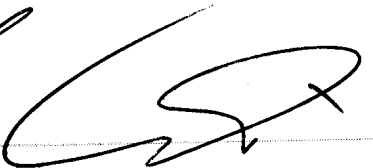
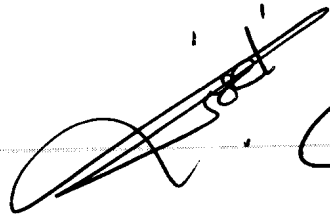


شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

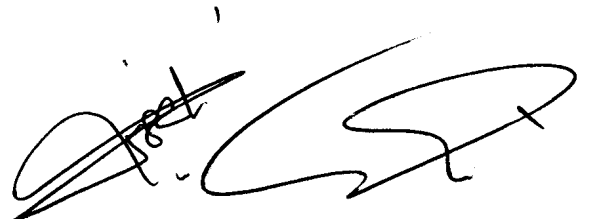
القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣



شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم 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 - ٢٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة





كي بي ام جي الفوزان والسدحان

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والفانض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من ١ الى ١٣ والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية ادارة الشركة والتي اعنتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها. وكان فحصنا فحص محدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية، والاستفسار من الاشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً الى ابداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فاننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين ادخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت إنتباه

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

برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا
ترخيص رقم (٣٦٩)



كي بي ام جي الفوزان والسدحان
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس
ترخيص رقم (٣٧١)



١٧ يوليو ٢٠١٣م
٩ رمضان ١٤٣٤هـ

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	ايضاحات	موجودات عمليات التأمين
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية			
١٨٧,٣١٣	١٤٢,٧٥٢	٤ (أ)	النقدية وشبه النقدية
٢٠,٢٣٥	٨٠,٢٥١	٥ (أ)	استثمارات قصيرة الأجل
٣٤,٣٨٣	٢٤,٩٦٤	٦ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
٢٠٦,٧٣٢	٢٣٣,٧٨٥	٧	ذمم مدينة ، صافي
٢٧,٠١٨	٤١,٦٧٨		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٨,٤٠٨	١٥٢,٨٦٢		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢٠,٦١٥	٢٣,٧٥٥		التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
١٦,٧٢٦	١١,٧٠١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢,٦٣٥	١١,٥٢٩		ممتلكات ومعدات ، صافي
-	٢٣,٢٣٨		مبالغ مستحقة من المساهمين
٦٩٤,٠٦٥	٧٤٦,٥١٥		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٤٩,٥٩٣	١٣٦,٤٨٨	٤ (ب)	النقدية وشبه النقدية
-	١٥,٠٠٠	٥ (ب)	استثمارات قصيرة الأجل
١٢٩,٤٧٥	١٤٨,١١١	٦ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٤٦٨	٥٢٧		إيرادات عمولات مستحقة
٥٠٠	٦٥٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٢,١٣٩	-		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٣٣٢,١٧٥	٣٣٠,٧٧٦		مجموع موجودات المساهمين
١,٠٢٦,٢٤٠	١,٠٧٧,٢٩١		مجموع الموجودات

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيضاحات	
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية			
٢٣,٨٤٥	١٥,١٩٩		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٩٧,٤٥٥	٢٨١,٤٣٤		مطلوبات عمليات التأمين
١٠,٢٩٤	٥,٥٥٢		ذمم معيدي التأمين
٢٧٩,٧٧٢	٢٤٩,٨٥٨		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٦,٨٨٤	١١١,١٩٩		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨,٣٠١	٨,٣٠١		مطالبات تحت التسوية
-	٢٢,١٣٩		مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٧٤٦,٥٥١	٦٩٣,٦٨٢		توزيعات الفائض المستحقة
			مبالغ مستحقة إلى المساهمين
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
(٣٦)	٣٨٣	٦ (أ)	فائض عمليات التأمين
٧٤٦,٥١٥	٦٩٤,٠٦٥		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٧,١٤٩	٨,٩٢٤		مطلوبات و حقوق المساهمين
٥٥٨	٧١٦		مطلوبات المساهمين
٢٣,٢٣٨	-		مخصص الزكاة
٣٠,٩٤٥	٩,٦٤٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
			مجموع مطلوبات المساهمين
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٢,١٣١	٢,١٣١		رأس المال
(١٣,٣١٧)	٨,٥٢٣		احتياطي نظامي
١١,٠١٧	١١,٨٨١		(العجز المتراكم)/أرباح مبقاة
٢٩٩,٨٣١	٣٢٢,٥٣٥	٦ (ب)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٣٠,٧٧٦	٣٣٢,١٧٥		مجموع حقوق المساهمين
١,٠٧٧,٢٩١	١,٠٢٦,٢٤٠		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)

للفترة السبعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية			
الإيرادات			
٢٥٦,٩٣٠	٣٧٩,٩٢٤	١١٤,٩٠٤	١٦٦,٣٣٥
(٦٧,٧٣٣)	(٦٥,١٩٩)	(٢٠,٤٧٢)	(٢٣,٣٦١)
١٨٩,١٩٧	٣١٤,٧٢٥	٩٤,٤٣٢	١٤٢,٩٧٤
٣٧,٨٩٥	(١,٣٦١)	٢٠,٢٩٤	١٩,٣٨٠
٢٢٧,٠٩٢	٣١٣,٣٦٤	١١٤,٧٢٦	١٦٢,٣٥٤
١٣,٢٣٧	١١,٣٠٥	٦,٤٧٦	٥,٨٧٩
١,٠٧١	١,٩٢٦	٥٨٤	١,٣٣٧
٦,٦٢٦	٤,٥٥٣	٤,٣٥٢	٣,٨٣٦
٢٤٨,٠٢٦	٣٣١,١٤٨	١٢٦,١٣٨	١٧٣,٤٠٦
مجموع الإيرادات			
التكاليف والمصاريف			
١٨٦,٢٦٦	٢٥٢,١٦٥	٨٧,٢٣٠	١٤٦,٨٤٤
(٤٢,٠٨٩)	(٣٩,٩٢٠)	(٢١,١٨٣)	(١٧,٣٢٧)
١٤٤,١٧٧	٢١٢,٢٤٥	٦٦,٠٤٧	١٢٩,٥١٧
(١,٧٠٠)	٤٥,٤٦٠	١٤,٠٨٨	٤,٦٠٨
١٤٢,٤٧٧	٢٥٧,٧٠٥	٨٠,١٣٥	١٣٤,١٢٥
٣٠,٧٨٢	٢٠,٤٩٦	١٤,٠٥٣	٩,٤٢٣
٢,٨٣٦	٥,٤٨٦	١,٣٩٨	٢,٧٣٣
٣١,٨٧٣	٣٣,٥٣٧	١٥,٥٧٩	١٦,٤٠٢
٢٢,٢٩٨	٣٧,١٦٢	٣,٩٣٥	٢١,٢٧٨
٢٣٠,٢٦٦	٣٥٤,٣٨٦	١١٥,١٠٠	١٨٣,٩٦١
١٧,٧٦٠	(٢٣,٢٣٨)	١١,٠٣٨	(١٠,٥٥٥)
(١٥,٩٨٤)	٢٣,٢٣٨	(٩,٩٣٤)	١٠,٥٥٥
١,٧٧٦	-	١,١٠٤	-
-	-	٦٧٢	-
١,٧٧٦	-	١,٧٧٦	-
مجموع التكاليف و المصاريف			
(العجز)/الفائض من عمليات التأمين			
حصة المساهمين من (العجز)/الفائض			
الفائض للفترة بعد حصة المساهمين			
الفائض المتراكم في بداية الفترة			
الفائض المتراكم في نهاية الفترة			

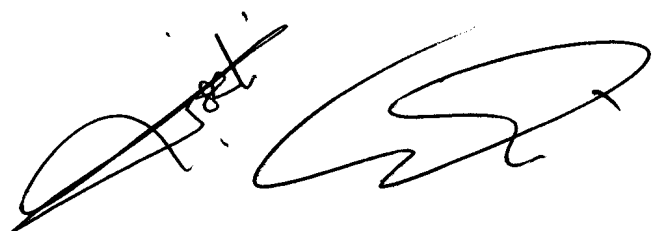
ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

للفترة الممتدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية				
				صافي (العجز)/الفائض المحول من نتائج عمليات التأمين
١٥,٩٨٤	(٢٣,٢٣٨)	٩,٩٣٤	(١٠,٥٥٥)	إيراد استثمار
١٤,٠٠٧	٦,٧٢٠	١٣,٣٥١	٥,٨٣٦	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٠٢٠)	(١,٣٢٢)	(٦٢١)	(١,٠٨٨)	(الخسارة)/الدخل قبل الزكاة
٢٨,٩٧١	(١٧,٨٤٠)	٢٢,٦٦٤	(٥,٨٠٧)	مخصص الزكاة
(٤,٤٢٥)	(٤,٠٠٠)	(٢,٥١٢)	(٢,٠٠٠)	صافي (الخسارة)/الدخل للفترة
٢٤,٥٤٦	(٢١,٨٤٠)	٢٠,١٥٢	(٧,٨٠٧)	
				(الخسارة)/الدخل الشامل الآخر:
١٠,٥١٥	(٨٦٤)	(١٩,٤٤٣)	(٣,٦٣٦)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٥,٠٦١	(٢٢,٧٠٤)	٧٠٩	(١١,٤٤٣)	مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة
				(خسارة)/ربحية السهم قبل الزكاة
٠,٩٦٦	(٠,٥٩٥)	٠,٧٥٥	(٠,١٩٤)	(بالريال السعودي)
				(خسارة)/ربحية السهم بعد الزكاة
٠,٨١٨	(٠,٧٢٨)	٠,٦٧٢	(٠,٢٦٠)	(بالريال السعودي)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال الفترة (بالآلاف)

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



شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الأرباح المبقة (العجز المتراكم)	احتياطي نظامي	رأس المال	
الإجمالي				
بآلاف الريالات السعودية				
٢٨٠,٥٣٤	٣٤٧	(١٩,٨١٣)	-	٣٠٠,٠٠٠
٣٥,٠٦١	١٠,٥١٥	٢٤,٥٤٦	-	-
٣١٥,٥٩٥	١٠,٨٦٢	٤,٧٣٣	-	٣٠٠,٠٠٠
٣٢٢,٥٣٥	١١,٨٨١	٨,٥٢٣	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠
(٢٢,٧٠٤)	(٨٦٤)	(٢١,٨٤٠)	-	-
٢٩٩,٨٣١	١١,٠١٧	(١٣,٣١٧)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢

مجموع الدخل الشامل للفترة

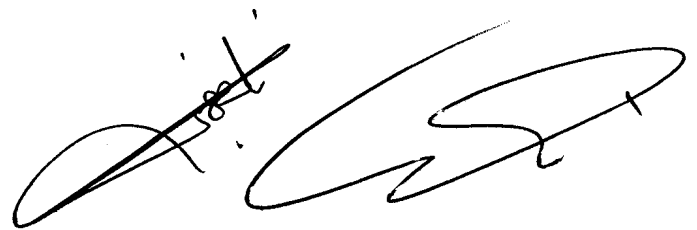
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣

مجموع الخسارة الشاملة للفترة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

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



شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية		
		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
		أرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع
		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		حصة المساهمين من (العجز)/الفائض
		(الخسارة)/الربح التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات
		في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		ذمم مدينة
		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
		التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
		ذمم معيدي التأمين
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
		مطالبات تحت التسوية
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		إضافات على ممتلكات ومعدات
		إضافات على الاستثمارات المتاحة للبيع
		متحصلات من استثمارات متاحة للبيع
		استثمارات قصيرة الأجل
		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التغير في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية، بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية ، نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية		
(١٧,٨٤٠)	٢٨,٩٧١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (الخسارة)/الدخل قبل الزكاة
(٤,٩٣٠)	(١٢,١٢١)	تعديلات على:
٢٣,٢٣٨	(١٥,٩٨٤)	الأرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع
٤٦٨	٨٦٦	حصة المساهمين من العجز/(الفائض)
(٥٩)	(٣٧٤)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٥٠)	(١٠٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	١٩,٧٨٠	إيرادات عمولة مستحقة
(١٥٨)	(١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٢,١٣٩	-	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(٥,٧٧٥)	(٤,٩٨٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦,٤٦٥	١٥,١٨٨	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
		زكاة مدفوعة
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١٥,٠٠٠)	١١,٠٠٥	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٠,٠٠٠)	(٥١,٧١٨)	استثمارات قصيرة الأجل
٣٥,٤٣٠	٤١,٨٠١	شراء استثمارات متاحة للبيع
(٢٩,٥٧٠)	١,٠٨٨	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٣,١٠٥)	١٦,٢٧٦	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
١٤٩,٥٩٣	٣٤,٦٧٦	التغير في النقدية وشبه النقدية
١٣٦,٤٨٨	٥٠,٩٥٢	النقدية وشبه النقدية، بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية، نهاية الفترة
(٨٦٤)	١٠,٥١٥	معلومات إضافية غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

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 ابريل ٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٧٨٧. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو في طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص ب ٩٩٧٦٣، الرياض ١١٦٢٥، المملكة العربية السعودية.

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

٢- أسس الاعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية . وفقاً لذلك ، فإن عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا يتوافق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية أي ليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

تظهر القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كافة التعديلات المكونة بشكل أساسي من مستحقات اعتيادية مكررة تعتقد إدارة الشركة بأنها ضرورية لكي تظهر بعدل المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

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

٣- المعايير الجديدة والتعديلات علي المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٣- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض بنود الدخل الشامل الآخر.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) - الأدوات المالية: الإفصاح عن الملكية في شركات أخرى.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) (المعدل - ٢٠١١) - منافع الموظفين.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) وتعديلاته الأدوات المالية: الإفصاحات حول إلغاء الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية.
- التعديلات على أسس الاستنتاجات لمعايير المحاسبة الدولية رقم (١، ١٦، ٣٢، ٣٤) - التحسينات السنوية لعام ٢٠١١.

بالإضافة لما ذكر أعلاه، فقد اختارت الشركة عدم الإلتزام المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لعام ٢٠١٠ - الأدوات المالية والتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - عرض إلغاء الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية التي تم نشرها وغير سارية التطبيق حتى ١ يناير ٢٠١٤ و ١ يناير ٢٠١٥ على التوالي. تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم الآثار المترتبة عن تطبيق المعيار أعلاه على الشركة وتوقيت تطبيقه.

٤- النقدية وشبه النقدية

(أ) عمليات التأمين:

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)
٧٩	-
٥٣,٧٣١	٢٣,٥٤٠
٨٨,٩٤٢	١٦٣,٧٧٣
١٤٢,٧٥٢	١٨٧,٣١٣

نقد في الصندوق
حسابات جارية في البنوك
استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
المجموع

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٤- النقدية وشبه النقدية (تمة)

ب) عمليات المساهمون :

تتكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٤١,١٣٦	٣٥٧
٩٥,٣٥٢	١٤٩,٢٣٦
١٣٦,٤٨٨	١٤٩,٥٩٣

حسابات جارية في البنوك
استثمارات اسلامية قصيرة الأجل
المجموع

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

إن الاستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل تتراوح لفترات ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة. إن جميع الاستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل تخضع لعمولة بمعدل ٠,٨٧٪ سنوياً كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١,٢٠٪ سنوياً) .

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

٥- استثمارات قصيرة الأجل

أ) عمليات التأمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٨٠,٢٥١	٢٠,٢٣٥

استثمارات اسلامية قصيرة الأجل

ب) عمليات المساهمون:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
١٥,٠٠٠	-

استثمارات اسلامية قصيرة الأجل

إن الاستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل تتضمن ودائع اسلامية تتراوح لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء. إن جميع الاستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل تخضع لعمولة بمعدل ١,١٥٪ سنوياً كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١,٣٥٪ سنوياً).

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٦- استثمارات متاحة للبيع

أ) عمليات التأمين:

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	بآلاف الريالات السعودية	
١٠,٠٥٠	١٠,٠٥٠	مدرجة	شركة الكهرباء السعودية - صكوك (تستحق في يوليو ٢٠١٤)
٩,٩٣٢	-	مدرجة	اتش إس بي سي - محفظة صكوك
٤,٩٨٢	٤,٩٠١	غير مدرجة	الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري
-	١٩,٤٧٧	غير مدرجة	صندوق دراية لتمويل المتاجرة
٢٤,٩٦٤	٣٤,٣٨٣		المجموع

يتم اظهار رصيد التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ٠,٠٣٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٠,٣٨ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي الأولية كبنود مستقل ضمن فائض عمليات التأمين.

ب) عمليات المساهمون:

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	بآلاف الريالات السعودية	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	غير متداولة	الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك (تستحق في يناير ٢٠٢٢)
٢٥,٠٩٦	٨,٧١٤	غير متداولة	صندوق دراية لتمويل المتاجرة
-	٢٤,٣١٥	متداولة	شركة فالك - محفظة أسهم
٢٤,٨٣٢	-	متداولة	إتش إس بي سي - محفظة صكوك
٢٤,٠٤٤	٢١,٠٨٤	متداولة	إتش إس بي سي - محفظة أسهم
١١,٣٣٠	١٢,٨١٥	متداولة	الشركة السعودية لإعادة التأمين ("إعادة") التعاونية - أسهم
١٠,٩٢٣	١٠,٨٢٣	متداولة	شركة فالك - صندوق الرابطة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	غير متداولة	التصنيع الوطنية - صكوك (تستحق في مايو ٢٠١٩)
٩,٩٦٣	٩,٨٠١	غير متداولة	الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري
١,٩٢٣	١,٩٢٣	غير متداولة	شركة نجم لخدمات التأمين
١٤٨,١١١	١٢٩,٤٧٥		المجموع

يتم اظهار رصيد التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١١,٠٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١١,٨٨ مليون ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

ج) القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الموجودات والمطلوبات (بدون تعديل أو دعم).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا يكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات يمكن ملاحظتها من السوق.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة حسب مستويات التسلسل الهرمي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)				بآلاف الريالات السعودية			
				المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
استثمارات متاحة للبيع				١٩,٩٨٢	-	٤,٩٨٢	٢٤,٩٦٤
- حاملي الوثائق				٧١,١٢٩	-	٧٦,٩٨٢	١٤٨,١١١
- مساهمين				٩١,١١١	-	٨١,٩٦٤	١٧٣,٠٧٥
المجموع							
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)				بآلاف الريالات السعودية			
				المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
استثمارات متاحة للبيع				١٠,٠٠٥	-	٢٤,٣٧٨	٣٤,٣٨٣
- حاملي الوثائق				٦٩,٠٣٧	-	٦٠,٤٣٨	١٢٩,٤٧٥
- مساهمين				٧٩,٠٤٢	-	٨٤,٨١٦	١٦٣,٨٥٨
المجموع							

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٧- الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من عمليات التأمين من المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٢٢٦,٠٧٠	١٩٩,٢٧٠
٣٣,٧٧٧	٢١,٩٢٣
١٣,٤٦٦	٥,١٥٤
٣,٦٨٩	٣,٧٣٥
٢٧٧,٠٠٢	٢٣٠,٠٨٢
(٤٣,٢١٧)	(٢٣,٣٥٠)
٢٣٣,٧٨٥	٢٠٦,٧٣٢

حامل وثائق تأمين
معيدي التأمين
شركات التأمين
الوكلاء والوسطاء

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

المجموع

٨- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٣ (غير مراجعة)	٢٠١٢ (غير مراجعة)	٢٠١٣ (غير مراجعة)	٢٠١٢ (غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية			
٨	١	٣٤٣	٣٤٠
٢٥	٤٩	٤٣	٦١
٦	-	٣	-
٥٥	-	٧٠	١٣
-	٧	٨	١٥
٢	٨	-	٥٦
٦٩	٣٨	١٦٧	٧٤
٧٧	٦٥	١٦٩	١٤٢
٢٣	٢	٢٠٥	٢
-	٢٢	٦١	٥١٢
١,١٤٠	٥٢٢	١,١٤٠	٥٢٢

إجمالي الأقساط المكتتبة الى شركات مملوكة من قبل
مساهمين

عمولة محملة من شركة وساطة متعلقة بعضو مجلس إدارة

عمولة محملة من شركة وساطة متعلقة بأفراد من الإدارة العليا

إجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة

إجمالي المطالبات المدفوعة لشركات مملوكة من قبل

أعضاء مجلس الإدارة

إجمالي المطالبات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة

بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة و لجاته

قرطاسية مشتركة من مؤسسة ذات علاقة بعضو مجلس إدارة

صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركة وسطة تتعلق

بعضو مجلس الإدارة

صافي مطالبات إعادة تأمين وردت من شركة وساطة

ذات صلة بعضو مجلس إدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

٨- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٢٥	(٤٤١)	صافي أقساط مدينة من/(دائنة إلى) شركة وساطة ذات صلة بعضو مجلس الإدارة
١٧٩	١٣	أقساط مدينة من شركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
٥٢	٣٦	عمولة مستحقة لشركة وساطة مملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة
(٣)	-	عمولة مستحقة لشركة وساطة مملوكة من قبل أفراد في الإدارة العليا

٩- الوديعة النظامية

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

١٠- المعلومات القطاعية

تمشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، وافقت الإدارة على قطاعات الاعمال فيما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات المفصّل عنها في الإيضاح تعتمد على التقارير الحالية المقدمة إلى الجهات العليا المختصة باتخاذ القرار.

لا تشمل نتائج القطاعات العمولة من الاستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل.

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

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

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

قطاعات الأعمال

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

الممتلكات	الهندسة	السيارات	تأمين صحي	أخرى	المجموع
١٦,٣١٤	٣,٤٢٨	١١٥,٤٢٢	٢٣,١٨١	٧,٩٩٠	١٦٦,٣٣٥
(١٥,٨٩٠)	(٣,٠٨٩)	-	(٢٧)	(٤,٣٥٥)	(٢٣,٣٦١)
٤٢٤	٣٣٩	١١٥,٤٢٢	٢٣,١٥٤	٣,٦٣٥	١٤٢,٩٧٤
٤١٠	٢٥٣	٩٤,٧٧٠	٦٤,٥٤٠	٢,٣٨١	١٦٢,٣٥٤
٣,٠٥٩	١,٧١٨	-	١٩٤	٩٠٨	٥,٨٧٩
٤٤٦	١٢٩	٢,٥٣٣	٥٨٠	١٤٨	٣,٨٣٦
(٤٠٩)	(٤٩)	(٩٠,٣٠٣)	(٤٢,٩٦٣)	(٤٠١)	(١٣٤,١٢٥)
(١,٢٥٧)	(٣٨٩)	(٥,٢٣٦)	(٤,٤٩٤)	(٧٨٠)	(١٢,١٥٦)
(١١٣)	(٢٦)	(٧٥٥)	(١٥٦)	(٥٢)	(١,١٠٢)
(٣,٨٢٧)	(٩٣٢)	(٢٤,٩١٩)	(٥,٢٦٢)	(١,٦٢٨)	(٣٦,٥٧٨)
(١,٧٠١)	٧٠٤	(٢٣,٩١٠)	١٢,٤٣٩	٥٧٦	(١١,٨٩٢)
					١,٣٣٧
					(١٠,٥٥٥)

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
يخصم: أقساط إعادة التأمين الممندة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف أخرى
إستهلاك
رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الدخل/(الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
العجز من عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

الممتلكات	الهندسة	السيارات	تأمين صحي	أخرى	المجموع
١١,٣٥٧	٢,٩٤٦	٥٤,٨٥٦	٤١,٤٦٨	٤,٢٧٧	١١٤,٩٠٤
(١٠,٧٨٦)	(٢,٦٩٥)	-	(٤,٦٠٤)	(٢,٣٨٧)	(٢٠,٤٧٢)
٥٧١	٢٥١	٥٤,٨٥٦	٣٦,٨٦٤	١,٨٩٠	٩٤,٤٣٢
٣٤٩	١٩١	٣٣,٠٤٩	٧٩,٢٤٢	١,٨٩٥	١١٤,٧٢٦
٢,٥٧٠	١,٧٠٤	-	١,٠٢٩	١,١٧٣	٦,٤٧٦
٤٣٧	٢٦٠	١,٧٦٣	١,٧٢٢	١٧٠	٤,٣٥٢
(١٨٣)	(٤٥٩)	(٢٩,٨٩٥)	(٤٨,٩٧١)	(٦٢٧)	(٨٠,١٣٥)
(٩٥٨)	(٤٦٢)	(٥,٦٦٤)	(٧,٣٩٤)	(٩٧٣)	(١٥,٤٥١)
(١٠٩)	(٤١)	(٤٩٩)	(٤١٠)	(٤٢)	(١,١٠١)
(١,٧٩٦)	٤٦	(٩,٨٨٦)	(٦,١١٨)	(١٥٩)	(١٨,٤١٣)
٣١٠	١,٢٣٩	(١١,١٣٢)	١٩,١٠٠	٩٣٧	١٠,٤٥٤
					٥٨٤
					١١,٠٣٨

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
يخصم: أقساط إعادة التأمين الممندة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف أخرى
إستهلاك
رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الدخل/(الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
العجز من عمليات التأمين

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

١٠- المعلومات القطاعية (تنمة)

قطاعات الأعمال (تنمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)					
بالآلاف الريالات السعودية					
الممتلكات	الهندسة	السيارات	تأمين صحي	أخرى	المجموع
٤٥,٣٤٨	١٣,٥٩٤	٢٤٨,٦٥٧	٥٨,٢٥٤	١٤,٠٧١	٣٧٩,٩٢٤
(٤٣,٩٤٧)	(١٣,١٢٥)	-	١٩٠	(٨,٣١٧)	(٦٥,١٩٩)
١,٤٠١	٤٦٩	٢٤٨,٦٥٧	٥٨,٤٤٤	٥,٧٥٤	٣١٤,٧٢٥
٩٤٢	٤٨٢	١٧٩,٤٩٠	١٢٨,٨٦٨	٣,٥٨٢	٣١٣,٣٦٤
٥,٨٨٠	٣,٤٦٧	-	٤٨٥	١,٤٧٣	١١,٣٠٥
٥٤٣	١٦٣	٢,٩٨٠	٦٩٨	١٦٩	٤,٥٥٣
(١,٠٢٠)	(٩١)	(١٧١,٧٢٨)	(٨٣,٩٥٤)	(٩١٢)	(٢٥٧,٧٠٥)
(٢,٨٣٠)	(٨١٧)	(١٠,١١٠)	(١١,٠١٥)	(١,٢١٠)	(٢٥,٩٨٢)
(٢٦٣)	(٧٩)	(١,٤٤٥)	(٢٣٨)	(٨٢)	(٢,٢٠٧)
(٨,١٧٥)	(٢,٤٥١)	(٤٤,٨٢٧)	(١٠,٥٠٣)	(٢,٥٣٧)	(٦٨,٤٩٢)
(٤,٩٢٣)	٦٧٤	(٤٥,٦٤٠)	٢٤,٢٤٢	٤٨٣	(٢٥,١٦٤)
					١,٩٢٦
					(٢٣,٢٣٨)

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف أخرى
إستهلاك
رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الدخل/(الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
العجز من عمليات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)					
بالآلاف الريالات السعودية					
الممتلكات	الهندسة	السيارات	تأمين صحي	أخرى	المجموع
٢٦,١٠٤	٢١,٨٠١	٩٠,٤٦٣	١٠٨,٢١١	١٠,٣٥١	٢٥٦,٩٣٠
(٢٥,١٩٨)	(٢١,٤٢٦)	-	(١٤,٢٩٠)	(٦,٨١٩)	(٦٧,٧٣٣)
٩٠٦	٣٧٥	٩٠,٤٦٣	٩٣,٩٢١	٣,٥٣٢	١٨٩,١٩٧
٦٨١	٣٩٥	٦٣,٤١٧	١٥٩,٠٠٧	٣,٥٩٢	٢٢٧,٠٩٢
٥,١٨٢	٣,٣٦٨	-	٢,١٦٣	٢,٥٢٤	١٣,٢٣٧
٦٧٣	٥٦٢	٢,٣٣٣	٢,٧٩١	٢٦٧	٦,٦٢٦
(٣٤٢)	(٤٢١)	(٥٧,٦٤٠)	(٨٣,٨٥٩)	(١,٢١٥)	(١٤٢,٤٧٧)
(١,٩٣٩)	(٧٨٦)	(١٢,٦٣٢)	(١٦,٢٤٧)	(٢,٠١٤)	(٣٣,٦١٨)
(٢٢٣)	(١٨٦)	(٧٧٣)	(٩٢٤)	(٨٨)	(٢,١٩٤)
(٥,٢٨١)	(٤,٤١٠)	(١٨,٣٠١)	(٢١,٨٩١)	(٢,٠٩٤)	(٥١,٩٧٧)
(١,٢٤٩)	(١,٤٧٨)	(٢٣,٥٩٦)	٤٢,٠٤٠	٩٧٢	١٦,٦٨٩
					١,٠٧١
					١٧,٧٦٠

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف أخرى
إستهلاك
رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الدخل/(الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
الفائض من عمليات التأمين

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

١٠- المعلومات القطاعية (تنمة)

قطاعات الأعمال (تنمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

الممتلكات	الهندسة	السيارات	تأمين صحي	أخرى	المجموع
٢٥,٢٧٩	٩,٩٧٩	-	١,١٦٦	٥,٢٥٤	٤١,٦٧٨
٨٩,٦٠٦	٤٣,٢٢٨	-	٤,٢٩٦	١٥,٧٣٢	١٥٢,٨٦٢
٢,٣٤٤	٩٢٩	١٣,٣٩٧	٦,٣١٨	٧٦٧	٢٣,٧٥٥
					٥٢٨,٢٢٠
					٧٤٦,٥١٥

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين

موجودات غير مصنفة

مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط التأمين غير المكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطلوبات غير مصنفة

مجموع المطلوبات

٢٦,١٩٧	١٠,٦٨٠	١٤٤,٦٤٦	١٠٦,٢٨٢	٩,٦٥٠	٢٩٧,٤٥٥
٦,٣٠٢	٢,٢٥١	-	١١٧	١,٦٢٤	١٠,٢٩٤
٩٢,٠٤٤	٤٧,٢١٣	٦٧,٤٤٥	٥٠,٩٠٤	٢٢,١٦٦	٢٧٩,٧٧٢
					١٥٩,٠٣٠
					٧٤٦,٥٥١

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

١٠ - المعلومات القطاعية (تنمة)

قطاعات الأعمال (تنمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية					
الممتلكات	الهندسة	السيارات	تأمين صحي	أخرى	المجموع
٥,٨٤٩	١٣,٠١١	-	٦,٢٠٨	١,٩٥٠	٢٧,٠١٨
١٠٠,٨١٨	٤١,٤١٦	-	١١,١٧٤	١٥,٠٠٠	١٦٨,٤٠٨
٧٩٣	٩٠٣	٦,٤٣١	١٢,٠٢٨	٤٦٠	٢٠,٦١٥
					٤٧٨,٠٢٤
					٦٩٤,٠٦٥

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين

موجودات غير مصنفة

مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط التأمين غير المكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطلوبات غير مصنفة

مجموع المطلوبات

٦,٣٠٧	١٣,٧٢٤	٧٥,٤٧٨	١٨١,٧٤٨	٤,١٧٧	٢٨١,٤٣٤
١,٦٢٤	٢,٧١٧	-	٦٢١	٥٩٠	٥,٥٥٢
١٠٣,٧٩٥	٤٥,٤٥٨	٢٠,٣١٩	٥٨,٣٣٧	٢١,٩٤٩	٢٤٩,٨٥٨
					١٥٦,٨٣٨
					٦٩٣,٦٨٢

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

١١- الالتزامات المحتملة

لدى الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ التزامات محتملة على شكل خطابات ضمان بمبلغ ١٤,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١٢,٢١ مليون ريال سعودي) .

١٢- (خسارة) / ربحية السهم

تم احتساب (خسارة) / ربحية السهم بقسمة صافي (الخسارة) / الربح للفترة على متوسط عدد الاسهم الصادرة والقائمة خلال الفترة.

١٣- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٨ رمضان ١٤٣٤ هـ (الموافق ١٦ يوليو ٢٠١٣).