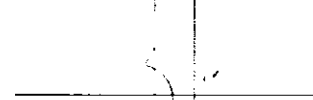


تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

يعقوب حبيقة


المدير المالي التنفيذي

أنطوان عيسى


الرئيس التنفيذي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (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 ١٤٢٨هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧م). تعمل الشركة من خلال ٧ فروع بالمملكة العربية السعودية (٢٠١٠: ٧). بلغ عدد موظفي الشركة ٥٣٦ كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (٢٠١٠: ٤١١).

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 ١٤٢٨هـ الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٠٧م.

٢. العمليات التجارية

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

وبعد إتمام عملية الإكتتاب العام بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٠٧م، تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة في المملكة العربية السعودية للإعلان عن تأسيس الشركة. وفي ٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (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 إعتقاد المنتجات وإكمال المتطلبات النظامية الأخرى.

٣. أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ 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 بالإقتران مع القوائم المالية المراجعة للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

في رأي الإدارة، 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.

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

٤ . السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية هي متماشية مع تلك السياسات التي أستخدمت في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كما هي معروضة في تلك القوائم المالية بإستثناء إعتداد التعديلات و التنقيحات التالية على المعايير القائمة و المذكورة أدناه التي ليس لها أثر مالي على القوائم المالية للشركة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ إيضاحات أطراف ذات علاقة (المعدل ٢٠٠٩)
إن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ المعدل. أجرى تعديلات على إيضاحات أطراف ذات علاقة وتعريف طرف ذو علاقة، كما أجرى تعديلات على إيضاحات أطراف ذو علاقة لمنشآت الحكومية.
- تحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠ - أدوات مالية - إفصاحات
إن التعديلات أضافت بيان واضح على إن الإفصاحات النوعية يجب أن تكون في سياق إيضاحات المبالغ و الأرقام لتمكين المستخدمين لتقييم أفضل لتعرض المنشأة للمخاطر الناشئة من أدوات مالية. بالإضافة إلى ذلك، عدل مجلس معايير المحاسبة الدولية متطلبات الإفصاح.
- تحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠ - معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية
تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لتوضيح إن التغييرات المنفصلة لكل بند من حقوق الملكية من المعاملات التي تم الإعتراف بها في قائمة الدخل الشاملة الأخرى وكما هو مطلوب لعرضها ولكن يسمح لعرضها إما في قائمة التغييرات في حقوق الملكية أو في الإفصاحات.
- تحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠ - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية
تؤكد هذه التعديلات على المبدأ في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ حيث الإفصاحات للأحداث الهامة و المعاملات في الفترات الأولية يجب أن تحدث المعلومات المتعلقة والمعروضة في التقرير المالية السنوي الأخير ويجب ان توضح كيفية إعتداد هذا المبدأ بخصوص الأدوات المالية وقيمتها العادلة . أضافت هذه التعديلات أمثلة لقائمة الأحداث أو المعاملات التي تتطلب إفصاحات بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٤ تقارير المالية الأولية وحذفت الإشارات إلى مبدأ القياس الجوهرى في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الذي شرح إفصاحات أخرى مطلوبة كحد أدنى.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
للفترة الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

٥. صافي الأقساط المكتسبة

(غير مراجعة) الثلاثة 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

(غير مراجعة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (ريال سعودي)		
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٤٦,٥٢١,١٣٣	(٥٥,٦٨٨,٦٦٢)	١٠٢,٢٠٩,٧٩٥
١٠,٠٣٧,٧٠٨	(١,٥٣٧,٦٥٠)	١١,٥٧٥,٣٥٨
٥٦,٥٥٨,٨٤١	(٥٧,٢٢٦,٣١٢)	١١٣,٧٨٥,١٥٣
(١٣,٥٧٧,٧٩٨)	١٢,١٠٦,٤٨٧	(٢٥,٦٨٤,٢٨٥)
٤٢,٩٨١,٠٤٣	(٤٥,١١٩,٨٢٥)	٨٨,١٠٠,٨٦٨

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

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
للفترة الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

٦. مطالبات تحت التسوية

(غير مراجعة) كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (ريال سعودي)		
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٣٤,٩٨٤,٧٥٦	(١١٧,٧٣٨,٢٨٨)	١٥٢,٧٢٣,٠٤٤
٦١٦,٤٥٨	(٥١,٨٠٠)	٦٦٨,٢٥٨
٣٥,٦٠١,٢١٤	(١١٧,٧٩٠,٠٨٨)	١٥٣,٣٩١,٣٠٢
		التأمين العام
		تأمين الحماية والإدخار
		إجمالي مطالبات التأمين تحت التسوية

(مراجعة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (ريال سعودي)		
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٣١,٨٢٤,٨١١	(٤٧,٨٠١,٥٨٣)	٧٩,٦٢٦,٣٩٤
٦٠٩,٣٧٦	(١٢٩,٣٠٠)	٧٣٨,٦٧٦
٣٢,٤٣٤,١٨٧	(٤٧,٩٣٠,٨٨٣)	٨٠,٣٦٥,٠٧٠
		التأمين العام
		تأمين الحماية والإدخار
		إجمالي مطالبات التأمين تحت التسوية

٧. 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 : ٢٠١٠). إن هذه الوديعة النظامية غير قابلة للسحب بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بهذه الوديعة النظامية لدى البنك السعودي الفرنسي، حليف للشركة.

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
للفترة الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

٨. الإستثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

(مراجعة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	(غير مراجعة) كما في ٣١ مارس ٢٠١١ ريال سعودي		متاحة للبيع
٩٧,٩٩٣,٨٢٨	١٠٢,٥١٣,٦٥٦ (أ)	-	أسهم مدرجة
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨ (ب)	-	أسهم غير مدرجة
١٠١,٢١٦,٩٠٦	١٠٥,٧٣٦,٧٣٤		

(أ) متاحة للبيع - أسهم مدرجة

كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)
ريال سعودي

أرباح (خسائر) غير المحققة	القيمة السوقية	التكلفة	
(١٦٨,٧٥٠)	٢٢,٨٣٧,٥٠٠	٢٣,٠٠٦,٢٥٠	سندات البنك السعودي الفرنسي بالدولار الأمريكي
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	صكوك بنك الجزيرة
١٨٥,٥٤٦	٢٠,١٨٥,٥٤٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	صندوق البضائع بالريال السعودي (مدار من قبل الراجحي)
٤٦,٦٥٨	١٥,٠٤٦,٦٥٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	صندوق أسواق المال بالريال السعودي (مدار من قبل كام السعودي الفرنسي)
١٣١,٩٥٢	٢٠,١٣١,٩٥٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	صندوق تجاري بالريال السعودي (مدار من قبل الخليجية الاستثمارية)
٢٠١,٢٥٠	١٠,٣٠٢,٠٠٠	١٠,١٠٠,٧٥٠	صكوك مجموعة بن لادن السعودية
٣١,٤٨٧	٦,٠١٠,٠٠٠	٥,٩٧٨,٥١٣	صكوك الشركة السعودية للكهرباء
٣٧,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٦٢,٥٠٠	صكوك سابك
٤٦٥,٦٤٣	١٠٢,٥١٣,٦٥٦	١٠٢,٠٤٨,٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٠

شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
للفترة الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

٨. الإستثمارات - تتمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)
ريال سعودي

أرباح (خسائر) غير المحققة	القيمة السوقية	التكلفة	
٦١٥,٧٩٥	٢٣,٦٢٢,٠٤٥	٢٣,٠٠٦,٢٥٠	سندات البنك السعودي الفرنسي بالدولار الأمريكي
١١٨,٠٩٤	٢٠,١١٨,٠٩٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	صندوق البضائع بالريال السعودي (مدار من قبل الراجحي)
			صندوق أسواق المال بالريال السعودي
٣٢,١٧٣	١٥,٠٣٢,١٧٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(مدار من قبل كام السعودي الفرنسي)
٥٧,٠١٦	٢٠,٠٥٧,٠١٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	صندوق تجاري بالريال السعودي (مدار من قبل الخليجية الاستثمارية)
٢٠١,٢٥٠	١٠,٣٠٢,٠٠٠	١٠,١٠٠,٧٥٠	صكوك مجموعة بن لادن السعودية
٣٣,٩٨٧	٦,٠١٢,٥٠٠	٥,٩٧٨,٥١٣	صكوك الشركة السعودية للكهرباء
(١١٢,٥٠٠)	٢,٨٥٠,٠٠٠	٢,٩٦٢,٥٠٠	صكوك سابك
٩٤٥,٨١٥	٩٧,٩٩٣,٨٢٨	٩٧,٠٤٨,٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(ب) متاحة للبيع - أسهم غير مدرجة

(مراجعة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	(غير مراجعة) كما في ٣١ مارس ٢٠١١ 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 توفير 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 (تتمة)
للفترة الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

٩. المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٣١ مارس ٢٠١٠ وأرصدة الجهات الحليفة كما في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	(غير مراجعة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ريال سعودي	(غير مراجعة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ريال سعودي
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	أقساط التأمين	٧,٦٣٥,٠٨٤	٣,٤٢٨,٢٨٢
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	المطالبات	٣,٣١١,٢٠٦	٩٣٦,٢٧٢
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	مصاريف أخرى	-	٢٥٢,٥٠٠
كبار موظفي الإدارة أعضاء مجلس الإدارة	رسوم مساعدة فنية مكافأة ومصاريف متعلقة بها أتعاب ومصاريف متعلقة بها	١,٤٧٠,٥٩٨	١,٧١١,٨٩٠
		٧٩,٢٢٥	٣٢,١٢٥

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 بعض الإستثمارات المتاحة للبيع الهامة من قبل شركة حليفة (شركة كام السعودي الفرنسي). إن المعاملات الهامة أعلاه مع الشركة الحليفة أدرجت ضمن الأرصدة التالية كما في تاريخ المركز المالي:

أطراف ذات علاقة	(غير مراجعة) كما في ٣١ مارس ٢٠١١ ريال سعودي	(مراجعة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	٣٨٥,٦٦٤	٦٨٦,٨٢٩
شركات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري لأطراف ذات علاقة	٤,٢٥٢,٧١٢	١,٧٣٠,٤٦٢

تشمل الأطراف ذات العلاقة الجهات التالية: (اليانز س.ن.أ، اليانز مينا هولدينج - برمودا، البنك السعودي الفرنسي، سوفينكو السعودي الفرنسي، كايلون السعودي الفرنسي وشركة إنسعودي للتأمين (ش. م. ب. م)).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
للفترة الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

١٠. إستثمارات مربوطة بوحدات

فيما يلي يمثل القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للإستثمارات المربوطة بوحدات مع عقود كما في ٣١ مارس ٢٠١١:

(مراجعة)	(غير مراجعة)	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤١٣,٧٤٧,١٣٢	٤٢٤,١١٥,٥٦٥	صناديق محلية
١١,٧٤٢,٨٥٣	١٢,٧٥٦,٤١٦	صناديق أجنبية
<u>٤٢٥,٤٨٩,٩٨٥</u>	<u>٤٣٦,٨٧١,٩٨١</u>	

١١. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١١، ويتكون من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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.

١٢. خسارة السهم الأساسية والمخفضة

(أ) تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم لكافة الفترات السابقة بأثر رجعي وذلك لإظهار حقوق الإصدار على النحو المطلوب في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ " ربحية السهم" كما يلي:

(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
كما في	كما في	
٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية المصدرة كما في ١ يناير
٧,٢٠٠,٠٠٠	-	أثر إصدار الحقوق
<u>١٧,٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة للفترات السابقة باستخدام عامل التسوية ١,٧٢ والذي يمثل نسبة السعر الافتراضي للسهم وقدره ٤٤,١٣ ريال سعودي وسعر الإقبال للسهم العادي وقدره ٧٥,٧٥ في ٣ أبريل ٢٠١٠ آخر يوم تم فيه التداول قبل إصدار حقوق.

١٢. خسارة السهم الأساسية والمخفضة - تتمة

(ب) تم احتساب الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم على النحو التالي:

(غير مراجعة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ريال سعودي	(غير مراجعة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ريال سعودي	
(٣,٦٤٨,٩٨٩)	(٣,٤٠٧,٢٣٣)	صافي خسارة الفترة (ريال سعودي)
١٧,٢٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية (إيضاح ١٢ أ)
(٠,٢١)	(٠,١٧)	خسارة السهم الأساسية والمخفضة - المعدلة (ريال سعودي)

١٣ - الإحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي الإحتياطي رأس المال. ونظراً لصافي خسارة الفترة، فإنه لم يتم أي تحويل.

١٤ - الإلتزامات المحتملة

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

١٥ - المعلومات القطاعية

(أ) تماشياً مع طريقة إعداد التقارير المالية الداخلية للشركة، تم اعتماد قطاعات الأعمال من قبل الإدارة بخصوص أنشطة الشركة، موجوداتها و مطلوباتها. تركز المعلومات الواردة في الإيضاحات على أساس التقارير الحالية لرئيس العمليات صانع القرار. لا تتضمن موجودات القطاع النقد وما شابه لعمليات التأمين، ذمم مدينة، مصاريف مدفوعة مقدماً، إستثمارات، ذمم دائنة أخرى، المستحق من عمليات المساهمين و ممتلكات و معدات. وبناء عليه، تم إدخالهم في موجودات غير موزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاع ذمم دائنة لمعيدي التأمين، دخل عمولات غير مكتسبة، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى. وبناء عليه، تم إدخالهم في مطلوبات غير موزعة.

شركة اليانز السعودي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الألفية (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

١٥- معلومات القطاعات - تتمتع
(ب) قطاعات الأعمال

فيما يلي القطاعات المعتمدة لهدف التقارير القطاعية:
: المركبات مجموعة و مركبات فردية
: الإنشاءات الهندسي
: الصحي
: حريق ، سرقة وأموال
: القاعد وحياة الأفراد
: مطالبات و بحري
: مطالبات و بحري
: مطالبات و بحري

المركبات	الهندسي	الصحي	ممتلكات	حماية و اضرار	علم أخرى	المساهمين	المجموع
٢٥,٢٧٨,٥١٤	٦,٧٠٩,٩٨٤	٣٦,٩١٦,٦٣٧	٣٣,٩٥٤,٤٢٩	٤٤,٤١٦,٠٤٨	٢٤,٨٦٨,٥٨١	-	١٧٢,١٥٣,٨٩٣
١,٣١١,٨٩٧	٥,١٦١,٥٣٤	١٨,٥٥٥,٠٤٩	٢٨,٠٣٨,٨٦١	٥,٢٦٦,٥٠٢	٢٠,٩٦١,٠٨٨	-	٧٩,٢٩٤,٩٢١
٢١,٢٨٦,١٧٣	١,٦٧٣,٦٥٧	١٩,٨٢٠,١٨٥	٣,٨٤٦,٦٥٥	٣٩,٠٨٦,٣٨٧	٢,٧٠٩,٦٧٩	-	٨٨,٤٢٢,٧٣٦
-	-	-	-	٢,٠٧٢,٧٥٣	-	-	٢,٠٧٢,٧٥٣
(١٥,٩٤٩,٧٥١)	(٨٢٠,٤٤٧)	(١٢,٣٣٢,١٤٩)	(١,٤٢٤,٣٥٦)	(١٩,١٥٧,١٧٨)	(٢,٩٧٩,٥٦٠)	-	(٥٢,٦٦٣,٤٦٥)
-	-	-	-	(١٤,٤٦٣,٨٦٥)	-	-	(١٤,٤٦٣,٨٦٥)
(٢,٢٣٨,٣٠٧)	٤٦٩,٣٦٢	(٢,١٦٠,٧٨١)	٤٢١,٤٩٤	(٢,٤٠٠,١٨٢)	٤٤٢,٤١٢	-	(٥,٤٦٦,٠٠٢)
(١٢٦,٣٩٣)	(٣٣,٥٥٠)	(١٨٤,٦٣٢)	(١٦٩,٧٧١)	(٢٢٢,٠٨٠)	(١٢٤,٤٣٤)	-	(٨٦,٠٧٦٩)
٢,٩٧١,٨٢٢	١,٢٨٨,٨٩٨	٥,١٤٢,٦٢٣	٢,٦٧٤,٠٢٢	٤,٩١٥,٨٣٥	٤٨,١٨٨	-	١٧,٠٤١,٣٨٨
-	-	-	-	-	١٤٨,٧٧٣	-	١٤٨,٧٧٣
-	-	-	-	-	-	-	(٢٠,٩٤٣,٩٥)
-	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٥٢,٩٣٤)
-	-	-	-	-	-	-	٤٤٣,٣٣١
-	-	-	-	-	-	-	(٩٧,٦٣٠)
-	-	-	-	-	-	-	(٣,٤٠٧,٢٣٣)

(غير مراجعة)

للتلاية أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة التأمين الصادرة
صافي الأقساط المكتتبة
الأرباح غير المحققة للإستثمارات المرتبطة بوحدة
صافي المطالبات المكتتبة
التغير في الإحتياطي الحسابي
(مصاريف) / إيرادات العمولات، صافي
مصاريف إكتتاب أخرى
صافي نتيجة الإكتتاب
أرباح غير موزعة
مصاريف غير موزعة
العجز من عمليات التأمين
دخل العمولات - عمليات المساهمين
مصاريف صومية و إدارية
صافي خسارة الفترة

شركة الياز السعدي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

١٥ - معلومات القطعية - تتمة

المجموع	صليات	المساهمين	صام أخرى	حماية و اذخار	ممتلكات	الصحي	الهندسي	المركبات	(غير مراجعة)
١٢١,٦٥٤,٠٩٥	-	-	٢١,٦٠٢,٠٩٤	٣,٣٦٥,١٧٦	٣٩,٦٤٦,٨٣٨	٩,٤٩٧,٨١٢	٤٧,٤٦٤,٨٩٧	٧٧,٢٧٨	كما في ٣١ مارس ٢٠١١
١١٧,٧٩٠,٠٠٨	-	-	١١,٥٣٨,٨٦٩	٥١,٨٠٠	٧٤,٦٣١,٦٦٧	٦٧,٠١١٣	٢٧,٣٩٨,٥٨٠	٣,٤٩٩,٠٥٩	الموجودات
١٥,٩٨٠,٥٣٤	-	-	١,٤٢٨,٢٠٩	١,١٣٤,٦٣٩	٣,٥٨٩,٩٩٧	١,٠٨٨,٩٨٧	٤,٦٨٨,٩٥٨	٤٠,٤٩٥,٧٣٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٣٦,٨٧١,٩٨١	-	-	-	٤٣٦,٨٧١,٩٨١	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
٢١٣,٨٠٠,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	تكاليف استحقاق موزعة
١٦١,٩٥٤,٣٩٦	١٦١,٩٥٤,٣٩٦	-	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مبروطة بوحداث
١,٠٦٨,٥١١,٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٨٨,٥٣٩,٦٢٨	-	٢٧,٣٨٦,٨٥٥	٣٧,٥٤١,٩٨٣	٦١٨,٣٥٨	٧٨,٨٥٠,٠٠٤	٧,٦٢١,٧٤٠	٢٨,٦٥٠,٨٦٦	١٧,٠٥٨,٤٥٣	موجودات المساهمين
١٥٣,٣٩١,٣٠٢	-	-	٣,١٦١,١٧٧	١٥٥,٧٠٣	٥,٨١٥,٧٥٩	-	٧,٤٢٣,٠٢١	١٤,١٩٠	إجمالي الموجودات
١٦,٥٢٩,٨٥٠	-	-	-	٤٤,٧٦٥,٧٨٩	-	-	-	-	المطلوبات
٤٤,٠٧٦,٥٧٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
١٠٦,٨٣٠,٣٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات و حقوق المساهمين
١٦١,٩٥٤,٣٩٦	١٦١,٩٥٤,٣٩٦	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات
١,٠٦٨,٥١١,٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	

شركة الجاز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

١٥ - معلومات القطاعية - تتمه

المجموع	عمليات				ممتلكات	الصحي	التحتي	المركبات	
	المساهمين	عام أخرى	حماية و ادخل	رئيل سعودي					
١١٣,٧٨٥,١٥٣	-	٧,٣٩٩,١٦٠	١١,٥٧٥,٣٥٨	١١,٦٢٣,٠١٨	٣٦,٣٦٢,٤٦٤	٢٤,٩٥٠,٠٨٢	٢١,٩٧٥,٠٧١	(غير مراجعة)	
٥٧,٢٢٦,٣١٢	-	٣,٥٢٥,٤٧٣	١,٥٣٧,٦٥٠	٩,٠٤٨,٨٧٠	٢٠,٠٨٥,٧٩١	٢١,٩٩٤,٣٠١	١,٠٣٤,٣٢٧	ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	
٤٢,٩٨١,٠٤٣	-	٣,٨٦٤,٩١٢	٩,٣٧٨,٣٣٦	١,٧٥١,١١٩	١٣,٣٨٧,٧٧٥	١,٢٧١,٠٣٣	١٥,٢٥٧,٨٦٨	إجمالي الأقساط المكتتبة	
٦٢٢,٤١٨	-	-	٦٢٢,٤١٨	-	-	-	-	أقساط إعادة التأمين الصادرة	
(٢٤,٥٣٩,٩٩٨)	-	(١,٥٩٤,٥٦٧)	(٣,٢٩١,٣٧٤)	١١٧,٧٥٦	(١٣,٨٦٥,٤٦٨)	٣,٥٤٥,٧٩٣	(٩,٤٥٢,٣٣٨)	صافي الأقساط المكتتبة المرهونة بوحدات	
(٣,١٥١,١٩٨)	-	-	(٣,١٥١,١٩٨)	-	-	-	-	الارباح غير المحقة للاستثمارات المرهونة بوحدات	
(٢,٥٣٦,٤٢٨)	-	٩٢,١٩٧	(٣٤٣,٣١٩)	٩١٢,٧٩١	(٢,١٠٥,٦١٤)	٢١٢,٤٤٣	(١,٤٤٠,٠٠٣)	صافي المطالبات المكتتبة	
(٥٦٨,٩٢٦)	-	(٣٦,٤٩٧)	(٥٧,٨٧٦)	(٥٨,١١٦)	(١٨١,٨١٢)	(١٢٤,٧٥٠)	(١٠٩,٨٧٥)	التغير في الإحتياطي الحسابي	
١٢,٨١١,٩١١	-	٤٩٦,٠٤٥	٣,١٥٧,١٨٧	٢,٧٧٣,٥٥٠	(٢,٨٦٥,١١٩)	٥٠٠,٤٥١٩	٤٢,٣٩٥,٧٢٨	(مصاريف) / إيرادات العمولات، صافي	
١١٥,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	-	صافي الإحتياطي الحسابي	
(١٤,٨٦٠,٤١١)	-	-	-	-	-	-	-	صافي نتيجة الإكتتاب	
(١,٩٣٣,٠٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إكتتاب أخرى	
٢٩,٣٦٧	٢٩,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	صافي نتيجة الإكتتاب	
(١,٧٤٥,٣١١)	(١,٧٤٥,٣١١)	-	-	-	-	-	-	أرباح غير موزعة	
(٣,٦٤٨,٩٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة	

إجمالي الإيرادات - عمليات المساهمين
مصاريف صومية و إدارية
صافي خسارة الفترة

شركة البيانز السعودي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

١٥. المعلومات القطاعية - تتمة

المجموع	صليات	المساهمين	علم أخرى	حماية و المخار	ممتلكات	الصحي	التهنسي	المركبات
---------	-------	-----------	----------	----------------	---------	-------	---------	----------

ريال سعودي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)

١١٥١,٣٢٤,٥٢٣	-	٨,٩٨٨,٦٥٤	١,٠٠٤,٢٢٥	٣٧,١٩٨,٠٤١	١٢,٠١٧,٥٢٧	٥٥,٩٦١,٥٤٠	١٥٤,٥٣٦	حصة ممجوي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٧,٩٣٠,٨٨٣	-	٩,٤٢٩,٥٢٨	١٢٩,٣٠٠	٢١,٤٨٧٧,٦٥٩	٦,٠٣٦,٤٤٧	١٤٦,٠٤٢,٣٩٤	١,٦١٨٦,٤٥٥	حصة ممجوي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢٧١٦,٩٣٥	-	١,٠٤٥,١٩٢	٨٤٧,٣٦٦	١,٠٦١,٦٦٠	١,٣٦٢,٩٨٨	٤,٧٣٢,٦٠٥	٣,٦٦٧,١٢٤	تكاليف استحوذ مؤجلة
٤٢٥,٤٨٩,٩٨٥	-	-	٤٢٥,٤٨٩,٩٨٥	-	-	-	-	إستثمارات مرتبطة بوجهات
١٧٧,٦٩٦,٤١٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٢٢,٠٧٩,٢٢٢	١٢٢,٠٧٩,٢٢٢	-	-	-	-	-	-	موجودات المساهمين
<u>٩٤١,٢٣٧,٩٥٨</u>								إجمالي الموجودات

المطلوبات

١٧٧,٧٧٣,٨٢٠	-	١٤,١٧٥,٤٨٥	١,٤٣٠,١١٨	٤٢,٤٤٠,٥٥٨	٢٣,٢٢٧,٦٥٦	٦١,٩٦٠,٣٨٥	٣٤,٢٣٩,٦١٨	أقساط غير مكتسبة
٨٠,٣٦٥,٠٧٠	-	١٦,٨٨٣,١٩٤	٧٣٨,٦٧٦	٢٤,٣٨٣,٧٩٦	٧,٧٢٧,٤٤٢	١٥,٥٥٤,٤٧٠	١٥,٠٩٧,٢٥٢	مطالبات تحت التسوية
١١,٠٣٧,٦٣١	-	١,٣٦١,٦٤١	١٥٩,٢٧٣	٢,٣٣٧,٦٣٣	-	٧,١٥٢,٣١٧	٢٦,٧٦٧	عمولات غير مكتسبة
٤٢٦,٣٠١,٩٢٤	-	-	٤٢٦,٣٠١,٩٢٤	-	-	-	-	إحتياطي الحسابي
٨٣,٦٨٠,٣٩١	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
١٢٢,٠٧٩,٢٢٢	١٢٢,٠٧٩,٢٢٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٩٤١,٢٣٧,٩٥٨</u>								إجمالي المطلوبات

ب) القطاعات الجغرافية

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١، فإن الشركة تعمل فقط في المملكة العربية السعودية.

١٦. أرقام المقارنة

جرى إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ لتتفق مع العرض للفترة الحالية .

١٧. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل الإدارة بتاريخ في ١٢ جماد الأول ١٤٣٢ هـ الموافق ١٦ أبريل ٢٠١١ م .