

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤



شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي ثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

صفحة

١

تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين

٢ - ٣

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 - ٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

الفهرس

تقرير الفحص المحدود
إلى المساهمين في
شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ والقوائم الأولية للنتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها 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 الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها. كان فحصنا الفحص المحدود بصفة أساسية من فحص التقارير 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 أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية بكل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

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

للتّفّتّ انتباه:

لتفتّ الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كي بي إم جي الفوزان والسدحان
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٧١)

إرنست و يونج
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)



٢٨ ذو الحجه ١٤٣٥ هـ
(٢٠١٤) أكتوبر



قائمة المركز المالي الأولية

٢٠١٣ ديسمبر ٢١ ٢٠١٤ سبتمبر ٣٠

(مراجعة) (غير مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

		إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
١٨٨,٩٤٧	٣٠٥,٤٧٩	(٤)	نقدية وشبه نقدية
٨٥,٠٠٠	٧٥,٦٢١	(١٥)	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٣٥,٧٧٨	٣٥,٥٨٣	(١٦)	استثمارات متاحة للبيع
٢١٧,٦٦٦	٢٢٥,١٧١	٧	ذمم مدينة ، صافي
٢٣,٥٤٥	٦٨,٤٩٨		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٦٠,٧٣٦	٥٠٦,٢٢٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,٨٧٧	١٩,٥٥٤		تكاليف إكتتاب مؤجلة
١٨,٦٠٠	١٦,٨١٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٤٠١	٨,٧٧٩		ممتلكات ومعدات ، صافي
٣٧,٣٣١	١٩,٨٨٧		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١,١١٩,٨٨١	١,٢٨١,٦٢٠		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٥٨,٩٧١	٧١,١١٥	(٤ (ب))	نقدية وشبه نقدية
٦٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	(٥ (ب))	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١٨٩,٢٥٤	٢١١,٨٧٧	(٦ (ب))	استثمارات متاحة للبيع
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٧٦١	٤١٨		عمولات مدينة مستحقة
-	٧٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٤٣,٩٨٦	٣٢٨,٤٨٥		مجموع موجودات المساهمين
١,٤٥٣,٨٦٧	١,٦١٠,١٠٥		مجموع الموجودات

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٢٠١٣ ديسمبر ٣١ ٢٠١٤ سبتمبر ٣٠

(مراجعة) (غير مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

إيضاحات

٣٣,١٨٥	٣١,٣٦٤
٢٨٥,٩٢٩	٣٤٤,٥٠٢
٩,١١٢	٢٠,٦٣٧
٦٥٠,٩٦٥	٧٣٢,٢٨٨
١٢١,٦١١	١٤٣,٩٤٦
٨,٣٠١	٨,٣٠١
١,١٠٩,١٠٣	١,٢٨١,٠٣٧

مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات عمليات التأمين

ارصدة معيدي تأمين دائنة
 إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
 عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
 إجمالي المطالبات تحت التسوية
 مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
 توزيعات الفائض المستحقة

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

٧٧٨	٥٨٣
١,١٠٩,٨٨١	١,٢٨١,٦٢٠

فائض عمليات التأمين
 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

١٥,١١٩	١٥,٦٤١
٥٥٦	٥٥٦
٣٧,٣٣١	١٩,٨٨٧
٥٣,٠٠٦	٣٦,٠٦٤

مطلوبات وحقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين

مخصص الزكاة
 مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
 مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

مجموع مطلوبات المساهمين

٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٢,١٣١	٢,١٣١
(٣٣,٣١١)	(٤٧,٤٠٠)
٢٢,١٦٠	٣٧,٦٩٠
٢٩٠,٩٨٠	٢٩٢,٤٢١
٣٤٣,٩٨٦	٣٢٨,٤٨٥
١,٤٥٣,٨١٧	١,٩١٠,١٠٥

حقوق المساهمين
 رأس المال

احتياطي نظامي
 عجز متراكم

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بألاف الريالات السعودية	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بألاف الريالات السعودية	إيضاح
٥٧٣,٦٠٩	٧٧٧,٨٠٢	١٩٣,٦٨٥	٢٠٢,٢٧٠	الإيرادات
(١٠١,٧٦٨)	(١٢١,٢٣٨)	(٣٦,٥٦٩)	(٥٠,٩٤٣)	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
٤٧١,٨٤١	٦٥٦,٥٦٤	١٥٧,١١٦	١٥١,٣٢٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١٢,٧٠٩	(٢٢,٦٢٠)	١٤,٠٧٠	٦٨,٩٤٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة عمولات إعادة التأمين المكتسبة
٤٨٤,٥٥٠	٦٢٢,٩٤٤	١٧١,١٨٦	٢٢٠,٢٦٩	دخل استثمارات
١٧,٦٨٠	٢١,٨٤٥	٦,٣٧٥	٨,٧٠٢	إيرادات أخرى
٢,٤٦١	٢,١٨٨	٥٣٥	٦٣٠	مجموع الإيرادات
٥,٤٣٨	١٤,٣٦٣	٨٨٥	٥,٥٦٣	النفاذ والمصاريف
٥١٠,١٢٩	٦٧١,٣٤٠	١٧٨,٩٨١	٢٢٥,١٦٤	اجمالي المطالبات المدفوعة يخصم: حصة معيدي التأمين
٣٦٠,٨٦٥	٥٦٧,٦٤١	١٠٨,٧٠٠	١٩٣,٣٩٧	صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤٨,٠٠٥)	(٤٢,٦٨٠)	(٨,٠٨٥)	(٢٤,٧١٣)	صافي المطالبات المتقدمة تكليف اكتتاب وثائق التأمين
٣١٢,٨٦٠	٥٢٣,٩٦١	١٠٠,٦١٥	١٦٨,٦٨٤	مصاريف تأمين فائض الخسائر رواتب تشغيلية وإدارية
٨٥,١٤٦	٣٥,٨٢٠	٣٩,٦٨٦	٢٩,٢١٧	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣٩٨,٠٠٦	٥٥٩,٧٩١	١٤٠,٣٠١	١٩٧,٩٠١	مجموع التكاليف والمصاريف
٢٢,٤٢٨	٣٥,٣٥١	١٢,٩٢٢	١٠,٩٢٧	فائض (عجز) عمليات التأمين
١٠,٥٠٥	١٢,٣٢٤	٥,٠١٩	٥,٤٤٣	حصة المساهمين من (الفائض) العجز
٥٠,٦١٤	٥٣,٠٩٨	١٧,٠٧٧	١٧,١٠٢	الفائض للفترة بعد حصة المساهمين
٤٧,١١٤	٣٠,٦٦٣	٩,٩٥٢	(٧٢٩)	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٥٣٩,٤٦٧	٦٩١,٢٢٧	١٨٥,٢٨١	٢٣٠,٦٤٤	الفائض المتراكم في نهاية الفترة
(٢٩,٥٣٨)	(١٩,٨٨٧)	(٦,٣٠٠)	٤,٥٢٠	
٢٩,٥٣٨	١٩,٨٨٧	٦,٣٠٠	(٤,٥٢٠)	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بألاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بألاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بألاف الريالات السعودية	إيضاح	صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين
(٢٩,٥٢٨)	(١٩,٨٨٧)	(٦,٣٠٠)	٤,٥٢٠	٢	دخل استثمار
٧,٧٤٥	١٣,٣٠٠	١,٠٢٥	٤,٢٤٧		مصاريف عمومية وإدارية
(١,٣٩٦)	(١,٥٠٢)	(٧٤)	(٧٥)		الدخل (الخسارة) قبل الزكاة
(٢٢,١٨٩)	(٨,٠٨٩)	(٥,٣٤٩)	٨,٦٩٢		مخصص الزكاة
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)		صافي دخل (خسارة) الفترة
(٢٩,١٨٩)	(١٤,٠٨٩)	(٧,٣٤٩)	٦,٦٩٢		
					الدخل الشامل الآخر: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتحركة للبيع
٣,٢١٧	١٥,٥٣٠	٤,٠٨١	٨,٠٧٠		مجموع الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
(٢٥,٩٧٢)	١,٤٤١	(٣,٢٦٨)	١٤,٧٦٢		الربح (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم قبل الزكاة (بالي ريال السعودي)
(٠,٧٧٣)	(٠,٢٧٠)	(٠,١٧٨)	٠,٢٩٠		الربح (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم بعد الزكاة (بالي ريال السعودي)
(٠,٩٧٣)	(٠,٤٧٠)	(٠,٢٤٥)	٠,٢٢٣	١٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بألاف)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		

شكل الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

الإجمالي	رأس المال	الاحتياطي النظامي	العجز المتراكم المتاحة للبيع	للأسثمارات العادلة	التغير في القيمة العادلة
بآلاف الريالات السعودية					
٢٢٢,٥٣٥	٢,١٣١	٨,٥٢٣	١١,٨٨١	٣٠٠,٠٠٠	٢٠١٣ الرصيد في ١ يناير
(٢٩,١٨٩)	-	(٢٩,١٨٩)	-	-	صافي خسارة الفترة
٣,٢١٧	-	-	٣,٢١٧	-	التغير في القيمة العادلة
٢٩٦,٥٦٣	٢,١٣١	(٢٠,٦٦٦)	١٥,٠٩٨	٣٠٠,٠٠٠	للأسثمارات المتاحة للبيع
٢٠١٣ الرصيد في ٣٠ سبتمبر					
٤٩٠,٩٨٠	٢,١٣١	(٢٢,٣١١)	٢٢,١٦٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٠١٤ الرصيد في ١ يناير
(١٤,٠٨٩)	-	(١٤,٠٨٩)	-	-	صافي خسارة الفترة
١٥,٥٣٠	-	-	١٥,٥٣٠	-	التغير في القيمة العادلة
٤٩٢,٤٢١	٢,١٣١	(٤٧,٤٠٠)	٣٧,٧٩٠	٣٠٠,٠٠٠	للأسثمارات المتاحة للبيع
٢٠١٤ الرصيد في ٣٠ سبتمبر					

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لائحة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ - ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

بألاف الريالات السعودية

-	-
٣,٢٦٦	٢,٨٤١
(٨٠٠)	-
٢١,٨٦٧	٣,٤٠٠
(٢٩,٥٣٨)	(١٩,٨٨٧)
(٥,٢٠٥)	(١٣,٦٤٦)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الفائض للفترة بعد حصة المساهمين

التعديلات لتسوية الفائض للفترة بعد حصة المساهمين إلى صافي

النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:

استهلاك

ربح بيع استثمارات متاحة للبيع

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

حصة المساهمين من العجز

الخسارة التشغيلية بعد حصة المساهمين والتعديلات قبل التغيرات

في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

نجم مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكليف إكتتاب مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ارصدة معيدي التأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات للممتلكات والمعدات

إضافات للاستثمارات المتاحة للبيع

تحصيلات من بيع استثمارات متاحة للبيع

ودائع مراقبة قصيرة الأجل، صافي

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التغير في النقدية وشبيه النقدية

النقدية وشبيه النقدية، بداية الفترة

النقدية وشبيه النقدية ، نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

(١,٦٩٠)	(١,٢١٩)
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
١٩,٨٠٠	١٠,٠٠٠
(٨٤,٨٦٠)	٩,٣٧٩
(٧٦,٧٥٠)	٨,١٦٠

(٢٠,٦٠٥)	١١٦,٥٣٢
١٨٧,٣١٣	١٨٨,٩٤٧
١٦٦,٧٠٨	٣٠٥,٤٧٩

(١٤٣)	(١٩٥)
-------	-------

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
بألاف الريالات السعودية

		الtdfقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الخسارة قبل الزكاة
		التعديلات لـ:
(٢٣,١٨٩)	(٨,٠٨٩)	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
(٤,٩٣٠)	(٩,٣٣٤)	حصة المساهمين من العجز
٢٩,٥٣٨	١٩,٨٨٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٤١٩	٢,٤٦٤	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧٨	٣٤٣	عمولة مدينة مستحقة
(٧٥)	(٧٥)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٥٧)	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢,١٣٩	(٣٧,٣٣١)	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
(٥,٧٨٥)	(٥,٤٨٩)	زكاة مدفوعة
١٧,٦١٩	(٤٠,٠٩٧)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الtdfقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٥,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
(٥٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	إضافات للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٥,٤٣٠	٣٢,٢٤١	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٤٩,٥٧٠)	٥٢,٢٤١	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التغير في النقدية وشبه النقدية
(٣١,٩٥١)	١٢,١٤٤	النقدية وشبه النقدية، بداية الفترة
١٤٩,٥٩٣	٥٨,٩٧١	النقدية وشبه النقدية، نهاية الفترة
١١٧,٦٤٢	٧١,١١٥	
٣,٢١٧	١٥,٥٣٠	معلومات إضافية غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١- عام

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة 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 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 الاعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ 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 التكالفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة لل ريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة.

تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على كافة التسويات التي تشتمل بشكل أساسى على المستحقات المكررة والتي تعقد إدارة الشركة بأنها ضرورية لكي تظهر بعدل المركز المالى ونتائج العمليات والتدفقات النقدية. إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

تنطلب 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.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
لفترات الثلاثة والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣- المعايير الجديدة، التعديلات على المعايير والافتراضات

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة، وسياسات إدارة المخاطر المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعه في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٠) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والذي يعفي من توحيد الصناديق الاستثمارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. ينص هذا الاعفاء الالزامي على أنه يتبع على المنشآت الاستثمارية المؤهلة المحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت المسيطر عليها وكذلك الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شريطة الوفاء ببعض الشروط وباستثناء الشركات التابعة التي تعتبر إمداداً للنشاطات الاستثمارية للمنشآت الاستثمارية.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) والذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. ينص المعيار على (أ) أنه يوجد للمنشآة حالياً حق نظامي ملزم للمقاصة إذا كان ذلك الحق لا يتوقف على حدث مستقبلي وملزم خلال دورة الأعمال العادية، وفي حالة تغير أو حل أو إفلاس المنشآة وكافة الأطراف الأخرى، و (ب) أن إجمالي التسوية يعادل صافي التسوية وذلك فقط إذا كان لإجمالي آلية التسوية خصائص يتم بموجبها حذف أو ينبع عنها مخاطر إثبات وسيلة غير هامة ويتم بموجبها إجراء التمهيم المدينة والدائنة في عملية أو دورة تسوية واحدة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) والذي يطبق باثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. تتناول هذه التعديلات الأنصاص عن المعلومات المتعلقة بالقيمة القابلة للإسترداد للموجودات المنخفضة القيمة بموجب هذه التعديلات، وأنه يحق الأنصاص عن القيمة القابلة للإسترداد لكل وحدة مدرة للنقدية خصصت إليها الشهرة أو الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد وذلك فقط عند إثبات خسارة الانخفاض أو عكس قيدها.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، والذي قدم إستثناءً محدوداً لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والذي يعفي من محاسبة تحطيم المخاطر الحالية وذلك عندما لا يتوقع بأن تفي مستندات تحطيم المخاطر الأصلية بمعايير محددة.

لم تقم الشركة بالإتباع المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صادر ويجب اتباعه بشكل مبكر وغير ساري المفعول بعد.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٤- النقدية وشبه النقدية

١) عمليات التأمين:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	<u>(غير مراجعة)</u>
<u>بآلاف الريالات السعودية</u>		
١٥	١٩٨	نقد في الصندوق
٤١,٤٦٨	١٣٠,٢٨١	نقد لدى البنوك
١٤٧,٤٦٤	١٧٥,٠٠٠	ودائع مرابحة قصيرة الأجل تقل فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر
١٨٨,٩٤٧	٢٠٥,٤٧٩	

٢) عمليات المساهمين:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	<u>(غير مراجعة)</u>
<u>بآلاف الريالات السعودية</u>		
١,٤٧١	١,١١٥	نقد لدى البنوك
٥٧,٥٠٠	٧٠,٠٠٠	ودائع مرابحة قصيرة الأجل تقل فترة استحقاقها الأصلية عن عن ثلاثة أشهر
٥٨,٩٧١	٧١,١١٥	

يتم إيداع الحسابات لدى البنوك وودائع مرابحة قصيرة الأجل لدى أطراف ذات تصنيف إنتمائي جيد على الأقل.
إن ودائع المرابحة قصيرة الأجل مودعة لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات التقنية
للشركة. تحمل ودائع المرابحة القصيرة الأجل متوسط عمولة قدرها ٥٤,٥٠٪ سنويًا كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (٣١
ديسمبر ٢٠١٣: ٦١,١٪ سنويًا).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف كثيراً عن القيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

٥- ودائع المرابحة قصيرة الأجل
١) عمليات التأمين:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	<u>(غير مراجعة)</u>
<u>بآلاف الريالات السعودية</u>		
٨٥,٠٠٠	٧٥,٦٢١	ودائع مرابحة قصيرة الأجل

٢) عمليات المساهمين:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	<u>(غير مراجعة)</u>
<u>بآلاف الريالات السعودية</u>		
٦٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	ودائع مرابحة قصيرة الأجل

تستحق ودائع المرابحة قصيرة الأجل أعلاه خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء. وتحمل متوسط
عمولة قدرها ١٩٪ سنويًا كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٩٪ سنويًا).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف كثيراً عن قيمتها العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع

١) عمليات التأمين:

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

٢٠١٤ سبتمبر ٣١ ٢٠١٣ ديسمبر

(غير مراجعة) (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

		مدرجة
صكوك:		
صكوك الشركة السعودية للكهرباء - صكوك (استحقت في شهر يوليو ٢٠١٤)		١٠,٢٢٥
١٠,١٥٨	٤٠,٣٥٧	التش إس بي سي - محفظة صكوك
غير مدرجة		
صكوك:		
الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ٢ (تستحق في شهر أكتوبر ٢٠٢٣)		١٠,٠٠٠
٥,٣٩٥	٥,٢٢٢	صناديق استثمارية:
٣٥,٧٧٨	٣٥,٥٨٣	الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

يتم اظهار الارباح غير المحققة المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وبالبالغة ٥٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٧٨,٠ مليون ريال سعودي) في قائمة المركزالي الأولية ضمن فائض عمليات التأمين.

تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة أعلاه على أساس آخر صافي موجودات معن عنه بتاريخ إعداد القوائم المالية. إضافة إلى ذلك، تقييد الصكوك غير المدرجة بمبلغ يمثله وفق تقديرات الإداره - أفضل تقدير للسعر النهائي، أي القيمة العادلة.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (نهاية)

(ب) عمليات المساهمين:

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة) (مراجعة)	
بالملايين السعوديين	

		مدرجة
		أسهم
٢٨,٨٦٧	٣٧,٣٨٣	بنش إس بي سي - محفظة أسهم
٢١,١٠٦	٢٧,٣٩٣	جوى - محفظة أسهم
١٣,١٤٥	١,٢٥٠	الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاوني ("إعادة")
		صناديق استثمارية:
١٢,٥٢٥	٦,٣٨٥	شركة فلام - صندوق الرأية
		stocks:
٢٥,٣٩٤	٢٥,٤٤٦	بنش إس بي سي - محفظة صكوك
<u>١٠١,٠٣٧</u>	<u>٩٧,٨٥٧</u>	

		غير مدرجة
		أسهم:
١,٩٢٣	١,٩٢٣	شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم
		صناديق استثمارية:
١٠,٧٩١	١٠,٤٤٤	الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري
٢٥,٥٠٣	٥١,٦٣٢	صندوق دراية لتمويل المتجرة
		stocks:
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠١٣	الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ١ (ستحق في يناير ٢٠٢٢)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٤	الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ٢ (ستحق في أكتوبر ٢٠٢٢)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٤	التصنيع الوطنية - صكوك (ستحق في مايو ٢٠١٩)
<u>٨٨,٢١٧</u>	<u>١١٤,٠٢٠</u>	
<u>١٨٩,٢٥٤</u>	<u>٢١١,٨٧٧</u>	

يتم اظهار الارباح غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وبالنسبة لـ ٣٧,٦٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٢,١٦ مليون ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

تمثل القيمة الدفترية للأسماء المدرجة أفضل تقدير للقيمة العادلة ويتم مراجعتها من قبل الإدارة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة ثلاثة وتسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

ج) احتساب القيمة العادلة والسلسل 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 من النقية وشبه النقية، والذمم المدينة، وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، والمطالبات تحت التسوية، والموجودات الأخرى، والاستثمارات، والوديعة النظامية، والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من المطالبات تحت التسوية وارصدة إعادة التأمين الدائنة 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 تقويم أخرى. إن القيمة العادلة هذه لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ إعداد القوائم المالية.

تستخدم الشركة السلسل الهرمي التالي عند القيمة العادلة للأدوات المالية والفصائح عنها:

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني : الأسعار المتداولة المدرجة في سوق نشط القابلة لللاحظة أو طرق تسعير جميع مدخلاتها وفقاً للبيانات القابلة لللاحظة في السوق.
- المستوى الثالث : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة لللاحظة.

يوضح الجدول أدناه الأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة حسب مستويات السلسل الهرمي لها:

بألف الريالات السعودية				٢٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	موجودات مالية متاحة للبيع
٣٥,٥٨٣	١٥,٢٢٦	-	٤٠,٣٥٧	- حاملي وثائق التأمين
٢١١,٨٧٧	١١٤,٠٢٠	-	٩٧,٨٥٧	- مساهمون
٢٤٧,٤٦٠	١٢٩,٢٤٦	-	١١٨,٢١٤	المجموع

بألف الريالات السعودية				٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	موجودات متاحة للبيع
٣٥,٧٧٨	١٥,٣٩٥	-	٤٠,٣٨٣	- حاملي وثائق التأمين
١٨٩,٢٥٤	٨٨,٢١٧	-	١٠١,٠٣٧	- مساهمون
٢٢٥,٠٣٢	١٠٣,٦١٢	-	١٢١,٤٢٠	المجموع

لم يكن هناك أية تحويلات بين مستويات السلسل الهرمي لقيمة العادلة خلال الفترة.

يتضمن المستوى الثالث الاستثمار في صناديق أسهم خاصة وسندات دين. تحسب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على آخر صافي موجودات للصندوق معلن عنه بتاريخ المركز المالي ، بينما تقيد قيمة سندات الدين بمبلغ والذي يعتبر وفقاً لتقديرات الادارة أفضل تقدير للسعر النهائي (القيمة العادلة).

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (نهاية)

ج) احتساب القيمة العادلة والتسلسل الهرمي - نهاية:

تسوية القيم العادلة المكررة والمصنفة ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

بآلاف الريالات السعودية

الرصيد في ٣٠ سبتمبر	إجمالي الربح أو الخسارة	في قائمة الدخل الآخر	في الدخل	مبيعات	مشتريات	الرصيد في ١ يناير	٢٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
١٥,٢٢٦		(١٦٩)	-	-	-	١٥,٣٩٥	عمليات التأمين
١١٤,٠٢٠		٨٠٣	-	-	٢٥,٠٠٠	٨٨,٢١٧	عمليات المساهمين
١٢٩,٢٤٦	٦٣٤	-	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٠٣,٦١٢	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية

الرصيد في ٣١ ديسمبر	إجمالي الربح أو الخسارة	في قائمة الدخل الآخر	في الدخل	مبيعات	مشتريات	الرصيد في ١ يناير	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
١٥,٣٩٥		١٧	٨٠٠	(١٩,٨٠٠)	١٠,٠٠٠	٢٤,٣٧٨	عمليات التأمين
٨٨,٢١٧		١,٢٧٩	٣٥٨	(٨,٨٥٨)	٣٥,٠٠٠	٦٠,٤٣٨	عمليات المساهمين
١٠٣,٦١٢	١,٢٩٦	١,١٥٨	(٢٨,٦٥٨)	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٨٤,٨١٦	الإجمالي

٧- الدعم المدينة، صافي

ت تكون الدعم المدينة من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٢٠١٤ سبتمبر
(مراجعة) (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية
٢١٢,٩٨٨
٣٨,٥٢٢
٢,٢٤٨
٣,٨٢٥
٢٥٧,٥٨٣
(٣٩,٩١٧)
٢١٧,٦٦٦
٢٢٥,١٧١

حاملي وثائق تأمين
معيدي تأمين
شركات تأمين
وكلاه ووسطاء

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها

فيما يلي بيان بأهم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة والمبالغ المتعلقة بها:

ل فترة التسعة أشهر المنتهية في		ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إجمالي الأقساط المكتتبة إلى شركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(غير مراجعة) بالألف ريالات السعودية	(غير مراجعة) بالألف ريالات السعودية	(غير مراجعة) بالألف ريالات السعودية	(غير مراجعة) بالألف ريالات السعودية	عملة محملة من شركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس إدارة
٢٣٨	٢٧٩	(٣)	-	عملة محملة من شركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس إدارة
٤٤	٢٤	١	(١٢)	عملة محملة من شركة وساطة ذات علاقة بكبار موظفي الإدارة
٢	-	-	-	إجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة
٧١	٦٩	١	٥٢	إجمالي المطالبات المدفوعة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
١٠٣	-	٩٥	-	إجمالي المطالبات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
١	٨	١	٨	بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة ولجانه
٢٠٦	١١٦	٣٩	٨	قرطاسية مشترأة من مؤسسة ذات علاقة بعضو مجلس إدارة
٢٤٩	-	٨٠	-	صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
٣,٩٣٢	٦٥٤	٤,٠٩١	٨٤	صافي مطالبات إعادة تأمين مستلمة من شركة وساطة
٦٣	٨٥٢	٢	٥٧٦	ذات علاقة بعضو مجلس إدارة
١,١٤٠	١,١٤٠	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

ت تكون الأرصدة المستحقة من / إلى الجهات ذات العلاقة من الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	(مراجعة) (مراجعة) بالألف ريالات السعودية
-------------------	-------------------	--

صافي رصيد إعادة التأمين المستحق (إلى) من شركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة	أقساط مستحقة من شركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
عملة مستحقة الدفع لشركة وساطة مملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	عملة مستحقة الدفع لشركة وساطة مملوكة من قبل كبار موظفي الإدارة

٩- الوديعة النظامية

طبقاً لنص المادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال، وقدرها ٣٠ 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.

١٠ - المعلومات القطاعية

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

لا تشتمل نتائج القطاعات على العمولة على دخل الاستثمار.

لا تشتمل موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين على النقودية وشبه النقودية والاستثمارات قصيرة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع والذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات.

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

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

١- المعلومات القطاعية (تنمية)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية						
المجموع	آخرى	التأمين الصحى	المركبات	الهندسة	الممتلكات	
٢٠٢,٢٧٠	٥,٩٠٢	١٦,٦٦٦	١٣٢,٣٧٦	٢٨,٢٩٧	١٩,٠٢٩	
(٥٠,٩٤٣)	(٤,٣٥)	-	-	(٢٧,٧٧٥)	(١٨,٨٦٣)	
١٥١,٣٢٧	١,٥٩٧	١٦,٦٦٦	١٣٢,٣٧٦	٥٢٢	١٦٦	
٢٢٠,٤٦٩	٤,٥٦١	٤٧,٠٠٥	١٦٩,٨١٧	٤٣٤	٤٥٢	
٨,٧٠٢	١,٩٣٧	-	-	٢,٥٦٦	٤,١٩٩	
٥,٥٦٣	٦٧	٣,٣٩٥	١,٨٨٨	٩١	١٢٢	
(١٩٧,٩٠١)	(٨٨١)	(٢٥,٩١٤)	(١٧,٠٧٦)	١٢٥	(٥٢٥)	
(١٦,٣٧٠)	(٧٣١)	(٣,٧٦)	(٩,٨٧٠)	(٦٢٩)	(١,٤٣٤)	
(٩٢٥)	(٣٠)	(٧٣)	(٦٢٠)	(١٠٨)	(٨٤)	
(١٥,٤٤٨)	(٣٧٨)	(١,٣٥٩)	(٩,٣٧٤)	(٢,٨١٢)	(١,٥٢٥)	
٣,٨٩٠						
	٢,٥٤٥	١٩,٣٤٨	(١٨,٨٧٥)	(٣٣٣)	١,٢٠٥	
	٦٣٠					
						٤,٥٢٠

عمليات التأمين
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
يخص: أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
عمولات إعادة تأمين مكتسبة
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المتبدلة
تكليف أخرى
إسهامات
رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الدخل (الخسارة) من عمليات التأمين
دخل استثمار
فائض عمليات التأمين

بآلاف الريالات السعودية						
المجموع	آخرى	التأمين الصحى	المركبات	الهندسة	الممتلكات	
٧٧٧,٨٠٢	٣٠,٣١١	٥٥,١٩١	٥٨٤,٧١٢	٤١,٨٤٢	٦٥,٧٤٦	
(١٢١,٢٣٨)	(٢١,٣٤٠)	-	-	(٣٧,٦١٤)	(٦٢,٢٨٤)	
٦٥٦,٥٦٤	٨,٩٧١	٥٥,١٩١	٥٨٤,٧١٢	٤,٢٢٨	٣,٤٦٢	
٦٣٢,٩٤٤	٦,٥٦٣	١٤٣,٩٦٣	٤٧٥,٤٨٠	٣,٧٥٢	٣,١٨٦	
٢١,٨٤٥	٤,٨٨١	-	-	٥,٩١٨	١١,٠٤٦	
١٤,٣٦٣	١٢٦	١٠,١٣٠	٣,٨٢٣	١١٢	١٧٢	
(٥٥٩,٧٩١)	(٣,٧٣٤)	(٦٨,٦٦٥)	(٤٨٧,٠٦٥)	١٥٢	(٤٧٩)	
(٤٧,٦٧٥)	(٢,٠٩٦)	(١١,٤٥٣)	(٢٧,٥٧٥)	(٢,٠٩١)	(٤,٤٦٠)	
(٢,٨٤١)	(١١١)	(٢٠١)	(٢,١٣٦)	(١٥٣)	(٤٤٠)	
(٨٠,٩٢٠)	(٣,١٥٣)	(٥,٧٤٢)	(٦٠,٨٣٢)	(٤,٣٥٣)	(٦,٨٤٠)	
(٢٢,٠٧٥)						
	٢,٤٧٦	٦٨,٠٣٢	(٩٨,٣٠٥)	٢,٣٣٧	٢,٣٨٥	
	٢,١٨٨					
						(١٩,٨٨٧)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

عمليات التأمين
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
يخص: أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
عمولات إعادة تأمين مكتسبة
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المتبدلة
تكليف أخرى
إسهامات
رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الدخل (الخسارة) من عمليات التأمين
دخل استثمار
عجز عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٠ المعلومات القطاعية (تنمية)

القطاعات التشغيلية (تنمية)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	آخرى	التأمين الصحى	المركبات	الهندسة	الممتلكات
٦٨,٤٩٨	١٠,٤٨٨	-	-	٢٧,١٨٧	٣٠,٨٢٣
٥٠٦,٢٢٩	٢٠,٣١٨	-	٥,١٢٨	٤٠,٧٧٦	٤٤٠,٠٠٧
١٩,٥٥٤	٧٢٣	٢,٣٥٩	١٢,٧٨٠	١,٤٦٨	٢,٢٢٤
٦٨٧,٣٣٩					
١,٢٨١,٦٢٠					

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكليف إكتتاب مؤجلة

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

٣٤٤,٥٠٢	١٤,٩١٠	٤٧,٦٣٢	٢٢١,٩٨٢	٢٨,٤٠٤	٣١,٥٧٤
٢٠,٦٣٧	٣,٦٢١	-	-	٨,٤٢٩	٨,٥٨٧
٧٣٢,٢٨٨	٢٦,٨٤٣	٢٦,٤٤٢	١٨٩,٧٩٤	٤٤,١٧٦	٤٤٥,٠٣٣
١٨٤,١٩٣					
١,٢٨١,٦٢٠					

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط التأمين غير المكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

اجمالي المطالبات تحت التسوية

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

١٠ المعلومات القطاعية (تنمية)

بيانات القطاعية (تنمية) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)					
بيانات القطاعية (تنمية) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)					
بيانات القطاعية (تنمية) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)					
المجموع	أخرى	العلاج الطبي	المركبات	الهندسة	الممتلكات
١٩٣,٦٨٥	٣,٣٥٣	٢٤,٥٠٧	١٣٢,٠٦٥	١٨,٥١٢	١٥,٢٤٨
(٣٦,٥٦٩)	(٣,١٦١)	(١٢)	-	(١٨,٥٢٢)	(١٤,٨٧٣)
١٥٧,١١٦	١٩٢	٢٤,٤٩٥	١٣٢,٠٦٥	(١١)	٣٧٥
١٧١,١٨٦	١,٨٠٧	٦١,١١٠	١٠٧,٧٠٠	٤٤	٥٢٥
٦,٣٧٥	١,٣٣٠	١٠٢	-	١,٤٩٦	٣,٤٤٧
٨٨٥	(٤)	٨٧	٦٣٠	١٤١	٣١
(١٤٠,٣٠١)	(٥١٠)	(٣٨,١٩٥)	(١٠٠,٩٦)	(٨٩)	(١,٤١١)
(١٧,٩٥١)	(٧٢٨)	(٦,١٥٧)	(٩,٣١٩)	(٤٠١)	(١,٣٤٦)
(١,٠٥٩)	(١٧)	(١٢٣)	(٧٢٢)	{١٠٤}	(٨٣)
(٢٥,٩٧٠)	(٣٣٢)	(٣,١٢٧)	(١٧,٨٧١)	(٢,٨٣٦)	(١,٨٠٤)
(٦,٨٣٥)	١,٥٤٦	١٣,٦٨٧	(١٩,٦٧٨)	(١,٧٤٩)	(٦٤١)
٥٣٥					
(١,٣٠٠)					

بيانات القطاعية (تنمية) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)					
بيانات القطاعية (تنمية) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)					
بيانات القطاعية (تنمية) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)					
المجموع	أخرى	العلاج الطبي	المركبات	الهندسة	الممتلكات
٥٧٣,٦٠٩	١٧,٤٢٤	٨٢,٧٦١	٣٨٠,٧٢٢	٣٢,١٦	٦٠,٥٩٦
(١٠١,٧٦٨)	(١١,٤٧٨)	١٧٨	-	(٣١,٦٤٨)	(٥٨,٨٢٠)
٤٧١,٨٤١	٥,٩٤٦	٨٢,٩٣٩	٣٨٠,٧٢٢	٤٥٨	١,٧٧٦
٤٨٤,٥٥٠	٥,٣٨٩	١٨٩,٩٧٨	٢٨٧,١٩٠	٥٢٦	١,٤٦٧
١٧,٦٨٠	٢,٨٠٣	٥٨٧	-	٤,٩٦٣	٩,٣٢٧
٥,٤٣٨	١٦٥	٧٨٥	٣,٦١٠	٣٠٤	٥٧٤
(٣٩٨,٠٠٦)	(١,٤٢٢)	(١٢٢,١٤٩)	(٢٧١,٨٢٤)	(١٨٠)	(٢,٤٣١)
(٤٣,٩٣٣)	(١,٩٣٨)	(١٧,١٧٢)	(١٩,٤٢٩)	(١,٢١٨)	(٤,١٧٦)
(٣,٢٦٦)	(٩٩)	(٤٧١)	(٢,١٦٧)	(١٨٣)	(٣٤٦)
(٩٤,٤٦٢)	(٢,٨٦٩)	(١٣,٦٢٩)	(٢٢,٧٩٨)	(٥,٢٨٧)	(٩,٩٧٩)
(٣١,٩٩٩)	٢,٠٢٩	٣٧,٩٢٩	(١٥,٣١٨)	(١,٠٧٥)	(٥,٥٦٤)
٢,٤٦١					
(٢٩,٥٣٨)					

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

بخصوص: أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي الأقساط المكتسبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات أخرى

صافي المطالبات المتقدمة

تكليف أخرى

استهلاك

رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى

الدخل (الخسارة) من عمليات التأمين

دخل استثمار

عجز عمليات التأمين

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

بخصوص: أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي الأقساط المكتسبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات أخرى

صافي المطالبات المتقدمة

تكليف أخرى

استهلاك

رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى

الدخل (الخسارة) من عمليات التأمين

دخل استثمار

عجز عمليات التأمين

١٠ المعلومات القطاعية (تنمية)

القطاعات التشغيلية (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية						
المجموع	أخرى	التأمين الصحي	المركبات	الهندسة	الممتلكات	
٣٣,٥٤٥	٣,٤٠١	-	-	١٦,٠١٣	١٤,١٣١	موجودات عمليات التأمين
٤٦٠,٧٣٦	١٧,٥٨١	٤٣٢	٢,٣٨٣	٤٨,١٧٣	٣٩٢,١٦٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢١,٨٧٧	٥٢١	٩,١٠٢	١٠,٤١٨	٩٨٣	٨٥٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٩٣,٧٢٣						تكليف إكتتاب مؤجلة
١,١٠٩,٨٨١						موجودات غير موزعة

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكليف إكتتاب مؤجلة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين						
أقساط التأمين غير المكتسبة	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	إجمالي المطالبات تحت التسوية	مطلوبات غير موزعة	مجموع المطلوبات	المجموع	
٢٨٥,٩٢٩	٥,٤١٥	١٣٦,٤٠٤	١١٢,٧٤٩	١٦,٧٥٤	١٤,٦٠٧	مطلوبات عمليات التأمين
٩,١١٢	١,٢٦١	-	-	٤,٤٢٢	٣,٤٢٩	أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٥٠,٩٦٥	٢٣,٢١١	٤٢,١٦٢	١٣٥,٤٠١	٥٢,٣٣٣	٣٩٧,٨٥٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٦٣,٨٧٥						إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٠٩,٨٨١						مطلوبات غير موزعة

مطلوبات عمليات التأمين
أقساط التأمين غير المكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترة الثلاثة والتسعين أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١١- الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، كان لدى الشركة التزامات محتملة على شكل خطابات ضمان بـمبلغ ١١,٤٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٢,٨٤ مليون ريال سعودي).

١٢- الربح (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم وذلك بتقسيم صافي دخل (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال الفترة

١٣- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٨ ذي الحجة ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٢ أكتوبر ٢٠١٤).