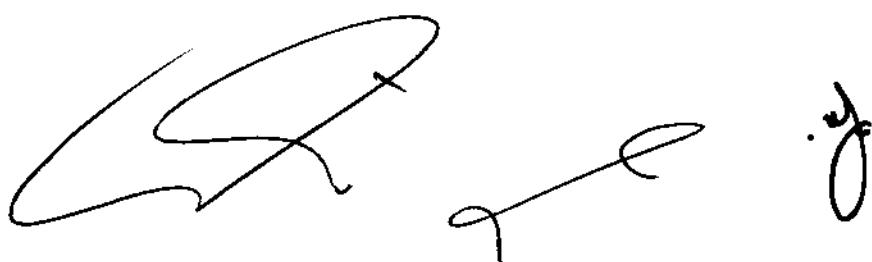


شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
المستقلين المحدود
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢



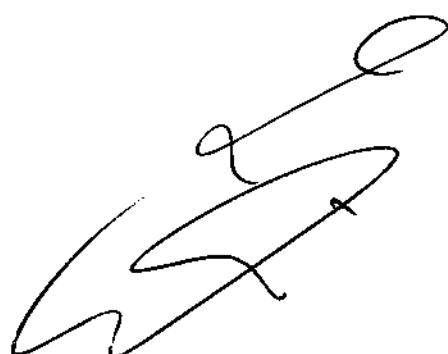
شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

صفحة

فهرس

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٢ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٩ - ٩	بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة





ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه
ديلويت.

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

فادة للمساهمين المحترمين
شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
الرياض - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز العالمي الأولية المرفقة لشركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في تلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتفقات النقية لعمليات التأمين والتفقات النقية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في تلك التاريخ والإضافات من ١ إلى ١٢ وللمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي اعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وقدمنا لها مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها . وكان فحصنا فحص محدود وفقاً لمعايير فحص للتقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية ، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية . وبعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى ابداء الرأي حول القوائم المالية كلّ، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

نتيجة الفحص:

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به ، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات مهمة يتبعن دخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

للتباّه:

تلقت الإنتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

برليس وترهاؤس كوبرز
ص.ب. ٨٢٨٢

الرياض ١١٦٨٢
المملكة العربية السعودية

الـ
عمر محمد السقا

محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)

ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه

صنفوق بريد ٢١٣
الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

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

١٦ يونيو ٢٠١٢
٢٦ شعبان ١٤٣٣ هـ



شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٢٠١٢ يونيو ٢٠١١ ديسمبر

(مراجعة) (غير مراجعة)

باليونيات السعودية

إيضاحات

			موجودات عمليات التأمين
١١٩,٦٣٢	١٨٢,٢٥٩	(٤)	النقدية وشبه النقدية
١١٩,٦٢٨	٧٥,٠٧٥	(٥)	استثمارات قصيرة الأجل
١٥,٢٥٠	٣٤,١٦٨	(٦)	استثمارات متاحة للبيع
٢٠٣,٨٢٩	١٤٣,٠٤٠	٧	ذمم مدينة ، صافي
٦١,١٩٩	٥٩,٧٣٩		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٠,٦١٨	١٥١,٨٤٢		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢٩,٩٦١	٢٠,٦٥٩		التكليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
١٥,٠٤٤	١٢,٥٨٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٩٤٥	١٣,٥٠١		ممتلكات ومعدات ، صافي
٧٤٠,١٠٦	٧٩٢,٨٦٦		مجموع موجودات عمليات التأمين

			موجودات المساهمين
٣٤,٦٧٦	٥٠,٩٥٢	(٤)	النقدية وشبه النقدية
٤٧,٠٤٩	٣٦,٠٤٤	(٥)	استثمارات قصيرة الأجل
١٥٥,٩٠٣	١٨٨,٤٥٦	(٦)	استثمارات متاحة للبيع
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٢٩٣	٦٦٧		إيرادات عمولات مستحقة
٥٥٠	٦٥٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٩,٧٨٠	١٥,٩٨٤		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٢٨٨,٢٥١	٣٢٢,٧٥٣		مجموع موجودات المساهمين

١,٠٢٨,٣٥٧ ١,٠١٥,٦١٩

مجموع الموجودات

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

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (نهاية)

٢٠١٢ يونيو ٢٠١١ ديسمبر ٣١

(مراجعة) (غير مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

إيضاحات

٤٦,٩٧٣	٤٩,٠٣٤
٣١٣,٩٥٩	٢٧٤,٦٠٣
١٠,٣٢٣	١١,٦٦٣
٢٤٣,١٤٦	٢٣٢,٦٦٩
٩٩,٨٣٤	١٠١,١٢٨
٥,٨٤١	٥,٨٤١
١٩,٧٨٠	١٥,٩٨٤
٧٣٩,٨٥٦	٧٩٠,٩٢٢

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين

ذمم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى

توزيعات الفائض المستحقة

مبالغ مستحقة إلى المساهمين

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين

الفائض المتراكم

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات و حقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

مخصص الزكاة

مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

أرباح مبقاة (العجز المتراكم)

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

-	١,٧٧٦
٢٥٠	١٦٨
٧٤٠,١٠٦	٦٩٢,٨٦٦

٧,٠٠٠	٦,٤٤٢
٧١٧	٧١٦
٧,٧١٧	٧,١٥٨

٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
(١٩,٨١٣)	٤,٧٣٣
٣٤٧	١٠,٨٦٢
٢٨٠,٥٣٤	٢١٥,٥٩٥
٢٨٨,٢٥١	٢٢٢,٧٥٣
١,٠٢٨,٣٥٧	١,٠١٥,٦١٩

حقوق المساهمين

رأس المال

أرباح مبقاة (العجز المتراكم)

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
بألاف الريالات السعودية			
٢٧٢,٦٢٧	٢٥٦,٩٣٠	١١٢,٢٤٣	١١٤,٩٤٤
(١٠٣,٦٤٣)	(٦٧,٧٣٣)	(٣٧,٣٢٧)	(٢٠,٤٧٢)
١٦٨,٩٨٤	١٨٩,١٩٧	٧٤,٩١٦	٩٤,٤٣٢
٤١,٥٦٨	٣٧,٨٩٥	٢٩,٣٨٦	٢٠,٢٩٤
٢١٠,٥٥٢	٢٢٧,٠٩٢	١٠٤,٣٠٢	١١٤,٧٢٦
١٦,٨٧٨	١٣,٢٣٧	٦,٧١٢	٦,٤٧٦
٨٥٣	١,٠٧١	٣٧٣	٥٨٤
٥,٦٥٣	٦,٦٢٦	٣,٢٩٠	٤,٣٥٢
٢٢٣,٩٣٦	٢٤٨,٠٤٦	١١٤,٦٧٧	١٢٦,١٣٨

الإيرادات
 إجمالي أقساط التأمين المكتبة
 يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة
 صافي أقساط التأمين المكتبة
 التغيرات في أقساط التأمين غير المكتبة
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 عمولات إعادة التأمين
 عمولة على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
 إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 يخصم: حصة معيدي التأمين
 صافي المطالبات المدفوعة
 التغيرات في المطالبات تحت التسوية
 صافي المطالبات المكتسبة
 تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
 مصاريف تأمين فائض الخسائر
 رواتب تشغيل وإدارة
 مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع التكاليف والمصاريف
 الفائض من عمليات التأمين
 حصة المساهمين من الفائض
 الفائض للفترة بعد حصة المساهمين
 الفائض المتراكم في بداية الفترة
الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
بألاف الريالات السعودية				
٦,١٤٢	١٥,٩٨٤	١٠,٠٠١	٩,٩٣٤	صافي الفائض المحول من نتائج عمليات التأمين
٧٥٢	١٤,٠٠٧	٢٤٧	١٣,٣٥١	أيراد استثمار
(١,٠٩٩)	(١,٠٢٠)	(٨١١)	(٦٢١)	مصاريف عمومية وإدارية
٥,٧٩٥	٢٨,٩٧١	٩,٥٣٧	٢٢,٦٦٤	الدخل قبل الزكاة
(٢,٧٦٣)	(٤,٤٢٥)	(١,٢٦٣)	(٢,٥١٢)	مخصص الزكاة
٣,٠٣٢	٢٤,٥٤٦	٨,٢٧٤	٢٠,١٥٢	صافي الدخل للفترة
٤,٣٤٨	١٠,٥١٥	٢,٠٧٩	(١٩,٤٤٣)	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى :
٧,٣٨٠	٣٥,٠٦١	١٠,٣٥٣	٧٠٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١,١٠١	٠,٨١٨	٠,٢٧٦	٠,٦٧٢	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	ربحية السهم (بالريال السعودي)
متوسط عدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بالألاف)				

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

النوع في الإجمالي	رأس المال	الأرباح المدفأة (العجز المتراكم)	القيمة العادلة للمستثمرين	الممتلكات المتاحة للبيع	بألاف الريالات السعودية
<u>بالآلاف الريالات السعودية</u>					
٢٦٢,٦١١	(٣,٤٨٤)	(٣٢,٩٠٥)	٣٠٠,٠٠٠		
٧,٣٨٠	٤,٣٤٨	٢,٠٣٢	-		
<u>٢٦٩,٩٩١</u>	<u>٨٦٤</u>	<u>(٣٠,٨٧٣)</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠</u>		
٢٨٠,٥٣٤	٣٤٧	(١٩,٨١٣)	٣٠٠,٠٠٠		
٣٥,٠٦١	١٠,٥١٥	٢٤,٥٤٦	-		
<u>٣١٥,٥٩٥</u>	<u>١٠,٨٦٢</u>	<u>٤,٧٣٣</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠</u>		

الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٢٠ يونيو ٢٠١١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٢٠ يونيو ٢٠١٢

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في
٢٠١١ يونيو ٣٠ يونيو ٢٠١٢
بألاف الريالات السعودية

٦٨٢	١,٧٧٦
١,٩٢٣	٢,١٩٤
١١,٢٩٩	٥,١٧٧
٦,١٤٢	١٥,٩٨٤
٢٠,١٤٦	٢٥,١٤١

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الفائض للفترة بعد حصة المساهمين

التعديلات لتسوية الفائض للفترة بعد حصة

المساهمين إلى صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:

استهلاك

مخصص الدين المشكوك في تحصيلها

حصة المساهمين من الفائض

الربح التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات قبل التغيرات في الموجودات

والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

ذمم مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

التكليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ذمم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استثمارات قصيرة الأجل ، صافي

إضافات على الاستثمارات المتاحة للبيع

إضافات على ممتلكات ومعدات

صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

التغير في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبة النقدية ، بداية الفترة

النقدية وشبة النقدية ، نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نافية :

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

(١٧,٦٠١)	٥٥,٦١٢
(٢٦,٢٩٣)	١,٤٦٠
٢١,٦٩٤	٨,٧٧٦
٦,٧١٤	٩,٣٠٢
٣,٦٤١	٢,٤٦١
٢٣,٨٨٣	٢,٠٦١
(١٥,٢٧٥)	(٤٩,٣٥٦)
٦,٢٠١	١,٣٤٠
(٢٠,٥٧٧)	(١٠,٤٧٧)
٥,٧٥٥	١,٢٩٤
(٢٢,٧٦٩)	(١٩,٧٨٠)
(١٤,٤٨١)	٣٧,٨٢٤

٩٣,٠٥٧	٤٤,٥٥٣
-	(١٩,٠٠٠)
(٣,٧٨١)	(٧٥٠)
٨٩,٢٧٦	٢٤,٨٠٣

٧٤,٧٩٥	٦٢,٦٢٧
٦١,٩١٢	١١٩,٦٢٢
١٣٦,٧٠٧	١٨٢,٢٥٩

(٢٥)	(٨٢)
---------------	---------------

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في

٢٠١٢ يونيو ٣٠ يونيو ٢٠١١

بألاف الريالات السعودية

٥,٧٩٥	٢٨,٩٧١
-------	--------

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الدخل قبل الزكاة

تعديلات على :

الارباح من بيع استثمارات متاحة للبيع
صافي الفائض المحول من عمليات التأمين

-	(١٢,١٢١)
(٦,١٤٢)	(١٥,٩٨٤)
<u>(٣٤٧)</u>	<u>٨٦٦</u>

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
إيرادات عمولة مستحقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
زكاة مدفوعة
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

١٤٧	(٤٧٤)
(١٥١)	(١٠٠)
٢٢,٧٦٩	١٩,٧٨٠
٦٠	(١)
<u>(٥,٢٦٣)</u>	<u>(٤,٩٨٣)</u>
<u>١٧,٢١٥</u>	<u>١٥,١٨٨</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
استثمارات قصيرة الأجل ، صافي
شراء استثمارات متاحة للبيع
المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

١٠١,٥٧٧	١١,٠٠٥
(٢٠,٥١٦)	(٥١,٧١٨)
-	٤١,٨٠١
<u>٨١,٠٦١</u>	<u>١,٠٨٨</u>

التغير في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية، بداية الفترة
النقدية وشبه النقدية، نهاية الفترة

٩٨,٢٧٦	١٦,٢٧٦
١٣٥	٣٤,٦٧٦
<u>٩٨,٤١١</u>	<u>٥٠,٩٥٢</u>

معلومات إضافية غير نقدية :
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٤,٣٤٨	١٠,٥١٥
-------	--------

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

١ - عام

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالملكة 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.

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

٢ - أسس الأعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٤ - التقارير المالية الأولية . وفقاً لذلك ، فإن عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا يتوافق مع معايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية أي ليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

تعتقد إدارة الشركة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة تظهر كافة التعديلات بما في ذلك المستحقات الاعتيادية المكررة الضرورية لكي تظهر بعد المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية . إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة .

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

٣ - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة كما في وللستة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

- سليمان

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

-٣- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (نتمة)

أ) تعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: تحويل الموجودات المالية:

يبدأ سريان هذا التعديل اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١١ ويطلب إيضاحات إضافية فيما يتعلق بالعرض للمخاطر الناجمة عن الموجودات المالية المحولة. يتضمن التعديل ضرورة الإفصاح لكل فئة من الموجودات عن نوع والقيمة الدفترية ووصف لمخاطر ومنافع الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر ولكن تبقى في قائمة المركز المالي للمنشأة. إن الإيضاحات هي أيضاً مطلوبة لتمكن المستخدم من فهم مبلغ المطلوبات المرتبطة بها والعلاقة بين الموجودات المالية والمطلوبات المرتبطة بها.

ب) تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" على الضريبة المؤجلة (اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢):

إن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" من المنشأة قياس الضريبة المؤجلة المرتبطة بالأصل اعتماداً على ما إذا كانت المنشأة تتوقع استرداد القيمة الدفترية للأصل من خلال الاستخدام أو البيع. قد يكون من الصعب وغير الموضوعي تقييم ما إذا كان الاسترداد سيكون من خلال الاستخدام أو من خلال البيع عندما يتم قياس الأصل باستخدام نموذج القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤، "الاستثمار في الممتلكات". ولذلك يدخل هذا التعديل إثناء من المبدأ القائم لقياس الأصول الضريبية المؤجلة أو المطلوبات الناشئة عن الاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة. نتيجة لهذه التعديلات، فإن لجنة تفسيرات المعايير (SIC ٢١) "ضرائب الدخل - استرداد الأصول المعاد تقييمها وغير القابلة للإستهلاك"، لم يعد ينطبق على الاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة. وتضيف هذه التعديلات أيضاً إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) التوجيهات المتبقية والواردة سابقاً في لجنة تفسيرات المعايير (SIC ٢١)، الذي تم سحبه.

لقد اختارت الشركة عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها وينتicipate على الشركة الالتزام بها في المستقبل.

-٤- النقدية وشبه النقدية

١) عمليات التأمين :

ت تكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٢ يونيو ٣٠	(غير مراجعة) (مراجعة)
بالآلاف للريالات السعودية		
-	٤٥	نقد في الصندوق
١٠,٥٣٤	١٥,٩٢٤	حسابات جارية في البنوك
١٠٩,٠٩٨	١٦٦,٤٩٠	استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
١١٩,٦٣٢	١٨٢,٤٥٩	المجموع

١٦٦,٤٩٠

١٨٢,٤٥٩

١٦٦,٤٩٠

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٤- النقدية وشبه النقدية (نهاية)

ب) عمليات المساهمون :

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بألاف الريالات السعودية		
٢,٤٥١	٩٥٢	
٣١,٢٢٥	٥٠,٠٠٠	
٣٤,٦٧٦	٥٠,٩٥٢	

حسابات جارية في البنوك
استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
المجموع

يتم إيداع الحسابات الجارية في البنوك والاستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل لدى أطراف ذات تصنيف إنتمائي جيد.

إن الاستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل تتراوح لفترات ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة . إن جميع الاستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل تخضع لعمولة بمعدل ٠,٩٢ % سنويًا كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١,٠٥ % سنويًا) .

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

٥- استثمارات قصيرة الأجل

ا) عمليات التأمين :

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بألاف الريالات السعودية		
١١٩,٧٢٨	٧٥,٧٥	

استثمارات إسلامية قصيرة الأجل

ب) عمليات المساهمون :

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بألاف الريالات السعودية		
٤٧,٠٤٩	٣٦,٠٤٤	

استثمارات إسلامية قصيرة الأجل

إن الاستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل تتضمن ودائع إسلامية تتراوح لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتاء. إن جميع الاستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل تخضع لعمولة بمعدل ١,١١ % سنويًا كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٠,٦٦ % سنويًا) .

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

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٦- إستثمارات متاحة للبيع

١) عمليات التأمين :

ت تكون الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلى :

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية		

شركة الكهرباء السعودية - صكوك

(تستحق في يونيو ٢٠١٤)

صندوق دراية لتمويل المتاجرة

الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

المجموع

يتم اظهار رصيد التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١٦٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٥٠,٢٥ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي الأولية كبسد مستقل ضمن فائض عمليات التأمين.

ب) عمليات المساهمون :

ت تكون الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلى :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية		
٣٦,١٨٨	١٢,٨٧٠	مدرجة
-	٣٠,٠٠٠	مدرجة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	مدرجة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	مدرجة
-	١٠,٠٠٠	مدرجة
١٨,٨١١	٢٤,٥٨٢	مدرجة
١٨,٩٨١	٢٠,٥٠٨	مدرجة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	غير مدرجة
-	٨,٥٧٣	غير مدرجة
١,٩٢٣	١,٩٢٣	غير مدرجة
١٥٥,٩٠٣	١٨٨,٤٥٦	

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) للعولنية - أسهم
الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك (تستحق في يناير ٢٠٢٢)

شركة الكهرباء السعودية - صكوك (تستحق في يونيو ٢٠١٢)
سابك - صكوك (تستحق في يونيو ٢٠١٢)

تصنيع - صكوك (تستحق في يونيو ٢٠١٩)

شركة فلكم - محفظة أسهم
إنش بى بي سي - محفظة أسهم

شركة فلكم - صندوق الرؤية

صندوق دراية لتمويل المتاجرة

شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم
المجموع

يتم اظهار رصيد التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١٠,٨٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٥٠,٣٥ مليون ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية .

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

- ٧ - الذمم المدينة ، صافي

ت تكون الذمم المدينة من عمليات التأمين من المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

٢٠١١	٢٠١٢	٣٠
ديسمبر	يونيو	
(غير مراجعة) (مراجعة)		
بألاف الريالات السعودية		
١٨٦,٥٧٨	١٣٥,٩٧٥	
٢١,٤٩٤	١٦,٣٧٢	
١٣,٦٥٢	١٣,١٨٢	
٣,٧١٣	٤,٢٩٦	
٢٢٥,٤٣٧	١٦٩,٨٢٥	
(٢١,٦٠٨)	(٢٦,٧٨٥)	
٢٠٣,٨٢٩	١٤٣,٠٤٠	

حاملي وثائق تأمين
معيدي التأمين
شركات التأمين
الوكاء والوسطاء

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
المجموع

- ٨ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية لفترة الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو في ٣٠ يونيو

٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بألاف الريالات السعودية			

اجمالي الأقساط المكتتبة الى شركات مملوكة من قبل
مساهمين
عمولة محملة من شركة وساطة متعلقة بعضو مجلس
ادارة وأفراد في الادارة العليا
اجمالي الأقساط المحصلة من المساهمين وأعضاء
مجلس الادارة
اجمالي المطالبات المدفوعة لشركات مملوكة من قبل
أعضاء مجلس الادارة
اجمالي المطالبات المدفوعة على اعضاء مجلس
الادارة
مطالبات مدفوعة إلى مستشفى متعلقة بعضو مجلس
ادارة
بدلات حضور اجتماعات مجلس الادارة و لجائه
قرطاسية مشترأة من مؤسسة ذات علاقة بعضو
مجلس إدارة
مكافآت اعضاء مجلس الادارة
صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لوسطاء تتعلق
عضو مجلس الادارة
صافي مطالبات إعادة تأمين ورثت من شركة وساطة
ذات صلة بعضو مجلس إدارة

شركة ملا للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

- ٨ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

أرصدة المبالغ المستحقة من / إلى أطراف ذات علاقة تتكون مما يلى :

٢٠١٢ يونيو	٢٠١١ ديسمبر	٢٠١١ يونيو	٢٠١١ ديسمبر
٩٨	١٧٠٠	٤٠	٣١
٢٥١	٣٦٩	(غير مراجعة)	(مراجعة)
		بألاف الريالات السعودية	

٩٨	١٧٠٠	٤٠	٣١
٢٥١	٣٦٩	(غير مراجعة)	(مراجعة)
		بألاف الريالات السعودية	

أقساط مدينة من شركات مملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة
أقساط مدينة من شركات مملوكة من قبل المساهمين
عمولة مستحقة لشركة وساطة متعلقة بعضو مجلس إدارة
وأفراد في الأدارة العليا
مطالبات مدفوعة إلى مستشفى متعلقة بعضو مجلس الإدارة

- ٩ - الوديعة النظامية

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

- ١٠ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة ، وافتت الأدارة على قطاعات الاعمال فيما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها . إن المعلومات المفصّلة عنها في الإيضاح تعتمد على التقارير الحالية المقدمة إلى الجهات العليا المختصة باتخاذ القرار .

لا تشمل نتائج القطاعات العمولة من الإستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل .

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين والاستثمارات القصيرة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع والذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات .

لا تشمل مطلوبات القطاعات ذمم معيدي التأمين والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الفائض المستحقة والمبالغ المستحقة إلى المساهمين .

إن الموجودات والمطلوبات الغير موزعة (متضمنة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على ذمم أقساط التأمين والاستهلاك على الممتلكات والمعدات) غير مقدمة إلى الجهات العليا المختصة باتخاذ القرار و مذكورة على أساس مركزي .

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١- المعلومات القطاعية (نهاية)

قطاعات الأعمال

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

المجموع	آخر	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات
١١٤,٩٤٤	٤,٢٧٧	٤١,٤٦٨	٥٤,٨٥٦	٢,٩٤٦	١١,٣٥٧
(٢٠,٤٧٢)	(٢,٣٨٧)	(٤,٦٠٤)	-	(٢,٦٩٥)	(١٠,٧٨٦)
٩٤,٤٣٢	١,٨٩١	٣٦,٨٦٤	٥٤,٨٥٦	٢٥١	٥٧١
١١٤,٧٢٦	١,٨٩٠	٧٩,٢٤٢	٣٣,٠٤٩	١٩١	٣٤٩
٩,٤٧٦	١,١٧٣	١,٠٤٩	-	١٧,٠٤	٢,٥٧٠
٤,٣٥٢	١٧٠	١,٧٢٢	١,٧٦٣	٢٦٠	٤٣٧
(٨٠,١٣٥)	(٦٢٧)	(٤٨,٩٧١)	(٢٩,٨٩٥)	(٤٥٩)	(١٨٣)
(١٥,٤٥١)	(٩٧٣)	(٧,٣٩٤)	(٥,٦٦٤)	(٤٦٢)	(٩٥٨)
(١,١٠١)	(٤٢)	(٤١٠)	(٤٩٩)	(٤١)	(١٩)
(١٨,٤١٣)	(٦٥٩)	(٧,١١٨)	(٩,٨٨٦)	٤٦	(١,٧٩٦)
١٠,٤٥٤	٩٣٧	١٩,١٠٠	(١١,١٣٢)	١,٢٣٩	٣١٠
٥٨٤					
١١,٠٣٨					

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)

المجموع	آخر	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات
١١٢,٢٤٣	٥,٦٢٨	٤٦,٦٠٦	٣٢,٢١٩	٣,١١١	٢٤,٦٧٩
(٣٧,٣٢٧)	(٢,٢٩٣)	(٧,٢٢٠)	-	(٢,٧٨٧)	(٢٤,٠٢٧)
٧٤,٩١٦	٢,٢٣٥	٣٩,٣٨٦	٣٢,٢١٩	٣٣٤	٦٥٢
١٠٤,٣٠٢	٢,١٣٦	٦٠,٠٥١	٣٩,٦٥	٢,٦٧٢	٣٧٨
٦,٧١٢	١,٠٠٠	١,٦٤٢	-	٢,٠٤٨	٢,٠٢٢
٣,٢٩٠	١٥٣	١,٤٣١	٨٩٤	٢٠٢	٦١٠
(٦١,٦٦٢)	(٤٩٧)	(٣٧,٥٣٦)	(٢٢,٥٥٧)	(١,٠٧٩)	٧
(٢٠,٢١٣)	(٩٤٢)	(٦,٨٣٩)	(٩,٤١٥)	(٢,١٥١)	(٨٦٦)
(٩٨٣)	(٤٧)	(٤٢١)	(٢٧٢)	(٥٠)	(١٩٣)
(٢١,١٣٦)	(١,٠٨٤)	(٨,٦٣٨)	(٦,١٧٦)	(٣٤٦)	(٤,٨٩٢)
١٠,٣١٠	٧١٩	٩,٧٩٠	١,٥١٩	١,٢٩٦	(٢,٩٣٤)
٣٧٣					
١٠,٦٨٣					

عمليات التأمين
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسددة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
عولات إعادة التأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المتقدمة
تكليف أخرى
استهلاك
مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على استشارت إسلامية قصيرة الأجل
الفائض من عمليات التأمين

عمليات التأمين
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسددة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
عولات إعادة التأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المتقدمة
تكليف أخرى
استهلاك
مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على استشارت إسلامية قصيرة الأجل
الفائض من عمليات التأمين

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

- ١٠ المعلومات القطاعية (نهاية)

قطاعات الأعمال (نهاية)

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)						
بالملايين السعوديين						
المجموع	آخر	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات	
٢٥٦,٩٣٠	١٠,٣٥١	١٠,٨٢١١	٩٠,٤٦٤	٢١,٨٠١	٢٦,١٠٤	
(٦٧,٧٣٣)	(٦,٨١٩)	(١٤,٢٩٠)	-	(٢١,٤٢٦)	(٢٥,١٩٨)	
١٨٩,١٩٧	٣,٥٣٢	٩٣,٢٩١	٩٠,٤٦٤	٣٧٥	٩٠٦	
٢٢٧,٠٩٣	٣,٥٩٢	١٥٩,٠٠٧	٦٣,٤١٧	٣٩٥	٦٨١	
١٣,٢٢٧	٢,٥٢٤	٢,١٦٣	-	٣,٣٦٨	٥,١٨٢	
٦,٦٦٦	٢٦٧	٢,٧٩١	٢,٣٢٣	٥٦٢	٦٧٣	
(١٤٢,٤٧٧)	(١,١٢٥)	(٨٢,٨٥٩)	(٥٧,٦٤٠)	(٤٢١)	(٣٤٢)	
(٢٣,٦١٨)	(٢,٠١٤)	(١٦,٦٦٧)	(١٢,٦٣٢)	(٧٨٦)	(١,٩٣٩)	
(٢,١٩٤)	(٨٨)	(٩٢٤)	(٧٣٣)	(١٨٦)	(٢٢٣)	
(٥١,٩٧٧)	(٢,٠٩٤)	(٢١,٨٩١)	(١٨,٣٠١)	(٤,٤١٠)	(٥,٢٨١)	
١٦,٧٨٩	٩٧٢	٤٢,٤٠٠	(٢٢,٥٩١)	(١,٤٧٨)	(١,٢٤٩)	
١,٠٧١						
١٧,٧٦٤						

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)						
بالملايين السعوديين						
المجموع	آخر	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات	
٢٧٢,٦٧٧	١١,٨٤١	١٢٣,٨٧٨	٦٩,٨٥٧	٢٦,٠٢٦	٤١,٠٢٥	
(١٠٣,٦٤٣)	(٧,٣٨٨)	(٣١,١٢٠)	-	(٢٥,١٤٢)	(٣٩,٩٩٣)	
١٦٨,٩٤	٤,٤٤٣	٩٢,٧٥٨	٦٩,٨٥٧	٨٨٤	١,٠٣٢	
٢١٠,٥٥٢	٤,٠٨٣	١٢٤,٣٩٦	٧٦,١٦٩	٥,١٦١	٧٤٣	
١٦,٨٧٨	٢,١١٠	٦,٧٤٤	-	٤,٠٠٩	٤,٠١٥	
٥,٦٥٣	٢٤٤	٢,٥٦٩	١,٤٤٩	٥٤٠	٨٥١	
(١٢٨,٢٩٦)	(٦٥٣)	(٧٧,٧٥٢)	(٤٩,٣٦٠)	(٣,٠٩٤)	(٤٣٧)	
(٤٠,٥١٢)	(١,٨٩٥)	(١٣,٩٩٨)	(١٨,٦٩٨)	(٤,١٩٢)	(١,٧٢٩)	
(١,٩٢٣)	(٨٣)	(٨٧٤)	(٤٩٢)	(١٨٤)	(٢٨٩)	
(٥٦,٣٨١)	(٢,٤٤٩)	(٢٥,٦١٩)	(١٤,٤٤٧)	(٥,٣٨٢)	(٨,٤٨٤)	
٥,٩٧١	١,٣٥٧	١٥,٤٦٦	(٢,٣٨٠)	(٣,١٤٢)	(٥,٣٣٠)	
٨٥٣						
٦,٨٢٤						

عمليات التأمين
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المتقدمة
تكليف آخرى
استهلاك
مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على استثمارت إسلامية قصيرة الأجل
القائم من عمليات التأمين

عمليات التأمين
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المتقدمة
تكليف آخرى
استهلاك
مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على استثمارت إسلامية قصيرة الأجل
القائم من عمليات التأمين

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

- ١٠ المعلومات القطاعية (نهاية)

قطاعات الأعمال (نهاية)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

بيانات القطاعية (نهاية) للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)						
المجموع	آخرى	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات	
٥٩,٧٣٩	٣,٨٣١	١٦,٤٦٣	-	١٩,٢٨٢	٢٠,١٦٣	موجودات عمليات التأمين
١٥١,٨٤٢	١٤,٣٦٧	١١,٥٧٩	-	٤٤,٩١١	٨٠,٩٨٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٠,٦٥٩	٧٤٣	١٠,٥٧٤	٧,٥٦٩	٧٢٣	١,٠٥٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
<u>٤٦٠,٢٢٦</u>						التكاليف الموجلة لاكتتاب وثائق التأمين
<u>٦٩٢,٨٦٦</u>						موجودات غير مصنفة
مجموع الموجودات						

بيانات القطاعية (نهاية) للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)						
المجموع	آخرى	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات	
٢٧٤,٦٠٣	٧,١٨٠	١٤٦,٤٩٥	٨٠,١٣٩	١٩,٩٤٤	٢٠,٨٤٥	مطلوبات عمليات التأمين
١١,٦٦٣	١,١٧٥	١,٦٤٦	-	٤,٠٤٧	٤,٧٩٥	أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٣٢,٦٦٩	٢١,١٨٧	٦٢,٤٥١	١٧,١١٠	٤٨,٩٠٦	٨٣,٠١٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
<u>١٧١,٩٨٧</u>						مطالبات تحت التسوية
<u>٦٩٠,٩٢٢</u>						مطلوبات غير مصنفة
مجموع المطلوبات						

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٠ - المعلومات القطاعية (نهاية)

قطاعات الأعمال (نهاية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية						
المجموع	آخرى	تأمين صحي	المباريات	الهندسة	الممتلكات	موجودات عمليات التأمين
٦١,١٩٩	٥,٦١٢	٢٢,٨٠٤	-	١٣,٨٣٠	١٧,٩٥٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير المكتسبة
١٦٠,٦١٨	١٦,٢٥٢	١٧,٣٠٦	-	٤٢,٠٦١	٨٤,٩٩٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢٩,٩٦١	١,١٦١	١٧,٤٧٨	٩,٥٠٧	٦٥١	١,١٦٤	التكليف الموجلة لاكتتاب وثائق التأمين
٤٨٨,٣٢٨						موجودات غير مصنفة
٧٤٠,١٠٦						مجموع الموجودات
مطلوبات عمليات التأمين						
٣١٢,٩٥٩	٩,٠٢٢	٢١٨,٩٢٣	٥٣,٠٩٣	١٤,٥١١	١٨,٤١٠	أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠,٣٢٣	١,٥٨٢	٢,٣٨٠	-	٢,٤٨٩	٣,٨٧٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٤٣,١٤٦	٢٣,١٢٥	٧١,٥٢٠	١٥,٢١٧	٤٥,٧٧٧	٨٧,٥٠٧	مطالبات تحت التسوية
١٧٢,٤٢٨						مطلوبات غير مصنفة
٧٣٩,٨٥٦						مجموع المطلوبات

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١١ - الالتزامات المحتملة

لدى الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ الالتزامات محتملة على شكل خطابات ضمان بمبلغ ١٠٠,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١١,١ مليون ريال سعودي) .

١٢ - ربحية السهم

تم احتساب ربح السهم بقسمة صافي الربح للفترة على متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة.

١٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٢ .

