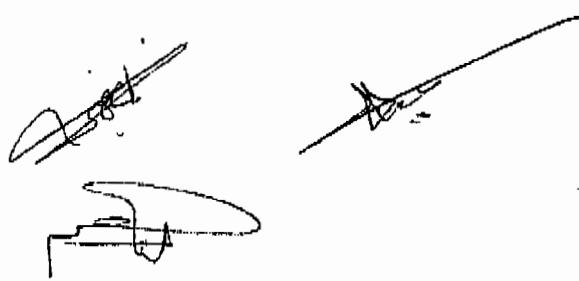


شركة ملاده للتأمين واعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
وللفترة من ١٩ أبريل ٢٠٠٧ (تاريخ القيد في السجل التجاري)
ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

A set of handwritten signatures and a circular official stamp. There are two main signatures, one appearing to be a name and another more stylized one. Below them is a small, rectangular, illegible stamp.

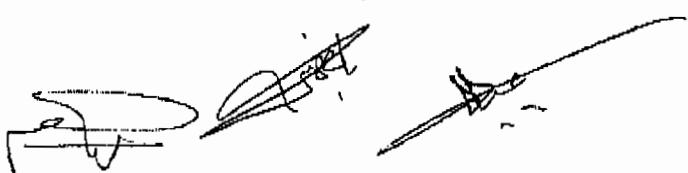
شركة ملاد للتأمين واعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وللفترة من ١٩ أبريل ٢٠٠٧
(تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

منحة

فهرس

١	تقرير فحص مراجعى الحسابات
٣ - ٤	قائمة المركز المالى
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والعجز المترافق
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
١٥ - ٩	بيانات حول القواعد المالية الأولية



دليوبت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه
دليوبت

الصالح
محاسبون ومدققون قانونيون

تقرير فحص مراجعي الحسابات

إلى السادة / مساهمي شركة ملاد للتأمين و إعادة التأمين التعاوني

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية للمرفقة لشركة ملاد للتأمين و إعادة التأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وقوائم نتائج عمليات التأمين والعجز المتراكם ، وعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وللفترة من ٩ أبريل ٢٠٠٧ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ . إن هذه القوائم المالية الأولية هي من مسؤولية إدارة الشركة .

كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات الفحص التحليلية على البيانات المالية والإستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية . إن هذا الفحص أكل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، وعلىه فإننا لا نندي مثل هذا الرأي .

بناءً على فحصنا المحدود ، لم يتبين لنا وجود آية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة كما في ول فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وللفترة من ٩ أبريل ٢٠٠٧ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ، لكي تتفق مع معايير المحاسبة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والمألحة لظروف الشركة .

دليوبت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه
صندوق بريد ٢١٣
١١٤١١
الرياض
المملكة العربية السعودية

احسان بن امان الله مخدوم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٨)



٣ محرم ١٤٢٩
٢٠٠٨ ١٢



شركة ملاذ للتأمين و إعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 القوائم المالية الأولية
 قائمة المركز المالي
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (غير مدقة)
 (بالريالات السعودية)

٢٠٠٧ ٤١ ديسمبر

إيضاح

أصول عمليات التأمين

١,٠٥٨,٦٩٣	٢	نقدية وشبه نقدية
٢٨,٩٧٩,٧٦٣		ذمم مدينة ، صافي
٢,٣٩٤,٧٠٩		مصاريف مدفوعة مقدما وأصول أخرى
٥,٩٠٠,٦٤١		مصاريف ما قبل التشغيل ، صافي
<u>٣,٥٦٤,١٢٣</u>		ممتلكات ومعدات ، صافي
<u>٥١,٨٩٧,٨٨٨</u>		مجموع أصول عمليات التأمين

أصول المساهمين

١٧١,٤٤٣,٦٦٩	٣	نقدية وشبه نقدية
٦٥٤,٠٠٦		مصاريف مدفوعة مقدما وأصول أخرى
١٠٣,٩٢٣,٠٧٨	٤	استثمارات متاحة للبيع
<u>٢,٣٣٣,١١٤</u>		أيرادات عمولات مستحقة
<u>٤٧٨,١٤٣,٨٦٧</u>		مجموع أصول المساهمين
<u>٤٣١,٠٤١,٧٥٥</u>		مجموع الأصول

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

شركة ملاذ للتأمين واعادة التأمين التعاوني
 (شركة معاهمة سعودية)
 القوائم المالية الأولية
 قائمة المركز المالي - تتمة
 كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٧ (غير مدقة)
 (بالريالات السعودية)

٢٠٠٧ ديسمبر ٣١

إيضاح

٣١,٧٠٦,٢٢١	
٢,٦٨٩,٩٥٩	
٧,٩٤٠,٠٧٣	
١,٨٤٤,٥٦٢	
٣,١٢٢,٢٩١	٥
<u>٤٧,٣٠٤,١٠٧</u>	

خصوم وعجز عمليات التأمين
 خصوم عمليات التأمين:
 نعم معدي التأمين
 أقساط تأمين غير مكتسبة
 عمولات تأمين غير مكتسبة
 مطالبات تحت التسوية
 مصاريف مستحقة الدفع و خصوم أخرى
مجموع خصوم عمليات التأمين

(٤,٧٦٩,٢٩١)	
<u>٤٤,٥٣٤,٨١٦</u>	

عجز عمليات التأمين:
 العجز المتراكم
مجموع خصوم وعجز عمليات التأمين

٤,٦٤١,٨٧٢	
<u>٤,٦٤١,٨٧٢</u>	٥

خصوم و حقوق المساهمين
 خصوم المساهمين:
 مصاريف مستحقة الدفع و خصوم أخرى
مجموع خصوم المساهمين

٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(١٧,١٢٤,٩٣٣)	
٢٨٢,٨٧٥,٠٦٧	
٢٨٥,٥٠٦,٩٣٩	
<u>٣٣١,٠٤١,٧٥٥</u>	

حقوق المساهمين :
 رأس المال
 العجز المتراكم
مجموع حقوق المساهمين
 مجموع خصوم و حقوق المساهمين
مجموع الخصوم وعجز عمليات التأمين
وحقوق المساهمين

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

٣

شركة ملاد للتأمين واعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 القوائم المالية الأولية
 قيم تناقص عمليات التأمين والعجز المترافق (غير مدفقة)
 (بالملايين السعوديين)

لفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ولغاية ٢٠٠٧ ديسمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
<u>٤٥,٦٦٠,٠٣١</u>	<u>٣٩,٥٠٥,٤٤٦</u>
<u>(٤١,٤٣٨,٠٣٣)</u>	<u>(٣٧,٩٤٨,٦٠٠)</u>
<u>٤,٢٢١,٩٩٨</u>	<u>١,٥٧٦,٨٤٦</u>
<u>(٢,٦٨٩,٩٥٩)</u>	<u>(٦٠١,٠٧٧)</u>
<u>١,٥٣٢,٠٢٩</u>	<u>٩٧٥,٧٦٩</u>
<u>١,٢١٤,١٦٧</u>	<u>٩٥٣,٣٠١</u>
<u>٧,١٦١</u>	<u>٦,٠٩١</u>
<u>٢,٧٥٣,٣٦٧</u>	<u>١,٩٣٥,١٦١</u>
<u>٢٢٣,١٨١</u>	<u>١٢٨,٢٩٤</u>
<u>(١١١,٧٠٩)</u>	<u>(٦٢,٩٤٩)</u>
<u>١١١,٤٤٢</u>	<u>٦٥,٣٤٥</u>
<u>٤,٧٢٨,١٢٥</u>	<u>٤,٧١٨,٧٦٣</u>
<u>(٣,١٣٢,٨٦٣)</u>	<u>(٣,١٣٢,٨٦٣)</u>
<u>١,٥٩٥,٢٧٢</u>	<u>١,٥٨٥,٩٠٠</u>
<u>٢٤٩,٢٩١</u>	<u>٢٤٩,٢٩١</u>
<u>١,٨٤٤,٥٦٣</u>	<u>١,٨٣٥,١٩١</u>
<u>١,٩٥٦,٠٣٥</u>	<u>١,٩٠٠,٥٣٦</u>
<u>٥١٥,٧١٠</u>	<u>٤٨١,١٩٦</u>
<u>١,٠٨٧,٩٧٠</u>	<u>٣٦٢,٦٦٠</u>
<u>١٧,١٦٧,٣٢٤</u>	<u>٤,٠٩٨,٩٥٧</u>
<u>٥,٤٠٢,٨٨٢</u>	<u>١,١٤٨,٨٧٤</u>
<u>٤,٣١٦,٣٥٧</u>	<u>١,٤٨٧,٢٨٤</u>
<u>٣٠,٤٤٦,٢٧٨</u>	<u>٩,٤٧٩,٥٠٧</u>
<u>(٢٧,٦٩٢,٩١١)</u>	<u>(٧,٥٤٤,٣٤٦)</u>
<u>٢٤,٩٢٣,٦٢٠</u>	<u>٦,٧٨٩,٩١١</u>
<u>(٢,٧٦٩,٢٩١)</u>	<u>(٧٥٤,١٣٥)</u>
<u>-</u>	<u>(٢,٠١٤,٨٥٦)</u>
<u>(٢,٧٦٩,٢٩١)</u>	<u>(٢,٧٦٩,٢٩١)</u>

الإيرادات

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

اجمالي المطالبات المدفوعة

يخصم: حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة

اجمالي المطالبات تحت التسوية

يخصم: حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات تحت التسوية

المطالبات المتبقية غير المبلغ عنها

التغير في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتبقية

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

أقساط تأمين فائض الخسارة

رواتب تشغيل وإدارة

مصاريف عمومية وإدارية أخرى

اطفاء مصاريف ما قبل التشغيل

مجموع التكاليف والمصاريف

عجز عمليات التأمين

↳ حصة المساهمين من العجز

عجز عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

العجز المترافق في بداية الفترة

العجز المترافق في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية .

شركة ملاذ للتأمين واعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 القوائم المالية الأولية
 قائمة عمليات المساهمين (غير مدفقة)
 (بالريلات السعودية)

للفترة من ٩ ابريل	للفترة الثلاثة أشهر
٣١ ٢٠٠٧ ولغاية	٣١ ٢٠٠٧
ديسمبر ٢٠٠٧	ديسمبر ٢٠٠٧
٨,٣٢٥,٩٦٦	٣,٠٠٥,٩٧٨
(٢٤,٩٢٣,٦٢٠)	(٦,٧٨٩,٩١١)
(٥٢٧,٢٧٤)	٧٦,٢٠٣
(١٧,١٢٤,٩٣٣)	(٣,٧٠٧,٧٣٠)

عمولات على استثمارات قصيرة الأجل
 حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
 مصاريف عمومية وإدارية
 صافي الخسارة

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

شركة ملاد للتأمين واعدة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 القوائم المالية الأولية
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
 للفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ (تاريخ القيد بالسجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)
 (بالريالات السعودية)

رأس المال	العجز المترافق	الإجمالي	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	تخصيص رأس المال
(١٧,١٢٤,٩٣٣)	(١٧,١٢٤,٩٣٣)	-	صافي الخسارة
٢٨٢,٨٧٥,٠٦٧	(١٧,١٢٤,٩٣٣)	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

للفترة من ٩ ابريل
 ٢١ ولغاية ٢٠٠٧
 ديسمبر ٢٠٠٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

عجز عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

التعديلات لتسوية عجز عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد

النتائج من الأنشطة التشغيلية:

حصة المساهمين من العجز

اطفاء

استهلاك

(٢٤,٩٢٣,٦٢٠)

٤,٣١٦,٣٥٧

٤١١,٤٨٥

(٢٢,٩٦٥,٠٦٩)

والخصوم التشغيلية

التعديلات في الأصول والخصوم التشغيلية :

نجم مدينة ، صافي

مصاريف مدفوعة مقدما وأصول أخرى

نجم معيدي التأمين

إقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة الدفع وخصوم أخرى

المستحق إلى المساهمين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :

ممتلكات ومعدات

مصاريف ما قبل التشغيل

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

شركة ملاد للتأمين واعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 القوائم المالية الأولية
 قائمة التدفقات النقدية للمساهمين (غير مدقة)
 (باليارات السعودية)

للفترة من ٩ ابريل
 ٣١ ولغاية ٢٠٠٧
 ديسمبر ٢٠٠٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

صافي الخسارة
التعديلات لتسوية صافي الخسارة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية :
مصاريف مدفوعة مقدما وأصول أخرى
إيرادات عمولات مستحقة
مصاريف مستحقة الدفع وخصوم أخرى
المطلوب من عمليات التأمين
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :

استثمارات متاحة للبيع
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :

نخصيص رأس المال
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

الزيادة في النقدية وشبة النقدية
 النقدية وشبة النقدية في بداية الفترة
 النقدية وشبة النقدية في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

١ - عام

شركة ملاد للتأمين واعادة التأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠ ، وتم تسجيلها بتاريخ ٩ ابريل ٢٠٠٧ الموافق ٢١ ربيع الاول ١٤٢٨ بموجب المجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٢٨٧ ، إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو في طريق محمد بن عبدالعزيز ، ص ب ٩٩٢٦٣ ، الرياض ١١٦٢٥ ، المملكة العربية السعودية.

تهدف الشركة لممارسة اعمال التأمين واعادة التأمين والخدمات التابعة حسب النظام الاساسي للشركة وانظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية .

تحتفظ الشركة فعليا بمسكوك ملكية كافة الأصول المتعلقة بعمليات التأمين والمساهمين .

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بيانا بالسياسات المحاسبية الهامة المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية :

اسس العرض

تعد القوائم المالية الأولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بحسب استثناء الاستثمارات المتاحة للبيع ، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تم إعداد القوائم المالية الأولية المرفقة حسباً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والماليين الدوليين الخاصة بالقرارات المالية ، في حالة عدم وجود إرشادات محددة في المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية تظهر كافة التعوييات (بما في ذلك التسويفات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. ان النتائج المرحلية لا تعتبر مؤشرا دقيقا على النتائج السنوية للشركة .

تحتفظ الشركة بدفاتر حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وحسابات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل شاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط . ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المستنكرة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة ،



تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

يقتضي إعداد القوائم المالية الأولية، طبقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الأصول والخصوم المصرح عنها، والإفصاح عن الأصول والخصوم المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية ، وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للقرة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والافتراضات وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، عليه ، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

نقدية وشبه نقدية

النقدية وشبه النقدية تتالف من النقد ، ودائع تحت الطلب ، واستثمارات عالية السيولة تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ افتتاحها .

استثمارات متاحة للبيع

تقيم الأوراق المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وتظهر المكاسب والخسائر غير المحققة ضمن قائمة حقوق الشركاء . وعندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة فيجري تقيم الأوراق المالية بالكلفة نافذ أي تدلي في القيمة.

يجري قيد الإيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية عند الإعلان عن توزيع الأرباح .

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تزيل الاستهلاكات المترافقه . تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة كأعباء ، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية . ويجري احتساب الاستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك باسعمال طريقة القسط الثابت . ويتم إلقاء التحسينات على المأجور على أساس الحياة العملية المقدرة لهذه التحسينات أو المتبقى من مدة عقد الإيجار ليهما ينتهي أولاً . إن نسبة الاستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الأصول هي :

النسبة	
%٢٠	تحسينات على المأجور
%٢٥	حساب آلي
%١٠	أثاث وعفروشات
%٢٥ - %٢٠	معدات مكتبية

مصاريف ما قبل التشغيل

ت تكون مصاريف ما قبل التشغيل من مصاريف تتعلق بأعمال تحصل لمرة واحدة وتتعلق بافتتاح مركز عمل جديد ، او تزويد منتج او خدمة جديدة ، او المباشرة بعمل في موقع جغرافي جديد ، او تزويد خدمة الى فئة جديدة من الزبائن ، او المباشرة باجراءات جديدة في المركز الحالي ، او المباشرة بعملية جديدة . هذه المصاريف تشمل اتعاب الاكتتاب ، المحامين ، الاداريين ، المستشارين : واعتب المحاسبين ، واعتب اخرى تتعلق بتسجيل الشركة ، مصاريف الدعاية والاعلان المتعلقة بتأسيس الشركة ، مصاريف شهادات الاسهم ومصاريف الحصول على التراخيص . ويتم تحويل مصاريف ما قبل التشغيل الى قائمة نتائج عمليات التأمين خلال الفترة المالية الاولى الطويلة للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

مخصص الالتزامات

يجتب مخصص عند وجود التزام قانوني او متوقع للشركة ناتج عن احداث سابقة ، وان تكاليف سداد هذه الالتزامات التي ينشأ عنها منفعة اقتصادية هي محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق .

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة . ويتم تحويل الأصول والخصوم النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بأسعار السائدة في نهاية العام . إن المكاسب والخسائر الناتجة عن التحويلات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين .

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تتضمن على مخاطر تأمين عند شأة العقد او تلك التي يكون فيها ، عند شأة العقود ، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الآثر المحتمل المتعلق به .

وحال تصنيف العقد كـ " عقد تأمين " فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو لخفقت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة .



١١

اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة سركل مالي للتتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. وإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعددة عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة نتائج عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص لخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص الخسائر مارية المفعول).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

تعويضات الصرف من الخدمة

يتم الاستمرار لتعويضات الصرف من الخدمة في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي على أساس الفترة التي أمضاها الموظف في خدمة الشركة.

حساب الإيرادات

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. ويتم التصرير عن جزء الأقساط والعمولات التي سيتم اكتسابها مستقبلاً كـ "دخل أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي ، ويتم تأجيئها بصورة معاملة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية .

تحتفق إيرادات الاستثمار على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة.

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عن توزيع الأرباح .



المطالبات تحت التسوية

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكالفة المقدرة للمطالبات المتقدمة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، مطروحا منها القيمة المتوقعة للمستحقات والاستردادات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا . يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تذير كل حالة على حده . كما يجب مخصص ، وفقاً لنقدرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكالفة سداد المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للمستحقات والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة للاتجاه في قائمة نتائج عمليات التأمين لثالث الفترة.

يتم اظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم اظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة مستقلة.

الزكاة

تخضع الشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . يتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق . يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للمواعيده الرسمية . يجري تسجيل أيه فروقات بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الرابط النهائي حيث يتم حينئذ إغفال المخصص .

٣ - نقدية وشبه نقدية

١) عمليات التأمين

ت تكون النقدية وشبه النقدية للخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

باليارات السعودية

٢٠٠٧ ٣١

١٥,٠٠٠

١,٠٤٣,٦٩٢

١,٠٥٨,٦٩٣

نقدية

حاري حساب البنك

الإجمالي

٢) المساهمون :

ت تكون الندية وشبة الندية الخاصة بالمساهمين من الآتي :

<u>باليارات السعودية</u>
<u>٢٠٠٧</u>
<u>٣١</u>
<u>١,٢٣٣,٦٦٩</u>
<u>١٧٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
<u>١٧١,٢٣٣,٦٦٩</u>

جاري حساب البنك
 استثمارات قصيرة الأجل
 الإجمالي

٤ - استثمارات متاحة للبيع

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي :

<u>باليارات السعودية</u>
<u>٢٠٠٧</u>
<u>٣١</u>
<u>٤٢,٠٠٠,٠٠٠</u>
<u>١,٩٢٣,٠٧٨</u>
<u>٣٠,٠٠١,٠٠٠</u>
<u>٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
<u>١٠٣,٩٢٣,٠٧٨</u>

الشركة السعودية لاعادة التأمين
 مشروع نجم لتطوير تأمين السيارات
 سايك - سكوك
 شركة الكهرباء السعودية - سكوك
 الاجمالي

٥ - مصاريف مستحقة الدفع وخصوم أخرى

١) عمليات التأمين :

ت تكون المصارييف المستحقة الدفع والخصوم الأخرى الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

<u>باليارات السعودية</u>
<u>٢٠٠٧</u>
<u>٣١</u>
<u>١,٤٦٦,٥٠٧</u>
<u>٥٧٢,٣٧٢</u>
<u>٢٩٢,٧٢٧</u>
<u>٦٩١,٦٨٥</u>
<u>٣,١٢٣,٢٩١</u>

عمولات دائنة للوسطاء
 اجزاء ممتدة
 تمويلات الصرف من الخدمة
 خصوم أخرى
 الإجمالي

٤) المساهمون :

ت تكون المصاريـن المستحقة الدفع والخصوم الآخرـى الخاصة بالمساهمـين من الآتـي :

بـالـريـالـاتـ السـعـودـيـة

٢٠٠٧ ديسـمبر ٢١
٤,٠٠٤,٧٨٧
٣٠٠,٠٠
٣٢٧,٠٨٥
<u>٤,٦٣١,٨٧٢</u>

مطلوب إلى المؤسسين
مصاريف اعلان الاسهم الاولية
مخصص رسوم تداول
الاجمالي

٥ - التعهدات والالتزامات المحتملة

ت تكون التعهدـاتـ والـالـتزـامـاتـ الـمحـتمـلةـ منـ الآـتـيـ :

بـالـريـالـاتـ السـعـودـيـة

٢٠٠٧ ديسـمبر ٢١
٩٠٦,٦٤٠
٢٤٥,٨١٣
<u>١,٦٩١,٧٢٨</u>

تأمين فائض الخسارة
شراء نظام الحاسب الآلي
ضمـانـةـ بـكـيـةـ