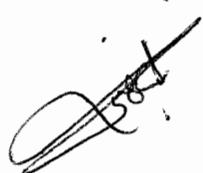


شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية وتقرير فحص مراجعي الحسابات
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨
والفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ (تاريخ القرار الوزاري)
ولغاية ٣١ مارس ٢٠٠٨

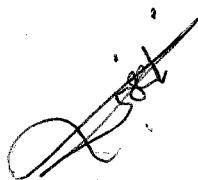
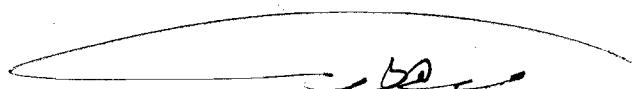


شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية الأولية وتقرير مراجعي الحسابات
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨
والفترة من ٩ أبريل ٢٠٠٧ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠٠٨

صفحة

فهرس

١	تقرير مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والعجز المتراكם الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٨ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية



ديلويت آند توش
بمذكر أبوالخير وشركاهم
دليلويت.

الصالح
محاسبون ومدققون قانونيون

تقرير فحص مراجع الحسابات

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية لشركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ وقوائم نتائج عمليات التأمين والعجز المترافق ، وعمليات المساهمين ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ وللفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠٠٨ والإيضاحات من ١ إلى ٨ والمعتبنة جزءاً من هذه القوائم المالية ، والمعدة من قبل الشركة ، والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . ان هذه القوائم المالية الاولية هي مسؤولية ادارة الشركة .

وكان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على المعلومات المالية ، والاستفسار من الاشخاص المسؤولين في الشركة عن الامور المالية والمحاسبية . ويعد هذا الفحص المحدود اقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها عليها ، والتي تهدف اساساً الى ابداء الرأي في القوائم المالية كل ، لذا فاننا لن نبني مثل هذا الرأي .

لم تقم الشركة بالافصاح عن المعلومات القطاعية . ان الافصاح عن هذه المعلومات طبقاً لما تتطلبه معايير المحاسبة المعترف بها في المملكة العربية السعودية .

نتيجة الفحص

وبناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به ، ما عدا الافصاح عن المعلومات المذكورة في الفقرة السابقة ، لم يتبين لنا وجود اية تعديلات مهمة يتغير ادخالها على القوائم المالية الاولية المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ وللفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠٠٨ لكي تتفق مع معايير المحاسبة المعترف بها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف الشركة .

الصالح
محاسبون ومدققون قانونيون
صندوق بريد ٥٣٥
١١٥٣٢
الرياض
المملكة العربية السعودية



ناصر الصالح
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٩٠)

دليلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاهم
صندوق بريد ٢١٣
١١٤١١
الرياض
المملكة العربية السعودية

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

٣ ربيع الثاني ١٤٢٩
٩ ابريل ٢٠٠٨



شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدقة)
(بالريالات السعودية)

٢٠٠٨ مارس ٣١

إيضاح

أصول عمليات التأمين

١,٨٦١,١١٢	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٣,٤٨٢,٤١٠	٤	ذمم مدينة ، صافي
٢,٨١٤,٣٢٥		تكليف اكتتاب مؤجلة
١,٨١٣,١٠٣		مصاريف مدفوعة مقدما وأصول أخرى
٤,٤٤٥,٦٨٨		مصاريف ما قبل التشغيل ، صافي
٤,٥٤٢,٧٨٤		ممتلكات ومعدات ، صافي
<u>٣٨,٩٥٩,٤٢٢</u>		<u>مجموع أصول عمليات التأمين</u>

أصول المساهمين

١٦٨,٢٤٨,٩٥٦	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦٥٤,٠٠٥		مصاريف مدفوعة مقدما وأصول أخرى
١٠٥,٢٤٣,٩٦١	٥	استثمارات
١,٤٦٥,٩٠٥		إيرادات عمولات مستحقة
٦,٦٢١,٣٤٧		المستحق من عمليات التأمين
<u>٢٨٢,٢٣٤,١٧٤</u>		<u>مجموع أصول المساهمين</u>
<u>٣٢١,١٩٣,٥٩٦</u>		<u>مجموع الأصول</u>

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الاولية (يتبع)
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)

٢٠٠٨ مارس ٣١

إيضاح

١٠,٣٤١,٥٤٢	
٩,١٧٣,٣٩٥	
٧,٦٥٣,٨٤٣	
١,١٣٦,٦٠٨	
٧,٢٩٦,٩٨٢	٦
٦,٦٢١,٣٤٧	
<u>٤٢,٢٢٣,٧١٧</u>	

<u>(٣,٢٦٤,٢٩٥)</u>	
<u>٣٨,٩٥٩,٤٢٢</u>	

١,٧٥٣,٣١٧	
١,٧٠٣,٥١٧	٦
<u>٣,٤٥٦,٨٣٤</u>	

٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
<u>(٢١,٢٢٢,٦٦٠)</u>	
<u>٢٧٨,٧٧٧,٣٤٠</u>	
<u>٢٨٢,٢٣٤,١٧٤</u>	
<u>٣٢١,١٩٣,٥٩٦</u>	

خصوم وعجز عمليات التأمين

خصوم عمليات التأمين:

ذمم معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية ، صافي
مصاريف مستحقة الدفع و خصوم أخرى
المستحق إلى المساهمين
مجموع خصوم عمليات التأمين

عجز عمليات التأمين:

العجز المترآكم
مجموع خصوم وعجز عمليات التأمين

خصوم و حقوق المساهمين

خصوم المساهمين:

الزكاة
مصاريف مستحقة الدفع و خصوم أخرى
مجموع خصوم المساهمين

حقوق المساهمين :

رأس المال

العجز المترآكم

مجموع حقوق المساهمين

مجموع خصوم و حقوق المساهمين

مجموع الخصوم وعجز عمليات التأمين

وحقوق المساهمين

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

قائمة نتائج عمليات التأمين والعجز المترافق الاولية (غير مدقة)
(بالريالات السعودية)

لل فترة من ٩ ابريل

(تاريخ ٢٠٠٧

القرار الوزاري)

ولغاية ٣١ مارس

٢٠٠٨

للثلاثة اشهر

المنتهية في ٣١

مارس ٢٠٠٨

٦٥,٤٤٩,٥٦٤	١٩,٧٨٩,٥٣٣
(٥٢,٠٦٤,٦٣٩)	(١٠,٦٢٦,٦٠٦)
١٣,٣٨٤,٩٢٥	٩,١٦٢,٩٢٧
(٩,١٧٣,٣٩٥)	(٦,٤٨٣,٤٣٦)
٤,٢١١,٥٣٠	٢,٦٧٩,٤٩١
٤,٧١٥,٦١١	٣,٥٠١,٤٤٤
٥٨١,٢٧٣	٥٧٤,١١٢
٩,٥٠٨,٤١٤	٦,٧٥٥,٠٤٧
٥,٠٣٣,٢٧٩	٤,٨١٠,٠٩٨
(٤,١٢١,٣٢٠)	(٤,٠٠٩,٦١١)
٩١١,٩٥٩	٨٠٠,٤٨٧
٢,٠٦١,٧٧٧	(٢,٦٦٦,٣٥٨)
(١,٠٨٢,٢٤٨)	٢,٠٥٠,٦١٥
٩٧٩,٥٢٩	(٦١٥,٧٤٣)
١٥٧,٠٧٩	(٩٢,٢١٢)
١,١٣٦,٦٠٨	(٧٠٧,٩٥٥)
٢,٠٤٨,٥٦٧	٩٢,٥٣٢
١,٨٨٩,٣٩٣	١,٣٧٣,٦٨٣
١,٤٥٠,٦٢٥	٣٦٢,٦٥٥
٢٢,٠٧٨,٤٧٦	٤,٩١١,١٥٢
٨,٩١٢,٩٩٢	٣,٥١٠,١١٠
٥,٧٧١,٣٠٩	١,٤٥٤,٩٥٢
٤٢,١٥١,٣٦٢	١١,٧٠٥,٠٨٤
(٣٢,٦٤٢,٩٤٨)	(٤,٩٥٠,٠٣٧)
٢٩,٣٧٨,٦٥٣	٤,٤٥٥,٠٣٣
(٣,٢٦٤,٢٩٥)	(٤٩٥,٠٠٤)
-	(٢,٧٦٩,٢٩١)
(٣,٢٦٤,٢٩٥)	(٣,٢٦٤,٢٩٥)

الإيرادات

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

بخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

اجمالي المطالبات المدفوعة

بخصم: حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة

اجمالي المطالبات تحت التسوية

بخصم: حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات تحت التسوية

المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها

التغير في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتکبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

أقساط تأمين فائض الخسارة

رواتب تشغيل وإدارة

مصاريف عمومية وإدارية أخرى

اطفاء مصاريف ما قبل التشغيل

مجموع التكاليف والمصاريف

عجز عمليات التأمين

حصة المساهمين من العجز

عجز عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

عجز المترافق في بداية الفترة

عجز المترافق في نهاية الفترة

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

قائمة عمليات المساهمين الاولية (غير مدقة)
 (بالريالات السعودية)

لل فترة من ٩ ابريل	٢٠٠٧ (تاريخ	للثلاثة اشهر	٣١ المئوية في	٢٠٠٨ ايضاح	
القرار الوزاري)	ولغاية ٣١ مارس	مارس	٢٠٠٨		
	١٠,٥٦٠,٣١٦	٢,٢٣٤,٣٥٥			عمولات على استثمارات قصيرة الاجل
(٢٩,٣٧٨,٦٥٣)	(٤,٤٥٥,٠٣٣)				حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
(٦٥١,٠٠٦)	(١٢٣,٧٣٢)				مصاريف عمومية وإدارية
(١٩,٤٦٩,٣٤٣)	(٢,٣٤٤,٤١٠)				الخسارة قبل الزكاة
(١,٧٥٣,٣١٧)	(١,٧٥٣,٣١٧)				مخصص الزكاة
(٢١,٢٢٢,٦٦٠)	(٤,٠٩٧,٧٢٧)				صافي الخسارة
(٠,٧٠)	(٠,١٣)				خسارة السهم للفترة (بالريال السعودي)

٨

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

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مدقة)
 للفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ مارس ٢٠٠٨
 (بالريالات السعودية)

رأس المال	العجز المترافق	الإجمالي
-	-	-
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢١,٢٢٢,٦٦٠)	(٢١,٢٢٢,٦٦٠)	-
<u>٢٧٨,٧٧٧,٣٤٠</u>	<u>(٢١,٢٢٢,٦٦٠)</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
		الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٨

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدقة)
(بالريالات السعودية)

لل فترة من ٩ ابريل
٢٠٠٧ (تاريخ
القرار الوزاري)
ولغاية ٣١ مارس
٢٠٠٨

(٣,٢٦٤,٢٩٥)

(٢٩,٣٧٨,٦٥٣)
٥,٧٧١,٣٠٩
٥٦٩,٥٦٤

(٢٦,٣٠٢,٠٧٥)

(٢٣,٤٨٢,٤١٠)
(٢,٨١٤,٣٢٥)
(١,٨١٣,١٠٣)
١٠,٣٤١,٥٤٢
٩,١٧٣,٣٩٥
٧,٦٥٣,٨٤٣
١,١٣٦,٦٠٨
٧,٢٩٦,٩٨٢
٣٦,٠٠٠,٠٠٠
١٧,١٩٠,٤٥٧

(٥,١١٢,٣٤٨)
(١٠,٢١٦,٩٩٧)
(١٥,٣٢٩,٣٤٥)

١,٨٦١,١١٢

-

١,٨٦١,١١٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

عجز عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

التعديلات لتسوية عجز عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد

الناتج من الأنشطة التشغيلية :

حصة المساهمين من العجز

اطفاء

استهلاك

العجز التشغيلي بعد حصة المساهمين ، الاطفاء والاستهلاك وقبل التغيرات في الأصول

والخصوم التشغيلية

التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية :

ذمم مدينة ، صافي

تكليف اكتتاب مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدما وأصول أخرى

ذمم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية ، صافي

مصاريف مستحقة الدفع وخصوم أخرى

المستحق إلى المساهمين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :

ممتلكات ومعدات

مصاريف ما قبل التشغيل

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مدقة)
(بالريالات السعودية)

للفترة من ٩ ابريل

(تاريخ ٢٠٠٧

القرار الوزاري)

ولغاية ٣١ مارس

٢٠٠٨

(١٩,٤٦٩,٣٤٣)

٢٩,٣٧٨,٦٥٣

(٦٥٤,٠٠٥)

(١,٤٦٥,٩٠٥)

(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)

١,٧٠٣,٥١٧

(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)

(٥٦,٥٠٧,٠٨٣)

(١٠٥,٢٤٣,٩٦١)

(١٠٥,٢٤٣,٩٦١)

٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٣٨,٢٤٨,٩٥٦

-

١٣٨,٢٤٨,٩٥٦

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

صافي الخسارة قبل الزكاة

التعديلات لتسوية صافي الخسارة الى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :

حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين

التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية :

مصاريف مدفوعة مقدما وأصول أخرى

إيرادات عمولات مستحقة

وديعة نظامية (مؤسسة النقد العربي السعودي)

مصاريف مستحقة الدفع وخصوم أخرى

المطلوب من عمليات التأمين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :

استثمارات متاحة للبيع

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :

تمويل رأس المال

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة)

١ - عام

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

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 ٥٢,٥٪ من اسهم الشركة ، أما بالنسبة لمبلغ ١٤٢,٤٤٤,٦٥٠ ريال سعودي المتبقى (١٤,٢٤٤,٤٦٥) سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم فقد اكتتب به من الجمهور . بلغت ملكية المساهمين السعوديين في الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ نسبة ١٠٠٪ .

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

تحتفظ الشركة فعلياً بملكية كافة الأصول المتعلقة بعمليات التأمين والمساهمين .

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الأولية المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية ، في حالة عدم وجود إرشادات محددة في المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية (يتبع)
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة)

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الاولية

يقتضي إعداد القوائم المالية الاولية ، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الأصول والخصوم المصرح عنها ، والإفصاح عن الأصول والخصوم المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الاولية ، ومتى الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والافتراضات وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية. عليه ، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات . تشتمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والتقديرات المعدة من قبل الإدارة .

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المتتبعة في إعداد القوائم المالية الاولية :

السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر .

العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية الاولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات ، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة .

أسس العرض

تحتفظ الشركة 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 .

النقدية وشبكة النقدية

النقدية وشبكة النقدية تتتألف من النقد ، ودائع تحت الطلب ، واستثمارات عالية السيولة تستحق خلال ثلاثة أشهر او أقل من تاريخ اقتتهاها .

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية (يتبع)
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدقة)

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية ، بعمليات وإسناد إعادة التأمين، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتحمّل إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. تمثل الأصول أو الخصوم المسجلة في قائمة المركز المالي الاولية 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.

تكليف الإكتتاب المؤجلة

يتم رسملة العمولات والتكليف الأخرى المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة أو بتجديد العقود القائمة باعتبارها موجودات غير ملموسة وتطفأ لاحقاً على مدى فترة العقد وبما يتناسب مع شروط التغطية المعنية.

الاستثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تقيم الأوراق المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وتظهر المكاسب والخسائر غير المحققة ضمن قائمة عمليات المساهمين الاولية . وعندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة فيجري تقليم الأوراق المالية بالكلفة ناقص أي تدنى في القيمة.

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

مقننة للتجار

يتم تقليم الاستثمارات بقيمة أسعار العرض السوقية عن الأقفال كما في تاريخ قائمة المركز المالي الاولية . تسجل الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقليم الاستثمارات والأرباح والخسائر المحققة الناتجة عن إعادة تقليم الاستثمارات والأرباح والخسائر المحققة من بيع الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين الاولية .

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية (يتبع)
للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدفقة)

الممتلكات والمعدات

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

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

مصاريف ما قبل التشغيل

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

مخصص الالتزامات

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

ابصارات حول القوائم المالية الاولية (يتبع)
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة)

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة . ويتم تحويل الأصول والخصوم النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الاولية 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 الاولية .

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 المتعلق به .

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

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 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.

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية (يتبع)
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة)

تعويضات الصرف من الخدمة

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

حساب الإيرادات

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

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

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عن توزيع الأرباح .

المطالبات تحت التسوية

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

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي الاولية والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين لتلك الفترة .

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

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية (يتبع)
للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة)

الزكاة

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 فروقات بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الرابط النهائي حيث يتم حينئذ إغفال المخصص .

٣ - نقدية وأرصدة لدى البنوك

أ) عمليات التأمين

يتكون النقد والأرصدة لدى البنوك الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

باليارات السعودية
٢٠٠٨ مارس ٣١
(غير مدققة)
١١,٨٨١
١,٨٤٩,٢٣١
١,٨٦١,١١٢

نقد
جارى حساب البنك
الإجمالي

ب) المساهمون :

يتكون النقد والأرصدة لدى البنوك الخاصة بالمساهمين من الآتي :

باليارات السعودية
٢٠٠٨ مارس ٣١
(غير مدققة)
١,٥٦٤,١٩٩
١٣٦,٦٨٤,٧٥٧
١٣٨,٢٤٨,٩٥٦
٣٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦٨,٢٤٨,٩٥٦

جارى حساب البنك
استثمارات قصيرة الاجل
النقدية وشبه النقدية
وديعة نظامية (مؤسسة النقد العربي السعودي)
الإجمالي

تماشياً مع نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ووفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي اودعت الشركة ١٠٪ من رأس المال المدفوع كوديعة نظامية في احد البنوك المحلية . ان هذه الوديعة غير خاضعة لعمولة .

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية (يتبع)
 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدقة)

٤ - الدعم المدينة ، صافي

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

بالريالات السعودية

٢٠٠٨ مارس ٣١

(غير مدقة)

٢٢,٢٤١,٠٦٢

١,٩٨٣,٧١٤

٣٦,١٤١

٢٤,٢٦٠,٩١٧

(٧٧٨,٥٠٧)

٢٣,٤٨٢,٤١٠

حاملي وثائق تأمين

الوكالء والوسطاء

شركات التأمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٥ - الاستثمارات

ت تكون الاستثمارات مما يلي :

بالريالات السعودية

٢٠٠٨ مارس ٣١

الاستثمارات المتاحة للبيع

(غير مدقة)

٤٢,٠٠٠,٠٠٠

١,٩٢٣,٠٧٨

٣٠,٠٠٠,٠٠٠

٣٠,٠٠٠,٠٠٠

١٠٣,٩٢٣,٠٧٨

الشركة السعودية لإعادة التأمين "إعادة" التعاونية

شركة نجم لخدمات التأمين

سابك - صكوك (استحقاق مارس ٢٠١٢)

شركة الكهرباء السعودية - صكوك (استحقاق مارس ٢٠١٢)

مفتاح للايجار

مصرف الراجحي

المجموع

١,٣٢٠,٨٨٣

١٠٥,٢٤٣,٩٦١

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية (يتبع)
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة)

٦ - مصاريف مستحقة الدفع وخصوم أخرى

أ) عمليات التأمين :

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

بالريالات السعودية

٢٠٠٨ مارس	٣١
(غير مدققة)	
٤,٠٣٧,٦٨٦	عمولات دائنة للوسطاء
٧٠٤,٣٥٠	اجازات مستحقة
٤٧٢,١٥٠	تعويضات الصرف من الخدمة
١,١٣٢,٨٩٦	ضريبة إعادة التأمين
٩٤٩,٩٠٠	خصوم أخرى
<u>٧,٢٩٦,٩٨٤</u>	<u>الإجمالي</u>

ب) المساهمون :

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

بالريالات السعودية

٢٠٠٨ مارس	٣١
(غير مدققة)	
٩٥٢,٧٤٥	مطلوب إلى المؤسسرين
٣٠٠,٠٠٠	مصاريف اعلان الاسهم الاولية
٤٥٠,٧٧٢	مخصص رسوم تداول
<u>١,٧٠٣,٥١٧</u>	<u>الإجمالي</u>

٧ - التعهادات والالتزامات المحتملة

ت تكون التعهادات والالتزامات المحتملة من الآتي:

بالريالات السعودية

٢٠٠٨ مارس	٣١
(غير مدققة)	
١,٨٧٩,٠٨١	ضمانة بنكية
٦٩٤,٦٧٧	شراء نظام الحاسوب الآلي

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية (يتبع)
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة)

- ٨ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ وذلك بقسمة صافي الخسارة للفترة على عدد الاسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية الفترة .