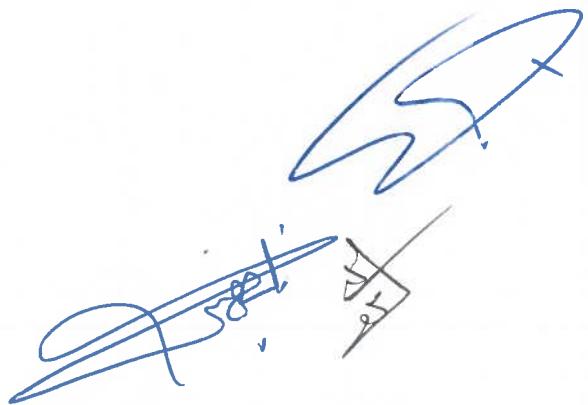


شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقدير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين  
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦



A handwritten signature in blue ink, likely belonging to a director or authorized representative, is placed at the bottom right of the document.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقدير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين  
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

صفحة

١

تقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين

٣ - ٢

قائمة المركز المالي الأولية

٤

قائمة الدخل لعمليات التأمين الأولية

٥

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية

٦

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

٧

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

٨

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

٩

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

٢٤ - ١٠

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



الدكتور محمد العمرى وشركاه  
محاسن قانونيون ومستشارون

## المحاسبون الدوليون

عضو مستقل في IIAA العالمية



تقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات  
 حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى المساهمين في شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاونية (شركة مساهمة سعودية)

### نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاونية - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ والقوائم الأولية للدخل لعمليات التأمين والدخل الشامل لعمليات التأمين وللمساهمين لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتتفقات النقية لعمليات التأمين وللمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٥) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم (٤٤) - "التقارير المالية الأولية" وقدمنا لها مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها.

قمنا بالفحص المحدود وفقاً لمعايير الفحص للتقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون 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 أقبل نطاقة من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص:

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أي تغييرات مهمة يتبع إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٤).

### للتباين:

نود أن نلفت الانتباه إلى الأمور التالية:

أ) كما هو موضح في إيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن هامش الملاعة المالية للشركة أقل من مستوى هامش الملاعة المنصوص عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). كما بلغت الخسائر المتراكمة للشركة نسبة ٦٢,٦٪ من رأس المال كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

تعتقد إدارة الشركة أن الشركة قادرة على استيفاء هامش الملاعة المنصوص عليه من خلال زيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية. كما أن الشركة تعتقد أنها سوف تحقق أرباح مستقبلية. وعليه، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

ب) تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدكتور محمد العمرى وشركاه

المحاسبون الدوليون

ص.ب ٨٧٣٦

١١٤٩٢

الملكة العربية السعودية

جهاد محمد العمرى  
محاسب قانوني ترخيص رقم ٣٦٢



ص ب ١٨٠٢٥

١١٤١٥

المملكة العربية السعودية



خالد علي إبراهيم عتيبة

محاسب قانوني ترخيص رقم ٣٧٣

١٨ محرم ١٤٣٨  
١٩ أكتوبر ٢٠١٦

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(غير مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

إيضاحات

**موجودات عمليات التأمين**

٥٣٨,٧٩٤	٩٢٠,١٣٠	(٤)	نقدية وما في حكمها
٢٣٥,٧٦٦	٢١٥,٠٠٠	٥	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٣٦,٨٦٩	١٥,٣٤٦	(٦)	استثمارات متاحة للبيع
٢٦٢,٦٧٨	٣٤٨,١٣١	٨	ذمم مدينة ، صافي
١٨٨,٧٢٤	٢٨٥,٩٦٢		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦٤,٥٦٧	١٦٨,٧١٦	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية واحتياطيات تكاليف إكتتاب مجلة
٤٧,١٢٧	٧٧,٦٩٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٨,٤٦٢	٢٥,٠٧٩		ممتلكات ومعدات ، صافي
٦,٦٧٦	٥,٧٤٩		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٨,٣٩٧	١٢٣,٢٠٨		
<b>١,٦٩٩,٠٦٠</b>	<b>٢,١٨٥,٠١٤</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>

**موجودات المساهمين**

٨٠,٣٢٤	١٣٥,٤٧١	(٤)	نقدية وما في حكمها
١٧٤,٩٠٧	٨٨,٤٥٦	(٦)	استثمارات متاحة للبيع
٣٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
-	٣,١٢٠	١١	عوائد استثمار الوديعة النظامية
١,٠٧٨	١,٢٧٦		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
<b>٢٨٦,٣٠٩</b>	<b>٢٧٣,٣٢٣</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>١,٨٩٥,٣٦٩</b>	<b>٢,٤٥٨,٣٣٧</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٢٠١٦ سبتمبر ٣١ ديسمبر

(مراجعة) غير مراجعة

بألاف الريالات السعودية

إيضاحات

**مطلوبات وفائض عمليات التأمين**

١٨٠,٢٠٣	٢٣١,٣٨١
٤٧٥,٨٨٨	٨٣٤,٣٦٤
٣٣,٩٥٩	٤٩,٠٠٢
٧٣٢,٨٩٦	٨١١,٦٦٩
١٧٥,٩٤٤	٢٤٧,٦١٤
٨,٣٠١	٨,٣٠١
-	٢,٣٣٧
<b>١,٦٠٧,١٩١</b>	<b>٢,١٨٤,٦٦٨</b>

مطلوبات عمليات التأمين
أرصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط التأمين غير المكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
مطالبات مستحقة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
توزيعات الفائض المستحقة
احتياطي عدم مطابقة الأصول
<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>

١,٨٦٩	٢٤٦	(١) ٦
<b>١,٦٠٩,٠٦٠</b>	<b>٢,١٨٥,٠١٤</b>	

فائض عمليات التأمين
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
<b>مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>

١٨,٩٢٣	١٩,٦٤٠
٥٥٥	٧٤٥
-	٣,١٢٠
-	١٤,١٣٣
٨,٣٩٧	١٢٣,٢٠٨
<b>٢٧,٨٧٥</b>	<b>١٦٠,٨٤٦</b>

مطلوبات المساهمين
مخصص الزكاة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
عوائد إستثمار الوديعة النظامية
احتياطي عدم مطابقة الأصول
مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>

٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٢,١٣١	٢,١٣١
(٥٦,٩٠٦)	(١٨٧,٦٦٧)
١٢,٢٠٩	(١,٩٨٧)
<b>٢٥٨,٤٣٤</b>	<b>١١٢,٤٧٧</b>
<b>٢٨٦,٣٠٩</b>	<b>٢٧٣,٣٢٣</b>
<b>١,٨٩٥,٣٦٩</b>	<b>٢,٤٥٨,٣٣٧</b>

حقوق المساهمين
رأس المال
احتياطي نظامي
خسائر متراكمة
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<b>مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين</b>

يشمل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل لعمليات التأمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)		
<u>بألاف الريالات السعودية</u>				
١,٥١٩,٦٠٦	١,٩٧٠,٥٥٥	٤٧٩,٣٤٠	٥٣١,٠١٠	الإيرادات
(٢٠٩,٩٧١)	(٦٦١,٤٤٤)	(١٣٨,١١٤)	(٦٥,١٣٦)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٣٠٩,٦٣٥	١,٣٠٩,١١١	٣٤١,٢٢٦	٤٦٥,٨٧٤	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢٧,٣٨٤)	(٢٦١,٢٣٨)	٩٥,١٤٧	(١١٤,٩٨٩)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٢٨٢,٢٥١	١,٠٤٧,٨٧٣	٤٣٦,٣٧٣	٣٥٠,٨٨٥	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٣٣,٨٣٤	٢٦٣,٣١١	١٣٠,١٧	١٩١,٠٥٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٧٢٢	١١,٩٠٦	١,١٦٥	٥,٠٢٣	عمولات إعادة التأمين
٧,٧٢٢	٨,٦٤٤	١,٧٦٣	٣,٢٨٤	دخل استثمار
١,٣٢٦,٥٣١	١,٣٣١,٧٣٤	٤٥٢,٣١٨	٥٥٠,٢٤٤	إيرادات أخرى
<b>مجموع الإيرادات</b>				
١,٠٦٦,٩٥٢	١,٣٣١,٤١٣	٤١٤,٠١٢	٤٣٦,٠٣٨	<b>التكاليف والمصاريف</b>
(٣٢,٣٣٨)	(٣٤٢,٤٣١)	(١٥,٧١٣)	(١٢٤,٩٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٠٣٤,٦١٤	٩٨٨,٩٨٢	٣٩٨,٢٩٩	٣١١,١٣٨	يخصم: حصة معيدي التأمين
٤٠,٠٩٦	١٧٤,٦٢٤	(٣٢,١٧٢)	١٦٠,٤٦٦	صافي المطالبات المدفوعة
١,٠٧٤,٧١٠	١,١٦٣,٦٠٦	٣٦٦,١٢٧	٤٧١,٦٠٤	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٢٥,٩٠٤	١٤٥,٨٤٣	٤٢,٧٤٤	٤٤,٩٩٥	والاحتياطيات
١٨,٧٣٧	٢٥,٣٥٤	٦,٩٢٥	٦,٣٥١	صافي المطالبات المتقدمة
-	٢,٣٣٧	-	(٢٥٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٦٠,٢٤٩	٦٣,٥٧٥	٢٠,١٤٠	٢١,٩٩٤	مصاريف تأمين فائض الخسائر
٤٠,٢٤٢	٥٤,٢٢٧	(٢,٥٨٦)	٧,٨٧٥	احتياطي عدم مطابقة الأصول
١,٣١٩,٨٤٢	١,٤٥٤,٩٤٢	٤٣٣,٣٥٠	٥٥٢,٥٦٥	رواتب تشغيلية وإدارية
٦,٦٨٩	(١٢٢,٢٠٨)	١٨,٩٦٨	(٢,٣٢١)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٦,٠٢٠)	١٢٢,٢٠٨	(١٨,٢٩٩)	٢,٣٢١	<b>مجموع التكاليف والمصاريف</b>
٦٦٩	-	٦٦٩	-	(العجز) / الفائض من عمليات التأمين
				حصة المساهمين من العجز / (الفائض)
				العجز لل فترة بعد حصة المساهمين
				الفائض المتراكم في بداية الفترة
				<b>الفائض المتراكم في نهاية الفترة</b>

٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية			

الدخل الشامل الآخر سيعاد تصنيفه إلى قائمة  
الدخل في فترات لاحقة:

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة  
للاستثمارات المتاحة للبيع

اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

١,٦٣٠	(١,٥٤٣)	١,٣٤٠	(١,٠١٨)
١,٦٣٠	(١,٥٤٣)	١,٣٤٠	(١,٠١٨)

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢٠١٦

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		الإيضاحات	الفائض/(العجز) المحول من
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		عمليات التأمين
٦,٠٢٠	(١٢٣,٢٠٨)	١٨,٢٩٩	(٢,٣٢١)	٢	دخل استثمار
٦,٨٢٣	١٣,٣٠٣	١,٠١٧	٢,٤٦٠		احتياطي عدم مطابقة الأصول
-	(١٤,١٣٣)	-	١,٢٧٢		مصاريف عمومية وإدارية
(١,٣٨٥)	(١,٣٩٠)	(٧٥)	(٧٥)		الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
١١,٤٥٨	(١٢٥,٤٢٨)	١٩,٢٤١	١,٣٣٦		مخصص الزكاة
(٦,٠٠٠)	(٥,٣٣٣)	(٢,٠٠٠)	(١,٣٣٣)		صافي الربح / (الخسارة) للفترة
٥,٤٥٨	(١٣٠,٧٦١)	١٧,٢٤١	٢		الدخل الشامل الآخر سيعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة: صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥,٩٤١)	(١٥,١٩٦)	(٨,٢٥٧)	(٣,١٦٩)		مجموع (الخسارة) // الربح الشامل للفترة
(٤٨٣)	(١٤٥,٩٥٧)	٨,٩٨٤	(٣,١٦٦)		(خسارة) // ربح السهم الأساسية والمخفضة قبل الزكاة (بالي ريال السعودي)
٠,٣٨٢	(٤,١٨١)	٠,٦٤١	٠,٠٤٤	١٤	(خسارة) // ربح السهم الأساسية والمخفضة بعد الزكاة (بالي ريال السعودي)
٠,١٨٢	(٤,٣٥٩)	٠,٥٧٥	٠,٠٠٠	١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بالآلاف)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

الإجمالي	الإحتياطي المترافق المتحدة للبيع	الخسائر المترافق المتحدة للبيع	القيمة العادلة للإستثمارات المتحدة للبيع	الإحتياطي النظامي	رأس المال	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية						
٢٥٨,٤٣٤	١٣,٢٠٩	(٥٦,٩٠٦)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
(١٣٠,٧٦١)	-	(١٣٠,٧٦١)	-	-		صافي الخسارة للفترة
						التغير في احتياطي القيمة
						العادلة للاستثمارات المتاحة
						للبيع
(١٥,١٩٦)	(١٥,١٩٦)	-	-	-		الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
١١٢,٤٧٧	(١,٩٨٧)	(١٨٧,٦٦٧)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠		
(غير مراجعة)						
٢٧٦,٢١٩	٢١,١١١	(٤٧,٠٢٣)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٥,٤٥٨	-	٥,٤٥٨	-	-		صافي الربح للفترة
(٥,٩٤١)	(٥,٩٤١)	-	-	-		التغير في احتياطي القيمة
٢٧٥,٧٣٦	١٥,١٧٠	(٤١,٥٦٥)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠		العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
						الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	ايضاح
٦٦٩	-		
٢,٢٧٣	٢,٠٠٤		
-	٨٨١		
٧,٤٠٠	٤٠,٠١٥		
٦,٠٢٠	(١٢٣,٢٠٨)		
<b>١٦,٣٦٢</b>	<b>(١٠٠,٣٠٨)</b>		
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
			الفائض للفترة بعد حصة المساهمين
			التعديلات لـ :
			استهلاك خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع
			مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
			حصة المساهمين من (العجز) / الفائض
			<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
٦٧,٦٤٤	(١٠٤,٤٦٨)		نجم مدينة
(٩٢,٩٤٣)	(٩٧,٢٣٨)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣٦,٧٠٣	٩٥,٨٥١		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(١٥,٩٥٠)	(٣٠,٥٦٦)		تكليف إكتتاب مؤجلة
(٦,١٢٩)	(٦,٦١٧)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٥,١١١	٥١,١٧٨		أرصدة معيدي التأمين دائنة
١٢٠,٣٢٧	٣٥٨,٤٧٦		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧,٤١١	١٥,٠٤٣		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١٩٦,٦٠٨)	٧٨,٧٧٣		مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
٥٨,٣٩٤	٧١,٦٧٠		مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٢,٣٣٧		احتياطي عدم مطابقة الأصول
٢٣,٠٩٥	٨,٣٩٧		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
<b>٣٠٣,٤١٧</b>	<b>٣٤٢,٥٢٨</b>		<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(١,٢١٢)	(١,٠٧٧)		إضافات للممتلكات والمعدات، صافي
-	١٩,١١٩		المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١١٥,١٤٥)	٢٠,٧٦٦		ودائع مرابحة قصيرة الأجل، صافي
(١١٦,٣٥٧)	٣٨,٨٠٨		<b>صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>
١٨٧,٠٦٠	٣٨١,٣٣٦		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٤٥٧,٢٥٤	٥٣٨,٧٩٤		النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
<b>٦٤٤,٣١٤</b>	<b>٩٢٠,١٣٠</b>		النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
<b>١,٦٣٠</b>	<b>(١,٥٢٣)</b>		<b>معلومات إضافية غير نقدية:</b>
			التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٤ (١) معلومات إضافية غير نقدية:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

33

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مراجعة) (غير مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية		
١١,٤٥٨	(١٢٥,٤٢٨)	
(٣,٤١٥)	(٨,٦٥٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٦,٠٢٠)	١٢٣,٢٠٨	(الخسارة) / الربح قبل الزكاة
٢,٠٢٣	(١٠,٨٧٣)	التعديلات لـ:
		أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
		حصة المساهمين من العجز / (الفائض) لعمليات التأمين
(١٠٩)	(٣,١٢٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٥)	(١٩٨)	عمولة مستحقة مدينة
٣١	٣,٣١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	١٤,١٣٣	احتياطي عدم مطابقة الأصول
(٢٢,٠٩٥)	(٨,٣٩٧)	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
(٦,١٩٨)	(٤,٦١٦)	زكاة مدفوعة
(٢٧,٤٢٣)	(٩,٧٥٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١٥,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(١٥,٠٠٠)	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
(٤,٩٩٥)	(١,٩١٥)	وبيعتظامية
٣٣,٤١٠	٨١,٨٢١	إضافات للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٣,٤١٥	٦٤,٩٠٦	تحصيلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
١٥,٩٩٢	٥٥,١٤٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٧٩,٥١٨	٨٠,٣٢٤	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٩٥,٥١٠	١٣٥,٤٧١	النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
(٥,٩٤١)	(١٥,١٩٦)	النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
	٤ (ب)	معلومات إضافية غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١ - عام

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٦٠١٩، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربى الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٧٨٧. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص ب ٩٩٧٦٣، ١١٦٢٥، الرياض، 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 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية. تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، كان هامش الملاعة المالية للشركة أقل من ٦٨% ووفقاً لنص المادة ٢٥ من اللائحة التنفيذية، فإن لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") تعين مستشار لتقدير المشورة للشركة أو طلب سحب ترخيص الشركة.

من ناحية مستقبل الأعمال وتحسين النتائج التشغيلية، تتوقع الإدارة تحقيق ارباح مت坦مية مستقبلاً للشركة عن طريق الحفاظ على العمالة الرئيسية وعبر زيادة بيع وثائق التأمين المربحة وإدارة الاكتتاب من خلال المراجعة المستمرة لأسعار الأعمال الجديدة والتجدد في الوثائق المربحة الرئيسية.

ترى الإدارة أن نمو الأعمال يمكن أن يتحقق من خلال الحفاظ على مستوى عال من جودة الخدمة كميزة تنافسية. إن استراتيجية خفض التكاليف طويلة المدى تقوم على إدارة المطالبات، ترتيبات إعادة التأمين الحكيمية، وتحسين تحصيل المستحقات المعلقة ومراجعة استراتيجية الاستثمار يؤدي إلى الربحية.

ويؤكد مجلس الإدارة التزامه بقدرة الشركة على استمرار أعمالها وقد أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال بمبلغ ٢٦٠ مليون ريال سعودي من خلال الطرق الصحيحة الخاصة لموافقة الجهات الرقابية والمساهمين من خلال الجمعية العمومية لدعم نمو الأعمال وتلبية متطلبات الملاعة. وعليه، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس الاستمرارية.

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة باليال السعودية والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة. تم تقرير كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب الف.

٢- أسس الاعداد (تمة)

تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة التسويات الاعتبادية التي تشتمل بشكل أساسي على المستحقات المكررة والتي تعتقد إدارة الشركة بأنها ضرورية لكي تظهر بعد المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية.

تطلب أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية من الشركة الاحتفاظ بدفاتر محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الدخل والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية المعنية. يتم تحديد أسس توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض السنة من عمليات التأمين إلى حاملي وثائق التأمين والسبة المتبقية البالغة ٩٠٪ من الفائض يجب تحويلها إلى عمليات المساهمين. يتم تحويل العجز الناتج من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٣- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة، وسياسات إدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة والمطبقة

التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٤ - ٢٠١٢

تسري دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

الإيضاح التمهيدي(التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية لمعالجة العوائق أمام معدى القوائم والذين يمارسون أحکامهم في تقديم التقارير المالية. ويعتبر ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، التالي المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد لغاية تاريخ إصدار القوائم المالية الموجزة للشركة والموضحة أدناه، وتعتمد الشركة اعتماد هذه المعايير، إذا ينطبق، عندما تصبح سارية المفعول. وعلاوة على ذلك، اختارت الشركة عدم الاعتماد المبكر لهذه التعديلات والتغييرات التي أدخلت على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، التي تم نشرها والتي تعتبر إلزامية التطبيق للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)  
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تنمية)

**معايير التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية**

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، كما صدر، يعكس المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية من خلال تاريخ الاعتماد، ويخلص لمسودة الاعتراض الذي صدر مؤخرا عن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في البداية ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، ولكن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وتاريخ السريان الإجباري له واصحاحات التحول صدرت في ديسمبر عام ٢٠١١ وأصبح تاريخ سريانها الإلزامي ١ يناير ٢٠١٨.

ومع ذلك، في ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩) التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ليشمل النموذج الجديد لمحاسبة التحوط العام. وقرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئيا في اجتماعها في فبراير ٢٠١٤ أن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ يجب أن يكون ساري المفعول وإلزامي للسنوات المنتهية في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء من غير المتوقع أن يكون هناك تأثير جوهري لهذا المعيار على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. وهو ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

**الإيضاح التمهيدي(التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧)**

تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية لتحسين العرض والإفصاح في القوائم المالية. وهو ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)  
لفترة ثلاثة وتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٤- النقدية وما في حكمها

١) عمليات التأمين:

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (غير مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية	
٨٥	٢٣٧
٨٣,٧٩	٢٩٩,٢٧٩
٤٥٥,٠٠	٦٢٠,٦١٤
٥٣٨,٧٩٤	٩٢٠,١٣٠

نقد في الصندوق

حسابات لدى البنوك

ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية

نقل عن ثلاثة أشهر

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (غير مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية	
-	٤٦
٣٢٤	٤٣٧
٨٠,٠٠	١٣٥,٠٠
٨٠,٣٢٤	١٣٥,٤٧١

نقد في الصندوق

حسابات لدى البنوك

ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية

نقل عن ثلاثة أشهر

يتم إيداع الحسابات الجارية لدى البنوك وودائع المرباحية قصيرة الأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد على الأقل.

إن ودائع المرباحية قصيرة الأجل مودعة لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة تحمل ودائع المرباحية قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ٢,٨٧٪ سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٩٠٪ سنويًا).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف كثيراً عن القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

٥- ودائع المرباحية قصيرة الأجل

عمليات التأمين:

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية	
٢٣٥,٧٦٦	٢١٥,٠٠

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

إن ودائع المرباحية قصيرة الأجل الموضحة أعلاه مودعة لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتداء، تحمل ودائع المرباحية قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ٣,٠٣٪ سنويًا كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ١,٧٪ سنويًا).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف كثيراً عن القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)  
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع

١) عمليات التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية		

مدرجة		
انش اس بي سي - محفظة صكوك		
<u>غير مدرجة</u>		
الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ٢ ( تستحق في أكتوبر ٢٠٢٣ )	١٠,٠١١	١٠,٠٠٠
الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري	٦,٤٧٥	٥,٣٤٦
	٣٦,٨٦٩	١٥,٣٤٦

يتم اظهار الرصيد المتراكم للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدره ٣٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (١,٨٧ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي الأولية كبند مستقل ضمن فائض عمليات التأمين.

تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة أعلاه على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة. كما تم تقدير الصكوك غير المدرجة بناءً على أقرب تقدير لسعر التخارج بناءً على رأي الإدارة (القيمة العادلة).

ب) عمليات المساهمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية		

مدرجة		
انش اس بي سي - محفظة صكوك		
انش اس بي سي - محفظة أسهم		
شركة جوى - محفظة استثمارية		
الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية - أسهم		
<u>غير مدرجة</u>		
الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ( تستحق في يناير ٢٠٢٢ )	٣٠,٠٣٢	٣٠,٠٠٠
الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ٢ ( تستحق في أكتوبر ٢٠٢٣ )	١٠,٠١١	١٠,٠٠٠
صندوق دراية لتمويل المتأخرة	٢٧,٠٣٢	-
التصنيع الوطنية - صكوك ( تستحق في مايو ٢٠١٩ )	١٠,٠١١	١٠,٠٠٠
الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري	١٢,٩٥١	١٠,٦٩٢
سيكو - صندوق الإيرادات العقاري ٢	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم	١,٩٢٣	١,٩٢٣
	١٧٤,٩٠٧	٨٨,٤٥٦

إن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدره ١,٩٩ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (١٣,٢١ مليون ريال سعودي) يظهر ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

## ٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمية)

تقييم القيمة الدفترية للأسهم غير المدرجة في شركة نجم لخدمات التأمين بالتكلفة ويتم مراجعتها من قبل الإدارة لتأكد من وجود انخفاض في قيمتها.

تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة اعلاه على أساس آخر صافي قيمة موجودات معن عنده بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة. كما تم تقييم الصكوك غير المدرجة بناء على اقرب تقدير لسعر التخارج بناء على رأي الإدارة (القيمة العادلة).

### ج) احتساب القيمة العادلة والتسلسل الهرمي:

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تمت بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس، وفي حالة عدم وجود ذلك في أكثر الأسواق منفعة يمكن للشركة الوصول إليها، وبالتالي يمكن أن تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة.

ت تكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وما في حكمها، والذمم المدينية، وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، والمطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، والموجودات الأخرى، والاستثمارات، والوديعة النظامية، والإيرادات المستحقة، بينما تكون المطلوبات المالية من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطالبات المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى.

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة في سوق مالي نشط على أساس الأسعار السائدة في السوق أو عروض أسعار المضاربين. بالنسبة للأدوات المالية الأخرى، تحدد القيمة العادلة وفق طرق تقييم أخرى. إن القيمة العادلة هذه لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي.  
تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مالية مماثلة أو طرق تسعير أخرى تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة لللاحظة في السوق.

المستوى الثالث : تحدد الأسعار وفق طرق تقييم لا تحدد مدخلاتها الهامة وفق البيانات القابلة لللاحظة في السوق.

## شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)  
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦**

## ٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (تمة)

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للادوات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بناء على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الاول	
٥,٣٤٦	٥,٣٤٦	-	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	
<b>١٥,٣٤٦</b>	<b>١٥,٣٤٦</b>	<b>-</b>	
١٠,٨٤١	-	١٠,٨٤١	
٢٥,٦٩٢	٢٥,٦٩٢	-	
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	
<b>٨٦,٥٣٣</b>	<b>٧٥,٦٩٢</b>	<b>١٠,٨٤١</b>	
<b>١٠١,٨٧٩</b>	<b>٩١,٠٣٨</b>	<b>١٠,٨٤١</b>	
٦,٤٧٥	٦,٤٧٥	-	
٣٠,٣٩٤	١٠,٠١١	٢٠,٣٨٣	
<b>٣٦,٨٦٩</b>	<b>١٦,٤٨٦</b>	<b>٢٠,٣٨٣</b>	
٤٢,٤٦٧	-	٤٢,٤٦٧	
٥٤,٩٨٤	٥٤,٩٨٤	-	
٧٥,٥٣٣	٥٠,٠٥٤	٢٥,٤٧٩	
<b>١٧٧,٩٨٤</b>	<b>١٠٥,٠٣٨</b>	<b>٦٧,٩٤٦</b>	
<b>٢٠٩,٨٥٣</b>	<b>١٢١,٥٢٤</b>	<b>٨٨,٣٢٩</b>	

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة لاختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بالقوائم المالية، حيث أن معدلات العمولات السائدة حالياً لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن المعدلات المتعاقدة عليها. لا توجد تحويلات بين المستويات الهرمية للقيمة العادلة خلال الفترة.

**طرق تقييم المستوى الثاني:**  
يشمل المستوى الثاني، الاستثمارات في صناديق الأسهم الخاصة وسندات الدين. يستدأحتساب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على آخر قيمة مسجلة لصافي الموجودات كما في تاريخ قائمة المركز المالي. وعلاوة على ذلك، يتم التقرير عن سندات الدين بمبلغ وفقاً لاعتقاد الادارة هو أفضل تقدير لسعر القيمة العادلة. إن القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تقارب قيمتها العادلة.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتمة)**  
**لفترتي الثلاثة والتسعية أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦**

٧- جودة الإنتمان

إن جودة الائتمان للموجودات المالية هي على النحو التالي:

جودة الإنتمان				التصنيف الإنتماني	
عمليات المساهمين		عمليات التأمين			
٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
<b>بألاف الريالات السعودية</b>					
٨٠,٣٢٤	١٣٥,٤٧١	٥٣٨,٧٩٤	٩٢٠,١٣٠	-	نقدية و ما في حكمها قوي جدا
٨٠,٣٢٤	١٣٥,٤٧١	٥٣٨,٧٩٤	٩٢٠,١٣٠	-	
-	-	٢٣٥,٧٦٦	٢١٥,٠٠٠	-	ودائع مراقبة قصيرة الأجل قوي جدا
-	-	٢٣٥,٧٦٦	٢١٥,٠٠٠	-	
١٠٧,٢٧٤	٥٠,٣٨٠	٣٠,٣٩٤	١٠,٠٠٠	-	استثمارات قوي جدا
٧١٥	٤٦١	-	-	+ ب ب	مقول
٦٦,٩١٨	٣٧,٦١٥	٦,٤٧٥	٥,٣٤٦	غير مصنف	غير مصنف
١٧٤,٩٠٧	٨٨,٤٥٦	٣٦,٨٦٩	١٥,٣٤٦		

- مصدر التصنيف الإنتماني : ستاندرز آند بور جميع الموجودات المالية الأخرى غير مصنفة.
  - جودة قوية جداً:** الرسملة والأرباح، والقوة المالية، والسيولة، والإدارة، وسمعة السوق والقدرة على السداد متبازة.
  - جودة قوية:** الرسملة والأرباح، والقوة المالية، والسيولة، والإدارة، وسمعة السوق والقدرة على السداد جيدة.
  - جودة مقبولة:** تتطلب المراقبة المنتظمة بسبب عوامل المخاطر المالية. والقدرة على السداد تبقى عند مستوى مقبول.

-٨- الذم المدینة، صافی

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

٢٠١٦ سبتمبر ٣١ ٢٠١٥ ديسمبر ٣١  
غير مراجعة (مراجعة) (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية		حاملي وثائق تأمين معيدي تأمين شركات تأمين وكلاه ووسطاء اجمالي الذمم المدينة مخصص بيون مشكوك في تحصيلها صافي الذمم المدينة
٢٧٧,٦٥٧	٣٦٤,٥٣٢	
٢٢,٧١٤	١٩,٩٩٦	
١,٧٧٤	٤,٥٢٧	
٢,١٨٣	١٤,٦٩١	
٢٩٩,٢٧٨	٤٠٣,٧٤٦	
(٣٥,٦٠٠)	(٥٥,٦١٥)	
٢٦٣,٦٧٨	٣٤٨,١٣١	

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٦

#### ٨- النم المدينة، صافي (تتمة)

فيما يلي تحليلًا بأعمار النم المدينة كما في نهاية الفترة:

متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	غير متاخرة السداد وغير متاخرة السداد	أقل من ٦٠ من ٦١ إلى ٩٠ يوم	منخفضة القيمة وغير متاخرة	المجموع	
بالآلاف ريالات السعودية					
١٥٢,١١٣	١٦٠,٠٨٣	٦٦,١٩٩	٢٥,٣٥١	٤٠٣,٧٤٦	٢٠١٦ سبتمبر
٣٨,٩٧٥		٨,٩٣٣	٥٧,٤٨٨	٢٩٩,٢٧٨	٢٠١٥ ديسمبر

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

يشكل أكبر خمسة عملاء غير حكوميين والتي تتضمن ذمم إعادة التأمين ٦٨٪ من إجمالي النم المدينة القائمة كما في ٢٠١٥ ديسمبر (٢١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٦٧٪).

#### ٩- المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

ت تكون المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي من الآتي:

٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٦ سبتمبر ٣٠
<u>بالآلاف ريالات السعودية</u>	
٣٥٢,٨٣٢	٣١٤,٢١٤
(٧٦,٧٥٣)	(٨٦,٥٠٥)
٤٥٦,٨١٧	٥٨٣,٩٦٠
٧٣٢,٨٩٦	٨١١,٦٦٩
(٢٦٤,٥٦٧)	(١٦٨,٧١٦)
٤٦٨,٣٢٩	٦٤٢,٩٥٣

إجمالي المطالبات تحت التسوية  
ناقصاً: القيمة البيعية للخردة  
يضاف: مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى  
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات  
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
و الاحتياطيات  
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصيدها

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالشركة وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكين الرئيسيين فيها ومنشآت أخرى مداره أو مداره بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الجهات. تتم الموافقة على سياسات وشروط التسويق لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إن المعاملات الجوهرية مع الجهات ذات العلاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي:

للترة التسعة أشهر المنتهية في	للترة الثلاثة أشهر المنتهية في	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
٢٠١٥ سبتمبر (غير مراجعة)	٢٠١٦ سبتمبر (غير مراجعة)	٣٠	٣٠	٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	٢٠١٥ سبتمبر (غير مراجعة)	٢٠١٦ سبتمبر (غير مراجعة)
بألاف الريالات السعودية							

٢٣٤	٤١٧	(٤)	١٢	إجمالي الأقساط المكتتبة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
٤	-	٢	-	عمولة محملة من شركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس إدارة
-	٥٠	-	٢٨	إجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة
١٣	٢٥٣	١٣	١٣٩	إجمالي المطالبات المدفوعة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
٥	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
١١٤	١٧٩	٢٨	٤٦	بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة ولجانه
١,٤٦٤	١,١٢٦	٩٤	٨٢	صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
٤٧	١٢١	٢٧	٥١	صافي مطالبات إعادة تأمين مستلمة من شركة وساطة ذات
١,٠٢٠	١,٠٢٠	-	-	علاقة بعضو مجلس الإدارة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة				

ت تكون المبالغ المستحقة من / (إلى) الأطراف ذات العلاقة مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية		

صافي رصيد إعادة تأمين مستحق من شركة وساطة إعادة تأمين ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة  
أقساط مدينة من شركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

٢ ٣٦٢  
٣,٢٠٥ ١٢

١- الوديعة النظامية

طبقاً لنص المادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، قامت الشركة بإيداع ١٥٪ من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)، وقدره ٤٥ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية لدى بنك محلي ذات سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن للشركة استلام عوائد الاستثمار عن هذه الوديعة وهي ظاهرة في قائمة المركز المالي بشكل منفصل.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

## ١٢-المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن نشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات المفصحة عنها في هذا الإيضاح تعتمد على التقارير الحالية المقدمة إلى الرئيس التنفيذي بصفته صانع القرار، والمسئول عن توزيع الموارد وتقويم أداء القطاعات التشغيلية ويقوم بإتخاذ القرارات الاستراتيجية.

لا تشتمل نتائج القطاعات على العمولة على ودائع المرابحة قصيرة الأجل.

لا تشتمل موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين على النق提ة وما في حكمها وودائع المرابحة قصيرة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع والذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات.

لا تشتمل مطلوبات القطاعات على أرصدة معيدي التأمين الدائنة والمطالبات المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الفائض المستحقة والبالغ المستحقة إلى المساهمين.

يتم مراقبة الموجودات والمطلوبات غير الموزعة (بما في ذلك مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على أقساط التأمين المدينة والاستهلاك على الممتلكات والمعدات) على أساس مركزي.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإضافات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)  
افتراضي الثالثة والستين من المنهجتين في ٢٠١٦ء

## **١٢- المعلومات القطاعية ( تتمة )**

### **القطاعات التشغيلية**

الموارد		الاستهلاك		المعدنات	
المجموع	أخرى	الثاني الصناعي	المركيبات	الإنسنة	المعدنات
١,٩٧,٠٥٥ (١٦١,٤٤٤)	٣٠,٧٣٥ (٢١,٣٧٤)	٦٧,٩٢٤ -	١,٧٦٥ (٥٦٩,١١)	٤٤,٠٠٢ (٤١,٥٦١)	٧١,١٢٩ (٦٨,٧٨٣)
١,٣٠,٤١١ ١,٤٧,٨٧٣ ٢٣,٣١١ ٨,٧٤٤ ١,١٦,٧٧١ (١٧١,١٩٧)	٤,٣٥١ ٢٤,٥٢٣ ٧,٥٧١ ٨ ٦,٣٩٤ (٦,٣٩٤) ١,٨٤٤ (١٣٥,١١٤)	١٧,٤٢٤ ٦١,٠٣٠ -	١٢,٢٩,٠٤٩ ٢٢,٣٧ ١٩٧ ٤٢,١٩٧ (٥,٩٥٣) (٦,٣٩٤) ١,٨٤٤ ٢٣,٦٧٨ ١,١٩٦	٤٣٣ ٤٣٣ ٩٥٩,١٠٤ ٢٢,٣٧ ٨,٧٤٤ (١,١٢,٩٧) (١٥,٨,٧١) (٦,٣٩٤) ١,٨٤٤ ١٠,٣٦١ ١٨,٢,٤١١	٢,٣٤٦ ٢,٣٤٦ ٩٦٤ ١٢,٠٣٧ ٧,٢,٥٢ ١٤,٤٣٥ ١٠,٦١ ٧,٧,٧ ٦,٧,٧ ٦,٧,٧
<hr/>					

2

**القىوى للتأمين والتنمية** (١٤) - **مكتب مدير** - **الأشهر المتداهنة فى** - **غير مراجعة** - **(٢٠١٦)** - **الثلاثة** - **الفصل** - **العامية الأولى الموجزة** - **التحول القوى** - **التنمية** - **الشوكى** - **الشوكى** - **الشوكى**

١٢ - المعلومات القطاعية (تنمية)

القطائعات التشغيلية

二

شركة ملاد التأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 (الإضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنفسة)  
 للفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦)

#### ١٢- المعلومات التقاعدية (تنفسة)

##### القطاعات التشغيلية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المجموع	التأمين الصحي	آخرى	المركيات	الهندسة	المعدات
٢٨٥,٩٦٢	-	-	٢١٠,٢٨	٢٩,٨٢	٣٦,٤١٤
١٦٨,٧١٦	٩,٨٤٥	-	٢٣,٣١٢	٢٨,٣٤١	٩٣,٢٠٢
١٩٣٣	٢٣,٨٦١	-	٦٩,٥١٥	١,٤٠٣	٢,٥٢٨
١,٦٥٢	٧٧,٦٩٣	١,٣٢٤			
٢,١٨٥,١٤٣	٢,١٨٥,١٠١				

موجودات عمليات التأمين  
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية وأدوات  
 تكاليف إكتتاب موجلة  
 موجودات غير موزعة  
 مجموع الموجودات

مطابق عدالت التأمين  
 إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة  
 عوائد إعادة تأمين غير مكتسبة  
 إجمالي مطالبات تحت التسوية وأدوات  
 مطالبات غير موزعة  
 مجموع المطالبات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)

المجموع	التأمين الصحي	آخرى	المركيات	الهندسة	المعدات
٤٢,٨٨٧	-	-	١٢٢,١٢٨	٢٥,٨١٢	٢١,١٩٥
٤١,٦٦٩	٢٣,٣٢٥	-	٣٣,٩٥٩	٢٩,٤٩٢	١١٧,٨٧١
٤١,٨٨٤	٢٣,٢٥٤	-	٣٨,٩٧٩	١,٣١٢	١,٧٦١
٤٢,٢٤٢	٢٣,٢٤٢	-	٦٧,٢٢٤		
٤٢,٦٠٦	٢٣,٢٦٧				

موجودات عمليات التأمين  
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية وأدوات  
 تكاليف إكتتاب موجلة  
 موجودات غير موزعة  
 مجموع الموجودات

مطابق عدالت التأمين  
 إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة  
 عوائد إعادة تأمين غير مكتسبة  
 إجمالي مطالبات تحت التسوية وأدوات  
 مطالبات غير موزعة  
 مجموع المطالبات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

المجموع	التأمين الصحي	آخرى	المركيات	الهندسة	المعدات
٢٢,٣٥٩	٢٠,٨٨٨	-	٣٦,٥٩٢	٢٦,٩١٧	٢٢,٧٥٧
٢٢,٥٩٦	٢٢,٤٤٢	-	٦١,٥١٧	٨,٥٨٠	١٤,٣٢١
٢٢,٨٦٩	٢٢,٨٦٩	-	٦٤,٦٦٩	٣٣,٠٤٩	١٦٩,٦٩٢
٢٣,٣٠٧	٢٣,٣٠٧	-			

موجودات عمليات التأمين  
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية وأدوات  
 تكاليف إكتتاب موجلة  
 موجودات غير موزعة  
 مجموع الموجودات

مطابق عدالت التأمين  
 إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة  
 عوائد إعادة تأمين غير مكتسبة  
 إجمالي مطالبات تحت التسوية وأدوات  
 مطالبات غير موزعة  
 مجموع المطالبات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (مراجعة)

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) ( تتمة )  
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

#### ١٣-الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، كان لدى الشركة التزامات محتملة على شكل خطابات ضمان صادرة من البنوك نيابة عن الشركة بمبلغ ٤٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٥,٣٩ مليون ريال سعودي).

#### ٤-الربح / ( الخسارة ) الأساسية و المخفضة للسهم

تم احتساب ربح / ( خسارة ) السهم وذلك بتقسيم صافي ربح / ( خسارة ) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال الفترة.  
إن خسارة السهم المخفضة هي نفسها خسارة السهم الأساسية، حيث أن الشركة لم تصدر أية أدوات مالية يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها.

#### ٥-اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣٨ هـ ( الموافق: ١٨ أكتوبر ٢٠١٦م ).

