

شركة ملاد للتأمين واعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

**شركة ملاذ للتأمين واعادة التأمين التعاوني**

( شركة مساهمة سعودية )

**القوائم المالية الأولية**

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

---

**صفحة**

**فهرس**

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والعجز المتراكم
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
١٥ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاه  
**ديلويت**.

الصالح  
محاسبون ومدققون قانونيون

### تقرير فحص مراجعي الحسابات

الى السادة / مساهمي شركة ملاد للتأمين واعادة التأمين التعاوني

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ملاد للتأمين واعادة التأمين التعاوني ( "الشركة" ) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ وقائم نتائج عمليات التأمين والعجز المتراكם ، وعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ وللفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ القيد في السجل التجاري ) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ . إن هذه القوائم المالية الأولية هي من مسؤولية إدارة الشركة .

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

بناءً على فحصنا المحدود ، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة كما في ولفتره الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ وللفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ القيد في السجل التجاري ) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ ، لكن تتتفق مع معايير المحاسبة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والمألئة لظروف الشركة .

الصالح  
محاسبون ومدققون قانونيون

صندوق بريد ٥٣٥٠

الرياض ١١٥٣٢  
المملكة العربية السعودية

ناصر الصالح  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٩٠ ) /



٢٤ رمضان ١٤٢٨

٦ اكتوبر ٢٠٠٧

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاه

صندوق بريد ٢١٣

الرياض ١١٤١١  
المملكة العربية السعودية

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



شركة ملاذ للتأمين واعادة التأمين التعاوني  
 ( شركة مساهمة سعودية )  
 القوائم المالية الأولية  
 قائمة المركز المالي  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ ( غير مدقة )  
 ( بالريالات السعودية )

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

إيضاح

أصول عمليات التأمين

٧٦٧,١٢٤	٣	نقدية وشبه نقدية
٤,٥٥١,٢٧٥		ذمم مدينة ، صافي
٩١٢,٠٠٦		مصاريف مدفوعة مقدما وأصول أخرى
٧,٣٨٧,٩٢٤		مصاريف ما قبل التشغيل ، صافي
٣,٠٤٨,٦٨٧		ممتلكات ومعدات ، صافي
<u>١٦,٦٦٧,٠١٦</u>		مجموع أصول عمليات التأمين

أصول المساهمين

١٧٢,٩٥٧,٥١٧	٣	نقدية وشبه نقدية
٤٥٤,٠٠٦		مصاريف مدفوعة مقدما وأصول أخرى
١٠٣,٩٢٣,٠٧٨	٤	استثمارات متاحة للبيع
١,٩٨٩,٦٦٤		إيرادات عمولات مستحقة
<u>٢٧٩,٣٢٤,٢٦٥</u>		مجموع أصول المساهمين
<u>٢٩٥,٩٩١,٢٨١</u>		مجموع الأصول

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

شركة ملاد للتأمين واعادة التأمين التعاوني  
 ( شركة مساهمة سعودية )  
 القوائم المالية الأولية  
 قائمة المركز المالي - تتمة  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ ( غير مدقة )  
 ( بالريالات السعودية )

٢٠٠٧ سبتمبر ٣٠

إيضاح

### خصوم وعجز عمليات التأمين

خصوم عمليات التأمين :

٢,٤٢٨,٨٥٨	
٢,٠٨٨,٨٨٢	
٧٦٢,١٥٩	
٩,٣٧٢	
١,٢٣٩,٦١٨	٥
٦,٥٢٨,٨٨٩	

مصاريف مستحقة الدفع و خصوم أخرى  
 مجموع خصوم عمليات التأمين

( ٢,٠١٤,٨٥٦ )  
 ٤,٥١٤,٠٣٣

عجز عمليات التأمين :

العجز المترافق

مجموع خصوم وعجز عمليات التأمين

### خصوم و حقوق المساهمين

خصوم المساهمين :

٤,٨٩٤,٤٥١	
٤,٨٩٤,٤٥١	٥

مصاريف مستحقة الدفع و خصوم أخرى  
 مجموع خصوم المساهمين

حقوق المساهمين :

رأس المال

العجز المترافق

مجموع حقوق المساهمين

مجموع خصوم و حقوق المساهمين

مجموع الخصوم وعجز عمليات التأمين  
 وحقوق المساهمين

٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠  
 ( ١٣,٤١٧,٢٠٣ )  
 ٢٨٦,٥٨٢,٧٩٧  
 ٢٩١,٤٧٧,٢٤٨  
 ٢٩٥,٩٩١,٢٨١

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 القوائم المالية الأولية  
 قائمة نتائج عمليات التأمين والعجز المترافق (غير مدفقة)  
 (بالريالات السعودية)

<u>لل فترة من ٩ ابريل</u>	<u>لفترة الثلاثة اشهر</u>
<u>٣٠ ولغاية ٢٠٠٧</u>	<u>المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧</u>
<u>سبتمبر ٢٠٠٧</u>	

٦,١٥٤,٥٨٥	٥,٢٠٣,٣٣٩
( ٣,٥٠٩,٤٣٣ )	( ٢,٨٨٣,٣١٠ )
٢,٦٤٥,١٥٢	٢,٣٢٠,٠٢٩
( ٢,٠٨٨,٨٨٢ )	( ١,٩٥٨,٩٦٩ )
٥٥٦,٢٧٠	٣٦١,٠٦٠
٢٦٠,٨٦٦	١٥٦,١١٨
١,٠٧٠	١,٠٧٠
<u>٨١٨,٢٠٦</u>	<u>٥١٨,٢٤٨</u>

٩٤,٨٨٧	٧٩,٣٢٤
( ٤٨,٧٦٠ )	( ٣٧,٨١٤ )
٤٦,١٢٧	٤١,٥١٠
٩,٣٧٢	٩,٣٧٢
٥٥,٤٩٩	٥٠,٨٨٢
٣٤,٥١٤	٢٣,٨٠٠
٧٢٥,٣١٠	٣٦٢,٦٥٤
١٣,٠٦٨,٣٦٧	٢,٩٤٩,٤٦٩
٤,٢٥٤,٠٠٨	١,٠٤٨,٨١٠
٢,٨٢٩,٠٧٣	١,٤٨٧,٢٨٤
<u>٢٠,٩٦٦,٧٧١</u>	<u>٥,٩٢٢,٨٩٩</u>
( ٢٠,١٤٨,٥٦٥ )	( ٥,٤٠٤,٦٥١ )
١٨,١٣٣,٧٠٩	٤,٨٦٤,١٨٦
( ٢,٠١٤,٨٥٦ )	( ٥٤٠,٤٦٥ )
-	( ١,٤٧٤,٣٩١ )
<u>( ٢,٠١٤,٨٥٦ )</u>	<u>( ٢,٠١٤,٨٥٦ )</u>

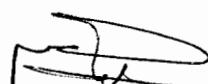
### الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة  
 صافي أقساط التأمين المكتتبة  
 التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة  
 صافي أقساط التأمين المكتتبة  
 عمولة إعادة التأمين  
 اتعاب إدارة  
 مجموع الإيرادات

### التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة  
يخصم: حصة معيدي التأمين  
 صافي المطالبات المدفوعة  
 التغير في المطالبات تحت التسوية  
 صافي المطالبات المكتبدة  
 تكاليف اكتتاب وثائق التأمين  
 أقساط تأمين فائض الخسارة  
 رواتب تشغيل وإدارة  
 مصاريف عمومية وإدارية أخرى  
 اطفاء مصاريف ما قبل التشغيل  
 مجموع التكاليف والمصاريف  
 عجز عمليات التأمين  
 حصة المساهمين من العجز  
 عجز عمليات التأمين بعد حصة المساهمين  
 العجز المترافق في بداية الفترة  
 العجز المترافق في نهاية الفترة

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



شركة ملاد للتأمين واعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 القوائم المالية الأولية  
 قائمة عمليات المساهمين (غير مدقة)  
 (بالريالات السعودية)

لفترة من ٩ ابريل	لفترة الثلاثة اشهر
٣٠ ولغاية ٢٠٠٧	٣٠ المنتهية في ٢٠٠٧
سبتمبر ٢٠٠٧	سبتمبر ٢٠٠٧
٥,٣١٩,٩٨٣	٢,٨٦٨,٩١٦
(١٨,١٣٣,٧٠٩ )	( ٤,٨٦٤,١٨٦ )
( ٦٠٣,٤٧٧ )	( ٥٢٣,٧٦٧ )
<u>(١٣,٤١٧,٢٠٣ )</u>	<u>( ٢,٥١٩,٠٣٧ )</u>

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

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




شركة ملاد للتأمين واعادة التأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ ( تاريخ القيد بالسجل التجاري ) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ ( غير مدقة )

( بالريالات السعودية )

الإجمالي	العجز المتراكم	رأس المال	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	تخصيص رأس المال
( ١٣,٤١٧,٢٠٣ )	( ١٣,٤١٧,٢٠٣ )	-	صافي الخسارة
٢٨٦,٥٨٢,٧٩٧	( ١٣,٤١٧,٢٠٣ )	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

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

شركة ملاذ للتأمين و إعادة التأمين التعاوني  
 ( شركة مساهمة سعودية )  
 القوائم المالية الأولية  
 قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين ( غير مدقة )  
 ( بالريالات السعودية )

للفترة من ٩ ابريل  
 ٣٠ ولغاية ٢٠٠٧  
 سبتمبر ٢٠٠٧

#### 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

( ٢,٠١٤,٨٥٦ )

٢,٨٢٩,٠٧٣

٢٤٤,٢٧٥

( ١٧,٠٧٥,٢١٧ )

( ٤,٥٥١,٢٧٥ )

( ٩١٢,٠٠٦ )

٢,٤٢٨,٨٥٨

٢,٠٨٨,٨٨٢

٧٦٢,١٥٩

٩,٣٧٢

١,٢٣٩,٦١٨

٣٠,٢٨٦,٦٩٢

١٤,٢٧٧,٠٨٣

( ٣,٢٩٢,٩٦٢ )

( ١٠,٢١٦,٩٩٧ )

( ١٣,٥٠٩,٩٥٩ )

٧٦٧,١٢٤

-

٧٦٧,١٢٤

#### الغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية :

ذمم مدينة ، صافي

مصاريف مدفوعة مقدما وأصول أخرى

ذمم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة الدفع وخصوم أخرى

المستحق إلى المساهمين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

#### التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :

ممتلكات ومعدات

مصاريف ما قبل التشغيل

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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



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

للفترة من ٩ ابريل  
 ٢٠٠٧ ولغاية ٢٠٠٧  
 سبتمبر ٢٠٠٧

( ١٣,٤١٧,٢٠٣ )

١٨,١٣٣,٧٠٩

( ٤٥٤,٠٠٦ )

( ١,٩٨٩,٦٦٤ )

٤,٨٩٤,٤٥١

( ٣٠,٢٨٦,٦٩٢ )

( ٢٣,١١٩,٤٠٥ )

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

صافي الخسارة

التعديلات لتسوية صافي الخسارة الى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :

حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين

التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية :

مصاريف مدفوعة مقدما وأصول أخرى

إيرادات عمولات مستحقة

مصاريف مستحقة الدفع وخصوم أخرى

المطلوب من عمليات التأمين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :

استثمارات متاحة للبيع

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :

تخصيص رأس المال

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

( ١٠٣,٩٢٣,٠٧٨ )

( ١٠٣,٩٢٣,٠٧٨ )

٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٧٢,٩٥٧,٥١٧

-

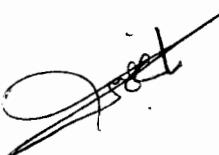
١٧٢,٩٥٧,٥١٧

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



## ١ - عام

شركة ملاد للتأمين واعادة التأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بال المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠ ، وتم تسجيلها بتاريخ ٩ ابريل ٢٠٠٧ الموافق ٢١ ربيع الاول 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.

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

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

## ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

### أسس العرض

تعد القوائم المالية الأولية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والمشتقات، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تم إعداد القوائم المالية الأولية المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة المعترف 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 .

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعد نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. ان النتائج المرحلية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة .

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 .

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

يقتضي إعداد القوائم المالية الأولية، 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 الأولية ، ومبالغ 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.

#### نقدية وشبه نقدية

النقدية وشبه النقدية تتتألف من النقد ، ودائع تحت الطلب ، واستثمارات عالية السيولة تستحق بعد ثلاثة أشهر او اقل من تاريخ اقتتها .

#### استثمارات متاحة للبيع

تقييم الأوراق المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وتظهر المكاسب والخسائر غير المحققة ضمن قائمة حقوق الشركاء . وعندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة فيجري تقييم الأوراق المالية بالكلفة .

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

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المترآكة . 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	تحسينات على المأجور
%٢٠	حساب إلى
%٢٥	أثاث ومفوشرات
%١٠	معدات مكتبية
%٢٥ - %٢٠	

### 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 ، واعتب المحاسبين ، واعتب اخرى تتعلق بتسجيل الشركة ، مصاريف الدعاية والاعلان المتعلقة بتأسيس الشركة ، مصاريف شهادات الاسهم ومصاريف الحصول على التراخيص . ويتم تحويل مصاريف ما قبل التشغيل الى قائمة نتائج عمليات التأمين خلال الفترة المالية الاولى الطويلة للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

### مخصص الالتزامات

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 .

### تحويل العملات الأجنبية

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

### عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تتضمن على مخاطر تأمين هامة عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند نشأة العقود ، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين هامة. 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 المتعاقدة عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة نتائج عمليات التأمين وذلك بشرط 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.

#### تعويضات الصرف من الخدمة

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

#### حساب الإيرادات

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. ويتم التصريح عن جزء الأقساط والعمولات التي سيتم اكتسابها مستقبلاً كـ "دخل أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي ، ويتم تأجيلها 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 المتکدة 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 يجب مخصص ، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكالفة سداد المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي، 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 لتلك الفترة.

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

### الزكاة

تخضع الشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . يتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق . يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي . يجري تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إقفال المخصص .

### ٣ - نقدية وشبه نقدية

#### ١) عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

بالريالات السعودية
٢٠٠٧ سبتمبر ٣٠
٥,٢٦٨
٧٦١,٨٥٦
٧٦٧,١٢٤

نقد  
جارى حساب البنك  
الإجمالي



(٢) المساهمون :

ت تكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بالمساهمين من الآتي :

بالريالات السعودية
٢٠٠٧ ٣٠
١٤٦,٤١٥
١٧٢,٨١١,١٠٢
<b>١٧٢,٩٥٧,٥١٧</b>

جارى حساب البنك  
 استثمارات قصيرة الاجل  
**الإجمالي**

(٤) استثمارات متاحة للبيع

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي :

بالريالات السعودية
٢٠٠٧ ٣٠
٤٢,٠٠٠,٠٠٠
١,٩٢٣,٠٧٨
٣٠,٠٠٠,٠٠٠
<b>٣٠,٠٠٠,٠٠٠</b>
<b>١٠٣,٩٢٣,٠٧٨</b>

الشركة السعودية لاعادة التأمين  
 مشروع نجم لتطوير تأمين السيارات  
 سابك - صكوك  
 شركة الكهرباء السعودية - صكوك  
**الإجمالي**

(٥) مصاريف مستحقة الدفع وخصوم اخرى

(١) عمليات التأمين :

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

بالريالات السعودية
٢٠٠٧ ٣٠
٤٩٥,٤٩١
٢٨٣,٩٥٣
٤٦٠,١٧٤
<b>١,٢٣٩,٦٦٨</b>

اجازات مستحقة  
 تعويضات الصرف من الخدمة  
 خصوم اخرى  
**الإجمالي**



شركة ملاذ للتأمين واعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 اوضاحات حول القوائم المالية الاولية  
 لفترة ثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مدققة)

( ) المساهمون :

ت تكون المصارييف المستحقة الدفع والخصوم الاخرى الخاصة بالمساهمين من الآتي :

باليارات السعودية

<u>٢٠٠٧ سبتمبر ٣٠</u>
٤,٠٩١,٠٥٤
٣٠٠,٠٠٠
٢٠٣,٣٩٧
٣٠٠,٠٠٠
<b>٤,٨٩٤,٤٥١</b>

مطلوب الى المؤسسين
مصاريف اعلان الاسهم الاولية
مخصص رسوم تداول
مخصص رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
<b>الاجمالي</b>

٦ - التعهادات والالتزامات المحتملة

ت تكون التعهادات والالتزامات المحتملة من الآتي:

باليارات السعودية

<u>٢٠٠٧ سبتمبر ٣٠</u>
٤,٨٠٠,٠٠٠
٩٠٦,٦٤٠
٤٧٤,٧٥٠
١٩٠,٧٢٨
<b>١٤٤,٥٠٠</b>

استثمار في شركة محلية
تأمين فائض الخسارة
شراء نظام الحاسب الآلي
ضمانة بنكية مقابل وديعة
ایجار مكتب فرع