

**تقرير مجلس الإدارة للسادة مساهمي  
شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
للسنة المالية الثانية**

**[الفترة من 1 يناير 2009م ولغاية 31 ديسمبر 2009م]**

**ناصر هاشم البني**  
نائب الرئيس التنفيذي  
للشؤون المالية والإدارية

**علي سليمان الغائلي**  
الرئيس التنفيذي

**م. مبارك عبد الله الخفارة**  
رئيس مجلس الإدارة  
عضو مجلس الإدارة المفوض

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

المحترمين

إلى السادة/ مساهمي شركة ملاط للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...،

يسريني وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم تقريراً عن أداء شركة ملاط للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ونتائج أعمالها للفترة من 1 يناير 2009م ولغاية 31 ديسمبر 2009م والتي تعد السنة المالية الثانية للشركة.

يوضح هذا التقرير أهم التطورات الإيجابية والإنجازات المحققة خلال هذا العام 2009م والذي يعكس الإستراتيجية السليمة وخطط العمل الرئيسية التي وضعتها الشركة موضع التطبيق وسعيها إلى تحقيق أهدافها والتي تضمنت التوسيع في النشاط مع التركيز على تقديم خدمة مميزة للعملاء وكسب ثقفهم إضافة إلى خطط وبرامج التوظيف الفعالة.

منحت ستاندرد آند بورز الشركة تصنيفاً ائتمانياً BBB بوضع مستقر، وتصنيفاً لملاءتها المالية BBB بوضع مستقر، حيث عكس هذا التصنيف قوة وأمان وضع رأس المال الشركة الحالي والمستقبل، وقدرتها على أن تكون إحدى الشركات القيادية في قطاع التأمين وزيادة حصتها السوقية من خلال التطور في السوق المحلي إضافة إلى تتمتعها بإدارة مميزة وذات خبرة عالية ومتعرّفة.

وأوضح دار المراجعة الشرعية في تقريرها النهائي أن شركة ملاط تمارس نشاطها وفقاً للضوابط التي حددتها قرار الهيئة الشرعية للدار بخصوص شركات التأمين.

وكجزء مهم من سياستها الداخلية، استطاعت الشركة المحافظة على خطتها في التوظيف الفعال والتركيز على توظيف السعوديين وتوفير الفرص الوظيفية وتأهيلهم لشغل المراكز الإدارية والمهنية العليا في الهيكل التنظيمي، حيث شكلت نسبة الموظفين السعوديين 63% من إجمالي القوى العاملة وهو ما تفخر به الشركة كونهم يشغلون معظم وأهم المناصب والوظائف الإدارية والفنية.

النتائج المالية الإيجابية لهذا العام هي نتاج للجهود المبذولة من فريق العمل والذي يشكل من جميع أعضاء مجلس الإدارة وإدارة الشركة التنفيذية ومنسوبي الشركة، حيث استطاعت الشركة أن تحقق صافي ربح لهذا العام بلغ 7.2 مليون ريال مقارنة بخسارة للفترة المماثلة من العام السابق بلغت 59.2 مليون ريال، كما حقق سهم الشركة ربحاً بلغ 0.24 ريال لهذا العام مقارنة بخسارة 1.97 ريال للفترة المماثلة من العام السابق.

علاوةً على ذلك، حققت الشركة إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بلغت 106% عن العام السابق، حيث حققت الشركة إجمالي أقساط بلغ 363 مليون ريال لعام 2009م مقارنة بإجمالي أقساط 176 مليون ريال لعام 2008م.

وختاماً ونهاية عن أعضاء مجلس الإدارة نوجه شكرنا العميق إلى السادة المساهمين وعملاء الشركة الكرام لتقديم دعمهم، وكذلك إلى جميع منسوبيها على جهودهم المبذولة في جعل السنة الثانية للشركة مميزة، مع تمنياتنا بأن يكون العام المقبل شاهداً على إنجازات ونجاحات أفضل.

والله ولي التوفيق ... ،  
م. مبارك بن عبدالله الخفرة  
رئيس مجلس الإدارة

## أولاً : أهم تطورات السوق :

شهد سوق التأمين السعودي تطوراً ملحوظاً خلال العام 2009م تمثل في تطبيق تشريعات وتنظيمات جديدة، إضافة إلى منح مجموعة من شركات التأمين التصريح النهائي من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة نشاط التأمين أو إعادة التأمين كما تم تأهيل مجموعة من الشركات من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني لبيع وثائق الضمان الصحي التعاوني والذي انعكس على زيادة مستوى الوعي التأميني داخل المجتمع السعودي.

حيث بلغ عدد شركات التأمين و/أو إعادة التأمين المرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة النشاط 21 شركة، وبلغ عدد شركات التأمين المدرجة في سوق الأسهم السعودي 26 شركة إضافة إلى حصول 5 شركات على موافقة مجلس الوزراء، كما بلغ عدد الشركات أصحاب المهن الحرة المتعلقة بالتأمين و/أو إعادة التأمين المرخصين من مؤسسة النقد العربي السعودي 38 وسيطاً للتأمين و11 وكيلًا للتأمين و6 خبراء معاينة ومقدرو خسائر إضافة إلى 3 شركات أخصائيو تسوية المطالبات التأمينية و5 شركات للاستشارات التأمينية وشركة واحدة كخبير اكتواري.

وقد استمر النمو هذا العام في منتجي التأمين الصحي وتأمين المركبات حيث التطبيق الإلزامي على تأمين مسؤولية المركبات ضد الغير وإلزامية التأمين الصحي على موظفي الشركات والمؤسسات العاملة في السوق السعودي.

وقامت مؤسسة النقد العربي السعودي في عام 2008م وبصفتها الجهة الرقابية والتنظيمية لشركات التأمين بإصدار العديد من اللوائح والتشريعات التي تنظم هذا القطاع منها اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين، لائحة إدارة المخاطر في شركات التأمين، لائحة مكافحة الاحتيال في شركات التأمين، اللائحة التنظيمية لأعمال إعادة التأمين، بالإضافة لقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وأصدرت هذا العام لائحة تكاليف الأشراف والتقييس.

## ثانياً : نبذة عن الشركة :

كلمة "ملاد" باللغة العربية تعني الملجاً الآمن في الأوقات الصعبة، وتعمل الشركة ما بوسعها لتجسد هذا المعنى تجاه عملائها الكرام بكل دقة وأمانة، وقد تكونت الشركة من قبل مجموعة من مستثمرين سعوديين بارزین برأس مال مدفوع وقدره 300 مليون ريال سعودي، وتم طرح ما نسبته 47,48% من رأس المال للأكتتاب الأولى العام. وفي 09 ابريل 2007م تم إعلان تأسيس ملاد كشركة مساهمة عامة تمارس نشاط التأمين وإعادة التأمين التعاوني في فروع التأمين العام والتأمين الصحي تحت مظلة نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي.

وتقوم الشركة بخدمة عملائها من خلال إداراتها الإقليمية الثلاث في المنطقة الوسطى والغربيه والشرقية، إضافة إلى مركز تعويضات السيارات وإدارة متخصصة في التأمين الصحي.

### أ) نشاط الشركة

تقدّم شركة ملاد منتجات متكاملة في مجال التأمين التعاوني العام بأنواعه المختلفة والتي تشمل تأمين الطيران، تأمين الطاقة، التأمين الهندسي، تأمين الحريق والممتلكات، التأمين البحري (بضائع وهياكل)، التأمينات المتعددة وتأمينات السيارات. كما تقدّم الشركة خدماتها في التأمين الصحي التعاوني للمجموعات والأفراد بالإضافة إلى نشاط إعادة التأمين الاختياري. وتمارس الشركة جميع أنشطتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني الصادرة في المملكة العربية السعودية.

### ب) إستراتيجية الشركة

اعتمد مجلس الإدارة الإستراتيجية وخطّة العمل الرئيسية للشركة لخمس سنوات القادمة، حيث يقوم مجلس الإدارة بشكل دوري بالإطلاع على تطورات العمل ومقارنة الإنجازات بالأهداف الموضوعة.

وتهدف إستراتيجية الشركة إلى ضمان نمو مطرد والحفاظ على محفظة تأمينية متوازنة من ناحية أنواع التأمين المتعددة وموزعة على شرائح السوق المتعددة حيث تحرص الشركة على تقديم منتجاتها التأمينية بكل معانٍ الشفافية مدعومة بحماية متكاملة وخدمة عالية لكل من العملاء والوسطاء في السوق.

ويتمثل الهدف الرئيس من نشاط الشركة إلى الوصول إلى نتائج مجده ومفيدة تضمن عوائد معقولة لكل من العملاء والمساهمين على حد سواء.

واعتماداً على الإستراتيجية المخطط لها لهذا العام، حافظت الشركة وبنجاح على عقود التأمين الرئيسية والتي تستهدف كبريات الشركات والمؤسسات من خلال تجديد العقود والاستمرار بوضع برامج مخصصة للوفاء بمتطلبات هذه الشريحة الهامة من العملاء عن طريق تقديم خدمات مميزة وحلول تأمينية لمتطلباتهم.

وحققت إستراتيجية البيع لمنتجات الأفراد نجاحها من خلال التغلغل في السوق عن طريق تأهيل مندوبي الشركة في مختلف مناطق المملكة وكذلك عن طريق قناعة الوكلاء.

وتركت الشركة خلال العام القادم على تحقيق النمو في مصادر الدخل والتميز في الخدمات المقدمة للعملاء لترسيخ موقعها كإحدى الشركات الرائدة في قطاع التأمين، وحرصاً من الشركة على مواكبة النمو في التأمين الصحي التعاوني توسيع الشركة بافتتاحها مكتب متخصص بإدارة التأمين الصحي، كما تمت توسيعة مركز تعويضات السيارات سعياً من الشركة لرفع مستوى الخدمة، كما حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على افتتاح تسع فروع سيتم تدشينها خلال العام 2010م.

### ثالثاً : أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال:

يمكن تلخيص أهم ما تم إنجازه كالتالي:

#### (أ) المكاتب والفروع

- **المكاتب:** تم افتتاح مكتب لإدارة التأمين الصحي للشركة بشارع الأمير محمد بن عبد العزيز (التحلية) بمدينة الرياض.
- **الفروع:** حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على افتتاح تسعة فروع خلال العام 2010م في مناطق المملكة المختلفة.
- **قناة الوكالء:** وقعت شركة ملادز مع اثنين من الوكالء المرخصين من مؤسسة النقد العربي السعودي خلال العام 2009م، والشركة بصدد توقيع عقد مع وكيل آخر حال ترخيصه من مؤسسة النقد العربي السعودي لتسويق وبيع منتجات الأفراد بمنافذ بيع منتشرة في أنحاء المملكة.

#### (ب) الموارد البشرية

عملت الشركة منذ البداية على استقطاب أفضل الخبرات العلمية والعملية في مجال التأمين وإعادة التأمين التعاوني وذلك بهدف بناء فريق عمل يتمتع بخبرات تأمينية متميزة في جميع فروع التأمين، والشركة تولي اهتماماً كبيراً في توطين الوظائف لديها حيث تبلغ نسبة السعودية حالياً 63%， وهذه الخطوة جاءت تنفيذاً لقرار مجلس الوزراء وانسجاماً مع توجيهات سمو وزير الداخلية ومعالي وزير العمل وتوجيهات مجلس إدارة الشركة بدعم برامج السعودية لديها و توفير المناخ الملائم لإتاحة الفرصة للكفاءات الوطنية المدرية وتشجيعها على العمل في مختلف إداراتها، ويمثل العنصر النساني 18% من إجمالي عدد العاملين حيث تم توسيع بيئة عمل مناسبة وجذابة للمرأة السعودية، وتم دعم برامج صندوق تنمية الموارد البشرية وتوقيع اتفاقية لبرنامج دعم التدريب على رأس العمل لتأهيل 40 من طالبي وطالبات العمل بما يمكنهم من اكتساب مهارات وخبرة عملية في المهن المستهدفة، وتوقيع اتفاقية شراكة مع كلية المجتمع بجامعة الملك سعود لرعاية طلاب برنامج أعمال التأمين وإتاحة الفرصة لهم بالتطبيق العملي بمختلف إدارات الشركة مع منح مكافآت تشجيعية لهم. وحرصاً من إدارة الشركة على تحسين الأداء فقد تم عمل أكثر من 507 يوم تدريبي للموظفين تشمل ورش عمل ودورات تدريبية، بالإضافة إلى تشجيع العاملين للحصول على شهادات مهنية متخصصة ب مجال التأمين من خلال معاهد عالمية.

#### (ج) التسويق والمبيعات

حققت الشركة في السنة المالية الثانية مبيعات فاقت المستهدف بـ37% بقيمة إجمالية 363 مليون ريال وقامت باستكمال البنية التحتية للمبيعات من حيث تدعيم الإدارات الإقليمية بال Capacities البشرية اللازمة وخاصة الفنية منها وكذلك التوسيع في توظيف وتأهيل المسؤولين وتحسين النظام الحاسوبي وزيادة الصلاحيات الممنوحة لهم من جميع الإدارات في المركز الرئيسي لتمكينهم من توفير خدمة أفضل لعملاء الشركة.

#### د) النواحي الفنية

تمكنت الشركة من توقيع اتفاقيات إعادة تأمين مع نخبة من أفضل شركات إعادة التأمين العالمية ذوي التصنيف الائتماني العالي وكذلك العمل مع مجموعة من أفضل وسطاء إعادة التأمين، مما يمكّن الشركة من الحصول على دعم وخدمات مميزة من السوق العالمي تمكّناً منها من الاستجابة الفورية لمتطلبات السوق المحلي.

#### هـ) الهيئة الشرعية

أصدرت دار المراجعة الشرعية والتي يشرف عليها هيئة شرعية برئاسة فضيلة الشيخ عبد الله بن سليمان المنبع وعضوية فضيلة الدكتور محمد القرني وفضيلة الدكتور عبد الله المصلح تقريرها النهائي ونتائج المراجعة الشرعية السنوية لعام 2008م وال الصادر بتاريخ 20 يونيو 2009م، وقد شملت المراجعة على النظام الأساسي للشركة والأنشطة التمويلية والاستثمارية للشركة من واقع القوائم المالية المرفقة بنشرة الإصدار كما تمت مراجعة المؤشرات المالية للشركة من واقع آخر قوائم مالية معتمدة والتي صدرت في 31 ديسمبر 2008م وتشمل نسبة الديون والتقدّم ونسبة المديونية ونسبة استثمار السيولة، وقد أوضحت دار المراجعة الشرعية في تقريرها بأن شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني تمارس نشاطها وفقاً للضوابط التي حددتها قرار الهيئة الشرعية للدار بخصوص شركات التأمين.

#### و) ستاندرد آند بورز

منحت ستاندرد آند بورز (S&P) يوم الأربعاء 24 يونيو 2009م شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني تصنيف ائتماني (BBB) بوضع مستقر، وصنفت الملاعة المالية (BBB) بوضع مستقر. وقد أوضحت ستاندرد آند بورز أن هذا التصنيف يعكس قوة وأمان وضع رأس المال الشركة الحالي والمستقبل، وبالنظر إلى عمل ملاد فإن نسبة الرسملة العالية هذه مناسبة.

#### ز) الاستثمارات

تمتلك ملاد أسهماً في شركتين، واستثمارات أخرى، ويتوقع أن تظهر التأثيرات المالية لهذه الاستثمارات في السنوات القادمة وهي:

1- شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) حيث تمتلك ملاد ما نسبته 7.69% من أسهم الشركة وتزاول أعمال "خبير معاينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".

2- الشركة السعودية لإعادة التأمين "إعادة" التعاونية (شركة مساهمة سعودية - بموجب قرار مجلس الوزراء رقم م/319 بتاريخ 1428/10/24هـ) ومرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي كشركة إعادة تأمين، حيث تمتلك ملاد نسبة 3.75% من أسهم الشركة وتبلغ قيمتها السوقية كما في 31/12/2009 مبلغ 43.7 مليون ريال.

كما استثمرت الشركة في صكوك إسلامية مع الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) والشركة السعودية للكهرباء بـ 70 مليون ريال وتبعد قيمتها السوقية كما في 31/12/2009 مبلغ 68.4 مليون ريال. وتقتني الشركة لأغراض المتاجرة محفظة استثمارية في سوق الأسهم السعودي ( تقتصر على أسهم مجازة من قبل الهيئة الشرعية) وتبعد قيمتها السوقية كما في 31/12/2009 مبلغ 17 مليون ريال. وبالنسبة لباقي الاستثمارات فهي عبارة عن ودائع إسلامية لدى البنوك المحلية.

#### رابعاً : المخاطر التي قد تواجه الشركة:

##### 1- المنافسة:

مدرج في سوق الأسهم حالياً 26 شركة تأمين إضافة إلى العديد من الشركات الأخرى و التي في طور الحصول على تصاريح بمزاولة النشاط في العام 2010 مما قد يؤدي لبيئة تنافسية صعبة قد تؤثر على نشاط الشركة و فرصها المستقبلية.

##### 2- القدرة على تحقيق عوائد استثمار مرحبية في الظروف الاقتصادية الحالية :

تعتمد النتائج المالية لملاذ جزئياً على أدائها الاستثماري. وقد تتأثر عائدات ملاذ من الاستثمار وبالتالي ربحيتها بصورة سلبية من وقت لآخر نتيجة الظروف التي تؤثر على استثمارات محددة وبشكل عام نتيجة تقلبات السوق والظروف الاقتصادية الحالية والتي تخرج عن سيطرة الشركة.

وكذلك فإن نشاط الشركة يعتمد إلى حد كبير على الظروف الاقتصادية في المملكة العربية السعودية وكذلك الظروف الاقتصادية عالمياً.

##### 3- المخاطر النظمية والقانونية:

تخضع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وكذلك اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص منتج التأمين الصحي، وبوجه عام فإن التنظيم والإشراف على التأمين تحديداً موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين فالتشريعات المستقبلية والتغييرات التنظيمية قد يمس التأمين أو صناعة الخدمات المالية وقد يؤثر سلباً على أعمال ملاذ وحالتها المالية ونتائج عملياتها.

##### 4- مخاطر تتعلق بالتقنية:

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بها. وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية، فإن أنظمة المعلومات الخاصة بها قد تتعرض لعمليات دخول غير مصرح بها أو فيروسات كمبيوتر أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو حرائق أو فقدان للطاقة أو أخطاء في الاتصال أو عمليات تخريبية أو إرهابية. وإذا حدث أي عطل كبير أو إخفاق متكرر، فقد تتأثر الإيرادات تأثيراً سلبياً. وقد يتم أيضاً تكاليف باهضة نتيجة لفقدان الأطوال أو الإخفاقات، الأمر الذي قد يؤثر سلباً على النتائج المالية أو مستويات النفقات الرأسمالية.

## 5- القضايا:

في نطاق السير العادي للأعمال، قد تباشر ملاذ قضايا ضد الغير، وقد ترفع ضدها أيضًا مطالبات من الغير. وقد تؤثر تلك القضايا سلبًا في المستقبل على الوضع المالي لملاذ.

## خامسًا : المؤشرات المالية:

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية للسنة المالية الثانية للشركة والتي تنتهي في 31 ديسمبر 2009م ، مع ملاحظة أن فترة المقارنة (السنة المالية الأولى) تبلغ 21 شهرًا من 09/04/2007م (تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة) ولغاية 31/12/2008م.

1. بلغ صافي الربح 7.228 مليون ريال، مقابل خسارة 59,207 مليون ريال للعام السابق.
2. بلغت ربحية السهم 0,24 ريال، مقابل خسارة 1,97 ريال للعام السابق.
3. بلغ فائض عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) 10.542 مليون ريال، مقابل عجز 38.578 مليون ريال للعام السابق.
4. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام 363.187 مليون ريال، مقابل 176.071 مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 106 %. و بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال العام 206.219 مليون ريال، مقابل 59.516 مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 246 %.
5. بلغ صافي المطالبات المتکبدة خلال العام 73.885 مليون ريال، مقابل 19.333 مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 282 %.
6. بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام 579 ألف ريال، مقابل 4 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 14,375 %. و بلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام 2.465 مليون ريال، مقابل 3.838 مليون ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 36 %.

وقد بلغ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع 14.841 مليون ريال كما في 31 ديسمبر 2009 م مقارنة بالقيمة العادلة في 31 ديسمبر 2008م.

وفيما يلي تفاصيل نتائج السنة المالية:

أ) أقساط التامين المكتبة

حققت الشركة مجموع أقساط تأمين بلغ 363.2 مليون ريال.

- الأرقام بآلاف الريالات

2009	الفترة من 9 إبريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008	البيان
363,187	176,071	إجمالي الأقساط المكتبة GWP
206,219	59,516	صافي الأقساط المكتبة NWP

ب) المطالبات :

- الأرقام بآلاف الريالات

2009	الفترة من 9 إبريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008	البيان
73,885	19,333	صافي المطالبات المتبدلة

ج) عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى :

- الأرقام بآلاف الريالات

2009	الفترة من 9 إبريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008	البيان
26,756	16,627	عمولات إعادة التأمين
8,179	1,486	إيرادات أخرى

د) تكاليف الاكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة:

- الأرقام بآلاف الريالات

2009	الفترة من 9 إبريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008	البيان
26,912	6,964	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
1,753	2,675	أقساط تأمين فائض الخسارة

ه) المصارييف الإدارية والعمومية :

- الأرقام بآلاف الريالات

2009	الفترة من 9 إبريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008	البيان
30,492	33,077	رواتب تشغيل وإدارة
21,515	23,531	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
52,007	56,608	الإجمالي

و) المخصصات الفنية :  
- الأرقام بآلاف الريالات

البيان	الفترة من 9 إبريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008	2009
الأقساط الغير المكتسبة	46,878	106,100
عمولات إعادة التأمين الغير مكتسبة	8,545	12,341
التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين	6,286	21,912

ز) فائض (عجز) عمليات التأمين :  
- الأرقام بآلاف الريالات

البيان	الفترة من 9 إبريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008	2009
فائض (عجز) عمليات التأمين	(38,582)	11,128

ح) قائمة نتائج عمليات التأمين:  
- الأرقام بآلاف الريالات

البيان	الفترة من 9 إبريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008	2009
الإيرادات		
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	176,071	363,187
يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة	(116,555)	(156,968)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	59,516	206,219
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	(30,631)	(75,469)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	28,885	130,750
عمولة إعادة التأمين	16,627	26,756
إيرادات أخرى	1,486	8,179
مجموع الإيرادات	46,998	165,685

		<u>التكاليف والمصاريف</u>
84,002	19,310	اجمالي المطالبات المدفوعة
(33,013)	(8,670)	يخصم: حصة معيدي التأمين
50,989	10,640	صافي المطالبات المدفوعة
22,896	8,693	التغير في المطالبات تحت التسوية
73,885	19,333	صافي المطالبات المتراكدة
26,912	6,964	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
1,753	2,675	اقساط تأمين فائض الخسارة
30,492	33,077	رواتب تشغيل وإدارة
21,515	23,531	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
<b>154,557</b>	<b>85,580</b>	<b>مجموع التكاليف و المصاريف</b>
<b>11,128</b>	<b>(38,582)</b>	صافي الفائض / (العجز) في نتائج عمليات التأمين
<b>(10,015)</b>	<b>38,582</b>	صافي (الفائض) / العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين
1,113	-	صافي نتيجة الفترة

**ط) قائمة عمليات المساهمين :**

- الأرقام بآلاف الريالات

2009	الفترة من 9 ابريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008	البيان
2,465	15,987	عمولات على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
-	986	مكاسب غير محققة من استثمارات مقتناة لأغراض التجارة
-	(13,135)	خسائر انخفاض على الاستثمارات المتاحة للبيع *
(607)	(764)	مصاريف عمومية وإدارية
<b>1,858</b>	<b>3,074</b>	<b>الدخل من عمليات المساهمين</b>

10,015	(38,582)	صافي الفائض / (العجز) المحول من نتائج عمليات التأمين
-	(19,896)	صافي مصاريف ما قبل التأسيس
11,873	(55,404)	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
(4,645)	(3,803)	مخصص الزكاة
7,228	(59,207)	صافي الربح / (الخسارة)
0.24 ريال سعودي	(1.97)	ربح / (خسارة) السهم

ي) قائمة المركز المالي :

2009	الفترة من 9 ابريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008	البيان (بآلاف الريالات)
		موجودات عمليات التأمين:
125,708	6,480	النقدية وشبه النقدية
10,075	-	استثمارات متاحة للبيع
93,441	69,094	ذمم مدينة ، صافي
210,348	112,562	موجودات أخرى
439,572	188,136	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين:
95,806	100,000	استثمارات قصيرة الأجل
120,965	107,774	استثمارات متاحة للبيع
40,596	50,571	موجودات أخرى
257,367	258,345	مجموع موجودات المساهمين
696,939	446,481	مجموع الموجودات
		مطلوبات عمليات التأمين:
65,525	46,525	ذمم معيدي التأمين
320,641	121,414	احتياطيات فنية
53,331	20,197	مطلوبات أخرى
439,497	188,136	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين:
5,155	26,552	مطلوبات المساهمين
252,212	231,793	حقوق المساهمين
257,367	258,345	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
696,939	446,481	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ك) قائمة التغيرات في حقوق المساهمين :

- الأرقام بآلاف الريالات

المجموع	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المترافق	رأس المال	البيان
300,000	-	-	300,000	تمويل رأس المال
(68,207)	(9,000)	(59,207)	-	صافي الخسارة الشاملة للفترة
231,793	(9,000)	(59,207)	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2008
20,419	13,191	7,228	-	صافي الربح الشامل للسنة
<b>252,212</b>	<b>4,191</b>	<b>(51,979)</b>	<b>300,000</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2009</b>

م) المعلومات القطاعية :

اعتمدت الإدارة وبحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، قطاعات الاعمال بالنسبة لنشاطات الشركة موجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه .

بألاف الريالات السعودية

المجموع						
الممتلكات	الهندسة	السيارات	تأمين صحي	أخرى	المجموع	
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر						
2009						
						عمليات التأمين
363,187	19,727	161,756	114,823	39,833	27,048	إجمالي اقساط التأمين المكتسبة
130,750	5,276	42,472	79,543	1,516	1,943	صافي اقساط التأمين المكتسبة
54,956	4,695	13,666	22,138	8,415	6,042	الربح الاجمالي من عمليات التأمين
8,179	-	-	-	-	-	أرباح غير مصنفة
( 52,007 )	-	-	-	-	-	مصاريف غير مصنفة
11,128	-	-	-	-	-	الفائض من عمليات التأمين

بألاف الريالات السعودية

المجموع						
الممتلكات	الهندسة	السيارات	تأمين صحي	أخرى	المجموع	
لفترة من 9 ابريل 2007 ( تاريخ القرار الوزاري ) ولغاية 31 ديسمبر 2008						
عمليات التأمين						
176,071	21,977	29,985	39,958	43,875	40,276	إجمالي اقساط التأمين المكتسبة
28,885	3,027	3,936	19,358	1,331	1,233	صافي اقساط التأمين المكتسبة
16,540	371	1,643	2,746	5,599	6,181	الربح الاجمالي في عمليات التأمين
1,486	-	-	-	-	-	أرباح غير مصنفة
( 56,608 )	-	-	-	-	-	مصاريف غير مصنفة
( 38,582 )	-	-	-	-	-	العجز من عمليات التأمين

بألف الريالات السعودية

المجموع	آخرى	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات	كما في 31 ديسمبر 2009
موجودات عمليات التأمين						
74,697	4,166	44,090	-	20,009	6,432	حصة معيدي التأمين من الاقساط الغير المكتسبة
95,914	3,854	45,368	-	16,398	30,294	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
21,912	1,085	6,149	12,630	1,306	742	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
<b>247,049</b>	-	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
<b>439,572</b>						<b>مجموع الموجودات</b>
مطلوبات عمليات التأمين						
180,797	8,874	87,979	55,881	21,043	7,020	اقساط التأمين غير المكتسبة
127,503	6,153	64,803	7,737	17,490	31,320	مطالبات تحت التسوية
<b>131,197</b>	-	-	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
<b>439,497</b>						<b>مجموع المطلوبات</b>
بألف الريالات السعودية						
المجموع	آخرى	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات	كما في 31 ديسمبر 2008
موجودات عمليات التأمين						
46,878	8,173	12,439	-	17,356	8,910	حصة معيدي التأمين من الاقساط الغير المكتسبة
26,667	1,872	4,402	-	7,651	12,742	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
6,286	704	1,071	2,755	783	973	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
<b>108,305</b>	-	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
<b>188,136</b>						<b>مجموع الموجودات</b>



77,509	9,552	19,437	20,601	18,191	9,728	اقساط التأمين غير المكتسبة
35,360	3,031	6,056	5,253	7,857	13,163	مطلوبات تحت التسوية
75,267	-	-	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
<b>188,136</b>						<b>مجموع المطلوبات</b>

### سادساً : الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

#### (ا) لائحة حوكمة الشركات :

قامت الشركة بإعداد لائحة حوكمة الشركات الخاصة بها والتي تحدد القواعد والمعايير التي تنظم أداء الشركة وتنماشى هذه اللائحة في مجلتها مع اللائحة الاسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية واللوائح والأنظمة الصادرة في المملكة العربية السعودية.

وقد تم الالتزام بجميع أحكام اللائحة الاسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية ما عدا التصويت التراكمي في اختيار أعضاء مجلس الإدارة والذي لم يتم إتباعه خلال الجمعية التأسيسية للشركة.

#### (ب) تشكيل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة :

يتكون مجلس الإدارة من 6 أعضاء، جميعهم مستقلون، علماً بأن جميع الأعضاء غير تنفيذيين. وقد تم تزويده جميع الأعضاء باللوائح وأنظمة المتعلقة بالشركة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية.

الاسم	فترة العضوية	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	عدد الأسهم المملوكة	النسبة المئوية للأسهم
مبارك بن عبد الله الخفرة	مستقل / غير تنفيذى	- البنك السعودي الهولندي - شركة التصنيع الوطنية	80,477	%0.27
محمد بن علي العماري	مستقل / غير تنفيذى	- شركة اسمنت تبوك	101,767	%0.34
محمد بن سليمان أباتمى	مستقل / غير تنفيذى	- الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) - شركة اسمنت القصيم	66,150	%0.22
عبد العزيز بن صالح الجربوع	مستقل / غير تنفيذى	- بنك الرياض - شركة اميانتيت العربية السعودية - الشركة السعودية لصناعة الورق - شركة التعدين العربية السعودية (معدن)	66,150	%0.22
عبد المحسن بن محمد الصالح	مستقل / غير تنفيذى	- شركة تصنيع مواد التعينة والتغليف (فيبيكو) - الشركة السعودية للصادرات الصناعية	66,150	%0.22
محمد إحسان بن علي بوحلقة	مستقل / غير تنفيذى	- شركة التصنيع الوطنية	70,890	%0.24

حصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على مبلغ إجمالي قدره 103,500 ريال كبدل حضور اجتماعات المجلس ولجانه خلال الفترة من 1 يناير 2009م ولغاية 31 ديسمبر 2009م. حيث عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات،

الاسم	عدد مرات الحضور لرئيس المجلس وكل عضو
مبارك بن عبد الله الخفرة	3
محمد بن علي العماري	4
محمد بن سليمان أبانمي	3
عبد العزيز بن صالح الجربوع	4
عبد المحسن بن محمد الصالح	4
محمد إحسان بن علي بوحلقة	4

ولم يحصل رئيس وأعضاء المجلس على أي مكافآت ولا أي ميزات أو حواجز مادية أو عينية بخلاف ذلك.

فيما تكون الإدارة التنفيذية للشركة من مجموعة مميزة من ذوي المؤهلات والخبرات التأمينية وهم:

الاسم	المنصب	نسبة الملكية في أسهم الشركة
علي سليمان العائد	الرئيس التنفيذي	%0.004
ناصر هاشم البني	نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية والإستراتيجية (المدير المالي وسكرتير مجلس الإدارة)	%0
ذيب هضبيان العصيلة	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات	%0
سامي عزت العلي	نائب الرئيس التنفيذي للشئون الفنية	%0
بندر صالح الطعيمي	مدير التسويق	%0
ناجي عبد الله التميمي	مدير الحسابات الرئيسية	%0
مشعل إبراهيم الشابع	المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى	%0
بدر فهم العتيبي	المدير الإقليمي للمنطقة الغربية	%0
حسين حسن الشبعان	المدير الإقليمي للمنطقة الشرقية	%0

كما يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

البيان- الأرقام بالآلاف الريالات	أعضاء مجلس التنفيذين غير التنفيذيين/ المستقلين	أعضاء مجلس التنفيذين	خمسة من كبار التنفيذيين من تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات (بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي)
الرواتب والتعويضات	-	-	4,972
البدلات	104	-	30
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	تأمين طبي للموظف ومعالية وتأمين للموظف في حالة الوفاة والحوادث الشخصية حسب نظام الشركة

ويقصد بكمار التنفيذيين كلاً من الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية والإستراتيجية، نائب الرئيس التنفيذي للبيعات، نائب الرئيس التنفيذي للشئون الفنية، ومدير الحسابات الرئيسية.

### ج) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

تم التعامل مع شركة وجيف لخدمات وساطة التأمين (والتي يشارك في ملكيتها اثنان من أعضاء مجلس الإدارة – الأستاذ/ محمد علي العماري، والأستاذ/ محمد سليمان أباني)، بالإضافة للرئيس التنفيذي (الأستاذ علي سليمان العائد) ك وسيط تأمين مرخص من مؤسسة النقد العربي السعودي له نفس الحقوق وعليه نفس الواجبات المترتبة على باقي وسطاء التأمين، وبلغ إجمالي العمولات لشركة وجيف خلال هذه الفترة 524,258 ريال سعودي.

كما تعاقدت الشركة في عام 2009 مع مستشفى الدكتور أحمد أباني والذى يشارك في ملكيته عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد سليمان أباني، وتعامل الشركة بصفة تجارية مع المستشفى ضمن مقدمي الخدمة لعلاج عملاء الشركة في التأمين الصحي (ملاذ كبير) وقد بلغ حجم التعامل مع المستشفى خلال هذه الفترة 101,878 ريال سعودي.

وقد تمت بعض عقود التأمين التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة، ولم تمنح الشركة أي ميزة خاصة لهذه العقود، وهي كالتالي:

- جميع الأرقام بالريال السعودي

اسم المنشأة	إجمالي عقود التأمين
مجموعة مؤسسات أباني	401,598
شركة الدهانات السعودية	352,730
شركة وطن للاستثمار	199,573
مصانع الخفرة للغازات الصناعية	154,141
عبد العزيز بن صالح الجريوع (تأمينات فردية)	38,451
عبد المحسن بن محمد الصالح (تأمينات فردية)	21,568
محمد بن علي العماري (تأمينات فردية)	7,058
محمد إحسان بن علي بوحلقة (تأمينات فردية)	1,485

وقام أعضاء مجلس الإدارة من حصلوا على وثائق تأمين من الشركة بسداد الأقساط المستوجبة عليهم كاملة وبنفس مميزات الوثائق الممنوحة لكافة العملاء.

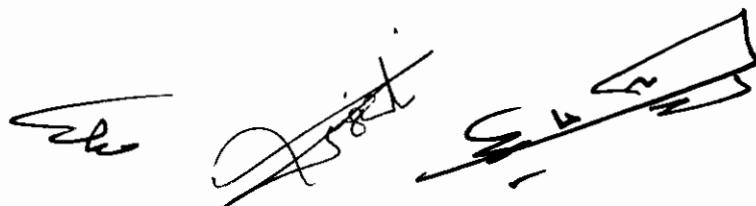
كما تتوقع الشركة الاستمرار في التعامل مع الجهات الواردة أعلاه خلال العام القادم ولا تستطيع الشركة حالياً تحديد ذلك نظراً لطبيعة العمل وحجم المبيعات والتي سيتم الإفصاح عنها في السنة القادمة.

وبخلاف ذلك، لا توجد خلال هذه الفترة للشركة أية عقود كانت الشركة طرفا فيها وكانت توجد فيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم. ولا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض في ما عدا قرار أعضاء مجلس الإدارة بالتنازل عن المكافأة السنوية للعام المالي الأول دعماً لأعمال الشركة.

#### د) تشكيل لجان مجلس الإدارة :

##### ▪ لجنة المراجعة :

- اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة كما يلي:
- الإشراف على إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية في الشركة، وتحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددتها لها مجلس الإدارة.
- دراسة نظام التدقيق الداخلي ونظام الرقابة النظامية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأن هذين النظامين.
- دراسة تقارير التدقيق الداخلي والرقابة النظامية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وتحديد أتعابهم وعدم التجديد لهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكيد من استقلاليتهم.
- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفوها بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني ومناقشة أي ملاحظات عليها.
- دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- دراسة السياسات المحاسبية المتتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- اعتماد نشر القوائم المالية الأولية قبل عرضها على مجلس الإدارة للإطلاع، على أن تجتمع اللجنة بعد إغفال سوق الأسهم السعودية ونشر القوائم قبل افتتاح السوق في اليوم التالي، وفي حالة تعذر اجتماع اللجنة، يفوض رئيس مجلس الإدارة أو من يفوضه باعتماد نشر النتائج.
- دراسة القوائم المالية السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.



وت تكون لجنة المراجعة من :

الاسم	الصفة
عبد العزيز بن صالح الجريوع	رئيس اللجنة
فائز عبد الله الاسمرى	عضو
ادريس احمد طيري	عضو

وقد عقدت لجنة المراجعة سبعة اجتماعات خلال الفترة من 1 يناير 2009م ولغاية 31 ديسمبر 2009م لتنفيذ المهام المنطة بها.

#### • اللجنة التنفيذية :

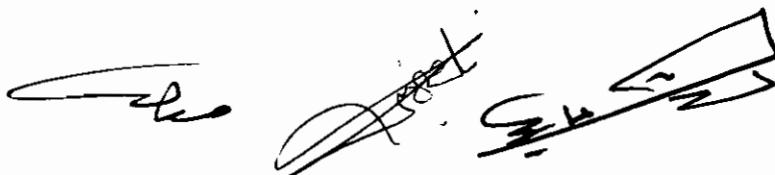
اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة التنفيذية كما يلي:  
تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة و الرفع إلى مجلس الإدارة بتصانيات متعلقة بأمور مختلفة مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل، كما أن للجنة بعض الصلاحيات التنفيذية الممنوحة من مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة بهممه وضع إستراتيجية وخطط الاستثمار للشركة تماشياً مع اللوائح والأنظمة الصادرة بهذاخصوص وكذلك مراقبة أداء استثمارات الشركة.

#### المراجعة والتوصيات:

- سياسة الاستثمار
- الاستراتيجيات وخطط العمل المقدمة من الإدارة التنفيذية للشركة
- اللوائح والأنظمة المتعلقة بسير العمل في الشركة
- الأمور والعقبات الهامة والمتعلقة بأعمال الشركة

#### الصلاحيات:

- الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة لجنة المالية، الفنية، وشؤون الموظفين والمشتريات بحسب الحدود والبالغ الممنوحة في اللوائح المعتمدة.
- أي صلاحيات أخرى يرى المجلس منحها لجنة بناءً على قرارات يصدرها المجلس.
- تحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطط الازمة والتي تشمل:
  - تطوير خطط وسياسة الاستثمار المرحلية و المتوافقة مع التشريعات واللوائح الصادرة
  - أهداف وخطط طويلة المدى وتشمل مستويات الخطر، تنويع الأصول، تنويع العملات، وخيارات إدارة الاستثمار الداخلي والخارجي
  - طريقة ومدة متابعة ومراقبة أداء الاستثمارات
- تعيين مدرب الاستثمار وتقدير أدائهم بشكل دوري
- تقديم نتائج الاستثمار بشكل دوري وتقديم التقارير الازمة لمجلس الإدارة، بما في ذلك:
  - مراجعة توصيات الإدارة التنفيذية
  - مراجعة مكونات المحفظة الاستثمارية الحالية والمستقبلية
  - التأكد من التزام القائمين على إدارة الأموال بالسياسة الاستثمارية
  - مراجعة قرارات الشراء والبيع



وت تكون اللجنة التنفيذية من :

الاسم	الصفة
مبارك بن عبد الله الخفرة	رئيس اللجنة
محمد بن علي العماري	عضو
محمد بن سليمان أبانمي	عضو
علي بن سليمان العاند	عضو

وقد عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال الفترة من 1 يناير 2009م ولغاية 31 ديسمبر 2009م لتنفيذ المهام المنطة بها.

#### ▪ لجنة الترشيحات والمكافآت :

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة كما يلي:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية للاحتجاجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصمه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن اجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مع مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء

وتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من :

الاسم	الصفة
محمد بن علي العماري	رئيس اللجنة
محمد إحسان بن علي بوحلقة	عضو
عبد المحسن بن محمد الصالح	عضو

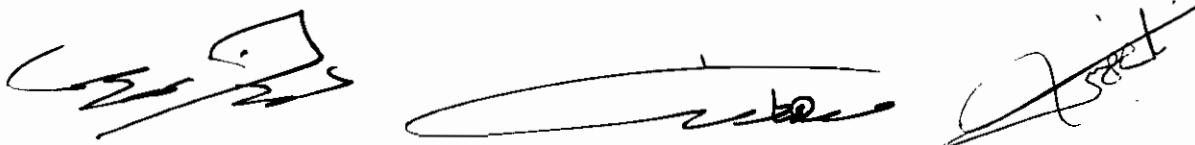
وعقدت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال الفترة من 1 يناير 2009م ولغاية 31 ديسمبر 2009م.

٥) أنشطة الأسهم وأدوات الدين :

خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009م، لا توجد أي أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأية أشخاص، ولا توجد أية مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال تلك الفترة. كذلك لا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة . ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد ، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

ويوضح الجدول التالي نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم المملوكة في الشركة	نسبة الملكة في أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة من الزوجات والأولاد القصر	نسبة ملكية الزوجات والأولاد القصر
مبارك عبد الله الخفارة	رئيس مجلس الإدارة	80,477	%0.27	--	%0
محمد علي العماري	نائب رئيس مجلس الإدارة	101,767	%0.34	--	%0
محمد سليمان أبانمي	عضو مجلس الإدارة	66,150	%0.22	--	%0
عبد العزيز صالح الجربوع	عضو مجلس الإدارة	66,150	%0.22	1000	%0.004
عبد المحسن محمد الصالح	عضو مجلس الإدارة	66,150	%0.22	--	%0
محمد إحسان علي بولحية	عضو مجلس الإدارة	70,890	%0.24	--	%0
علي سليمان العائد	الرئيس التنفيذي	1000	%0.004	--	%0
ناصر هاشم البني	نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية والإستراتيجية (المدير المالي وسكرتير مجلس الإدارة)	--	%0	--	%0
ذيب هضبيان العضيلة	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات	--	%0	--	%0
سامي عزت العلي	نائب الرئيس التنفيذي للشئون الفنية	--	%0	--	%0
ناجي عبد الله التميمي	مدير الحسابات الرئيسية	--	%0	--	%0



#### (و) الزكاة والمدفوغات النظمية والمديونيات :

تخضع الشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . يتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق . يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي . يجري تسجيل أية فروق بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إغفال المخصص . وقد قامت الشركة بسداد مبلغ وقدره 3.550 مليون ريال سعودي لحساب ضريبة أقساط إعادة التأمين خارج المملكة العربية السعودية بالإضافة لتكوين مخصص بمبلغ 3.993 مليون ريال سعودي لنفس الحساب .

بالإضافة لذلك، فقد قامت الشركة باعتماد مخصص مستحقات مصلحة الزكاة عن الفترة من 2009/01/01 ولغاية 31 ديسمبر 2009م يبلغ 4.500 مليون ريال سعودي، ولا توجد على الشركة أية قروض أو مديونيات واجبة الدفع.

والجدول التالي يوضح جميع الرسوم أو الضرائب التي استحقت لجهات حكومية:

- جميع الأرقام بالريال السعودي

الجهة	المجموع	العام	العام
مؤسسة النقد	15,786,530	2009	78,554
مجلس الضمان الصحي		2009	99,848
مصاريف أخرى		2009	243,828
التأمينات الاجتماعية		2009	1,247,685
الزكاة		2009	3,803,000
ضريبة الاستقطاع		2009	4,104,559
		2008	9,577,474

#### (ز) مكافأة مجلس الإدارة لعام 2008:

بالرغم من موافقة الجمعية العمومية العادي لمساهمي ملاذ والتي انعقدت في مدينة الرياض في يوم 21 ابريل 2009 بمكافأة لمجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008، قرر السادة أعضاء مجلس الإدارة بالتنازل عن المكافأة السنوية دعماً لأعمال الشركة.

#### (ح) مراجعو الحسابات الخارجيين ومعايير المحاسبة :

أقرت الجمعية العمومية لمساهمي ملاذ والتي انعقدت في يوم 21 ابريل 2009 توصية لجنة المراجعة ومجلس الإدارة بتعيين كل من السادة / مكتب بكر عبد الله أبو الخير ( ديلويت آند توش ) والسادة / مكتب برايس واتر هاوس كوبرز للقيام بدور مشترك كمراقبين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009م . وقد تم اختيار مكتب برايس واتر هاوس كوبرز لتمتعهم بخبرة محلية ودولية في قطاع التأمين وخصوصاً بعد اعتماد الشركة لمعايير المحاسبة الدولية بدلاً عن مكتب السادة / الصالح .

وتم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية وذلك بحسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بصفتها الجهة الرقابية على قطاع التأمين وإعفاء هيئة السوق المالية لشركات التأمين من الالتزام بمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وتقر الشركة بأنه قد تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح، ولا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها. وتقر الشركة بعدم وجود أي قروض عليها. كما تقر الشركة بأن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليم وتم تنفيذه بفعالية.

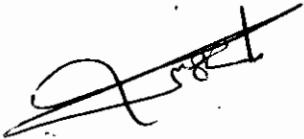
#### ط) سياسة توزيع الأرباح :

حيث أن الشركة لم تطفيء خسائر رأس المال (كما تم إيضاحه في النتائج المالية أعلاه)، فلن يتم توزيع أرباح عن هذه الفترة. وستعمل الشركة مستقبلاً عند تحقيق الأرباح على اتخاذ القرار المناسب حال توزيع الأرباح على المساهمين وذلك حسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة في مادته رقم 44.

\*\*\*\*\*

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

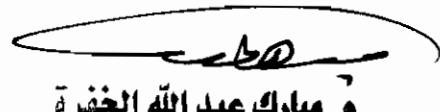
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩



ناصر هاشم البني  
نائب الرئيس التنفيذي  
لشؤون المالية والإدارية



علي سليمان الغائلي  
الرئيس التنفيذي



م. مبارك عبد الله الخفارة  
رئيس مجلس الإدارة  
عضو مجلس الإدارة المفوض

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعى الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

صفحة

فهرس

١	تقرير مراجعى الحسابات
٣ - ٤	قائمة المركز المالى
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة دخل المساهمين الشاملة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٧ - ١٠	بيانات حول القوائم المالية



ديلويت آند توش  
بكر أبوالخير وشركاه  
ديلويت.

## تقرير مراجعى الحسابات

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

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وقائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين، والدخل الشامل للمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين، للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من رقم ١ حتى ٢٨ والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية . إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والأوضاع التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتتبعة والتقييرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقواعد المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

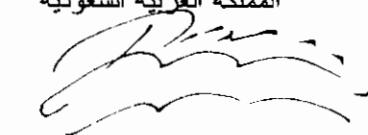
**الرأي غير المتحفظ**  
في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

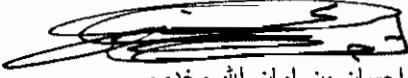
### لفت الانتباه

نود لفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية أعدت وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

برايس وترهاوس كوبرز الجريدة  
ص.ب. ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

  
رashed Saudi الرشود  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٣٦٦ )

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

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

٨ ربيع الأول ١٤٣١ هـ  
٢٢ فبراير ٢٠١٠



شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي  
 كما في ٣١ ديسمبر

	٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات
	بآلاف الريالات السعودية		موجودات عمليات التأمين
٦,٤٨٠	١٢٥,٧٠٨	٤	النقدية وشبه النقدية
-	١٠,٠٧٥	٦	استثمارات متاحة للبيع
٦٩,٠٩٤	٩٣,٤٤١	٧	ذمم مدينة ، صافي
٤٦,٨٧٨	٧٤,٦٩٧	٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦,٦٦٧	٩٥,٩١٤	٩ و ٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦,٢٨٦	٢١,٩١٢	٨	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
٢,٠٤٢	٧,٧٢١	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٩١٢	١٠,١٠٤	١١	ممتلكات ومعدات ، صافي
٢١,٧٧٧	-		المطلوب من المساهمين
<b>١٨٨,١٣٦</b>	<b>٤٣٩,٥٧٢</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>

موجودات المساهمين

١٤,١٤٥	٣١٢	٤	النقدية وشبه النقدية
١٠٠,٠٠٠	٩٥,٨٠٦	٥	استثمارات قصيرة الأجل
١٠٧,٧٧٤	١٢٠,٩٦٥	٦	استثمارات متاحة للبيع
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٢	وديعة نظامية
٢,٩٢١	٣٨٦		إيرادات عمولات مستحقة
٢,٨٠٥	-		زكاة مدفوعة مقدماً
٧٠٠	٦٣٠	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٩,٢٦٨		المطلوب من عمليات التأمين
<b>٢٥٨,٣٤٥</b>	<b>٢٥٧,٣٦٧</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>٤٤٦,٤٨١</b>	<b>٦٩٦,٩٣٩</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (نهاية)  
 كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية		
٤٦,٥٢٥	٦٥,٥٢٥	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٧٧,٥٩	١٨٠,٧٩٧	مطلوبات عمليات التأمين:
٨,٥٤٥	١٢,٣٤١	ذمم معدي التأمين
٣٥,٣٦٠	١٢٧,٥٠٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠,١٩٧	٤٢,٩٥٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
-	١,١١٣	مطالبات تحت التسوية
-	٩,٢٦٨	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
<b>١٨٨,١٣٦</b>	<b>٤٣٩,٤٩٧</b>	توزيعات الفائض المستحقة
		المستحق إلى المساهمين
		<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>






ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	٢٠٠٨		الإيرادات
	بألاف الريالات السعودية		الإيرادات
أقساط التأمين المكتسبة	١٧٦,٠٧١	٣٦٣,١٨٧	
بخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة	( ١١٦,٥٥٥ )	( ١٥٦,٩٦٨ )	
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٥٩,٥١٦	٢٠٦,٢١٩	٨
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة	( ٣٠,٦٣١ )	( ٧٥,٤٦٩ )	
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٨,٨٨٥	١٣٠,٧٥٠	٨
عمولة إعادة التأمين	١٦,٦٢٧	٢٦,٧٥٦	٨
عمولة على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل	٤	٥٧٩	١٨
إيرادات أخرى	١,٤٨٢	٧,٦٠٠	
مجموع الإيرادات	٤٦,٩٩٨	١٦٥,٦٨٥	
النفقات والمصاريف			
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٩,٣١٠	٨٤,٠٠٢	٨
بخصم: حصة معيدي التأمين	( ٨,٧٧٠ )	( ٤٣,٠١٣ )	٨
صافي المطالبات المدفوعة	١٠,٦٤٠	٥٠,٩٨٩	٨
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	٨,٦٩٣	٢٢,٨٩٦	
صافي المطالبات المكتسبة	١٩,٣٣٣	٧٣,٨٨٥	٨
نفقات إكتتاب وثائق التأمين	٦,٩٦٤	٢٦,٩١٢	٨
مصاريف فائض الخسائر	٢,٦٧٥	١,٧٥٣	
رواتب تشغيل وإدارة	٣٣,٠٧٧	٣٠,٤٩٢	١٦
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	٢٢,٥٣١	٢١,٥١٥	١٧
مجموع النفقات والمصاريف	٨٥,٥٨٠	١٥٤,٥٥٧	
فائض / (عجز) عمليات التأمين	( ٣٨,٥٨٢ )	١١,١٢٨	
حصة المساهمين من ( الفائض ) / العجز	٣٨,٥٨٢	( ١٠,٠١٥ )	
فائض عمليات التأمين للسنة / الفترة بعد حصة المساهمين	-	١,١١٣	
توزيعات الفائض	-	( ١,١١٣ )	
الفائض المتراكم في نهاية السنة / الفترة	-	-	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية			
١٥,٩٨٧	٢,٤٦٥	١٨	عمولات على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
٩٨٦	-	-	أرباح غير محققة من الإستثمارات المقننة لأغراض المتاجرة
( ١٣,١٣٥ )	-	-	صافي الإنخفاض في قيمة الاستثمارات
( ٣٨,٥٨٢ )	١٠,٠١٥	-	صافي الفائض / (العجز) المحمل من نتائج عمليات التأمين
( ١٩,٨٩٦ )	-	-	مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي
( ٧٦٤ )	( ٦٠٧ )	-	مصاريف عمومية وإدارية
( ٥٥,٤٠٤ )	١١,٨٧٣	-	الربح / ( الخسارة ) قبل الزكاة
( ٣,٨٠٣ )	( ٤,٦٤٥ )	١٤	مخصص الزكاة
( ٥٩,٢٠٧ )	٧,٢٢٨	-	صافي الربح / ( الخسارة ) للسنة / الفترة
( ١,٩٧ )	٠,٢٤	١٩	ربحية / (خسارة) السهم :
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمعدل (بالي ريال السعودي)
			متوسط عدد الأسهم المصدرة خلال السنة / الفترة

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 ( شركة مساهمة سعودية )

قائمة دخل المساهمين الشاملة  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠٠٨	٢٠٠٩
<u>بآلاف الريالات السعودية</u>	
( ٥٩,٢٠٧ )	٧,٢٢٨
( ٩,٠٠٠ )	١٣,١٩١
( ٦٨,٢٠٧ )	٢٠,٤١٩

صافي الربح / ( الخسارة ) للسنة / للفترة  
 ايرادات شاملة اخرى :  
 التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع  
 مجموع الربح / ( الخسارة ) الشاملة للسنة / الفترة

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

النغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتحدة للبيع الإجمالي	العجز المترافق	رأس المال	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	-	-	الرصيد في ٩ ابريل ٢٠٠٧
٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	تمويل رأس المال
( ٦٨,٢٠٧ )	( ٩,٠٠٠ )	( ٥٩,٢٠٧ )	-	صافي الخسارة الشاملة للفترة
٢٣١,٧٩٣	( ٩,٠٠٠ )	( ٥٩,٢٠٧ )	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٢٠,٤١٩	١٣,١٩١	٧,٢٢٨	-	صافي الربح الشامل للسنة
٢٥٢,٢١٢	٤,١٩١	( ٥١,٩٧٩ )	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 ( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	٢٠٠٨	٢٠٠٩
	بآلاف الريالات السعودية	
-	١,١١٢	
١,٨٦٩	٤,٠٩٩	
-	٢٩	
٣,٧٦٦	١,٩٢٧	
 ٥,٦٣٥	 ٥,١٦٨	
( ٧٢,٨٦٠ )	( ٢٦,٢٧٤ )	
( ٤٦,٨٧٨ )	( ٢٧,٨١٩ )	
( ٢٦,٦٦٧ )	( ٦٩,٢٤٧ )	
( ٦,٢٨٦ )	( ١٥,٦٢٦ )	
( ٢,٠٤٢ )	( ٥,٦٧٩ )	
( ٢١,٧٧٧ )	٢١,٧٧٧	
٤٦,٥٤٥	١٩,٠٠٠	
٧٧,٥٠٩	١٠٣,٢٨٨	
٨,٥٤٥	٣,٧٩٦	
٣٥,٣٦٠	٩٢,١٤٣	
٢٠,١٩٧	٢٢,٧٥٣	
-	٩,٢٦٨	
 ١٧,٢٦١	 ١٣٢,٥٤٨	
 ( ١٠,٧٨١ )	 ( ٣,٣٢٣ )	
-	٣	
-	( ١٠,٠٠٠ )	
( ١٠,٧٨١ )	( ١٣,٣٢٠ )	
٦,٤٨٠	١١٩,٢٢٨	
-	٦,٤٨٠	
٦,٤٨٠	١٢٥,٧٠٨	
 -	 ٧٥	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
 الفائض للسنة / للفترة بعد حصة المساهمين  
 التعديلات لتسوية الفائض للسنة / للفترة بعد حصة  
 المساهمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:  
 استهلاك

خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات  
 مخصص الدين المشكوك في تحصيلها  
 الربح التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في  
 الموجودات والمطلوبات التشغيلية  
 التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

ذم مدينة  
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية  
 التكاليف المؤجلة للاكتتاب وثائق التأمين  
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
 المطلوب من المساهمين

ذم 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  
 المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات  
 إضافات على إستثمارات متاحة للبيع  
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية  
 الزيادة في النقدية وشبه النقدية  
 النقدية وشبه النقدية في بداية السنة / الفترة  
 النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة / الفترة  
 معلومات إضافية غير نقدية :

التغيرات في القيمة العادلة لأستثمارات متاحة للبيع

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 ( شركة مساهمة سعودية )

**قائمة التدفقات النقدية للمساهمين**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠٠٨	٢٠٠٩
بآلاف الريالات السعودية	
( ٥٥,٤٠٤ )	١١,٨٧٣
( ٩٨٦ )	-
١٣,١٣٥	-
( ٢,٩٢١ )	٢,٥٣٥
( ٧٠٠ )	٧٠
( ٣٠,٠٠٠ )	-
-	( ٩,٢٦٨ )
٩٧٢	( ٣١٧ )
٢١,٧٧٧	( ٢١,٧٧٧ )
( ٢,٨٠٥ )	( ١,١٤٣ )
<u>( ٥٦,٩٣٢ )</u>	<u>( ١٨,٠٢٧ )</u>
( ١٢٨,٩٢٣ )	-
( ١٠٠,٠٠٠ )	٤,١٩٤
<u>( ٢٢٨,٩٢٣ )</u>	<u>٤,١٩٤</u>
٣٠٠,٠٠٠	-
٣٠٠,٠٠٠	-
١٤,١٤٥	( ١٣,٨٣٣ )
-	١٤,١٤٥
<u>١٤,١٤٥</u>	<u>٣١٢</u>
<u>( ٩,٠٠٠ )</u>	<u>١٣,١٩١</u>

**التدفقات النقدية من الأشطة التشغيلية**

الربح / ( الخسارة ) قبل الزكاة

التعديلات لتسوية صافي الربح / ( الخسارة ) لصافي النقد المستخدم في الأشطة التشغيلية :

أرباح غير محققة من الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة  
 انخفاض في قيمة الإستثمارات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

إيرادات عمولات مستحقة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

وديعة نظامية

مطلوب من عمليات التأمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

المستحق إلى عمليات التأمين

زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأشطة التشغيلية

**التدفقات النقدية من الأشطة الاستثمارية**

إضافات على إستثمارات متاحة للبيع

استثمارات قصيرة الأجل ، صافي

صافي النقد من / ( المستخدم في ) الأشطة الاستثمارية

**التدفقات النقدية من الأشطة التمويلية**

تمويل رأس المال

صافي النقد من الأشطة التمويلية

( النقص ) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة / الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة / الفترة

معلومات إضافية غير نقدية :

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٩ أبريل ٢٠٠٧ (تاريخ الإقرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

#### ١- عام

شركة ملاد 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 اهداف الشركة هي ممارسة اعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والخدمات التابعة حسب النظام الأساسي للشركة والأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية .

#### ٢- أسس الاعداد

##### بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية .

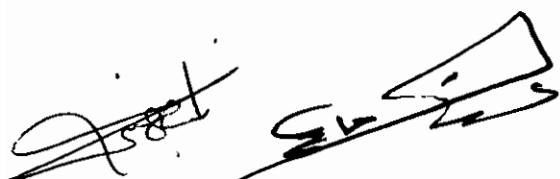
##### أسس العرض

ينطلب النظام الأساسي للشركة أن يتم الإحتفاظ بدفاتر حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وحسابات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط . ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة .

وفقاً للنظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة تبدأ السنة المالية الأولى للشركة اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري والمؤرخ في ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨ (الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٧) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية ، أي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ . تبعاً لذلك ، المبالغ المعروضة في القوائم المالية للفترة من ٩ أبريل ٢٠٠٧ (تاريخ القرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ لا يمكن مقارنتها بشكل مباشر .

##### أسس القياس

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع ، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة .



إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٩ أبريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

-٤- أسس الأعداد ( تتمة )

العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة .

**استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية**

يقتضي إعداد القوائم المالية، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وبالمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للسنة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات والتي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف. الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لتقدير عدم التأكيد بتاريخ قائمة المركز المالي يتم مناقشتها أدناه . تشمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الإفتراضات والأحكام المعدة من قبل الإدارة :

**أ - الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين**

يشكل تقدير الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين أهم تقدير محاسبي جوهري للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكيد والتي يجبأخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها تقديرًا للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي . أن الطرق الفنية المتبعه من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتکبدة، والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي .

بيانات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

- ٢ - أسس الاعداد ( تتمة )

استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية ( تتمة )

ب - الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية المتمثلة في الاستثمارات المتاحة للبيع

تقرر الشركة ما إذا كان هناك انخفاض دائم في الموجودات المالية كاستثمارات متاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة مقارنة بالتكلفة. إن تحديد ماهية الانخفاض الجوهري أو المستمر هو مسألة تقدير. عند إعداد هذا التقدير تقوم الشركة بتقييم عدد من العوامل من بينها، التغير في أسعار الأسهم والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يعتبر تخفيض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

ج - خسائر الانخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص ائتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

د - تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بشكل أساسى بالحصول على عقود جديدة كتكاليف إكتتاب مؤجلة وتطفأ في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם على مدى فترة العقد وبما يتناشى مع شروط التغطية المعنية. اذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق ، فإن إطفاء هذه المصارييف يمكن أن يتتسارع ، وهذا قد يتطلب أيضاً شطب اضافي لهذه المصارييف المؤجلة في قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكם .

السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر .

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه . إن السياسات المحاسبية المتبعه في اعداد هذه القوائم المالية تتوافق مع تلك المتبعه في السنة السابقة باستثناء اتباع المعيار الدولي الخاص بالقارير المالية رقم ٨ القطاعات التشغيلية والتعديلات التي ادخلت على المعايير القائمه ، كما هو مذكور أدناه :

- المعيار الدولي الخاص بالقارير المالية رقم ٨ - " القطاعات التشغيلية " ، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ " قطاع المعلومات " والذي يتطلب الكشف عن معلومات القطاعات التشغيلية للشركة .
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوام المالية ( المعدل )
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ " الأدوات المالية : العرض " .
- التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالقارير المالية رقم ٧ " الأدوات المالية : الأفصاح " التعديل يتطلب تعزيز الكشف عن قياسات القيمة العادلة ومخاطر السيولة . و يتطلب التعديل على وجه الخصوص ، الكشف عن قياسات القيمة العادلة حسب مستوى القيمة العادلة لقياس التسلسل الهرمي .

قامت الشركة باعتماد المعيار والتعديلات بأثر رجعي والذي لم يكن له تأثير على قائمة المركز المالي والأداء المالي للشركة . تم اعادة عرض معلومات المقارنة ، عند الحاجة ، لتوافق مع عرض أرقام السنة الحالية.

**النقدية وشبه النقدية**

لأغراض قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين ، تتكون النقدية وشبه النقدية من جاري حسابات البنك ، واستثمارات عالية السيولة تستحق خلال ثلاثة أشهر او اقل من تاريخ افتتاحها .

**عقود التأمين**

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند نشأة العقود ، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين . تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلقة به .

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

بيانات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

عقود التأمين التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية

تخصيص الأقساط التي تساهم في أرباح أي سنة مالية ( من شهر يناير حتى ديسمبر ) لتوزيع الفائض بصورة اختيارية . وبالنسبة للشحن البحري ، يتمثل الجزء المكتسب في الأقساط المكتتبة خلال الفترة من شهر أكتوبر من العام الماضي وحتى شهر سبتمبر من العام الحالي ، بينما يتمثل الجزء غير المكتسب في الأقساط المكتتبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من العام المالي الحالي . ويتم استبعاد بعض وثائق التأمين ذات الشروط الخاصة عند التوزيع بما في ذلك تلك الوثائق التي تعادل نسبة الخسارة فيها ٦٠ % أو أكثر .

يحسب توزيع الفائض على أساس القسط المكتسب بعد استقطاع المطالبات المدفوعة وتحت التسوية من كل وثيقة لدى الأطراف المؤمنة وذلك بقدر تعلق ذلك القسط المكتسب بالسنة المالية المعنية .

يوزع الفائض على العملاء المباشرين عن طريق المكاتب الإقليمية للشركة أو إلى العملاء غير المباشرين عن طريق الوسطاء ، الوكالء والبنوك . وطبقاً لأنظمة ، يتوقف توزيع الحصة من الفائض على العميل أو الوكيل أو الوسيط أو البنك ، على سداد كافة الأقساط القائمة المستحقة بصرف النظر عن السنة التي يتعلق بها ذلك القسط .

كما تشرط الأنظمة على أن يتم مقاصصة حصة أي عميل أو وسيط أو وكيل أو بنك من الفائض مقابل هذه الأقساط القائمة المستحقة .

إعادة التأمين

تقوم الشركة ، خلال دورة أعمالها العادية ، بعمليات وإسناد إعادة التأمين ، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنويع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتومن إمكانية نمو إضافي . يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة . تمثل الموجودات أو المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين . تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين .

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإمكانية عدم تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية . وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر انخفاض في قيمة أي أصل مالي ، يتم ادراج خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين. يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

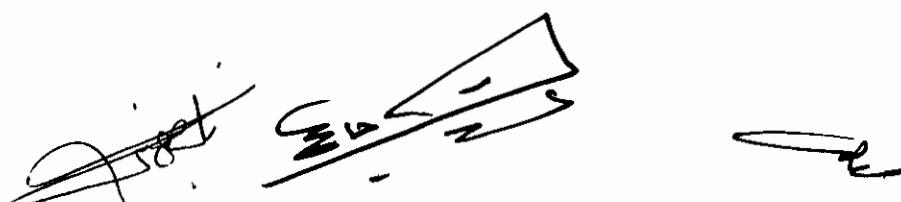
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطافأة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلية الأصلي والقيمة الدفترية.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس الانخفاض في القيمة العادلة.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يحدد الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

ولأغراض العرض، يقتد الاحتياطي في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

تشمل الأدلة الموضوعية على الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات على البيانات الملاحظة من قبل الشركة عن الأحداث التالية:

- الصعوبات المالية الجوهرية للمصدر أو المقترض.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المقترض أو لإعادة هيكلته المالية.
- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.
- بيانات ملحوظة تشير إلى أن هناك انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية يمكن قياسه منذ تاريخ الاعتراف الأولى بهذه الموجودات، بالرغم من عدم إمكانية تحديد أصل مالي معين مرتبطة بهذا الانخفاض. تشمل هذه البيانات:

- التغيرات السلبية في وضع الدفعات للمصدرين أو المقترضين في الشركة.
- الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المتلزمة مع التعثر في الموجودات.



بيانات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٩ أبريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

### ٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

#### الانخفاض الدائم في موجودات غير مالية أخرى

لا يتم استهلاك الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد بل يتم مراجعة الانخفاض الدائم في قيمتها بشكل سنوي.  
 يتم مراجعة الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الأحداث أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد.

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط الدائم في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الانخفاض الدائم، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

#### التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتکبدة خلال الفترة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الاقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصاروف عند تكبدها.

وبعد الإثبات الأولى لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة النسبة والتناسب على مدى فترة الاقساط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء المؤجل التكلفة المتکبدة خلال الفصل الأخير . يقيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم .

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء ، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع إنخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم . كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

بيانات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

### ٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

#### الاستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشتقة والمصنفة في هذه الفئة أو غير المصنفة في أي فئة أخرى. تقاس هذه الاستثمارات أساساً بسعر الكلفة ولاحقاً بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كبند مستقل في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل للمساهمين. يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من عملية بيع هذه الاستثمارات في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם أو قائمة عمليات المساهمين. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة ودخل العمولة وأرباح / خسائر تحويل العملات المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين.

يحمل الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات على قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين كأعباء انخفاض في القيمة.

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق النظامية ، تحدد القيمة العادلة 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 بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مشابه أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة .

#### تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات أو شطب كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول ( أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات ) . العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المعترف عليها في السوق .

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة . تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة كأعباء، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية . ويجرى احتساب الاستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت . ويتم إطفاء التحسينات على المأجور على أساس الحياة العملية المقدرة



بيانات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

### ٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

#### الممتلكات والمعدات ( تتمة )

لهذه التحسينات أو المتبقى من مدة عقد الإيجار أيهما ينتهي أولاً . إن نسب الاستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الأصول هي :

النسبة	
%٢٠	تحسينات على الماجور
%٢٥	أجهزة حاسب إلى
%١٠	برامج حاسب إلى
%١٠	أثاث ومفروشات
%٢٥	سيارات
%٢٥ - %٢٠	معدات مكتبية

#### مخصص الالتزامات

يجب مخصص عند وجود التزام قانوني أو 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 الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ . إن المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم او قائمة عمليات المساهمين .

#### اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة . ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات . يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص الخسائر سارية 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.



بيانات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ والفترة من ٩ أبريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

### ٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

#### الذمم المدينة

تمثل الحسابات المدينة موجودات مالية غير مشتقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، حيث يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة، وتقيس لاحقاً بالتكلفة المطافة وذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

تخفض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص وتسجل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم عمل مخصص انخفاض للذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية. يتم تسجيل الذمم المدينة من عقود التأمين في نفس الفترة وتم مراجعتها للتحقق من وجود انخفاض في القيمة كجزء من مراجعة الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.

#### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تجنب مخصص لكافأة نهاية الخدمة كمبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا المكتسبة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تتحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

#### إثبات الإيرادات

#### إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم إكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجييلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية ما عدا الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل الأقساط المكتسبة خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من السنة المالية الحالية.

#### دخل العمولات

يتم إثبات دخل العمولات على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة. إن الدخل في الاستثمارات مكتسب أساساً من الاستثمارات في أسهم.

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ أبريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

### ٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

#### توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

#### المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المزايا والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين، التغيرات في قيمة المطلوبات الناشئة عن العقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الخارجية والداخلية بعد خصم القيمة المتوقعة للاستردادات.

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة 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 تقدير كل حالة على حده. كما يجنب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم للسنة.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة.

#### التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي يتكون منها ويتم ذلك عادةً عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

#### المقاصلة

تم مقاصدة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصدة الإيرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسماً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

### ٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

#### عقود الإيجار

يتم إثبات دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين و الفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الإيجار .

#### الزكاة

تخضع الشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . إن الزكاة تستحق وتحمل على قائمة عمليات المساهمين .

#### المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسى من الشركة يقوم ببيع / تقديم منتجات أو خدمات ( قطاع أعمال ) ، والذي يكون عرضه لأرباح وخسائر تختلف عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى . ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها قطاعات الاعمال الرئيسة التالية:

- الممتلكات ، وتقوم بتغطية مخاطر تأمين الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الهندسة ، وتقوم بتغطية مخاطر اعمال البناء ، والإنشاءات والاعمال الميكانيكية والكهربائية والالكترونية ، وتوقف الآلات والمكائن ، وغيرها من عمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- تأمين السيارات ، تقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات .
- التأمين صحي، وتقوم بتغطية التأمين الصحي وعمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الأخرى ويشمل الحوادث المتتوعة والبحري .

يتم التقرير عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرارات التشغيلية الرئيسية. تم تحديد الرئيس التنفيذي الذي يتخذ قرارات إستراتيجية كصانع القرارات التشغيلية الرئيسية والذي يعتبر مسؤولاً عن توزيع المصادر وتقييم أداء الوحدات القطاعية.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال ، وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشتمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

### ٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

#### موسمية العمليات

لا توجد تغيرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين.

### ٤ - النقدية وشبه النقدية

#### ١) عمليات التأمين:

ت تكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
بآلاف الريالات السعودية	
-	٣٩
٢,٤٧٩	٣,٣٤٢
٤,٠٠١	١٢٢,٣٢٧
<b>٦,٤٨٠</b>	<b>١٢٥,٧٠٨</b>

النقد في الصندوق  
جارى حسابات البنوك  
استثمارات اسلامية قصيرة الأجل  
المجموع

#### ٢) المساهمون :

ت تكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بالمساهمين من الآتي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
بآلاف الريالات السعودية	
١٤٥	٣١٢
١٤,٠٠٠	-
<b>١٤,١٤٥</b>	<b>٣١٢</b>

جارى حسابات البنوك  
استثمارات اسلامية قصيرة الأجل  
المجموع

جارى حسابات البنوك والإستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل يتم ايداعها لدى اطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد.

إن الإستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل تعود لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة . جميع الإستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل تخضع لعمولات بمعدل ٠,٨٢٪ سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ( ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٥٣٪ سنويًا ).

ان القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي .

بيانات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

#### ٥- استثمارات قصيرة الأجل

٢٠٠٨	٢٠٠٩
باليارات السعودية	
١٠٠,٠٠٠	٩٥,٨٠٦

استثمارات إسلامية قصيرة الأجل

الاستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل تخضع لعمولات بمعدل ٠,٨٠ % سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ( ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٤,٣٥ % سنوياً ).

القيم الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

#### ٦- استثمارات متاحة للبيع

##### ١) عمليات التأمين:

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
بآلاف الريالات السعودية	
-	١٠٠,٧٥

شركة الكهرباء السعودية - صكوك ( استحقاق يوليو ٢٠١٤ )

يتم اظهار الرصيد الناتج من التغير في القيمة العادلة للإثثمارات المتاحة للبيع وبالنسبة ٧٥,٠٠٠ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ في قائمة المركز المالي ضمن فائض عمليات التأمين .

##### ٢) المساهمون:

أ) ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
بآلاف الريالات السعودية	
٣٣,٠٠٠	٤٣,٦٨٨
٣٠,٠٠٠	٢٩,١٠٠
٣٠,٠٠٠	٢٩,٢٥٠
١٢,٨٥١	١٧,٠٠٤
١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٠٧,٧٧٤	١٢٠,٩٦٥

الشركة السعودية لإعادة التأمين ( "إعادة" ) التعاونية - أسهم

سابك - صكوك ( استحقاق مارس ٢٠١٢ )

شركة الكهرباء السعودية - صكوك ( استحقاق مارس ٢٠١٢ )

إتش إس بي سي - محفظة أسهم

شركة نجم لخدمات التأمين

المجموع

بيانات حول القوائم المالية (نهاية)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٩ أبريل ٢٠٠٧ (تاريخ الإقرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٦- استثمارات متاحة للبيع (نهاية)

ب) في ما يلي الحركة للاستثمارات المتاحة للبيع:

المجموع	متداولة	اوراق مالية غير
بالآلاف الريالات السعودية		
-	-	-
١٢٨,٩٢٣	١,٩٢٣	١٢٧,٠٠٠
٩٨٦	-	٩٨٦
( ١٣,١٣٥ )	-	( ١٣,١٣٥ )
( ٩,٠٠٠ )	-	( ٩,٠٠٠ )
١٠٧,٧٧٤	١,٩٢٣	١٠٥,٨٥١
١٣,١٩١	-	١٣,١٩١
١٢٠,٩٦٥	١,٩٢٣	١١٩,٠٤٢

الرصيد في ٩ أبريل ٢٠٠٧ ( تاريخ القرار الوزاري )  
المشتريات  
أرباح غير محققة من استثمارات مقتناه للمتاجرة اعيد تصنيفها  
لاستثمارات متاحة للبيع  
الانخفاض في قيمة الاستثمارات ، صافي  
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨  
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ج) فيما يلي تحليل الاستثمارات المتاحة للبيع حسب الأطراف الأخرى :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
بالآلاف الريالات السعودية	
٦٠,٠٠٠	٥٨,٣٥٠
٣٣,٠٠٠	٤٣,٦٨٨
١٤,٧٧٤	١٨,٩٢٧
١٠٧,٧٧٤	١٢٠,٩٦٥

حكومية وشبه حكومية  
بنوك ومؤسسات مالية  
شركات  
المجموع

د) ان جودة الائتمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
بالآلاف الريالات السعودية	
٧٢,٨٥١	٧٥,٣٥٤
٣٣,٠٠٠	٤٣,٦٨٨
١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٠٧,٧٧٤	١٢٠,٩٦٥

"A+" إلى "A-"  
BBB+  
جودة الائتمان غير متاحة  
المجموع

بيانات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ أبريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

-٧ - الدم المدينة ، صافي

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية		
٦٨,٣٢٦	٨٨,٦٤٩	حاملي وثائق تأمين
٢,٣٨٤	٢,٧٤٣	الوكلاء والوسطاء
٢,٠١٥	٥,٧٧٠	شركات التأمين
٧٢,٧٢٥	٩٧,١٦٢	
( ٣,٧٦٦ )	( ٥,٦٩٣ )	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٨,٩٥٩	٩١,٤٦٩	
١٣٥	١,٩٧٢	معيدي التأمين
٦٩,٠٩٤	٩٣,٤٤١	المجموع

بلغت قيمة الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ ديسمبر مبلغ ٥,٧ مليون ريال سعودي ( ٣,٨ : ٢٠٠٨ : ٢٠٠٩ ) . كانت حركة مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها كالتالي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية		
-	٣,٧٦٦	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٣,٧٦٦	١,٩٢٧	المحمل للسنة / للفترة
٣,٧٦٦	٥,٦٩٣	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

فيما يلي تحليلا بأعمار الذمم المدينة التي لم تتخلص قيمتها كما في ٣١ ديسمبر :

متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة		غير متاخرة السداد	من ٩٠ إلى ١٨٠	من ١٨١ إلى ٣٦٠	يوم	غير منخفضة القيمة	وغير منخفضة القيمة	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية									
٣,٦٧٢	٤,٧٧٧	١٠,٠٤٢	٨٠,٦٤٣	٩٩,١٣٤					٢٠٠٩
٢,٣٢٧	٢,٦٣٦	٧,٢٣٧	٦٠,٦٦٠	٧٢,٨٦٠					٢٠٠٨

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٩ أبريل ٢٠٠٧ (تاريخ الإقرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

#### -٧ - الذم المدينة ، صافي (تنمية)

ت تكون الذم المدينة من عدد كبير من العملاء وشركات تأمين بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية . تتطلب الأحكام والشروط التي تضعها الشركة سداد المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة. تنص الترتيبات مع معيدي التأمين عادة على أن يتم السداد خلال فترة زمنية معينة متفق عليها.

باستثناء المبالغ عن عام ٢٠٠٩، المستحقة من شركة مملوكة بالكامل من قبل الحكومة وقدرها ٣٠,٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٦,٢٤ مليون ريال سعودي)، لا يوجد أية أرصدة مستحقة من أي جهة فردية أو شركة تزيد عن ٥,٧٪ من الذم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٢١,٩٪). بالإضافة إلى ما تقدم، تبلغ نسبة أكبر خمسة عملاء غير حكوميين ٢٢,٧٪ من الذم المدينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٤٦,٠٤٪).

#### -٨ - الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية والتکاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

##### أ ) الأقساط غير المكتسبة

٢٠٠٨	٢٠٠٩
بآلاف الريالات السعودية	
-	٣٠,٦٣١
٥٩,٥١٦	٢٠٦,٢١٩
( ٢٨,٨٨٥ )	( ١٣٠,٧٥٠ )
٣٠,٦٣١	١٠٦,١٠٠
٤٦,٨٧٨	٧٤,٦٩٧
٧٧,٥٠٩	١٨٠,٧٩٧

في بداية السنة / الفترة  
 صافي الأقساط المكتسبة  
 صافي الأقساط المكتسبة  
 في نهاية السنة / الفترة  
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

##### ب ) عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠٠٨	٢٠٠٩
بآلاف الريالات السعودية	
-	٨,٥٤٥
٢٥,١٧٢	٣٠,٥٥٢
( ١٦,٦٢٧ )	( ٢٦,٧٥٦ )
٨,٥٤٥	١٢,٣٤١

في بداية السنة / الفترة  
 عمولات متحصلة خلال السنة / الفترة  
 عمولات مكتسبة خلال السنة / الفترة  
 في نهاية السنة / الفترة

بيانات حول القوائم المالية ( تتمة )  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٩ أبريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

-٨- الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية والتكاليف  
 المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين المؤجلة ( تتمة )  
 ج ) المطالبات تحت التسوية

٢٠٠٨			٢٠٠٩		
الصافي	التأمين	الاجمالي	الصافي	التأمين	الاجمالي
بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية		
-	-	-	٨,٥٨٨	( ٢٣,١٨٣ )	٣١,٧٧١
-	-	-	( ١,٠٦٦ )	-	( ١,٠٦٦ )
-	-	-	١,١٧١	( ٣,٤٨٤ )	٤,٦٥٥
-	-	-	٨,٦٩٣	( ٢٦,٦٦٧ )	٣٥,٣٦٠
( ١٠,٦٤٠ )	٨,٦٧٠	( ١٩,٣١٠ )	( ٥٠,٩٨٩ )	٣٣,٠١٣	( ٨٤,٠٠٢ )
١٩,٣٣٣	( ٣٥,٣٣٧ )	٥٤,٦٧٠	٧٣,٨٨٥	( ١٠٢,٢٦٠ )	١٧٦,١٤٥
٨,٦٩٣	( ٢٦,٦٦٧ )	٣٥,٣٦٠	٣١,٥٨٩	( ٩٥,٩١٤ )	١٢٧,٥٠٣

مطالبات تحت التسوية في بداية السنة / الفترة  
 القيمة البيعية للخردة  
 المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها  
 المجموع في بداية السنة / الفترة  
 مطالبات مدفوعة  
 مطالبة متکدة  
 المجموع في نهاية السنة / الفترة

٢٠٠٨			٢٠٠٩		
الصافي	التأمين	الاجمالي	الصافي	التأمين	الاجمالي
بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية		
-	-	-	٢٨,٩٤٠	( ٨٣,٣٨٦ )	١١٢,٣٠٦
( ١,٠٦٦ )	-	( ١,٠٦٦ )	( ١,٥١٢ )	-	( ١,٥١٢ )
١,١٧١	( ٣,٤٨٤ )	٤,٦٥٥	٤,١٨١	( ١٢,٥٢٨ )	١٦,٧٠٩
٨,٦٩٣	( ٢٦,٦٦٧ )	٣٥,٣٦٠	٣١,٥٨٩	( ٩٥,٩١٤ )	١٢٧,٥٠٣

مطالبات تحت التسوية  
 القيمة البيعية للخردة  
 المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها  
 المجموع في بداية السنة / الفترة

#### د ) التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

٢٠٠٨			٢٠٠٩		
الصافي	التأمين	الاجمالي	الصافي	التأمين	الاجمالي
بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية		
-	-	-	٦,٢٨٦	-	٦,٢٨٦
١٣,٢٥٠	-	٤٢,٥٣٨	( ٦,٩٦٤ )	( ٢٦,٩١٢ )	( ٦,٩٦٤ )
٦,٢٨٦	-	٢١,٩١٢	٦,٢٨٦	-	٦,٢٨٦

الرصيد في بداية السنة / الفترة  
 المتکد خلال السنة / الفترة  
 مطفأة خلال السنة / الفترة  
 في نهاية السنة / الفترة

بيانات حول القوائم المالية (نهاية)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٩ أبريل ٢٠٠٧ (تاريخ الإقرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

#### ٩ - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي

ت تكون حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
بآلاف الريالات السعودية	
٢٦,٦٦٧	٩٥,٩١٤
-	-
<b>٢٦,٦٦٧</b>	<b>٩٥,٩١٤</b>

حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين  
مخصص الانخفاض في القيمة

يتوقع، بشكل كبير، استلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال اثنى عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. تتحسب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بالتناسب مع طريقة توزيع المخاطر المعنية.

تم إدراج المبالغ المستحقة من معيدي التأمين المتعلقة بالمطالبات المدفوعة من قبل الشركة في النمم المدينة، صافي (بيان ٧).

#### ١٠ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

##### ١ ) عمليات التأمين:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
بآلاف الريالات السعودية	
١,٣٧٩	٢,٦٣٦
-	٤,٢١٧
٦٦٣	٨٦٨
<b>٢,٠٤٢</b>	<b>٧,٧٢١</b>

مدفوعات مقدمة  
مصاريف مؤجلة  
أخرى  
المجموع

##### ٢ ) المساهمون :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٠	٨٠
٥٠٠	٥٥٠
٧٠٠	٦٣٠

مدفوعات مقدمة  
قرض مقدم لشركة نجم لخدمات التأمين  
المجموع

بيانات حول القائم المالية ( تنتهي )  
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ونطليه ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١١ - الممتلكات و المعدات ، صافي

المجموع	التجهيز أعمال تحت التنفيذ	تحسينات	أجهزة المجهزة	حساب الي حسب إلى ثاث معدات مكتبيّة	سيارات	معدات حقول تحت التنفيذ	على المأجور	التكاليف
-	١٠,٧٨١	٦٧	٨٤	١,٩٦٧	٧٨٧	١,٩٨٣	١,٥٠٩	١٥٤,٤
-	٣,٣٢٣	-	٣٢٠	-	١٧٥	٤٣	٦٥٧	١٦١
-	(٣٨)	-	-	(٣٨)	-	-	-	-
١٠,٧٨١	٤٤,٦٤	٢,٣٠٦	٤٤	٢,٣٠٧	١,١٠٧	١,٤١٤	٢,١٥٨	٤,٦٩٣
								٤,٥٧٦
الاستهلاك المترافق								
-	١,٨٦٩	-	٣٠	١٩٤	١٧	١٥٠	٦١٢	٨٦٦
-	٢,٠٩٩	-	٢١	٢٣٧	٢٠٨	٢٠٨	٨٨٥	٩٠٥
-	(٦)	-	-	(٦)	-	-	-	-
١,٨٦٩	٣,٩٦٢	-	٥١	٤٣١	٢٤	٢٨٤	٢٢٥	١,٧٧١
القيمة الدفترية								
-	٤,١٠١	٢,٣٠٢	٤,١٠٠	٣٣	٦٧٦	٦٧٦	١,١٣٠	٢,٨٠٥
٨,٩١٢		٥٤	٧٦	٥٩٣	٥٤	٥٤	١,٢٥٩	٣,٥٤٩

القيمة الدفترية

٢٠٠٩  
 ٣١  
 ديسمبر

٢٠٠٨  
 ٣١  
 ديسمبر

بيانات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ونهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

#### ١٢ - 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 سمعة جيدة ويمكن السحب منها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

#### ١٣ - مصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات أخرى

##### ١ ) عمليات التأمين :

ت تكون المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
٣,٧٣٤	٦,٢٥٨	
٥,٢٧٤	١٠,٠٥٤	
٢,٢٣٤	٥,٢١٥	
٢,٠٥٨	٤٢٥	
١,١١٩	١,٣٥٧	
١,٠٦٤	١,٨٨٥	
٨٨٩	١,٣٦٥	
٨٧٩	٧٣٢	
٢٩٦	١,٥٦٨	
٧٨٩	٣,٨٠٠	
٦	٨,٠١٨	
١,٨٥٥	٢,٢٧٣	
٢٠,١٩٧	٤٢,٩٥٠	

دفعات مقدمة من عملاء	٦,٢٥٨
عمولات دائنة	١٠,٠٥٤
مخصص ضرائب مقطعة لإعادة التأمين	٥,٢١٥
دائنوں - إدارية	٤٢٥
بدلات اجازات مستحقة	١,٣٥٧
تعويضات نهاية الخدمة مستحقة	١,٨٨٥
دائنوں - أخرى	١,٣٦٥
مخصص انتساب إشراف خاص بمؤسسة النقد العربي السعودي	٧٣٢
مصاريف تنفيذ مجلس التأمين الصحي التعاوني	١,٥٦٨
احتياطي عمولات إعادة تأمين	٣,٨٠٠
مطالبات دائنة	٨,٠١٨
مطلوبات أخرى	٢,٢٧٣
الإجمالي	٤٢,٩٥٠

##### ٢ ) المساهمون :

ت تكون المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى الخاصة بالمساهمين من الآتي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
٩٧٢	٦٥٥	

مستحق إلى المؤسسات

بيانات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

#### ١٤ - الزكاة

يتكون وعاء الزكاة مما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية		
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	رأس المال
( ٥٥,٥٠٤ )	١١,٨٧٢	الربح / الخسارة قبل الزكاة
-	( ٤٥,٤٤٤ )	خسائر مرحلة من الفترة السابقة
( ٩,٠٠٠ )	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
( ٨,٩١٢ )	( ٩,١٢٥ )	ممتلكات ومعدات ، صافي
( ٤٧,٧٧٤ )	( ٦٢,٦١٥ )	استثمارات متاحة للبيع معدلة
( ٣٠,٠٠٠ )	( ٣٠,٠٠٠ )	وديعة نظامية
٢,٢٣٤	٣,٩٩٣	مخصص ضريبة استقطاع لإعادة التأمين
-	٥,٦٩٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٠٦٤	١,٨٨٤	تعويضات نهاية الخدمة مستحقة
<b>١٥٢,١٠٨</b>	<b>١٧٦,٢٥٨</b>	

ان حركة مخصص الزكاة هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية		
-	٣,٨٠٣	في بداية السنة / الفترة
-	( ٢,٨٠٥ )	تعديلات على زكاة مدفوعة مقدما
-	( ١,١٤٣ )	المدفوع مقدما خلال السنة
-	١٤٥	النقص في المخصص للفترة السابقة
٣,٨٠٣	٤,٥٠٠	الزكاة المحملة للسنة / للفترة باقٍ %٢,٥
<b>٣,٨٠٣</b>	<b>٤,٥٠٠</b>	في نهاية السنة / الفترة

#### ١٥ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٣٠٠ مليون ريال سعودي والمكون من ٣٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد . قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب ودفع مبلغ ١٥٧,٥٥٥,٣٥٠ ريال سعودي ( ١٥,٧٥٥,٥٣٥ سهم ) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٥٢,٥٢ % من اسهم الشركة ، اما بالنسبة لمبلغ ١٤٢,٤٤٤,٦٥٠ ريال سعودي المتبقى ( ١٤,٢٤٤,٤٦٥ سهم ) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم فقد تم الاكتتاب به من قبل الجمهور . بلغت ملكية المساهمين السعوديين في الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ نسبة ١٠٠ %.

بيانات حول القوائم المالية (نهاية)  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٩ أبريل ٢٠٠٧ (تاريخ الإقرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

#### ١٦ - رواتب تشغيل وإدارة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية		
١٧,٦٢١	١٨,٤٨٣	رواتب أساسية
٣,٩٢٦	٣,٩٠٦	بدل سكن
٢,٣٥٦	٢,٤٩٥	بدل موصلات
١,٧٨٨	-	علاوة موظفين
١,٢٤٨	١,٤٤٢	تأمينات اجتماعية
١,١٢٣	٣٤١	بدل تعيين ونقل
٩٩٨	٩٦٤	تعويضات نهاية الخدمة
٨٥١	٨٩٠	تأمين
٣,١٦٦	١,٩٧٣	آخرى
<b>٣٣,٠٧٧</b>	<b>٣٠,٤٩٢</b>	

#### ١٧ - مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية		
٥,٢٧٥	٣,٣٩٨	إعلان وترويج
٤,١٠٥	٣,٩٩٣	ضريرية استقطاع
٣,٧٦٦	١,٩٢٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٩٦٤	٢,٠٦٩	رسوم إشغال
١,٨٦٩	٢,٠٩٩	مصاروف استهلاك
١,١٧٨	١,٤٦٦	رسوم تفتيش
١,١٤٥	١,٧٤٠	ألعاب مهنية
٨٨٥	١,٣٧٩	مصاريف اتصالات
٧٧٨	١,٤٩٤	لوازم مكتبية
٥٤٣	٧٠٨	تدريب وتطوير
٢,٠٢٣	١,٢٤٢	آخرى
<b>٢٣,٥٣١</b>	<b>٢١,٥١٥</b>	

بيانات حول القوائم المالية (نهاية)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٤ أبريل ٢٠٠٧ (تاريخ الإقرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

#### ١٨ - عمولات من إستثمارات إسلامية قصيرة الأجل

٢٠٠٨	٢٠٠٩
بآلاف الريالات السعودية	
٤	٥٧٩
١٥,٩٨٧	٢,٤٦٥

عمليات التأمين
عمولات من إستثمارات إسلامية قصيرة الأجل
المساهمين
عمولات من إستثمارات إسلامية قصيرة الأجل

#### ١٩ - ربح / (خسارة) السهم

تم احتساب ربح / (خسارة) السهم للسنة / للفترة وذلك بقسمة صافي الربح / (الخسارة) للسنة / للفترة على متوسط عدد الاسهم الصادرة والقائمة للسنة / للفترة.

#### ٢٠ - موجودات إعادة التأمين

تتضمن حصة معيدي التأمين من مطلوبات التأمين مبلغ ١٧٠,٦١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٧٣,٥٤ مليون ريال سعودي) كحصة معيدي التأمين من دخل الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية. تحظر السياسات المحاسبية للشركة الاعتراف بأرباح إعادة التأمين الناتجة عن عمليات الشراء الرجعي لعقود إعادة التأمين وتطلب هذه السياسات الاعتراف بالربح على أساس منظم ومنطقي ينماشى مع تطور مطلوبات إعادة التأمين. يتم تصنيف المبالغ المستحقة من معيدي التأمين المتعلقة بالمطالبات التي تم دفعها من قبل الشركة على العقود التي تم إعادة تأمينها، ضمن بند الذمم المدينة (إيضاح ٧).

#### ٢١ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

ان المعاملات الجوهرية مع جهات ذات علاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي :

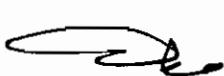
٢٠٠٨	٢٠٠٩
بآلاف الريالات السعودية	
١,٢٢٥	٧٥٦
٢٧٤	٥٢٤
١٦٥	٦٨
٢٠٦	١٠٤

اجمالي الأقساط المكتسبة الى شركات مملوكة من قبل مساهمين  
عمولة محللة من شركة وساطة مملوكة من قبل مساهمين  
اجمالي الأقساط المتحصلة من قبل مساهمين  
بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه

المستحق الى / المطلوب من جهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ يتكون مما يلى :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
بآلاف الريالات السعودية	
٧٠٠	١٦٦
١٦	٤٤٥

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



**بيانات حول القوائم المالية ( تتمة )**  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

**٢٢ - الالتزامات المحتملة**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، كان لدى الشركة التزامات محتملة بشكل خطابات ضمان بمبلغ ٢٢,٣٩ مليون ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٢٧,٥ مليون ريال سعودي ) .

**٢٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية**

ان القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية، والذمم المدينة، الاستثمارات والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين والمصاريف المستحقة الدفع.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

**تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة**

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية ( بدون تعديل أو دعم ).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ حسب مستويات التسلسل الهرمي:

<b>٢٠٠٩</b>			
<b>بألاف الريالات السعودية</b>			
<b>المجموع</b>	<b>المستوى الأول</b>	<b>المستوى الثاني</b>	<b>المستوى الثالث</b>
١٠,٠٧٥	-	-	١٠,٠٧٥
١٢٠,٩٦٥	١,٩٢٣	-	١١٩,٠٤٢
١٣١,٠٤٠	١,٩٢٣	-	١٢٩,١١٧

موجودات مالية متاحة للبيع

- حاملى الوثائق
- مساهمين

المجموع



بيانات حول القوائم المالية ( تتمة )  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

#### ٤٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية ( تتمة )

##### تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة ( تتمة )

بآلاف الريالات السعودية				٢٠٠٨
المجموع	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول	
-	-	-	-	موجودات مالية متاحة للبيع
١٠٧,٧٧٤	١,٩٢٣	-	١٠٥,٨٥١	- حاملي الوثائق
١٠٧,٧٧٤	١,٩٢٣	-	١٠٥,٨٥١	- مساهمين
				المجموع

#### ٤٤ - 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 والاستثمارات المتاحة للبيع والذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات، صافي .

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



إضاحات حول القائم المالي ( تتمة )  
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ أبريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

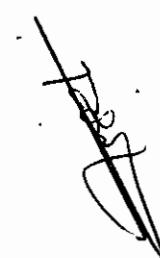
٤- المعلومات القطاعية ( تتمة )  
 قطاعات الأعمال

المجموع	السيارات تأمين صحي	المهندسة	المعدات	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بألف ريالات السعودية				عمليات التأمين
١٦٣,١٨٧	١٩,٧٢٧	٣٩,٨٣٣	٢٧,٤٠٤	إجمالي إقساط التأمين المكتتبة
١٣٠,٧٥٠	٥,٢٧٦	١٤,٤٤٣	١,٩٤٤	صافي إقساط التأمين المكتتبة
٥٤,٩٥٦	٤,٦٩٥	١٣,٦٦٦	٦,٤٤٢	الربح الإجمالي من عمليات التأمين
٨,١٧٩	-	-	-	أرباح غير مصنفة
(٧,٠٢٤)	-	-	-	مصاريف غير مصنفة
١١,١٢٨	-	-	-	الفائض من عمليات التأمين

المجموع	السيارات تأمين صحي	المهندسة	المعدات	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بألف ريالات السعودية				الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ( تاریخ القرار
١٧٦,٠٧١	٢١,٩٧٧	٣٩,٩٨٥	٤٣,٢٧٦	عمليات التأمين
٢٨,٨٨٥	٣,٠٢٧	١٩,٣٥٨	١,٣٣١	إجمالي إقساط التأمين المكتتبة
١٦,٥٤	٣٧١	١,٦٤٣	٥,٥٩٩	صافي إقساط التأمين المكتتبة
١,٤٨٦	-	-	-	الربح الإجمالي في عمليات التأمين
(٥٦,٦٨)	-	-	-	أرباح غير مصنفة
(٣٨,٥٨٢)	-	-	-	مصاريف غير مصنفة
				العجز من عمليات التأمين

٣٦





شركة ملأن للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإضاحات حول القوائم المالية (لتنة) المسننة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ وفترة من ٩ إلى ٧٠٠٢ (تاريخ الإقرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

## ٤٦ - المعلومات القطاعية (نهاية) كماء في ١٣ ديسمبر ٢٠٠٩

بألف الريالات السعودية		المجموع		أخرى		تأمين صحي		السيارات		المهندسة		المعدات	
٧٤,٦٩٧		١١٦	٤	٩٠	٤٤	—	—	٢٠٠,٠٠٩	—	٦٣٣٢	٦	٣٩٤,٢٩٤	—
٩٥,٩١٤		٣	٨٥٤	٤٥	٣٦٣	٨	—	—	—	١٦٣,٩٨	—	١٣٠,٦	٧٤٢
٢١,٩١٢		١	,٨٥	٦	١٤١	٩	—	—	—	١٢,٦٣	٠	١,٣٠,٦	—
٢٤٧,٥٦٩		٢	٤٧	٥	٥٧٧	٢	—	—	—	—	—	—	—

**مجموع المطلوبات** مطلوبات غير مصنفة تحت التسويق

$\wedge, \wedge \vee \xi$	$\wedge V, \wedge V \eta$	$\wedge \sigma, \wedge \wedge \lambda$	$\wedge \lambda, \neg \varepsilon \tau$	$V, \circ \tau$
$\neg, \neg \alpha$	$\neg \xi, \neg \lambda, \neg \tau$	$\neg V, \neg V \eta$	$\neg \lambda, \varepsilon q.$	$\neg \lambda, \neg \tau.$

110, V9V	12V, 0.4	131, 19V	149, 34V
----------	----------	----------	----------

~~✓~~

~~Post~~

八

إضاحات حول القائم المالي ( تفاصيل )  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ أبريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٤ - المعلومات القطاعية ( تفاصيل )  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

المجموع	أخرى	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	المعدات	موجودات عمليات التأمين
٨,٨٧٦,٤	٨١,٧٣	١٢,٤٣٩	-	-	١٧,٣٥٦	٨,٩١٠
٢٦,٦٦٧	١,٨٧٢	٤,٤٠٤	-	-	٧,٦٥١	١٢,٧٤٤
٦,٢٨٦	٧٠٤	١,٠٧١	٢,٧٥٥	-	٧٨٣	٩٧٣
١٠,٣٠٥	-	-	-	-	-	-
<b>١٨,٨٨١,٣٦</b>						<b>٩,٧٧٢</b>
٧٧,٥٠٩	٩,٥٥٢	١٩,٤٣٧	٢٠,٦٠١	١٨,١٩١	٧,٨٥٧	١٣,١٦٣
٣٥,٣٦٠	٣,٠٣١	٦,٥٥٦	٥,٢٥٣	-	-	-
٧٥,٢٦٧	-	-	-	-	-	-
<b>١٨,٨٨١,٣٦</b>						<b>٩,٧٧٢</b>

٤ - المعلومات القطاعية ( تفاصيل )  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

موجودات عمليات التأمين  
 حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير  
 المكتسبة

موجودات عمليات التأمين من مطالبات تحت  
 التسوية

التكليف المؤجل لإكتتاب وثائق التأمين

موجودات غير مصنفة

مجموع الموجودات

مطالبات عمليات التأمين  
 أقساط التأمين غير المكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات غير مصنفة

مجموع المطالبات

٣٨

بيانات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٩ أبريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

## ٤٥ - إدارة المخاطر

### محكمية المخاطر

تتمثل محكمية المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات.

### هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتتابعة ومراقبة المخاطر.

### مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن محكمية المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

### الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها :

## ٤٥ - ١) مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكيد من حجم و زمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث . تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين . ويختضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلاً الأجل.

تحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغير في أي جزء من المحفظة وبالتالي غير المتوقعة . كذلك تحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

**إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )**  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

**٤٥ - إدارة المخاطر ( تتمة )**

**٤٥ - ١ ) مخاطر التأمين ( تتمة )**

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي مع الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين . تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات عمليات تأمين.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق ، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

**الافتراضات الأساسية**

تتمثل الافتراضات الأساسية المتعلقة بتقدير الالتزامات نسبة الخسائر النهائية المقدرة للشركة. الخسارة النهائية قدرت باستعمال أساليب اكتوارية بقدر الإمكان .

**الحساسيات**

إن التحليل أدناه يوضح الحركات المحتملة المقبولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع جميع الافتراضات الأخرى التي بقيت ثابتة والتي تتضمن جميع الالتزامات وصافي الدخل .

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

**بألاف الريالات السعودية**

الاثر على صافي الدخل	الاثر على الالتزامات	التغير في الافتراضات	نسبة الخسارة النهائية
( ١٣,٠٧٥ )	١٣,٠٧٥	% ١٠ +	
١٣,٠٧٥	( ١٣,٠٧٥ )	% ١٠ -	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

**بألاف الريالات السعودية**

الاثر على صافي الدخل	الاثر على الالتزامات	التغير في الافتراضات	نسبة الخسارة النهائية
( ١,٨٢٤ )	١,٨٢٤	% ١٠ +	
١,٨٢٤	( ١,٨٢٤ )	% ١٠ -	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨



إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٤٥ - إدارة المخاطر ( تتمة )

٤٥ - ٢ ) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين .  
تتلخص هذه المعايير في الآتي:

- أ ) الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها مثل ( ستاندرد آند بورز ) والذي يجب لا يقل عن ( BBB ) .
- ب ) سمعة شركات إعادة تأمين معينة .
- ج ) علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين .

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الائتماني ، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات الحكومية المعنية المسؤولة عن التأمين .

إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومتباقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

٤٥ - ٣ ) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي . تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر الصرف الأجنبي.

بيانات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٤٥ - إدارة المخاطر ( تتمة )

٤٥ - ٤) مخاطر أسعار العمولات

تقوم الشركة بالاستثمار في الأوراق المالية ولديها ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العمولات ، المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العمولات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الأوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات وذلك بالعملات المسجلة بها النقدية وشبه النقدية والاستثمارات .

أي تغير افتراضي بـ ١٠٠ نقطة أساسية في أسعار العمولات الفعالة على النسبة العائمة للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لحملة الوثائق و المساهمين ، يمكن أن تتأثر على دخل العمولة سنويًا بقيمة تقديرية تبلغ ( ١,٣٢ ) مليون ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٢٠٠٤ ) مليون ريال سعودي ) و ( ١,٥٤ ) مليون ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ١,٧٤ ) مجمعة على التوالي .

ان أسعار العمولات الفعلية لاستثمارات الشركة واستحقاقاتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ هي كالتالي :

مرتبطة بعمولة						النقدية و شبه النقدية استثمارات متاحة للبيع ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
الإجمالي	بألاف الريالات السعودية	العمولة الفعلية	سعر بعملة	غير مرتبطة من سنة إلى ٥ سنوات	أقل من سنة	
١٢٥,٧٠٨	٣,٣٨١	%٠,٨٤	-	١٢٢,٣٤٧	١٢٢,٣٤٧	النقدية و شبه النقدية استثمارات متاحة للبيع ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١٠٠,٧٥	-	%٢,٢٦	١٠٠,٧٥	-	١٠٠,٧٥	النقدية و شبه النقدية استثمارات قصيرة الأجل
١٣٥,٧٨٣	٣,٣٨١		١٠٠,٧٥	١٢٢,٣٤٧	١٢٢,٣٤٧	وديعة نظامية استثمارات متاحة للبيع ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٣١٢	٣١٢		-	-	-	المساهمين
٩٥,٨٠٦	-	%٠,٨٠	-	٩٥,٨٠٦	٩٥,٨٠٦	النقدية و شبه النقدية استثمارات قصيرة الأجل
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	%١,١٥	-	-	-	وديعة نظامية استثمارات متاحة للبيع ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١٢٠,٩٦٥	٦٢,٦١٥		٥٨,٣٥٠	-	٥٨,٣٥٠	النقدية و شبه النقدية استثمارات قصيرة الأجل
٢٤٧,٠٨٣	٩٢,٩٢٧		٥٨,٣٥٠	٩٥,٨٠٦	٩٥,٨٠٦	وديعة نظامية استثمارات متاحة للبيع ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

**إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٥ - إدارة المخاطر (تنمية)

٤ - مخاطر أسعار العمولات ( تتمة )

		مرتبطة بعمولة				
		غير مرتبطة بعمولة	سعر العمولة الفعلي	من سنة إلى °	أقل من سنة سنوات	بألاف الريالات السعودية
الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية					
٦,٤٨٠	٢,٤٧٩	% ١,٢		-	٤,٠٠١	عمليات التأمين
٦,٤٨٠	٢,٤٧٩			-	٤,٠٠١	النقدية و شبه النقدية
						٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
		عمليات المساهمين				
		النقدية و شبه النقدية	استثمارات قصيرة	الأجل	وديعة نظامية	للبيع
١٤,١٤٥	١٤٥	% ٠,٥٣	-	١٤,٠٠٠	استثمارات متاحة	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
١٠٠,٠٠٠	-	% ٤,٣٥	-	١٠٠,٠٠٠		
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	-		
١٠٧,٧٧٤	٤٧,٧٧٤	% ٤,٥٤	٦٠,٠٠٠	-		
٢٥١,٩١٩	٧٧,٩١٩		٦٠,٠٠٠	١١٤,٠٠٠		

لا يوجد هناك فرق جوهري بين تواريخ تجديد الأسعار التعاقدية وتواريخ الاستحقاق .

٢٥ - (مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبـد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودـات المالية المقـتـنة من قبل الشركة ، تمثل مخاطـر الائتمـان القـصـوى للشركة الـقيـمة الدـفترـية المـفـصـح عنها في قائـمة المـركـز المـالـي المرـفـقة.

فيما يلي، بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لقليل مخاطر الإنقاذ التي تتعرض لها الشركة:

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمّن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإئتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
  - تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل و وسيط، و مراقبة الديم المدينة القائمة.

بيانات حول القوائم المالية (نهاية)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٩ أبريل ٢٠٠٧ (تاريخ الإقرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٤٥ - إدارة المخاطر (نهاية)

٤٥ - ٥ (مخاطر الإنتمان (نهاية)

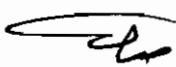
- ٠ تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة من مجلس الإدارة.

- ٠ فيما يتعلق بمخاطر الإنتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إنتمانية جيدة.

- ٠ لا يوجد تركزات مخاطر إنتمان هامة داخل الشركة.

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الإنتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي :

	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
	بألاف الريالات السعودية		
٦,٤٨٠	١٢٥,٧٠٨		موجودات عمليات التأمين
-	١٠,٠٧٥		النقدية وشبه النقدية
٦٩,٠٩٤	٩٣,٤٤١		استثمارات متاحة للبيع
٢٦,٦٦٧	٩٥,٩١٤		ذمم مدينة ، صافي
٢١,٧٧٧	-		حصة معيدي التأمين عن المطالبات تحت التسوية ، صافي
<b>١٢٤,٠١٨</b>	<b>٣٢٥,١٣٨</b>		المستحق من المساهمين
١٤,١٤٥	٣١٢		موجودات المساهمين
١٠٠,٠٠٠	٩٥,٨٠٦		النقدية وشبه النقدية
١٠٧,٧٧٤	١٢٠,٩٦٥		استثمارات قصيرة الأجل
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		استثمارات متاحة للبيع
-	٩,٢٦٨		وديعة نظامية
٢,٩٢١	٣٨٦		المستحق من عمليات التأمين
<b>٢٥٤,٨٤٠</b>	<b>٢٥٦,٧٣٧</b>		إيرادات عمولات مستحقة



إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٤٥ - إدارة المخاطر ( تتمة )

٤٥ - ٦) مخاطر السيولة

وتتمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة لloffage بالتعهدات المتعلقة بالالتزاماتها المالية . يتم مراقبة متطلبات السيولة يومياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لloffage بالالتزاماتها حال نشوئها.

الجدول أدناه يلخص فترات الاستحقاق المتعلقة بالالتزامات التعاقدية للشركة . حيث ان الشركة لا تملك اي التزامات مرتبطة بعمولة ، فإن المبالغ في الجدول تتطابق مع قائمة المركز المالي :

٢٠٠٩

بآلاف الريالات السعودية			
المجموع	من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر
١,١١٣	-	١,١١٣	
٦٥,٥٢٥	-	٦٥,٥٢٥	
١٢٧,٥٠٣	-	١٢٧,٥٠٣	
٤٢,٩٥٠	٨٢١	٤٢,١٢٩	
٩,٢٦٨	-	٩,٢٦٨	
<b>٢٤٦,٣٥٩</b>	<b>٨٢١</b>	<b>٢٤٥,٥٣٨</b>	
٦٥٥	٦٥٥	-	
-	-	-	
<b>٦٥٥</b>	<b>٦٥٥</b>	<b>-</b>	

٢٠٠٨

بآلاف الريالات السعودية			
المجموع	من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر
٤٦,٥٢٥	-	٤٦,٥٢٥	
٣٥,٣٦٠	-	٣٥,٣٦٠	
٢٠,١٩٧	١,٠٦٤	١٩,١٣٣	
<b>١٠٢,٠٨٢</b>	<b>١,٠٦٤</b>	<b>١٠١,٠١٨</b>	
٣,٨٠٣	-	٣,٨٠٣	
٩٧٢	-	٩٧٢	
٢١,٧٧٧	-	٢١,٧٧٧	
<b>٢٦,٥٥٢</b>	<b>-</b>	<b>٢٦,٥٥٢</b>	

مطالبات عمليات التأمين

توزيعات الفائض المستحقة

ذمم معيدي التأمين

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات أخرى

المستحق إلى المساهمين

مطالبات المساهمين

مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات أخرى

المستحق إلى عمليات التأمين

مطالبات عمليات التأمين

ذمم معيدي التأمين

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات أخرى

مطالبات المساهمين

الزكاة

مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات أخرى

المستحق إلى عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٤٥ - إدارة المخاطر ( تتمة )

٤٥ - ٧ ) مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتنقلات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (خلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملة ) ، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق .

لدى الشركة أدوات اسهم غير متداولة مسجلة بالتكلفة او سعر البيع الإرشادي ، حيث يتم اظهار اثر التغيرات في قيمة الأسهم فقط حالة بيع الأداة او انخفاض قيمتها .

٤٥ - ٨ ) إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها بطريقة تضمن أنها قادرة على الاستمرار وتنماشى مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي التي تمارس الشركة نشاطها فيها في حين تحقق أقصى عائد ممكن لأصحاب المصلحة من خلال استخدام الأمثل لرصيد الديون والملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من الملكية العائدة للمساهمين والتي تتالف من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقة.

تحفظ الشركة برأساتها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) جدول (٣ و ٤) من اللائحة التنفيذية والتي تفصل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاعة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- ٢٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
- هامش الملاعة للقسط.
- هامش الملاعة للمطالبات.

تنماشى الشركة مع المتطلبات التنظيمية ، ولم يتم عمل أي تغيير على قاعدة رأس المال أو للأهداف أو السياسات والإجراءات لإدارة رأس المال.



إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و الفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ الإقرار الوزاري ) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٤٥ - إدارة المخاطر ( تتمة )

٤٥ - ٩) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظمية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معندي التأمين ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

٤٦ - المعايير الجديدة والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لقد صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير التالية والتي لا يعتبر اتباعها إلزامياً بشأن هذه القوائم المالية بعد .

- تحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ٢٠٠٩ - معايير مختلفة يبدأ سريانها بتاريخ ١ يناير ٢٠١٠ .

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - الاصلاح عن الأطراف ذات العلاقة ( المعدل ٢٠٠٩ ) ، يبدأ سريانه بتاريخ ١ يناير ٢٠١١ .

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية ، يبدأ سريانه بتاريخ ١ يناير ٢٠١٣ .

لا يتوقع بأن ينتج عن تطبيق المعايير أعلاه، عند سريانها، أي أثر جوهري على القوائم المالية، لكنه سيؤدي إلى تعديل طريقة عرض القوائم المالية .

٤٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية .

٤٨ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠١٠ .