

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعى الحسابات
لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

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

علي سليمان العائد
الرئيس التنفيذي

ناصر هاشم البنى
نائب الرئيس التنفيذي
لشؤون المالية والإدارية

صفحة

فهرس

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة دخل المساهمين الشاملة الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٩ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

علي سليمان العائد
الرئيس التنفيذي

ناصر هاشم البني
نائب الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية والإدارية

تقرير فحص مراجعي الحسابات

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين ودخل المساهمين الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإضافات من ١ إلى ١٣ والمعتبرة جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية ادارة الشركة والتي اعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وقدمنا لها مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها . وكان فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية ، والاستفسار من الاشخاص المسؤولين في الشركة عن الامور المالية والمحاسبية . وبعد هذا الفحص المحدود اقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، والتي تهدف اساساً الى ابداء الرأي في القوائم المالية كل ، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

نتيجة الفحص:

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

لفت انتباه:

نفت الانتباه الى ان هذه القوائم المالية الأولية الموجزة اعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

براييس وترهاوس كوبرز الجريدة

ص.ب ٨٢٨٢

١١٤٨٢

الرياض

المملكة العربية السعودية

رashed سعوـد الرشـود

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٦٦)

ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاه

٢١٣

صندوق بريد

١١٤١١

الرياض

المملكة العربية السعودية

إحسان بن امان الله مخدوم

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٨)



١ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ

٢٠٠٩

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٢٠٠٩ سبتمبر ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

(غير مدفقة) (مدفقة)

بألاف الريالات السعودية

إيضاحات

موجودات عمليات التأمين

٦.٤٨٠	٨٩.١٢٥	(٤)	النقدية وشبه النقدية
-	١٠٠٠٠	(٦)	استثمارات متاحة للبيع
٦٩.٠٩٤	١١٥.٣٥٥	٥	ذمم مدينة ، صافي
٤٦.٨٧٨	٨٦.٧٦٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦.٦٦٧	٦١.٥٥٥		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦.٢٨٦	٢٠.٣٩٩		التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
٢.٠٤٢	٨.٢٠٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨.٩١٢	٨.٦٩٥		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢١.٧٧٧	-		المطلوب من المساهمين
١٨٨.١٣٦	٤٠٠٠.٩٤		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

١١٤.١٤٥	٩٥.٨٢٦	(٤)	النقدية وشبه النقدية
١٠٧.٧٧٤	١٢٠.٥٠٠	(٦)	استثمارات متاحة للبيع
٣٠.٠٠٠	٣٠.٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٢.٩٢١	٤١٤		إيرادات عمولات مستحقة
٢.٨٠٥	-		زكاة مدفوعة مقدماً
٧٠٠	٧٣٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٦.٣٦٤		المطلوب من عمليات التأمين
٢٥٨.٣٤٥	٢٥٣.٨٣٨		مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

٤٤٦.٤٨١ ٦٥٣.٩٣٢

ان 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)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(غير مدققة) (مدققة)
بألاف الريالات السعودية

	٢٠٠٨	٢٠٠٩
٤٦.٥٢٥	٦٩.١٨٨	
٧٧.٥٠٩	١٨٠.١٧٠	
٨.٥٤٥	١٦.٢١٢	
٣٥.٣٦٠	٨١.٧٣٦	
٢٠.١٩٧	٤٥.٦٥٠	
-	٦.٣٦٤	
١٨٨.١٣٦	٣٩٩.٣٢٠	

مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات عمليات التأمين :

نجم معبدى التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

المستحق إلى المساهمين

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

-	٧٧٤
١٨٨.١٣٦	٤٠٠.٩٤

فائض عمليات التأمين :

الفائض المتراكם

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات و حقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين :

مخصص الزكاة

مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

المستحق إلى عمليات التأمين

مجموع مطلوبات المساهمين

٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
(٥٩.٢٠٧)	(٥٣.٧٦٦)
(٩.٠٠٠)	٣.٧٢٦
٢٣١.٧٩٣	٢٤٩.٩٦٠
٢٥٨.٣٤٥	٢٥٣.٨٣٨
٤٤٦.٤٨١	٦٥٣.٩٣٢

حقوق المساهمين :

رأس المال

العجز المتراكם

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا 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 مدقة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٠٨ سبتمبر ٣٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٠٨ سبتمبر ٣٠		
٢٠٠٩ سبتمبر ٣٠ (إعادة عرض)	٢٠٠٩ سبتمبر ٣٠ (إعادة عرض)		
بآلاف الريالات السعودية			

٦٩.٦٧١	٢٧٥.٥٧٤	٣٦.٨٢٧	١١٥.٣٤٨
(٣٦.١٥٥)	(١٣١.٧٩٤)	(٢٢.١٨٧)	(٤٩.٢٢٣)
٣٣.٥١٦	١٤٣.٧٨٠	١٤.٦٤٠	٦٦.١٢٥
(١٦.٢٥٣)	(٦٢.٧٧٩)	(٥.١٧٧)	(٣٠.٣٠٣)
١٧.٢٦٣	٨١.٠٠١	٩.٤٦٣	٣٥.٨٢٢
١١.٣٣٨	١٩.٦٠٨	٤.٨٢١	٦.٨٩٩
-	٣٧١	-	١٤٠
٨٦٢	٤.٨٧١	١٣٣	٢.٠٥٧
٢٩.٤٦٣	١٠٥.٨٥١	١٤٤.٤١٧	٤٤.٩١٨

الإيرادات

- اجمالى أقساط التأمين المكتتبة
- بخصم:** أقساط إعادة التأمين الصادرة
- صافي أقساط التأمين المكتتبة
- التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
- صافي أقساط التأمين المكتتبة
- عمولة إعادة التأمين
- عمولة على إستثمارات إسلامية قصيرة الأجل
- إيرادات أخرى
- مجموع الإيرادات**

النفقات والمصاريف

- اجمالى المطالبات المدفوعة
- بخصم:** حصة معيدي التأمين
- صافي المطالبات المدفوعة
- التغيرات في المطالبات تحت التسوية
- صافي المطالبات المكتتبة
- تكليف اكتتاب وثائق التأمين
- مصاريف فائض الخسائر
- رواتب تشغيل وإدارة
- مصاريف عمومية وإدارية أخرى
- مجموع النفقات والمصاريف**
- فائض / (عجز) عمليات التأمين
- حصة المساهمين من (الفائض) / العجز
- فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مدقة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٠٨ ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (إعادة عرض)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٠٨ ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (إعادة عرض)	ايضاح
بألاف الريالات السعودية		

عمولات على استثمارات إسلامية قصيرة	الاجل
٥.٤٧٥	٢٠٤٦
(٣.٩٢٤)	-
(١٢.٤٥٧)	٦.٩٦٧
(١٦١)	(٥٠٢)
(١١.٠٦٧)	٨.٥١١
(٢.١٠٣)	(٣.٠٧٠)
(١٣.١٧٠)	٥.٤٤١
٣٠.٠٠٠	٣٠.٠٠٠
١.٧٩٩	٤٢٨
(٤.٩١٠)	-
(٤.٢٥٣)	١.٦٥٧
(٧١)	(١٠)
(٧.٤٣٥)	١.٩٨٠
(٣٥٠)	(٩٧٥)
(٧.٧٨٥)	١.٠٠٥
٣٠.٠٠٠	٣٠.٠٠٠
(٠.٤٤)	٠.١٨
(٠.٢٦)	٠.٠٣
١١	

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

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الشاملة الأولية (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٠٨ ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (إعادة عرض)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٠٨ ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (إعادة عرض)	بألاف الريالات السعودية
(١٣.١٧٠)	٥.٤٤١	(٧.٧٨٥)
		١.٠٠٥
(١.١٢٥)	١٢.٧٢٦	٢٢.٨٧٥
(١٤.٢٩٥)	١٨.١٦٧	١٥.٠٩٠
		١.٠١٥

صافي الربح / (الخسارة) للفترة
 ايرادات شاملة اخرى :
 التغير في القيمة العادلة
 للإستثمارات المتاحة للبيع
 مجموع الربح (الخسارة) الشامل
 للفترة

ان 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 مدقة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

الإجمالي	رأس المال	العجز المترآمك	المتاح للبيع	للإستثمارات	القيمة العادلة	التغير في
بألاف الريالات السعودية						
٢٧٤.٢٠٥	-	(٢٥.٧٩٥)	٣٠٠.٠٠٠			الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٨ - إعادة عرض
(١٣.١٧٠)	-	(١٣.١٧٠)	-			صافي الخسارة للفترة - إعادة عرض
(١.١٢٥)	(١.١٢٥)	-	-			التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
						المتاح للبيع
						الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ - إعادة
(٢٥٩.٩١٠)	(١.١٢٥)	(٣٨.٩٦٥)	٣٠٠.٠٠٠			عرض
٢٣١.٧٩٣	(٩.٠٠٠)	(٥٩.٢٠٧)	٣٠٠.٠٠٠			الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩
٥.٤٤١	-	٥.٤٤١	-			صافي الربح للفترة
١٢.٧٢٦	١٢.٧٢٦	-	-			التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٢٤٩.٩٦٠	٣.٧٢٦	(٥٣.٧٦٦)	٣٠٠.٠٠٠			المتاح للبيع
						الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدقة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(إعادة عرض)	
	بألاف الريالات السعودية

- ٧٧٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الفائض للفترة بعد حصة المساهمين

التعديلات لتسوية الفائض للفترة بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد الناتج من
الأنشطة التشغيلية:

٦٦٥	١.٥٤٦
-	٢٩
١.٥٤٨	١.٧٠١
٢.٢١٣	٤٠٠٥

استهلاك خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
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

تكليف اكتتاب وثائق مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
المطلوب من المساهمين

ذمم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
المستحق إلى المساهمين

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات على ممتلكات ومعدات

المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات

إضافات على إستثمارات متاحة للبيع

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الزيادة في النقية وشبه النقية

النقية وشبه النقية في بداية الفترة

النقية وشبه النقية في نهاية الفترة

١.٨٢٠	(٤٧.٩٦٢)
٩.٩٦١	(٣٩.٨٨٢)
(١٧.٩٦٢)	(٣٤.٨٨٨)
(١.٨٥٠)	(١٤.١١٣)
(٦٦١)	(٦.١٦٣)
(٥.٤٤٣)	٢١.٧٧٧
(١٢.٨٦١)	٢٢.٦٦٣
٦.٢٩٣	١٠.٢.٦٦١
(١.٦٢٤)	٧.٦٦٧
٢٠.٨٦٠	٤٦.٣٧٦
٤.٥٦٣	٢٥.٤٥٣
-	٦.٣٦٤
٥.٣٠٩	٩٤.٠٠٣

(٤.٧٥١)	(١.٣٦١)
-	٣
-	(١٠٠٠٠)
(٤.٧٥١)	(١١.٣٥٨)
٥٥٨	٨٢.٦٤٥
١.٠٥٨	٦.٤٨٠
١.٦١٦	٨٩.١٢٥

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مدقة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

لفترة التسعة أشهر	
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(إعادة عرض)	٢٠٠٩ سبتمبر
بآلاف الريالات السعودية	

(١١٠٦٧)	٨٥١١
٨٦٧	٢٥٠٧
٣٧٩	(٣٤)
(٣٠٠٠٠)	-
-	(٦٣٦٤)
(١٦٦٠)	(١٩)
٥٤٤٣	(٢١٧٧٧)
(٢٨٠٥)	(١١٤٣)
(٣٨٨٤٣)	(١٨٣١٩)

(٢١٠٧٥)	-
(٢١٠٧٥)	-
(٥٩٩١٨)	(١٨٣١٩)
١٧١٢٣٤	١١٤١٤٥
١١١٣١٦	٩٥٨٢٦

(١١٢٥)	١٢٧٢٦
----------	-------

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الربح / (الخسارة) قبل الزكاة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

إيرادات عمولات مستحقة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

وديعة نظامية

مطلوب من عمليات التأمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

المستحق إلى عمليات التأمين

زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات على استثمارات متاحة للبيع

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

النقص في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية :

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع

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

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

١ - عام

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٧ الموافق بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٧٨٧ . إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو في طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز ، ص ب ٩٩٧٦٣ ، الرياض ١١٦٢٥ ، المملكة العربية السعودية.

ان اهداف الشركة هي ممارسة اعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والخدمات التابعة حسب النظام الاساسي للشركة والأنظمة المتتبعة في المملكة العربية السعودية .

٢ - أسس الاعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية .

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

القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ قد أعدت وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية . اعتبرت الأدارة بان المبادئ المحاسبية المتتبعة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (المعدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤) لا تختلف اختلافاً جوهرياً مع السياسات المحاسبية المستخدمة في القوائم المالية الأولية الموجزة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدفقة) (تتمة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

يتم اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع والتي تقييم بالقيمة العادلة.

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

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوام المالية (المعدل)

إن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه أدى إلى تعديل طريقة عرض القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة .

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسى من الشركة يقوم ببيع / تقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) ، والذي يكون عرضه لأرباح وخسائر تختلف عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها أربعة قطاعات كما يلى:

- الممتلكات، وتقوم بتغطية مخاطر تأمين الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الهندسة ، وتقوم بتغطية مخاطر اعمال البناء ، والإنشاءات والاعمال الميكانيكية والكهربائية والالكترونية والميكانيكية ، وتوقف الآلات والمكائن ، وغيرها من عمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- تأمين السيارات ، تقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات .
- التأمين صحي، وتقوم بتغطية التأمين الصحي وعمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (نتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض التواхи، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

٤ - النقدية وشبكة النقدية

أ) عمليات التأمين:

ت تكون النقدية وشبكة النقدية الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٣٠ سبتمبر	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٣١ ديسمبر	٢٠٠٨
(غير مدققة) (مدققة)				
بالملايين السعوديين				
-	٣٩			
٢.٤٧٩	٢.٨١٥			
٤.٠٠١	٨٦.٢٧١			
٦.٤٨٠	٨٩.١٢٥			

النقد في الصندوق
جارى حسابات البنوك
استثمارات اسلامية قصيرة الأجل
الإجمالي

ب) المساهمون :

ت تكون النقدية وشبكة النقدية الخاصة بالمساهمين من الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
(غير مدققة) (مدققة)			
بالملايين السعوديين			
١٤٥	٢٠		
١١٤.٠٠	٩٥.٨٠٦		
١١٤.١٤٥	٩٥.٨٢٦		

جارى حسابات البنوك
استثمارات اسلامية قصيرة الأجل
المجموع

جارى حسابات البنوك والإستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل يتم ايداعها لدى اطراف أخرى ذات تصنيف ابئماني جيد .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة) (نتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

إن الإستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل تعود لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة . تتمثل الإستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل في ودائع مرابحة بنكية تنتج عمولات خاصة بمعدل ٠.٧٢ % سنويًا كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٤.٣٥ % سنويًا) .

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

٥ - الذمم المدينة ، صافي

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	
	(غير مدقة)	(مدقة)	
بآلاف الريالات السعودية			
٦٨.٣٢٦	١١٠.٠٥٢		حاملي وثائق تأمين
٢.٣٨٤	٢.٦٨٩		الوكاء والوسطاء
٢.١٥٠	٨.٠٨١		شركات التأمين
٧٢.٨٦٠	١٢٠.٨٢٢		
(٣.٧٦٦)	(٥.٤٦٧)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٩.٠٩٤	١١٥.٣٥٥		

٦ - إستثمارات متاحة للبيع

أ) عمليات التأمين:

ت تكون الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	
	(غير مدقة)	(مدقة)	
بآلاف الريالات السعودية			
-	١٠٠٠٠		شركة الكهرباء السعودية - صكوك (استحقاق يوليو ٢٠١٤)

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة) (نتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

ب) المساهمون:

ت تكون الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدقة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدقة) بالآلاف الريالات السعودية	
٣٣٠٠٠	٤١٦٢٥	الشركة السعودية لإعادة التأمين ("إعادة") التعاونية - اسهم
٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	سابك - صكوك (استحقاق مارس ٢٠١٢)
٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	شركة الكهرباء السعودية - صكوك (استحقاق مارس ٢٠١٢)
١٢٨٥١	١٦٩٥٢	محفظة استثمار - إتش إس بي سي
١.٩٢٢	١.٩٢٣	شركة نجم لخدمات التأمين - اسهم
١٠٧.٧٧٤	١٢٠.٥٠٠	المجموع

يتم اظهار الرصيد الناتج من التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع وبالبالغ ٣.٧٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٩ مليون ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين.

٧ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدقة) بالآلاف الريالات السعودية	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدقة) بالآلاف الريالات السعودية
١٤٥	٦٥٦
١٢٨	٤٠٣
٥٦	٢٨

اجمالي الاقساط المتحصلة من شركات مملوكة من قبل
مساهمين

عمولة مدفوعة لشركة وساطة مملوكة من قبل مساهم
اجمالي الاقساط المتحصلة من قبل مساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدفقة) (نتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

المستحق إلى / المطلوب من جهات ذات علاقة يتكون مما يلي :

٣٠ سبتمبر	
٢٠٠٩	
٢٠٠٨	
٣١ ديسمبر	
(غير مدفقة)	(مدفقة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٧٠٠	٣٦٤
١٦	٣٠٤

اقساط مدينة من شركات مملوكة من قبل مساهمين
عمولة دائنة لشركة وساطة مملوكة من قبل مساهم

٨ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية وقدرها ٦١٪ من رأس المال المدفوع وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي . ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة .

٩ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة قطاعات الاعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه .

لا تشمل نتائج القطاعات العمولة من الإستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل والإيرادات الأخرى ورواتب التشغيل والإدارة والمصاريف العمومية والإدارية .

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين ، والذمم المدينة ، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والبالغ المستحقة من عمليات المساهمين ، والمتناكلات والمعدات ، صافي .

لا تشمل مطلوبات القطاعات ذمم معيدي التأمين ، عمولات غير مكتسبة ، المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمستحق إلى المساهمين .

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية المرجحة (غير مدقة) (تنمية)
للقرني الثالثة والتاسعة أشهر المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

قطاعات الأعمال

المجموع	بالآلاف ريالات السعودية	أخرى	الهندسة	المعدات
---------	-------------------------	------	---------	---------

للترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٦٠٩	٦٠٩	٦٠٩	٦٠٩
عمليات التأمين	٣٨٠٩٠٢	٢٦٣٥٣	١٣٠٦٣	٣٧٥٥٧٤
إجمالي اقساط التأمين المكتتبة	١٠١٢٩	١٤٦٦٣	١١٩٠٣٩	٨١٠٠١
صافي اقساط التأمين المكتتبة	٦٨١١	٤٤٦٦٦	٥١٠٦٩٤	٣٠٨٧٧٢
الربح الإجمالي من عمليات التأمين	٦٨١١	٤٤٦٦٦	٥١٠٦٩٤	٤٦٧٨٢

المجموع	بالآلاف ريالات السعودية	أخرى	الهندسة	المعدات
---------	-------------------------	------	---------	---------

للترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٦٠٩	٦٠٩	٦٠٩	٦٠٩
عمليات التأمين	١١٠١٨	١١٠١٨	٢٣٣١٤	٩٠٠١٠
إجمالي اقساط التأمين المكتتبة	٨٧٧	٨٧٧	١٠٠٩٠٨	٢٠٢٦١
صافي اقساط التأمين المكتتبة	٣٧٤٢	٣٧٤٢	٢٠٣٧٥	١٥٥١٧
الربح الإجمالي في عمليات التأمين	٤٤٣٣	٤٤٣٣	٤٤٣٣	١٤٣٩٩

١٦

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تنمية)
 للفترة الثالثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

المجموع	أخرى	تأمين صحي	السيارات	المهندسة	الممتلكات	بألاف الريلات السعودية
٨٦,٧١٠	٣٠,٠٢٨	٤٢٤,٦٣١	-	٢٨,٠٣٣	١٣,٠٦٩	موجودات عمليات التأمين
٦١,٥٥٠	٢,٤٩٨	٤٨,٤٤٨	-	٢٧,٦٨٠	٢,٩٤٩	حصة معيدي التأمين من الأقلسط الغير المكتسبة
٤٠,٣٩٩	٤١٦	٦,٧١٦	١٠,٠٦٢٣	١,١٢١	١,٤٢٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٤٣١,٣٨٠	-	-	-	-	-	الكاليف الموجبة لاكتتاب وثائق التأمين
٤٠٠,٠٩٤	٤	٤	٤	٤	٤	موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين	اقساط التأمين غير المكتسبة	مطلوبات تحت التسوية	مطلوبات غير مصنفة
١٨٠,٠١٧٠	٥,٤٤٤	٨٤,٧٧٩	٤٦,٨٧٢
٨١,٧٣٦	٣,٥٨٥	٤٠,٥٩٥	٥,٧١٧
١٣٧,٤١٤	-	-	-
٣٩٩,٣٩٠	٣	٣	٣

بيانات حول القائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة) (تتمة)
لتقريري الشامل والتسعه الشهري المتضمن في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

بألاف الريالات السعودية

المجموع	المعدنات	الهندسة	السيارات	تأمين صحي	أخرى	بألاف الريالات السعودية
٤٦٠٨٧٨	٨١٧٣	١٢٠٤٣٩	-			
٣٦٠٦٦٧	١٠٨٧٣	٤٠٤٠٣	-			
٦٠٢٨٦	٧٤	٢٠٧٥٥	-			
١٠٨٠٣٥	-	-	-			
١٨٨,١٣٦	١٨٨,١٣٦	١٢٠٤٣٩	-			

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير
المكتتبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت
التسويية
ال濂يف الموحدة لاكتتاب وثائق التأمين
موجودات غير مصنفة

٧٧,٥٠٩	٩,٥٥٢	١٩,٤٣٧	٢٠,٦٠١	١٨,١٩١	٩,٧٣٨	مطاببات عمليات التأمين
٣٥,٣٦٠	٣,٢٢	٦,٠٥٦	٥,٢٥٣	٧,٨٦٧	١٣,٦٦٢	أقساط التأمين غير المكتتبة
٧٥,٣٦٧	-	-	-	-	-	مطالبات تحت التسوية
١٨٨,١٣٦	-	-	-	-	-	مطالبات غير مصنفة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة) (نتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

١٠ - الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ ، كان لدى الشركة التزامات محتملة بشكل خطابات ضمان بمبلغ ٢١٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٢٧.٥ مليون ريال سعودي) .

١١ - ربح / (خسارة) السهم

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

١٢ - إعادة عرض أرقام المقارنة

لقد تم عرض بعض أرقام المقارنة لتنقق مع تطبيق الشركة لتحويل ١٠٠% من عجز عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بدلاً من ٩٠% المطبقة سابقاً حتى الرابع الثالث من ٢٠٠٨ .

١٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠٠٩ .

