

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجع الحسابات
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

ناصر هاشم البني
نائب الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية والإدارية

علي سليمان العائل
الرئيس التنفيذي

د. عبد العزيز صالح الجريء
رئيس لجنة المراجعة
عضو مجالس الإدارة المفروض

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير مراجعي الحسابات

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

صفحة

فهرس

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٣ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
١٧ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

ناصر هاشم البني
نائب الرئيس التنفيذي
لشؤون المالية والإدارية

علي سليمان العائد
الرئيس التنفيذي

د. عبد العزيز صالح الجريبي
رئيس لجنة المراجعة
عضو مجلس الإدارة المفوض

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه
دليويت.

الصالح
محاسبون ومدققون قانونيون

تقرير فحص مراجع الحسابات

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية المرفقة لشركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ وقوائم نتائج عمليات التأمين الاولية ، وعمليات المساهمين ، وعمليات المساهمين الشاملة والتدفقات النقدية الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين الاولية للثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والابضاحات من ١ الى ١٣ والمعتبرة جزءاً من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة . ان هذه القوائم المالية الاولية الموجزة هي مسؤولة ادارة الشركة والتي اعدتها وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وقدمتها لنا مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها . وكان فحصنا وفقاً للمعيار فحص التقارير المالية الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويكون الفحص المحدود بصفة اساسية 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 المتعارف عليها، والتي تهدف اساساً الى ابداء الرأي في القوائم المالية كل، لذا فاننا لا نندي مثل هذا الرأي .

نتيجة الفحص:

وبناءً على الفحص الذي قمنا به ، لم يتبيّن لنا وجود أي تعديلات مهمة يتعين ادخالها على القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة لكي يتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

لفت انتباه:

نلت الانبه الى ان هذه القوائم المالية الاولية الموجزة اعدت وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً للمعيار فحص التقارير المالية الاولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

الصالح
محاسبون ومدققون قانونيون
صندوق بريد ٥٠٣٥٠
١١٥٣٢
الرياض
المملكة العربية السعودية
ناصر الصالح
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٩٠)

ناصر هاشم البني
نائب الرئيس التنفيذي
لشؤون المالية والإدارية

KA/MALATH INS



٢٢ ربى الثاني ١٤٣٠
٢٠٠٩ ابريل ١٨

- ١ -



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

د. عبد العزيز صالح الجريوع
رئيس لجنة المراجعة
عضو مجلس الإدارة المفوض

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الاولية
 كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩

٢٠٠٩ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨			<u>موجودات عمليات التأمين</u>
(غير مدقة) (مدققة)			<u>موجودات المساهمين</u>
بآلاف الريالات السعودية			<u>موجودات الموجودات</u>
٦,٤٨٠	٦٠,٤٤٨	٤	المقدمة وشبه المقدمة
٦٩,٠٩٤	٦٢,٦٠٣	٥	نسم مدينة ، صافي
٤٦,٨٧٨	٧٦,٧١٥		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦,٦٦٧	٢٣,٢١٦		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦,٢٨٦	١٠,٣٥٧		التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
٢,٠٤٢	٤,٤٣٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٩١٢	٨,٧٦٥		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢١,٧٧٧	٣,٧٥٢		المطلوب من المساهمين
١٨٨,١٣٦	٢٥٠,٢٦٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
<hr/>			<u>موجودات المساهمين</u>
١١٤,١٤٥	١٠١,٣٥٢	٤	المقدمة وشبه المقدمة
١٠٧,٧٧٤	١٠٩,٨٧٥	٦	استثمارات متاحة للبيع
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٢,٩٢١	٥١٨		إيرادات عمولات مستحقة
٢,٨٠٥	٢,٨٠٥		زكاة مدفوعة مقدماً
٧٠	٨٩٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٥٨,٣٤٥	٢٤٥,٤٤٥		مجموع موجودات المساهمين
٤٤٦,٤٨١	٤٩٥,٧١٤		مجموع الموجودات

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الاولية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩

٣١ مارس ٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

(مدققة) (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

٤٦,٥٢٥	٥٠,٧٥٤
٧٧,٥٩	١٢٠,٨٩٤
٨,٥٤٥	١٦,٦٨٠
٣٥,٣٦٠	٣٢,٤٧٢
٢٠,١٩٧	٢٩,٢١٢
<u>١٨٨,١٣٦</u>	<u>٢٥٠,٠١٢</u>

مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات عمليات التأمين:
ذمم معيدي التأمين
أساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
مجموع مطلوبات عمليات التأمين

-	٢٥٧
<u>١٨٨,١٣٦</u>	<u>٢٥٠,٢٦٩</u>

فائض عمليات التأمين :
الفائض المتراكם
مجموع مطلوبات وفائض التأمين

٣,٨٠٣	٤,٧٥٣
٩٧٢	٩٥٣
<u>٢١,٧٧٧</u>	<u>٣,٧٥٢</u>
<u>٢٦,٥٥٢</u>	<u>٩,٤٥٨</u>

مطلوبات و حقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين:
مخصص الزكاة
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
المطلوب الى عمليات التأمين
مجموع مطلوبات المساهمين

٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
(٥٩,٢٠٧)	(٥٧,١١٥)
(٩,٠٠٠)	(٦,٨٩٨)
<u>٢٣١,٧٩٣</u>	<u>٢٣٥,٩٨٧</u>
<u>٢٥٨,٣٤٥</u>	<u>٢٤٥,٤٤٥</u>
<u>٤٤٦,٤٨١</u>	<u>٤٩٥,٧١٤</u>

حقوق المساهمين :
رأس المال
العجز المتراكם
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
مجموع حقوق المساهمين
مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الاولية (غير مدفقة)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

للثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٠٨
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩
(إعادة العرض)
بألاف الريالات السعودية

١٩,٧٩٠	٩٠,٦٦٠
(١٠,٦٢٧)	(٥٩,٠٥٣)
٩,١٦٣	٣١,٦٠٧
(٦,٤٨٣)	(١٣,٥٤٨)
٢,٦٨٠	١٨,٠٥٩
٣,٥٠١	٦,٢٥٥
-	٩٩
٥٧٤	١,٢٨٧
٦,٧٥٥	٢٥,٧٠٠

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

خصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

عمولة على استثمارات اسلامية قصيرة الأجل

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

خصم: حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المكتتبة

تكليف اكتتاب وثائق التأمين

أقساط تأمين فائض الخسارة

رواتب تشغيل وإدارة

مصاريف عمومية وإدارية أخرى

مجموع التكاليف والمصاريف

فائض (عجز) من عمليات التأمين

حصة المساهمين من (الفائض) / العجز

الفائض للفترة ، بعد حصة المساهمين

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

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الاولية (غير مدقة)
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

للثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٠٨
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩
(إعادة العرض)

إيضاح

بالملايين السعوديين	
٢,٢٣٤	٩٥٠
(٣,٤٩٦)	٢,٣٠٩
(١٢٤)	(٢١٧)
(١,٣٨٦)	٣,٠٤٢
(١,٧٥٣)	(٩٥٠)
(٣,١٣٩)	٢,٠٩٢
(٠,١٠)	٠,٠٧

عمولات على استثمارات اسلامية قصيرة الاجل
صافي الفائض / (العجز) المحول من نتائج
 العمليات التأمين

مصاريف عمومية وإدارية
الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
مخصص الزكاة
صافي الربح / (الخسارة) للفترة
ربح / (خسارة) السهم (بالريال السعودي)

١١



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

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الاولية (غير مدقة)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

للثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٠٨
مارس ٢٠٠٩ (إعادة العرض)

بالملايين السعوديين

(٣,١٣٩) ٢,٠٩٢

صافي الربح / (الخسارة) للفترة

إيرادات شاملة أخرى :

- ٢,١٠٢

التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

(٣,١٣٩) ٤,١٩٤

مجموع الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدفقة)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

للثلاثة أشهر المنتهية في	٣١ مارس ٢٠٠٨
المنتهية في	٣١ مارس ٢٠٠٩
(إعادة العرض)	مارس ٢٠٠٩
بالآلاف الريالات السعودية	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الفائض للفترة بعد حصة المساهمين

النعييلات لتسوية صافي نتجة الفترة عمليات التأمين إلى صافي النقد

الناتج من الأنشطة التشغيلية:

١٥٨	٤٩٠	استهلاك
١٥٨	٧٤٧	الربح التشغيلي بعد حصة المساهمين ، والاستهلاك وقبل التغيرات في
		الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
١٥,٤٩٧	٦,٤٩١	ذم مدينة ، صافي
٤,٤١٥	(٢٩,٨٣٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٣٥٩	٣,٤٥١	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(١,٦٢٦)	(٤,٠٧١)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٦٠٦)	(٢,٣٩١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢١٧	١٨,٠٢٥	المطلوب من المساهمين
(٢١,٣٦٥)	٤,٢٢٩	ذم معيدي التأمين
٢,٠٦٨	٤٣,٣٨٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢٨٦)	٨,١٣٥	عمولات تأمين غير مكتسبة
(٣,٠٦٧)	(٢,٨٨٨)	مطالبات تحت التسوية
٤,١٧٦	٩,٠١٥	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٩٤٠	٥٤,٢٩١	صافي الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,١٣٧)	(٣٤٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٨٠٣	٥٣,٩٤٨	ممتلكات ومعدات
١,٠٥٨	٦,٤٨٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١,٨٦١	٦٠,٤٢٨	الزيادة في النقدية وشبه النقدية

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لمساهمين الأولية (غير مدقة)
 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

للثلاثة أشهر المنتهية
 في ٣١ مارس ٢٠٠٨
 مارس ٢٠٠٩ (إعادة العرض)
 بالآلاف الريالات السعودية

(١,٣٨٦)	٣,٠٤٢
٨٦٧	٢,٤٠٤
-	(١٩٥)
(٣٠,٠٠٠)	-
(٢١٧)	(١٨,٠٢٥)
(٩٢٨)	(١٩)
<u>(٣١,٦٦٤)</u>	<u>(١٢,٧٩٣)</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
 التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
 ايرادات عمولات مستحقة
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 وديعة نظامية
 المطلوب إلى عمليات التأمين
 مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

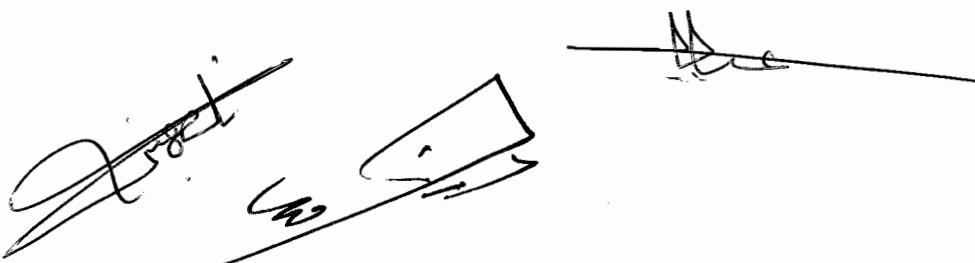
استثمارات متاحة للبيع
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

النقد في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
 النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية :

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع



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

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية ()

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مدقة)
 لل ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

التغير في القيمة					
الإجمالي	متاحة للبيع	العجز المتراكم	رأس المال	لاستثمارات	العادلة
بألاف الريالات السعودية					
٢٧٤,٢٠٥	-	(٢٥,٧٩٥)	٣٠٠,٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٨ -
(٣,١٣٩)	-	(٣,١٣٩)	-		(اعادة عرض) صافي خسارة الفترة
<u>٢٧١,٠٦٦</u>	<u>-</u>	<u>(٢٨,٩٣٤)</u>	<u>٣٠٠,٠٠</u>		الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٨ -
٢٣١,٧٩٣	(٩,٠٠٠)	(٥٩,٢٠٧)	٣٠٠,٠٠		(اعادة عرض) الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩
٢,٠٩٢	-	٢,٠٩٢	-		صافي ربح الفترة
<u>٢,١٠٢</u>	<u>٢,١٠٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
<u>٢٣٥,٩٨٧</u>	<u>(٦,٨٩٨)</u>	<u>(٥٧,١١٥)</u>	<u>٣٠٠,٠٠</u>		المتحدة للبيع
					الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩

ان 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 الموافق ٩ ابريل ٢٠٠٧ الموافق 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 الاساسي للشركة والأنظمة المتتبعة في المملكة العربية السعودية .

٢ - أسس الاعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية .

ان القوائم المالية الأولية الموجزة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ، ويجب ان تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨ قد أعدت وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية . اعتبرت الإدارة بأن المبادئ المحاسبية المتتبعة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (المعدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤) لا تختلف اختلافاً جوهرياً مع السياسات المحاسبية المستخدمة في القوائم المالية الأولية الموجزة في ٣١ مارس ٢٠٠٨ .

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكرره) الضرورية لكي تظهر بعد نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضه . ان النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً على النتائج السنوية للشركة .

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع السياسات المتبعة في اعداد القوائم السنوية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ما عدا اتباع المعايير والسياسات الجديدة المذكورة فيما يلي :

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوام المالية (المعدل)
- ان تطبيق المعايير المذكورة أعلاه أدى إلى تعديل طريقة عرض القوائم المالية الأولية الموجزة .

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة يقوم ببيع / تقديم منتجات أو خدمات معنية (قطاع أعمال) ، وتخالف أرباحه وخسائره عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها قطاعين كما يلى:

* تأمين عام ، ويقوم بتغطية التأمين الهندسي والحرق والتأمين البحري والسيارات وأنواع التأمين الأخرى .

* تأمين صحي ويقوم بتغطية التأمين الصحي .

يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

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

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

٤ - النقدية وشبه النقدية

أ) عمليات التأمين

ت تكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٢٠٠٨ ديسمبر ٣١	٢٠٠٩ مارس ٣١	
(غير مدققة)		(مدققة)
بآلاف الريالات السعودية		
-	١٨	النقد في الصندوق
٢,٤٧٩	٤,٣٣٥	جارى حساب البنك
٤,٠٠١	٥٦,٠٧٥	استثمارات اسلامية قصيرة الأجل
٦,٤٨٠	٦٠,٤٢٨	الإجمالي

ب) المساهمون :

ت تكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بالمساهمين من الآتي :

٢٠٠٨ ديسمبر ٣١	٢٠٠٩ مارس ٣١	
(غير مدققة)		(مدققة)
بآلاف الريالات السعودية		
١٤٥	٧٨	جارى حساب البنك
١١٤,٠٠٠	١٠١,٢٧٤	استثمارات اسلامية قصيرة الأجل
١١٤,١٤٥	١٠١,٣٥٢	المجموع

جارى حسابات البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل يتم ايداعها لدى اطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد .

تم عمل الاستثمارات القصيرة الأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة . ان الاستثمارات القصيرة الأجل تتمثل في ودائع مرabella بنكية تنتج عمولات خاصة بمعدل %١,٦٥ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٤,٣٥ %) .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

٥ - الدعم المدينة ، صافي

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

٢٠٠٨ مارس ٣١	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١	
(غير مدقة) (مدقة)		
بآلاف الريالات السعودية		
٦٨,٣٢٦	٥٤,٧٦٤	حاملي وثائق تأمين
٢,٣٨٤	٢,٤٩٩	ال وكلاء والوسطاء
٢,١٥٠	٩,٢٠٣	شركات التأمين
٧٢,٨٦٠	٦٦,٤٦٦	
(٣,٧٦٦)	(٣,٨٦٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٩,٠٩٤	٦٢,٦٠٣	

٦ - استثمارات متاحة للبيع

أ) ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

٢٠٠٨ مارس ٣١	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١	
(غير مدقة) (مدقة)		
بآلاف الريالات السعودية		
٣٣,٠٠٠	٣٥,٦٢٥	الشركة السعودية لإعادة التأمين ("إعادة") التعاونية
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	سابك - صكوك (استحقاق مارس ٢٠١٢)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	شركة الكهرباء السعودية - صكوك (استحقاق مارس ٢٠١٢)
١٢,٨٥١	١٢,٣٢٧	محفظة استثمار - إتش إس بي سي
١,٩٢٣	١,٩٢٣	شركة نجم لخدمات التأمين
١٠٧,٧٧٤	١٠٩,٨٧٥	المجموع

يتم اظهار التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وبالنسبة لـ ٦,٨٩٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٩ مليون ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين .

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مدفقة) لل ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

٧ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

**للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(غير مدققة) (مقدمة)
بألاف الريالات السعودية**

٣١	٥٤٣	اجمالي الاقساط المتحصلة من شركات مملوكة من قبل مساهمين
٦٢	٢٥٠	عمولة مدفوعة لشركة وساطة مملوكة من قبل مساهمين
٤٩	٢٩	اجمالي الاقساط المتحصلة من قبل مساهمين
		لمطلوب الى / من جهات ذات علاقة تتكون مما يلي :
٣١ دiciembre ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
بألاف الريالات السعودية		
٧٠٠	٦٦٨	قساط مدينة من شركات مملوكة من قبل مساهمين
١٦	٦٦	عمولة دائنة لشركة وساطة مملوكة من قبل مساهمين

٨ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية وقدرها ١٠٪ من رأس المال المدفوع وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي . ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة .

٩ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقرير الأولي بالشركة ، اعتمدت الادارة قطاع الاعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموحداتها و مطابقاتها كما هو مبين أدناه .

ولا تشمل نتائج القطاعات العاملة من الاستثمارات القصيرة الاجل والابيرادات الاخرى ورواتب التشغيل والأداره والمصاريف العموميه والأدارية .



ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مدقة)
للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

لا تشمل الموجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين ، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات
الاخري والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين ، والممتلكات والمعدات ، صافي

لا تشمل مطلوبات القطاعات المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الاخري ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين
ومخصص الزكاة وضربية الدخل والمبالغ المستحقة الى عمليات إعادة التأمين .

قطاع الأعمال

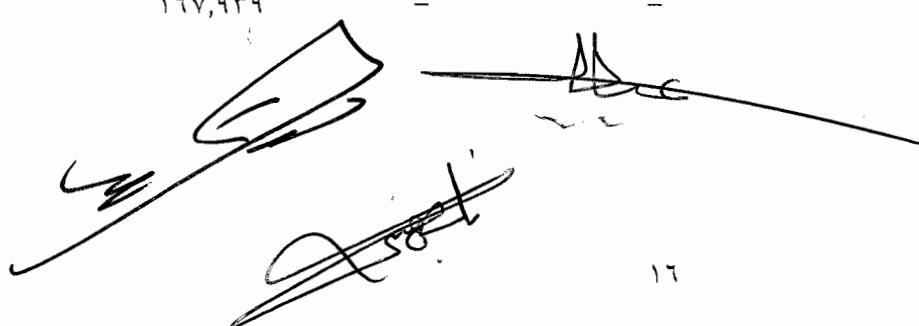
المجموع	تأمين عام	تأمين صحي	بألاف الريالات السعودية	
٩٠,٦٦٠	١٩,٨٣٥	٧٠,٨٢٥		إجمالي اقساط التأمين المكتتبة
(٥٩,٠٥٣)	(١٢,٢٩٤)	(٤٦,٧٥٩)		اقساط اعادة التأمين الصادرة
٣١,٦٠٧	٧,٥٤١	٢٤,٠٦٦		صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٨,٠٥٩	٣,٩٩٥	١٤,٠٦٤		صافي اقساط التأمين المكتسبة
٦,٢٥٥	٦٤٧	٥,٦٠٨		عمولة اعادة التأمين
(٩,٢١٢)	(٢,٦٩٢)	(٦,٥٢٠)		صافي المطلوبات المتکبدة
(٣,٥٥٠)	(٦٨١)	(٢,٨٦٩)		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٤٣١)	-	(٤٣١)		اقساط تأمين فائض الخسارة
١١,١٢١	١,٢٦٩	٩,٨٥٢		صافي نتائج الأكتتاب

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

المجموع	تأمين عام	تأمين صحي	الملخص
بألاف الريالات السعودية			لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨
١٩,٧٩٠	١,١٠٩	١٩,٧٩٠	إجمالي اقساط التأمين المكتتبة
(١٠,٦٢٧)	(٦٩٨)	(١٠,٦٢٧)	اقساط اعادة التأمين الصادرة
٩,١٦٣	٤١١	٩,١٦٣	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٢,٦٨٠	٣٢٧	٢,٦٨٠	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٣,٥٠١	-	٣,٥٠١	عمولة اعادة التأمين
(٩٣)	(٤١)	(٩٣)	صافي المطلبات المتکبدة
(١,٣٧٤)	(١٩)	(١,٣٧٤)	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
(٣٦٣)	-	(٣٦٣)	اقساط تأمين فائض الخسارة
٤,٣٥١	٢٦٧	٤,٣٥١	صافي نتائج الأكتتاب

المجموع	تأمين عام	تأمين صحي	الملخص
بألاف الريالات السعودية			كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩
١٧٢,٨٩١	-	-	موجودات القطاع
٢٢٠,٨٠٠	-	-	مطلوبات القطاع

المجموع	تأمين عام	تأمين صحي	الملخص
بألاف الريالات السعودية			كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨
١٤٨,٩٢٥	-	-	موجودات القطاع
١٦٧,٩٣٩	-	-	مطلوبات القطاع



ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

١٠ - الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ ، كان لدى الشركة التزامات محتملة بشكل خطابات ضمان بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٢٧,٥ مليون ريال سعودي) .

١١ - ربح / خسارة السهم

تم احتساب ربح / خسارة السهم بقسمة صافي الربح / الخسارة للفترة على متوسط عدد الاسهم الصادرة للفترة.

١٢ - أرقام المقارنة

لقد تم إعادة عرض بعض أرقام المقارنة لتنتفق مع تطبيق الشركة للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ابتداءً من الرابع الثالث لعام ٢٠٠٨ والتي تمثلت بمصاريف ما قبل التشغيل البالغة ١٠,٢١ مليون ريال سعودي والتي اثبتت كمصروف في بداية الفترة (٩ أبريل ٢٠٠٧) .

١٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠٠٩ .

