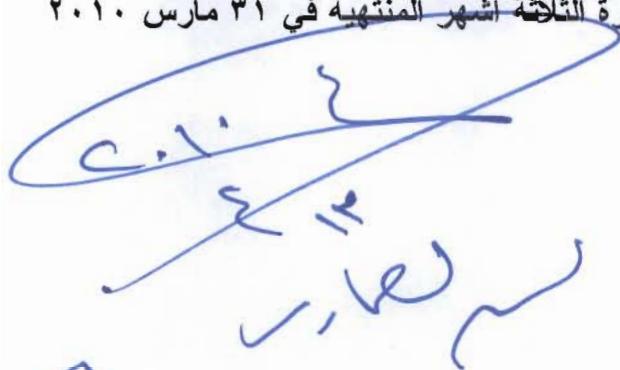


شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعى الحسابات  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠



شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

صفحة

فهرس

|         |                                                     |
|---------|-----------------------------------------------------|
| ١       | تقرير فحص مراجعي الحسابات                           |
| ٣ - ٤   | قائمة المركز المالي الأولية                         |
| ٤       | قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية |
| ٥       | قائمة عمليات المساهمين الأولية                      |
| ٦       | قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية                |
| ٧       | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية            |
| ٨       | قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية      |
| ٩       | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية            |
| ١٨ - ١٠ | بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة          |



### تقرير فحص مراجعي الحسابات

السادة المساهمين المحترمين  
شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
الرياض - المملكة العربية السعودية

#### نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في 31 مارس 2010 والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من 1 إلى 13 والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية ادارة الشركة والتي اعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ( 34 ) - "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها . وكان فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية ، والاستفسار من الاشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية . وبعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية ، والتي تهدف أساساً إلى ابداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، لذا فانتا لا نبدي مثل هذا الرأي .

#### نتيجة الفحص:

وبناءً على الفحص الذي قمنا به ، لم يتبيّن لنا وجود أي تعديلات مهمة يتغيّر ادخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ( 34 ) .

#### لفت انتباه:

نلفت الانتباه الى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ( 34 ) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

براييس وترهاوس كوبرز الجريدة

ص.ب 8282

الرياض 11482

المملكة العربية السعودية

رashed Saudi Al-Rashid  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( 366 )

ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاه

صندوق بريد 213

الرياض 11411

المملكة العربية السعودية

إحسان بن إمام الله مخدوم

محاسب قانوني

ترخيص رقم ( 358 )

13 ابريل 2010

ـ 29 ربيع الثاني 1431 هـ



شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية

٢٠١٠ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

( مدقة ) ( غير مدقة )

بآلاف الريالات السعودية

إيضاحات

موجودات عمليات التأمين

|                |                |   |                                           |
|----------------|----------------|---|-------------------------------------------|
| ١٢٥,٧٠٨        | ٥٩,١٠٤         | ٤ | النقدية وشبيه النقدية                     |
| -              | ٩١,٥٠٦         | ٥ | إستثمارات قصيرة الأجل                     |
| ١٠٠,٧٥         | ١٠,١٢٥         | ٧ | إستثمارات متاحة للبيع                     |
| ٩٣,٤٤١         | ١٢٦,٨٤٩        | ٦ | ذمم مدينة ، صافي                          |
| ٧٤,٦٩٧         | ١٢٦,١١٢        |   | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ٩٥,٩١٤         | ١٣٦,٢٠٢        |   | حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية  |
| ٢١,٩١٢         | ٢٥,٧١٩         |   | التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين    |
| ٧,٧٢١          | ١٠,٦٥٤         |   | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى        |
| ١٠,١٠٤         | ١١,١٨٠         |   | ممتلكات ومعدات ، صافي                     |
| <u>٤٣٩,٥٧٢</u> | <u>٥٩٧,٤٤٩</u> |   | <b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>       |

موجودات المساهمين

|                |                |    |                                    |
|----------------|----------------|----|------------------------------------|
| ٣١٢            | ٢٤,٨٤٠         | ٤. | النقدية وشبيه النقدية              |
| ٩٥,٨٠٦         | ٧٥,٩٢٦         | ٥  | إستثمارات قصيرة الأجل              |
| ١٢٠,٩٦٥        | ١٢٣,١٥٧        | ٧  | إستثمارات متاحة للبيع              |
| ٣٠,٠٠٠         | ٣٠,٠٠٠         | ٩  | وديعة نظامية                       |
| ٣٨٦            | ٣٩٩            |    | إيرادات عمولات مستحقة              |
| ٦٣٠            | ٨٢٥            |    | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٩,٢٦٨          | ٥,٤٠٤          |    | المطلوب من عمليات التأمين          |
| <u>٢٥٧,٣٦٧</u> | <u>٢٦٠,٥٥١</u> |    | <b>مجموع موجودات المساهمين</b>     |

**مجموع الموجودات**

٦٩٦,٩٣٩

٨٥٨,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية ( تتمة )

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١ مارس ٢٠١٠  
 ( مدققة ) ( غير مدققة )  
 بآلاف الريالات السعودية

| ٦٥,٥٢٥         | ٧٧,٤٤٨         |  |
|----------------|----------------|--|
| ١٨٠,٧٩٧        | ٢٤٥,٩٢٨        |  |
| ١٢,٣٤١         | ٢١,١٧٣         |  |
| ١٢٧,٥٠٣        | ١٧٧,٢٥٧        |  |
| ٤٢,٩٥٠         | ٦٨,٤٠١         |  |
| ١,١١٣          | ١,٧١٣          |  |
| ٩,٢٦٨          | ٥,٤٠٤          |  |
| <b>٤٣٩,٤٩٧</b> | <b>٥٩٧,٣٢٤</b> |  |

مطلوبات وفائض عمليات التأمين  
 مطلوبات عمليات التأمين:  
 ذمم معدي التأمين  
 أقساط تأمين غير مكتسبة  
 عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
 مطالبات تحت التسوية  
 مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى  
 توزيعات الفائض المستحقة  
 المستحق إلى المساهمين  
**مجموع مطلوبات عمليات التأمين**

|                |                |  |
|----------------|----------------|--|
| ٧٥             | ١٢٥            |  |
| ٧٥             | ١٢٥            |  |
| <b>٤٣٩,٥٧٢</b> | <b>٥٩٧,٤٤٩</b> |  |

فائض عمليات التأمين  
 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع  
**مجموع فائض عمليات التأمين**  
**مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين**

|              |              |  |
|--------------|--------------|--|
| ٤,٥٠٠        | ١,١٢٥        |  |
| ٦٥٥          | ٥٥٦          |  |
| <b>٥,١٥٥</b> | <b>١,٦٨١</b> |  |

مطلوبات و حقوق المساهمين  
 مطلوبات المساهمين:  
 مخصص الزكاة  
 مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى  
**مجموع مطلوبات المساهمين**

|                |                |  |
|----------------|----------------|--|
| ٣٠٠,٠٠٠        | ٣٠٠,٠٠٠        |  |
| ( ٥١,٩٧٩ )     | ( ٤٧,٥١٣ )     |  |
| ٤,١٩١          | ٦,٣٨٣          |  |
| ٢٥٢,٢١٢        | ٢٥٨,٨٧٠        |  |
| ٢٥٧,٣٦٧        | ٢٦٠,٥٥١        |  |
| <b>٦٩٦,٩٣٩</b> | <b>٨٥٨,٠٠٠</b> |  |

حقوق المساهمين  
 رأس المال  
 العجز المترافق  
 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع  
**مجموع حقوق المساهمين**  
**مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين**  
**مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين و حقوق المساهمين**

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية )

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية ( غير مدقة )

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في |               |
|--------------------------------|---------------|
| ٣١ مارس ٢٠١٠ - ٣١ مارس ٢٠٠٩    |               |
| بألاف الريالات السعودية        |               |
| ٩٠,٦٦٠                         | ١٧٠,٥١٤       |
| ( ٥٩,٠٥٣ )                     | ( ٩٥,١٣١ )    |
| <u>٣١,٦٠٧</u>                  | <u>٧٥,٣٨٣</u> |
| ( ١٣,٥٤٨ )                     | ( ١٣,٧١٧ )    |
| <u>١٨,٠٥٩</u>                  | <u>٦١,٦٦٦</u> |
| ٦,٢٥٥                          | ١٠,٥٨٤        |
| ٩٩                             | ٣٤٤           |
| ١,٢٨٧                          | ٥,٤٥٠         |
| <u>٢٥,٧٠٠</u>                  | <u>٧٨,٠٤٤</u> |

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

بخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

عمولة على إستثمارات إسلامية قصيرة الأجل

إيرادات أخرى

**مجموع الإيرادات**

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

بخصم: حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتراكدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف تأمين فائض الخسائر

رواتب تشغيل وإدارة

مصاريف عمومية وإدارية أخرى

**مجموع التكاليف والمصاريف**

الفائض من عمليات التأمين

حصة المساهمين من الفائض

فائض عمليات التأمين للفترة بعد حصة المساهمين

توزيعات الفائض

**الفائض المتراكם ، نهاية الفترة**

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

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 ( شركة مساهمة سعودية )

**قائمة عمليات المساهمين الأولية ( غير مدقة )**

| <u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في</u> |                     | <u>إيضاح</u>                                |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------|
| <u>٢٠٠٩ مارس ٣١</u>                   | <u>٢٠١٠ مارس ٣١</u> |                                             |
| <u>بألاف الريالات السعودية</u>        |                     |                                             |
| ٩٥٠                                   | ٣٨٩                 | عمولات على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل    |
| ٢,٣٠٩                                 | ٥,٤٠٤               | صافي الفائض المحول من نتائج عمليات التأمين  |
| ( ٢١٧ )                               | ( ٢٩٥ )             | مصاريف عمومية وإدارية                       |
| ٣,٠٤٢                                 | ٥,٤٩٨               | الدخل قبل الزكاة                            |
| ( ٩٥٠ )                               | ( ١٠,٣٢ )           | مخصص الزكاة                                 |
| <u>٢,٠٩٢</u>                          | <u>٤,٤٦٦</u>        | صافي الدخل للفترة                           |
|                                       | ١٢                  | ربحية السهم :                               |
| <u>٠٠٧</u>                            | <u>٠,١٥</u>         | ربح السهم الأساسي والمعدل (بالريال السعودي) |
| <u>٣٠,٠٠٠</u>                         | <u>٣٠,٠٠٠</u>       | متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة        |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية ( غير مدقة )

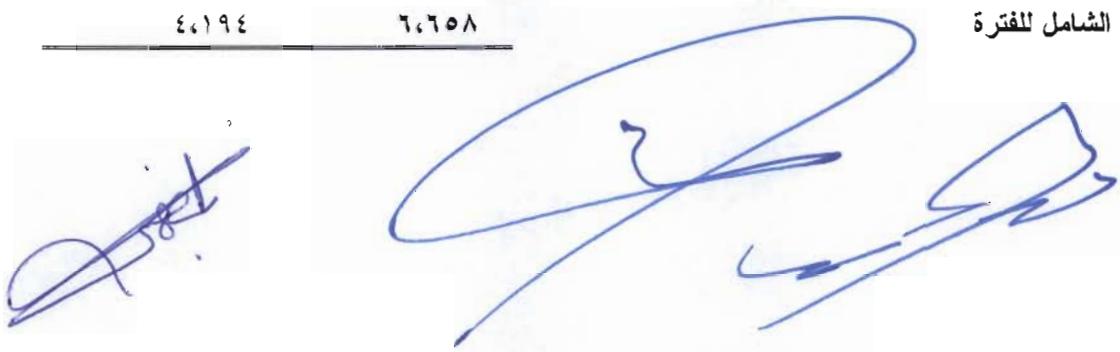
| لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في |       |
|------------------------------|-------|
| ٣١ مارس ٢٠١٠ - ٣١ مارس ٢٠٠٩  |       |
| بآلاف الريالات السعودية      |       |
| ٢,٠٩٢                        | ٤,٤٦٦ |
| ٢,١٠٢                        | ٢,١٩٢ |
| ٤,١٩٤                        | ٦,٦٥٨ |

صافي الدخل للفترة

دخل شامل اخر :

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع الدخل الشامل للفترة



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مدفقة)  
 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

| الإجمالي                  | المال المتاح للبيع | العجز المتراكم | رأس المال | القيمة العادلة للإستثمارات | التغير في القيمة العادلة |
|---------------------------|--------------------|----------------|-----------|----------------------------|--------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية   |                    |                |           |                            |                          |
| ٢٣١,٧٩٣                   | ( ٩,٠٠٠ )          | ( ٥٩,٢٠٧ )     | ٣٠٠,٠٠٠   | ٤,١٩٤                      | ٢,١٠٢                    |
| ٤,١٩٤                     | ٢,١٠٢              | ٢,٠٩٢          | -         | ٢٣٥,٩٨٧                    | ( ٦,٨٩٨ )                |
| ٢٣٥,٩٨٧                   | ( ٦,٨٩٨ )          | ( ٥٧,١١٥ )     | ٣٠٠,٠٠٠   | ٢٥٢,٢١٢                    | ( ٥١,٩٧٩ )               |
| ٢٥٢,٢١٢                   | ٤,١٩١              | ( ٥١,٩٧٩ )     | ٣٠٠,٠٠٠   | ٦,٦٥٨                      | ٢,١٩٢                    |
| ٦,٦٥٨                     | ٢,١٩٢              | ٤,٤٦٦          | -         | ٢٥٨,٨٧٠                    | ( ٤٧,٥١٣ )               |
| ٢٥٨,٨٧٠                   | ٦,٣٨٣              | ( ٤٧,٥١٣ )     | ٣٠٠,٠٠٠   |                            |                          |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩    |                    |                |           |                            |                          |
| مجموع الدخل الشامل للفترة |                    |                |           |                            |                          |
| الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٩    |                    |                |           |                            |                          |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠    |                    |                |           |                            |                          |
| مجموع الدخل الشامل للفترة |                    |                |           |                            |                          |
| الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠    |                    |                |           |                            |                          |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدقة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٠ - ٣١ مارس ٢٠٠٩  
بألاف الريالات السعودية

|               |               |
|---------------|---------------|
| ٢٥٧           | ٦٠٠           |
| ٤٩٠           | ٦٥٩           |
| ٩٧            | -             |
| <b>٨٤٤</b>    | <b>١,٢٥٩</b>  |
| ٦,٣٩٤         | ( ٣٣,٤٠٨ )    |
| ( ٢٩,٨٣٧ )    | ( ٥١,٤١٥ )    |
| ٣,٤٥١         | ( ٤٠,٢٨٨ )    |
| ( ٤٠,٧١ )     | ( ٣,٨٠٧ )     |
| ( ٢,٣٩١ )     | ( ٢,٩٣٣ )     |
| ١٨,٠٢٥        | -             |
| ٤,٢٢٩         | ١١,٩٢٣        |
| ٤٣,٣٨٥        | ٦٥,١٣١        |
| ٨,١٣٥         | ٨,٨٣٢         |
| ( ٢,٨٨٨ )     | ٤٩,٧٥٤        |
| ٩,٠١٥         | ٢٥,٤٥١        |
| -             | ( ٣,٨٦٤ )     |
| <b>٥٤,٢٩١</b> | <b>٢٦,٦٣٥</b> |
| ( ٣٤٣ )       | ( ١,٧٣٥ )     |
| -             | ( ٩١,٥٠٦ )    |
| ( ٣٤٣ )       | ( ٩٣,٢٤١ )    |
| ٥٣,٩٤٨        | ( ٦٦,٦٠٦ )    |
| ٦,٤٨٠         | ١٢٥,٧٠٨       |
| <b>٦٠,٤٢٨</b> | <b>٥٩,١٠٢</b> |

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الفائض للفترة بعد حصة المساهمين

التعديلات لتسوية الفائض للفترة بعد حصة  
المساهمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:

استهلاك

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

الربح التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في  
الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

ذمم مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

المطلوب من المساهمين

ذمم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

المستحق إلى المساهمين

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات على ممتلكات ومعدات

استثمارات قصيرة الأجل

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(النقد) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية ، بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية ، نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية :

التدفقات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إن الإيضاحات المرفقة شكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مدقة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠٠٩ مارس ٣١ ٢٠١٠ مارس ٣١

بألاف الريالات السعودية

|            |           |
|------------|-----------|
| ٣,٠٤٢      | ٥,٤٩٨     |
| ٢,٤٠٤      | ( ١٣ )    |
| ( ١٩٥ )    | ( ١٩٥ )   |
| -          | ٣,٨٦٤     |
| ( ١٩ )     | ( ٩٩ )    |
| ( ١٨,٠٢٥ ) | -         |
| -          | ( ٤,٤٠٧ ) |
| ( ١٢,٧٩٣ ) | ٤,٦٤٨     |

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الدخل قبل الزكاة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

إيرادات عمولات مستحقة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطلوب من عمليات التأمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

المستحق إلى عمليات التأمين

زكاة مدفوعة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استثمارات قصيرة الأجل

صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

الزيادة / ( النقص ) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية، بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية، نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية :

التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٢,١٠٢

٢,١٩٢

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ( غير مدقة )

١ - عام

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ( "الشركة" ) - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠ ، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٧٨٧ . إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو في طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز ، ص ب ٩٩٧٦٣ ، الرياض ١١٦٢٥ ، المملكة العربية السعودية.

ان أهداف الشركة هي ممارسة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والخدمات التابعة حسب النظام الأساسي للشركة والأنظمة المتتبعة في المملكة العربية السعودية .

٢ - أسس الاعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية .

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات ( بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة ) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة . إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة .

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع والتي تقييم بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع السياسات المتتبعة في إعداد القوائم السنوية للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ . المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي هي إلزامية للمرة الأولى لسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٠ لم ينتج عنها تعديلات جوهريّة للعرض والإفصاح في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمة )  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ( غير مدققة )

#### ٤ - النقدية وشبه النقدية

##### أ ) عمليات التأمين :

ت تكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

| ٣١ مارس ٢٠١٠            | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ( غير مدققة ) | ( مدققة ) |
|-------------------------|----------------|---------------|-----------|
| بآلاف الريالات السعودية |                |               |           |
| ٣٩                      | ٤٩             |               |           |
| ٣,٣٤٢                   | ٤,٠٥٣          |               |           |
| ١٢٢,٣٢٧                 | ٥٥,٠٠٠         |               |           |
| ١٢٥,٧٠٨                 | ٥٩,١٠٤         |               |           |

النقد في الصندوق  
جارى حسابات البنوك  
استثمارات إسلامية قصيرة الأجل  
المجموع

##### ب ) المساهمون :

ت تكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بالمساهمين من الآتي :

| ٣١ مارس ٢٠١٠            | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ( غير مدققة ) | ( مدققة ) |
|-------------------------|----------------|---------------|-----------|
| بآلاف الريالات السعودية |                |               |           |
| ٣١٢                     | ٢٥٧            |               |           |
| -                       | ٢٤,٥٨٣         |               |           |
| ٣١٢                     | ٢٤,٨٤٠         |               |           |

جارى حسابات البنوك  
استثمارات إسلامية قصيرة الأجل  
المجموع

جارى حسابات البنوك والإستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل يتم ايداعها لدى أطراف ذات تصنيف إنتماني جيد.

إن الإستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل تتراوح لفترات ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة . إن جميع الإستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل تخضع لعمولة بمعدل ٦٠٪ سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ ( ٢٠٠٩ : ٨٢٪ سنويًا ) .

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلى تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية .

#### ٥ - استثمارات قصيرة الأجل

تتضمن الإستثمارات قصيرة الأجل ودائع إسلامية لأجل ذات استحقاق لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتداء .

الإستثمارات قصيرة الأجل تخضع لعمولة بمعدل ١٠٠٪ سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ ( ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٨٠٪ سنويًا ) .

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمة )  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ( غير مدققة )

#### ٦ - الدعم المدينة ، صافي

ت تكون دعم التأمين المدينة من عمليات التأمين، من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

| ٢٠٠٩ مارس ٣١ ديسمبر ( غير مدققة ) | ٢٠١٠ مارس ٣١ ( مدققة ) |                            |
|-----------------------------------|------------------------|----------------------------|
| بألاف الريالات السعودية           |                        |                            |
| ٨٨,٦٤٩                            | ١١٩,٩٤٠                | حاملي وثائق تأمين          |
| ٢,٧٤٣                             | ١,٤٨٨                  | الوكاء والوسطاء            |
| ٥,٧٧٠                             | ١٠,٤٥٨                 | شركات التأمين              |
| ٩٧,١٦٢                            | ١٣١,٨٨٦                | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| ( ٥,٦٩٣ )                         | ( ٥,٦٩٣ )              |                            |
| ٩١,٤٦٩                            | ١٢٦,١٩٣                | معيدي التأمين              |
| ١,٩٧٢                             | ٦٥٦                    |                            |
| ٩٣,٤٤١                            | ١٢٦,٨٤٩                |                            |

#### ٧ - استثمارات متاحة للبيع

##### أ ) عمليات التأمين :

ت تكون الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلى :

| ٢٠٠٩ مارس ٣١ ( مدققة )  | ٢٠١٠ مارس ٣١ ( غير مدققة ) |                                                      |
|-------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|
| بألاف الريالات السعودية |                            |                                                      |
| ١٠,٠٧٥                  | ١٠,١٢٥                     | شركة الكهرباء السعودية - صكوك ( استحقاق يوليو ٢٠١٤ ) |

يتم اظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١٢٥,٠٠٠ ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٧٥,٠٠٠ ريال سعودي ) في قائمة المركز المالي الاولية كbond مستقل ضمن فائض عمليات التأمين .

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ( غير مدققة )

ب ) المساهمون :

ت تكون الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

| ٣١ مارس ٢٠١٠            |         | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |                                                            |
|-------------------------|---------|----------------|------------------------------------------------------------|
| ( غير مدققة )           |         | ( مدققة )      |                                                            |
| بآلاف الريالات السعودية |         |                |                                                            |
| ٤٣,٦٨٨                  | ٤٢,٠٠٠  | متدولة         | الشركة السعودية لإعادة التأمين ("إعادة" ) التعاونية - أسهم |
| ٢٩,١٠٠                  | ٢٩,٨٥٠  | متدولة         | سابك - سكوك ( استحقاق مارس ٢٠١٢ )                          |
| ٢٩,٢٥٠                  | ٢٩,٨٥٠  | متدولة         | شركة الكهرباء السعودية - سكوك ( استحقاق مارس ٢٠١٢ )        |
| ١٧,٠٠٤                  | ١٩,٥٣٤  | متدولة         | إتش إس بي سي - محفظة أسهم                                  |
| ١,٩٢٣                   | ١,٩٢٣   | غير متدولة     | شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم                             |
| ١٢٠,٩٦٥                 | ١٢٣,١٥٧ |                | المجموع                                                    |

يتم اظهار التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ٦,٣٨ مليون ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٤,١٩ مليون ريال سعودي ) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية .

٨ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن المعاملات الجوهرية مع أطراف ذات علاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي :

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في |                |
|--------------------------------|----------------|
| ٣١ مارس ٢٠١٠                   | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |
| بآلاف الريالات السعودية        |                |
| ٥٤٣                            | ٤٦٤            |
| ٢٥٠                            | ١٥٩            |
| ٢٩                             | ١٧             |
| ٤١                             | ٤٥             |

اجمالي الأقساط المكتتبة الى شركات مملوكة من قبل مساهمين  
عمولة محملة من شركة وساطة مملوكة من قبل مساهم  
اجمالي الأقساط المحصلة من المساهمين  
بدلات حضور اجتماعات مجلس الادارة و لجانه

الأرصدة المستحقة الى / المطلوبة من أطراف ذات علاقة تتكون بما يلي :

| ٣١ مارس ٢٠١٠            |     | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |  |
|-------------------------|-----|----------------|--|
| ( غير مدققة )           |     | ( مدققة )      |  |
| بآلاف الريالات السعودية |     |                |  |
| ١٦٦                     | ٣١٦ |                |  |
| ٤٢٥                     | ٣١٨ |                |  |

أقساط مدينة من شركات مملوكة من قبل مساهمين  
عمولة دائنة لشركة وساطة مملوكة من قبل مساهم

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمة )  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ( غير مدققة )

#### ٩ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والذي يمثل ٣٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في بنك ذات سمعه جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

#### ١٠ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة قطاعات الاعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه .

لا تشمل نتائج القطاعات العمولة من الإستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل والإيرادات الأخرى ورواتب التشغيل والإدارة والمصاريف العمومية والإدارية .

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين والإستثمارات قصيرة الأجل والإستثمارات المتاحة للبيع والذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات، صافي .

لا تشمل مطلوبات القطاعات ذمم معيدي التأمين وعمولات إعادة التأمين الغير مكتسبة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى المستحق إلى المساهمين .



إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتممة )  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ( غير مدققة )

### قطاعات الأعمال

| بألاف الريالات السعودية |                  |          | الممتدات |           |           |
|-------------------------|------------------|----------|----------|-----------|-----------|
| المجموع                 |                  |          | الهندسة  | السيارات  | تأمين صحي |
| المجموع                 |                  |          | أخرى     | تأمين صحي | السيارات  |
| ٤٦٦٦٦                   | ٧٠٦٢             | ٧٤٤٢١٩   | ٣٩,١٠٢   | ٣٩,٢٤     | ٣٧٢,٤٤    |
| ٦٤٥١٥                   | ١٤٨٣             | ٢٩,٧٧٣   | ٢٩,٧٧٥   | -         | -         |
| ١٨٠١٣٠                  | ١٨٠١٣٠           | -        | -        | -         | -         |
| <u>٤٠٠٠٦</u>            | <u>( ٤٠٠٠٦ )</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u>  | <u>-</u>  |

| بألاف الريالات السعودية |                 |          | الممتدات |           |           |
|-------------------------|-----------------|----------|----------|-----------|-----------|
| المجموع                 |                 |          | الهندسة  | السيارات  | تأمين صحي |
| المجموع                 |                 |          | أخرى     | تأمين صحي | السيارات  |
| ٩٠٦٦٠                   | ٥٦٩٦٨           | ١٩,٨٣٥   | ٢١٠٣٢    | ٢١٠٩٧٣    | ٢٨,٩٧٣    |
| ١٨٠٥٩                   | ١٨٤٨١           | ٤٣٩٤     | ١١٧٧٢    | ٣٥١       | -         |
| ١١١٢١                   | ٢٠٢٩٠           | ١٠٢٦٨    | ٣٢٨,٨٩   | -         | -         |
| ١١٣٨٦                   | -               | -        | -        | -         | -         |
| <u>٢٠٥٦٦</u>            | <u>( ٩٤٩١ )</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u>  | <u>-</u>  |

|      |      |        |   |   |
|------|------|--------|---|---|
| ٢٠١٠ | ٥٥٠١ | ١٠٠٤٧٦ | - | - |
| ٢٠٠٩ | ٤٦١  | ١٤٥٠٤٣ | - | - |
| ٢٠٠٨ | -    | -      | - | - |
| ٢٠٠٧ | -    | -      | - | - |
| ٢٠٠٦ | -    | -      | - | - |

إضاحات حول القائم المالية الأولية الموجزة (متضمنة)  
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٠

| المجموع        | أخرى  | تأمين صحي | السيارات | الهندسة | الممتنعات |
|----------------|-------|-----------|----------|---------|-----------|
| ١٢٦,١١٢        | ٧,٦٢٩ | ٥٦,٥٥٧    | -        | ٤٧,٥٩٩  | ١٤,٣٧٨    |
| ١٣٦,٢٠٢        | ٦,٧٩٧ | ٦٥,٨٥٧    | -        | ٣٨,٦٨٠  | ٢٤,٨٦٨    |
| ٢٥,٧١٩         | ١,٤٤٢ | ٧,٨٤٤     | ١٣,٩٦٧   | ٨٧٩     | ١٠,٦٢٧    |
| ٣٠,٩٤١         | -     | -         | -        | -       | -         |
| <b>٥٩٧,٦٤٤</b> |       |           |          |         |           |

موجودات عمليات التأمين  
 حصة مديرى التأمين من الأقساط غير  
 المكتسبة

موجودات عمليات التأمين من مطالبات تحت  
 التسوية  
 المطالبات المؤجلة لاكتتاب ونافق التأمين

موجودات غير مصنفة

مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين  
 أقساط التأمين غير المكتسبة  
 مطالبات تحت التسوية  
 مطلوبات غير مصنفة

مجموع المطلوبات

|                |         |         |        |        |
|----------------|---------|---------|--------|--------|
| ٢٤٥,٩٢٨        | ١٢٣,٣٩٠ | ١٠٩,٤٦٩ | ٦٠,٨٣٢ | ٥٥,٠٨٠ |
| ١٧٧,٠٥٧        | ٩٨,٨٤٩  | ٩,٠٤٤   | ٢٧,٢٩٤ | ٤٣,٤٠٤ |
| ١٧٤,١٣٩        | -       | -       | -      | -      |
| <b>٥٩٧,٦٤٤</b> |         |         |        |        |

إضاحات حول القائم المالية الأولية الموجزة ( تتممة )  
لتقرير الثالثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ( غير مدققة )

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

بألف الريالات السعودية

| المجموع         | أخرى    | السيارات | تأمين صحي | الهندسة | الممتلكات |
|-----------------|---------|----------|-----------|---------|-----------|
| ٧٤,٦٩٧          | ٦١٦٤    | ٤٤٠٠٩٠   | ٤٤٠٠٤٤    | ٢٠٠٠٠٩٠ | ٦٤٤٣٢     |
| ٩٥,٩١٤          | ٣٤٠٨٥٦٨ | ٤٣,٣٩٨   | ٤٣,٣٩٨    | ٣٠,٢٩٤  | ٣٠,٢٩٤    |
| ٢١,٩١٢          | ١٠,٨٥   | ٦٤٤٦     | ٦٤٤٦      | ١٠,٣٠٦  | ٧٤٤       |
| ٤٤٠٤٩           | —       | —        | —         | —       | —         |
| <b>٤٣٣٩,٥٧٢</b> |         |          |           |         |           |

موجودات عمليات التأمين  
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير  
المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت  
النسوية  
التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين  
موجودات غير مصنفة  
مجموع الموجودات

مطلوبيات عمليات التأمين  
أقساط التأمين غير المكتسبة  
مطالبات تحت النسوية  
مطلوبيات غير مصنفة  
مجموع المطلوبات

|               |        |        |        |        |       |
|---------------|--------|--------|--------|--------|-------|
| ١٨٠,٧٩٧       | ٤٨٨,٧٨ | ٨٧,٩٧٦ | ٥٥,٨٨٨ | ٢١,٦٠٤ | ٧٠,٢٠ |
| ١٢٧,٥٣        | ١١٥٣   | ٦١٥٣   | ٦١٥٣   | ٦١,٧٣  | ٣٣,٣٢ |
| ١٣١,٩٧        | —      | —      | —      | —      | —     |
| <b>٤٣٤,٩٧</b> |        |        |        |        |       |

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمة )  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ( غير مدققة )

١١ - الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ ، كان لدى الشركة التزامات محتملة بشكل خطابات ضمان بمبلغ ٢٧,٧٩ مليون ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٢٢,٣٩ مليون ريال سعودي ) .

١٢ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم بقسمة صافي الربح للفترة على متوسط عدد الاسهم الصادرة والقائمة للفترة .

١٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٣ ابريل ٢٠١٠ .

