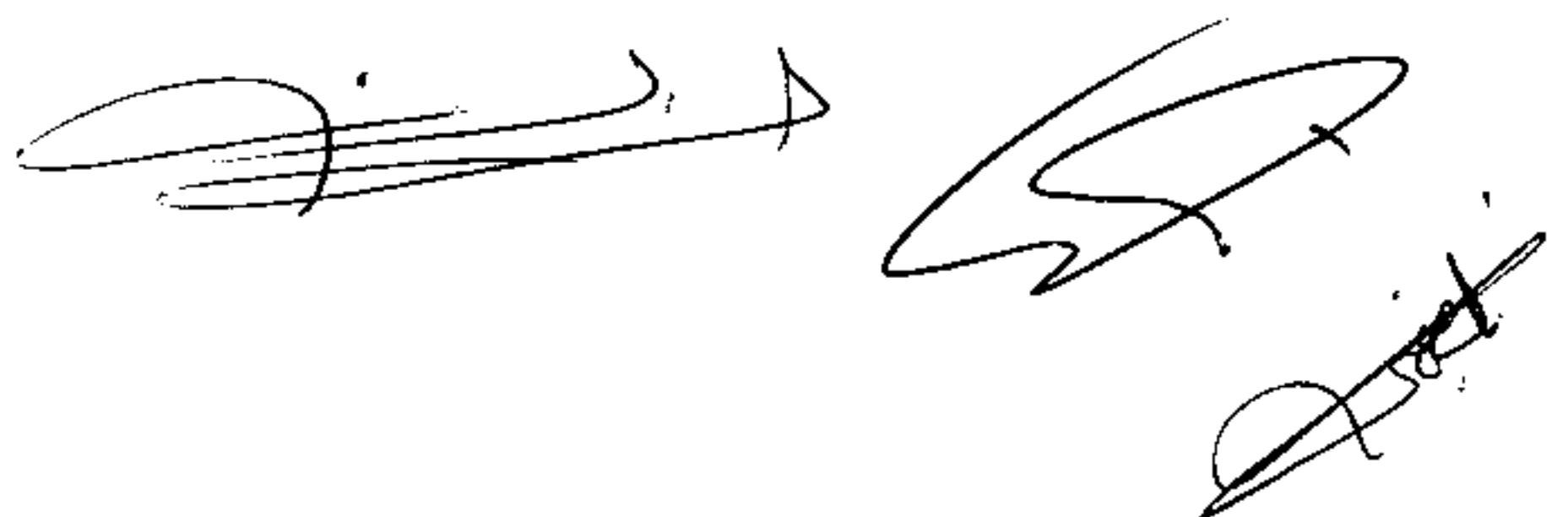


شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقدير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥



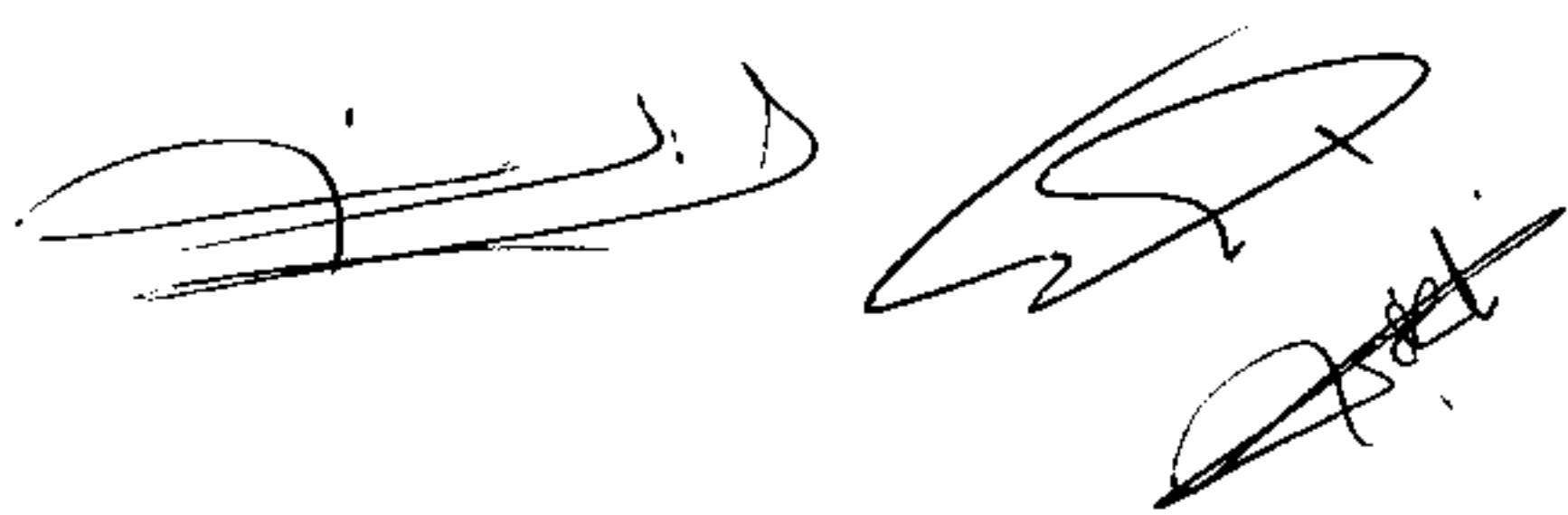
شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقدير الفحص المحدود الصادر عن مراجعى الحسابات المستقلين  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعى الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم 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
٢٣ - ١٠	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة



تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين  
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 ٣١ مارس ٢٠١٥ والقوائم الأولية لدخل عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل لعمليات التأمين وللمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٤) 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 فحصاً محدوداً وفقاً لمعايير 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 تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها والتي تهدف أساساً إلى ابداء الرأي حول القوائم المالية كل، لذا فإننا لا نبني مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

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

لفت الانتباه:

لفت 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  
٩٢٨٧٧  
صراب  
١١٦١٣  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٧١)

إرنست و يونغ  
٢٧٣٢  
١١٤٦١  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٥٤)

١٤ أبريل ٢٠١٥  
٢٥ جمادي الثاني ١٤٣٦ هـ



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

٣١ مارس ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(غير مراجعة) (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

إيضاحات	موجودات عمليات التأمين	
	٤٥٧,٢٥٤	٧٠٥,٨٧٧
	٥٠,٦٢١	١١٠,٧٠٤
	٣٥,٣٠٣	٣٥,٥٣٠
	٤٥٧,٦٣٦	٥٣٢,٠٤٧
	٥٩,٩٢٨	٥٤,٤٦٠
	٤٧٨,٠٦٧	٢٨٠,٨١٢
	٤٣,٧٣٧	٨١,٣٤٧
	١٦,٤١٠	١٨,٤٩٧
	٨,٠٤٥	٧,٩٠٠
	٢٣,٠٩٥	٣٦,٠٣٨
	<b>١,٦٣٠,٠٩٦</b>	<b>١,٨٦٣,٢١٢</b>
	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>	
	٧٩,٥١٨	
	١٥,٠٠٠	
	١٩٢,٠٠٦	
	٣٠,٠٠٠	
	٤٦٧	
	<b>٣١٦,٩٩١</b>	
	١,٩٤٧,٠٨٧	
	<b>مجموع الموجودات</b>	
	١٠٥,٨٤٩	(٢) ٤
	١٥,٠٠٠	(٢) ٥
	١٦٦,٥٦٧	(٢) ٦
	٣٠,٠٠٠	١٠
	٦٣٥	
	<b>٣١٨,٠٥١</b>	
	٢,١٨١,٢٦٣	
	<b>مجموع الموجودات</b>	

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

٢٠١٥ مارس ٢١ ٢٠١٤ ديسمبر

(مراجعة) (غير مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

إيضاحات

٣٧,٦٩٠	٥٩,٤٤١
٥٤٤,٥٨٣	٨٥٣,٩٦٢
١٦,٩٦٥	١٣,٨٢٦
٨٤٣,٦٣٦	٦٥٩,٦٣٠
١٧٨,٦١٨	٢٦٧,٥٢٢
٨,٣٠١	٨,٣٠١
<b>١,٦٢٩,٧٩٣</b>	<b>١,٨٦٢,٦٨٢</b>

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين

أرصدة إعادة تأمين دائنة

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

مطالبات مستحقة ومصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى

توزيعات الفائض المستحقة

**مجموع مطلوبات عمليات التأمين**

٣٠٣	٥٣٠	(١) ٦
<b>١,٦٣٠,٠٩٦</b>	<b>١,٨٦٢,٢١٢</b>	

فائض عمليات التأمين

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

**مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين**

١٧,١٢١	١٩,١٢١
٥٥٦	٥٥٥
٢٣,٠٩٥	٣٦,٠٣٨
<b>٤٠,٧٧٢</b>	<b>٥٥,٧١٤</b>

مطلوبات و حقوق 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
(٤٧,٠٢٢)	(٦٠,٤٦٨)
٢١,١١١	٢٠,٦٧٤
<b>٢٧٦,٢١٩</b>	<b>٢٦٢,٣٣٧</b>
<b>٣١٦,٩٩١</b>	<b>٣١٨,٠٥١</b>
<b>١,٩٤٧,٠٨٧</b>	<b>٢,١٨١,٢٦٣</b>

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي نظامي

خسائر متراكمة

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

**مجموع حقوق المساهمين**

**مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين**

**مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين**

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٤

(غير مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

إيضاح

٢٨٢,٧٢٧	٧٤١,٣٢٧
(٣٦,٩١٢)	(٣٠,١٦١)
٢٤٦,٨١٥	٧١١,١٦٦
(١٤٤,١٠٤)	(٢١٤,٨٤٨)
٢٠٢,٧١١	٢٩٦,٣٩٨
٦,١٩٦	١٠,٤٦١
٧٧١	٦٦١
٤,٢٧٩	٢,٥٥٧
<b>٤١٣,٩٥٧</b>	<b>٤٠٩,٩٩٧</b>

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
 يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة  
 صافي أقساط التأمين المكتتبة  
 التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة  
 صافي أقساط التأمين المكتتبة  
 عمولات إعادة التأمين  
 عمولة على ودائع مرابحة قصيرة الأجل  
 إيرادات أخرى

**مجموع الإيرادات**

١٦٧,٤٥٠	٢٢٥,٦٦٦
(٥,٨٢٥)	(٥,٥٨٣)
١٦١,٦٢٥	٢٢٠,٠٨٣
٩,٣٣٠	١٣,٢٤٩
١٧٠,٩٥٥	٢٢٣,٣٣٢
١٣,١٤٦	٢٣,٢٢٥
٣,٣٣٩	٤,٢٩٧
١٨,٧٨٠	٢٠,٤٣٩
٢٢,٢٠٠	٣١,٦٤٨
<b>٤٢٨,٤٢٠</b>	<b>٤٢٢,٩٤١</b>
(١٤,٤٦٣)	(١٢,٩٤٤)
<b>٤١٤,٤٦٣</b>	<b>٤١٢,٩٤٤</b>
-	-
-	-
-	-

٢

التكليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة  
 يخصم: حصة معيدي التأمين  
 صافي المطالبات المدفوعة  
 التغيرات في المطالبات تحت التسوية  
 صافي المطالبات المكتتبة  
 تكاليف اكتتاب وثائق التأمين  
 مصاريف تأمين فائض الخسائر  
 رواتب تشغيلية وإدارية  
 مصاريف عمومية وإدارية أخرى

**مجموع التكاليف والمصاريف**

العجز من عمليات التأمين  
 حصة المساهمين من العجز  
 الفائض للفترة بعد حصة المساهمين  
 الفائض المتراكم في بداية الفترة  
 الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٤  
٢٠١٥  
إيضاح (غير مراجعة) (غير مراجعة)

الفائض (العجز) من عمليات التأمين

الدخل الشامل الآخر:

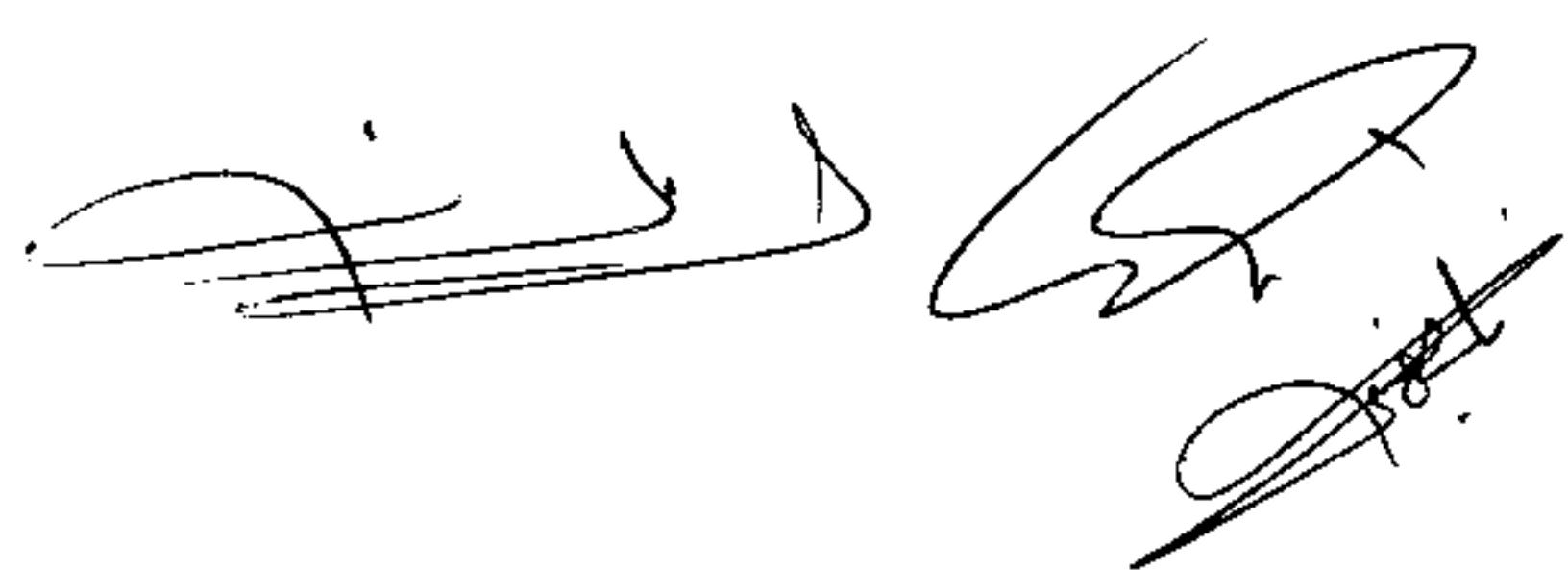
بنود سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة شريطة الوفاء  
بشروط محددة:

محول إلى قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

**اجمالي الدخل الشامل للفترة**

٣٩٢	٢٢٧	٦ (١)
٣٩٢	٢٢٧	
٣٩٢	٢٢٧	



تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٤

٢٠١٥

(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاح
بألاف الريالات السعودية		
(١٤,٤٦٣)	(١٢,٩٤٤)	٢ صافي العجز المحول من عمليات التأمين
٤,٩١٦	١,٦٨٣	دخل استثمار
(١٧٩)	(١٨٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٩,٧٢٦)	(١١,٤٤٥)	الخسارة قبل الزكاة
(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	مخصص الزكاة
(١١,٧٢٦)	(١٢,٤٤٥)	صافي الخسارة للفترة

**الدخل الشامل الآخر:**

بنود سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة شريطة الوفاء بشروط محددة:

٦,٥٩٦	(٤٣٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥,١٣٠)	(١٢,٨٨٢)	<b>مجموع الخسارة الشاملة للفترة</b>
(٠,٣٢٤)	(٠,٣٨٢)	خسارة السهم الأساسية والمعدلة قبل الزكاة (بالريال السعودي)
(٠,٣٩١)	(٠,٤٤٨)	خسارة السهم الأساسية والمعدلة بعد الزكاة (بالريال السعودي)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بألاف)

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

الاحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات الخسائر المتراكمة النظامي	الاحتياطي المتاحة للبيع	رأس المال	الإجمالي	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية				
٢٩٠,٩٨٠	٢٢,١٦٠	(٣٣,٣١١)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠
(١١,٧٢٦)	-	(١١,٧٢٦)	-	-
<u>٦,٥٩٦</u>	<u>٦,٥٩٦</u>	-	-	-
(٥,١٣٠)	٦,٥٩٦	(١١,٧٢٦)	-	-
<u>٢٨٥,٨٥٠</u>	<u>٢٨,٧٥٦</u>	<u>(٤٥,٠٣٧)</u>	<u>٢,١٣١</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠</u>
				الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
				صافي الخسارة للفترة
				التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
				المتاحة للبيع
				إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
				الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤
				(غير مراجعة)
٢٧٦,٢١٩	٢١,١١١	(٤٧,٠٢٢)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠
(١٣,٤٤٥)	-	(١٣,٤٤٥)	-	-
<u>(٤٣٧)</u>	<u>(٤٣٧)</u>	-	-	-
<u>(١٣,٨٨٢)</u>	<u>(٤٣٧)</u>	<u>(١٣,٤٤٥)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>٢٦٢,٣٣٧</u>	<u>٢٠,٦٧٤</u>	<u>(٦٠,٤٩٨)</u>	<u>٢,١٣١</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠</u>
				الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
				صافي الخسارة للفترة
				التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
				المتاحة للبيع
				إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
				الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لل فترة المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٤

٢٠١٥

(غير مراجعة) (غير مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

٩٦٦	٨٠٥
١٣,٠٠٠	٢٠,٧٠٠
(١٤,٤٦٢)	(١٢,٩٤٤)
<u>(٤٩٧)</u>	<u>٨,٥٦١</u>
(١٤٧,٦٤٣)	(٩٥,١١١)
(١١,١٥٥)	٥,٤٦٨
(٩٤٥)	١٩٧,٢٥٥
٥٠٠	(٣٧,٦١٠)
(٦٢٥)	(٢,٠٨٧)
٧,٢٦٤	٢١,٧٥١
١٥٥,٢٦٠	٢٠٩,٣٧٩
٢,٧٣٧	(٣,١٣٩)
١٠,٢٧٦	(١٨٤,٠٠٦)
١٥,٨٤٩	٨٨,٩٠٥
<u>٣١,٠٢١</u>	<u>٢٠٩,٣٦٦</u>

**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

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

حصة المساهمين من العجز

الفائض (الخسارة) التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

**التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:**

ذمم مدينة، صافي

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكليف إكتتاب موجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

أرصدة إعادة تأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

مطالبات مستحقة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

**التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية**

إضافات للممتلكات والمعدات

غضافات للاستثمارات المتاحة للبيع

ودائع مرابحة قصيرة الأجل ، صافي

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقدية وشبيه النقدية

النقدية وشبيه النقدية، بداية الفترة

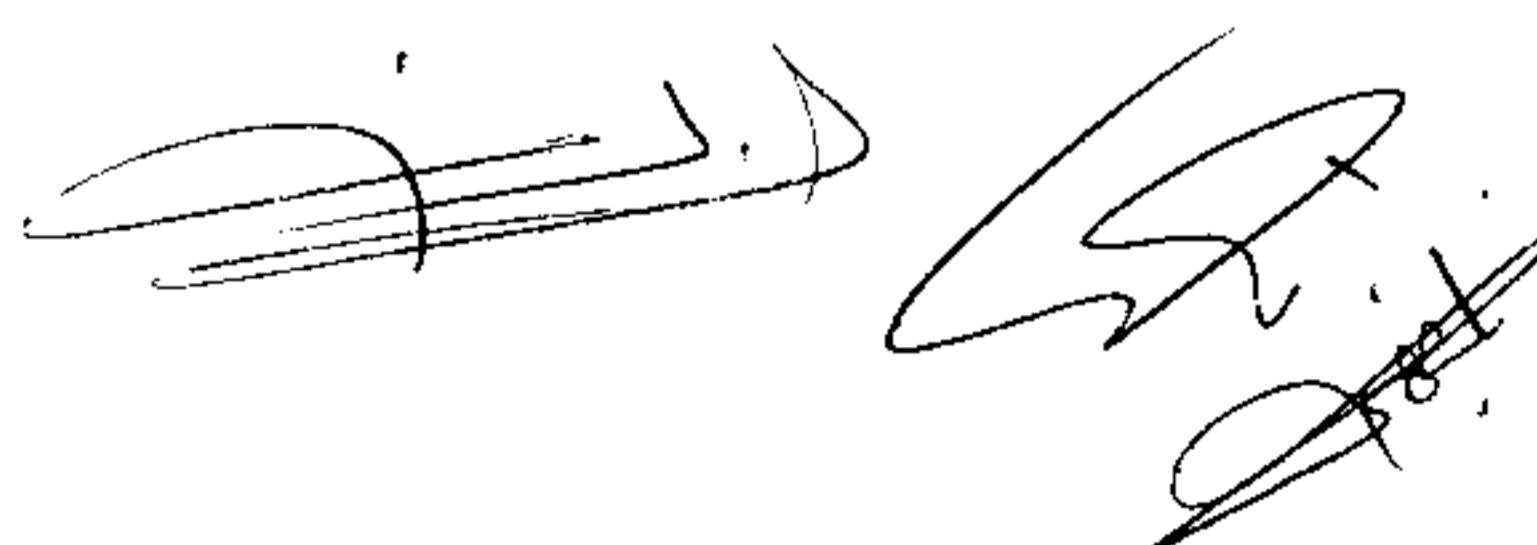
النقدية وشبيه النقدية ، نهاية الفترة

**معلومات اضافية غير نقدية:**

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

(٣٨٩)	(١٦٠)
٩,٤٦٦	-
-	(٦٠,٠٨٣)
<u>٩,٠٧٧</u>	<u>(٦٠,٧٤٣)</u>
٤٠,٠٨٩	٢٤٨,٦٢٣
١٨٨,٩٤٧	٤٥٧,٢٥٤
<u>٢٢٩,٠٤٥</u>	<u>٧٠٥,٨٧٧</u>

٣٩٢	٢٢٧



شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

**قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية**

<b>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في</b>	
٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
<b>(غير مراجعة)</b>	<b>(غير مراجعة)</b>
<b>بآلاف الريالات السعودية</b>	
<b>(٩,٧٢٦)</b>	<b>(١١,٤٤٥)</b>

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**  
الخسارة قبل الزكاة

التعديلات لـ:

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع  
حصة المساهمين من العجز

الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية  
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  
عمولة مستحقة مدينة  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
**صافي النقد من الأنشطة التشغيلية**

٥٠,٠٠٠	
(٢٧,٠٠٠)	
١١,٧٥٣	٢٥,٩٠٠
٣٤,٧٥٣	٢٥,٩٠٠
٣٥,٨٨١	٢٦,٣٣١
٥٨,٩٧١	٧٩,٥١٨
٩٤,٨٥٢	١٠٥,٨٤٩

**التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية**  
ودائع قصيرة الأجل، صافي  
إضافات للاستثمارات المتاحة للبيع  
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع  
**صافي النقد الناتج من 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

<b>٦,٥٩٦</b>	<b>(٤٣٧)</b>
--------------	--------------

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٥

١ - عام

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٦٠١، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨هـ 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 المتبعة في المملكة العربية السعودية.

٢ - أسس الأعداد

اعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ 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.

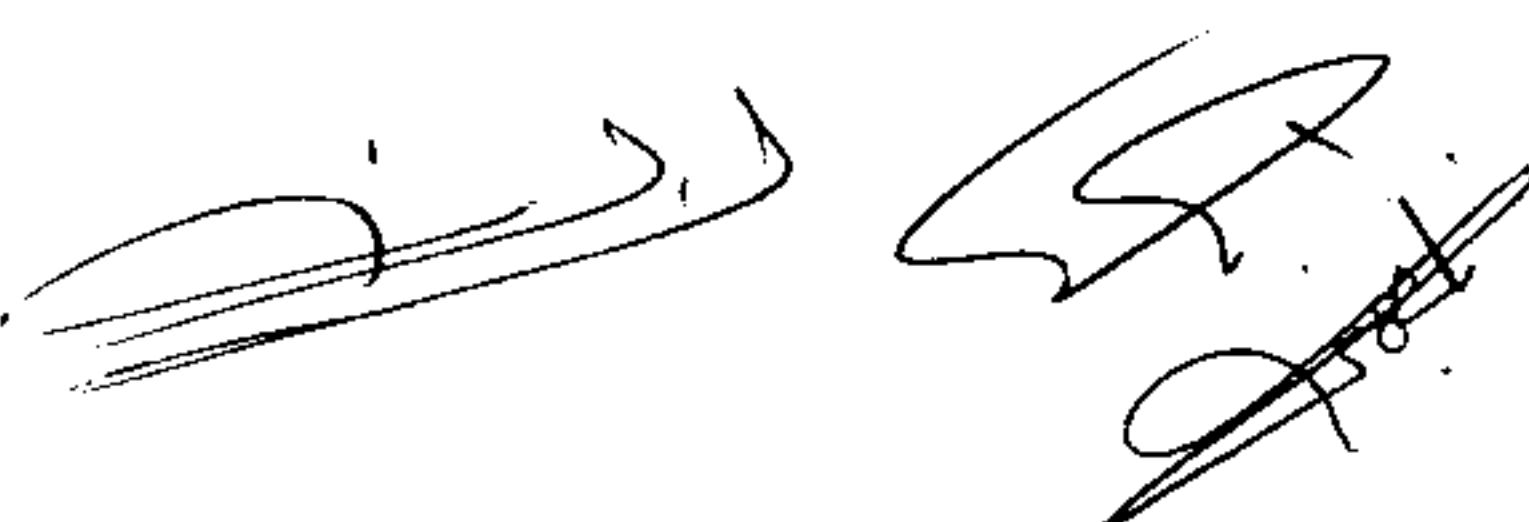
لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب ألف.

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

تطلب أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية من الشركة الاحتفاظ بفاتور 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 والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة، وسياسات إدارة المخاطر المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعه في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

#### التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - البرامج المحددة المزايا: اشتراكات الموظفين

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) من المنشأة النظر في اشتراكات الموظفين عند المحاسبة عن البرامج المحددة المزايا. وإذا كانت المزايا مرتبطة بخدمة ما، فإنها يجب أن تنسحب لفترات الخدمة كمزايا سلبية. توضح التعديلات بأنه إذا كان مبلغ الاشتراكات يتوقف على عدد سنوات الخدمة، فإنه يسمح للمنشأة إثبات هذه الاشتراكات كتخفيض من تكلفة الخدمة خلال الفترة التي تقدم فيها بدلاً من توزيع الاشتراكات على فترات الخدمة. يسري هذا التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤، ولا يتوقع بأن يتعلق هذا التعديل بالشركة.

#### المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) القطاعات التشغيلية

تم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:

- بأنه يجب على المنشأة الافصاح على الاحكام التي قامت بها الادارة عند اتباع اسس التجميع المنصوص عليها في الفقرة (١٢) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (٨) مع وصف موجز للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات وهامش الربح) المستخدمة للتاكيد فيما إذا كانت القطاعات "متشابهة".
- بأنه يجب فقط الافصاح عن تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات وذلك في حالة الإبلاغ عن التسوية إلى رئيس العمليات كصانع القرار، تماماً مثل الافصاحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات.

#### معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - الموجودات غير الملموسة

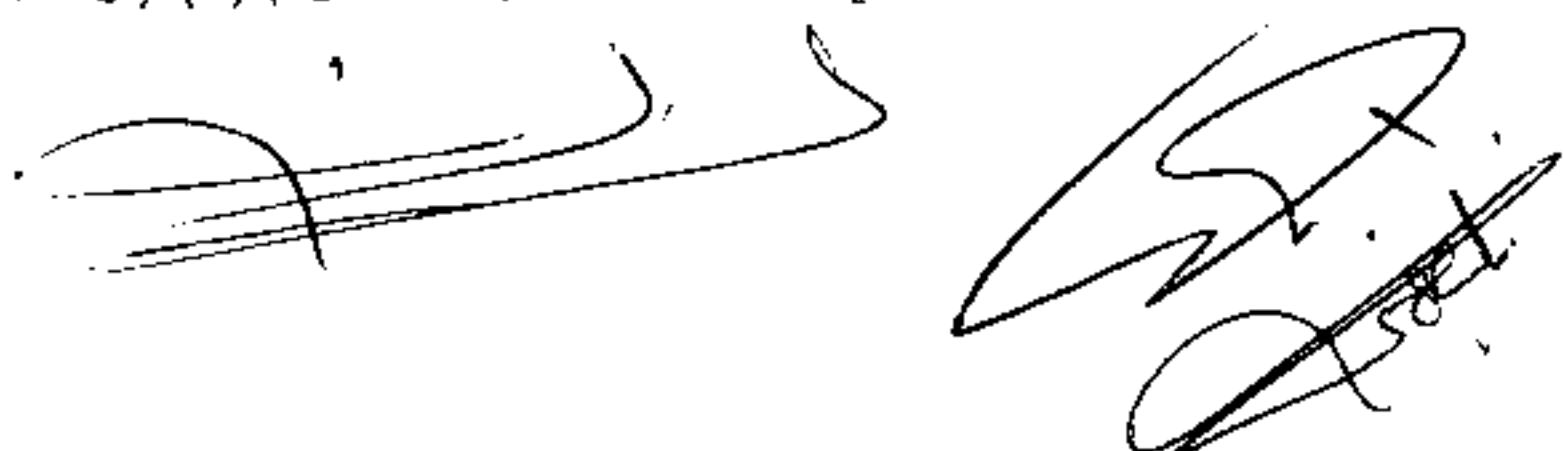
تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) يجوز إعادة تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة وذلك إما بتعديل القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة السوقية أو بتحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية وتعديل إجمالي القيمة الدفترية بشكل نسبي بحيث تعادل القيمة الدفترية الناتجة عن ذلك، القيمة السوقية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الاطفاء المتراكם الفرق بين الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

#### معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - الافصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الادارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الادارة) هي عبارة جهة ذات علاقة تخضع للافصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الادارة الافصاح عن المصارييف المتکبدة بشأن خدمات الادارة.

#### المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه الاستثناء المتعلق بالمحفظة المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، إذ ينطبق ذلك).



٢- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات - نتمة  
المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

نورد أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة وغير السارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، تعترض الشركة إتباع هذه المعايير عند سريانها.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضح الطرق المقبولة في احتساب الاستهلاك والاطفاء

توضح التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) وذلك بأن الإيرادات تعكس شكل المنافع الاقتصادية الناتجة عن نشاط ما (الذي يعتبر الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية المستهلكة عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبنية على الإيرادات في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه في حالات محدودة جداً يمكن فقط استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة. تسري التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. ويسمح بالاتباع المبكر لها. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم قيامها باتباع الطريقة المبنية على الإيرادات في احتساب الموجودات غير المتداولة.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية. الإثبات والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد استحدث المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تعطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالاتباع المبكر له. يجب تطبيقه باثر رجعي ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ الاتباع الأولى لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)  
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٤- النقدية وشبه النقدية

أ) عمليات التأمين:

٣١ مارس ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(غير مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية	
٤٣٨	٤٠٣
٢٤,٧٦٦	٩٠,٤٧٤
٤٣٢,٥٠٠	٦١٥,٠٠٠
<b>٤٥٧,٢٥٤</b>	<b>٧٠٥,٨٧٧</b>

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

استثمارات إسلامية قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية

تقل عن ثلاثة أشهر

الإجمالي

ب) عمليات المساهمين:

٣١ مارس ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(غير مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية	
١٨	٤٤٩
٨٩,٥٠٠	١٠٥,٥٠٠
<b>٧٩,٥١٨</b>	<b>١٠٥,٨٤٩</b>

حسابات لدى البنوك

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

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

إن ودائع المرابحة قصيرة الأجل مودعة لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة. تحمل ودائع المرابحة قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ٣٦٪ سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦٤٪ سنويًا).

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

٥- ودائع مرابحة قصيرة الأجل  
أ) عمليات التأمين:

٣١ مارس ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(غير مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية	
٥٠,٦٢١	١١٠,٧٠٤

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

ب) عمليات المساهمين:

٣١ مارس ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(غير مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية	
١٥,٠٠٠	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 ٨٣٪ سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٩٪ سنويًا).

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

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)  
٢١ مارس ٢٠١٥

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع

(١) عمليات التأمين:

٣١ مارس ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(غير مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

		مدرجة
افتشر بي سي - محفظة صكوك ( تستحق في يوليو ٢٠١٤ )	٢٠,٢٦٢	٢٠,٤٩٧
غير مدرجة		
الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ٢ ( تستحق في أكتوبر ٢٠٢٣ )	١٤,٠١١	١٠,٠٠٣
الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري	٥,٠٣٠	٥,٠٣٠
	<u>٢٥,٣٠٣</u>	<u>٢٥,٥٣٠</u>

يتم اظهار الرصيد المتراكم للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدره ٥٣,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣٠,٣٠ مليون ريال سعودي ) في قائمة المركز المالي الأولية كيند مستقل ضمن فائض عمليات التأمين.

تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة اعلاه على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة. إضافة إلى ذلك، تقييد الصكوك غير المدرجة بمبلغ يمثل - وفق تقديرات الإدارة - أفضل تقدير للسعر النهائي، أي القيمة العادلة.

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع(نهاية)

(٢) عمليات المساهمين:

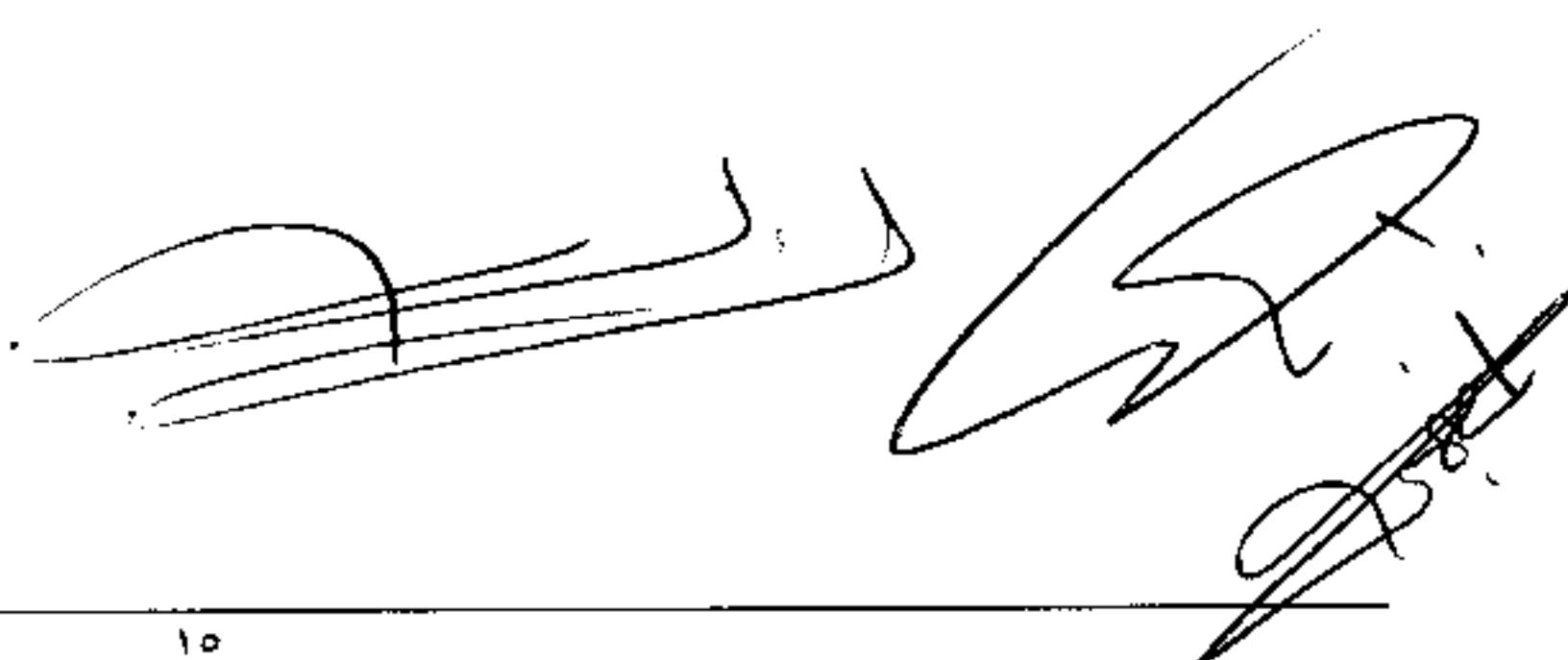
٢٠١٥ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣١  
(غير مراجعة) (مراجعة)  
بآلاف الريالات السعودية

		<u>مدرجة</u>
٢٥,٣٢٧	٢٥,٦٢١	بنش بى سى - محفظة صكوك
٢٨,٢١٩	٢٨,٥٩٩	شركة بنش امن بى سى - محفظة لأسهم
٢١,٣٦٣	٢٢,٦٦٥	شركة جوى - محفظة استثمارية
٨٦٠	١,١٣٤	الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) للتعاونية - لأسهم
		<u>غير مدرجة</u>
٣٠,٠٣٤	٣٠,٠٠٩	الهيئة للعلم للطيران المدني - صكوك ( تستحق في يناير ٢٠٢٢ )
١٠,٠١١	١٠,٠٠٣	الهيئة للعلم للطيران المدني - صكوك ٢ ( تستحق في أكتوبر ٢٠٢٣ )
٥٢,٠٣٥	٤٦,٥٤٩	صناديق دراية لتمويل المتاجرة
١٠,٠١١	١٠,٠٠٣	للتصنيع الوطنية - صكوك ( تستحق في مارس ٢٠١٩ )
١٠,٧٩١	١٠,٠٦١	شركة الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري
٤,٠٨٥	١,٩٤٣	شركة نجم لخدمات التأمين
١٩٢,٠٠٦	١٦٦,٥٦٧	المجموع

يتم اظهار الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدره ٢٠,٦٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢١,١١ مليون ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

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

تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة أعلاه على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه من قبل مدراء الموجودات بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة. إضافة إلى ذلك، تقييد الصكوك والصناديق الاستثمارية غير المدرجة بمبلغ يمثل - وفق تقديرات الإدارة - أفضل تقدير للسعر النهائي، أي القيمة العادلة.



بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)  
٢٠١٥ مارس ٣١

#### ٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمية)

##### ٣) احتساب القيمة العادلة والتسلسل الهرمي:

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إسلامه 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 النقية وشبه النقية، والذمم المدينة، 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 تقويم أخرى. إن القيمة العادلة هذه لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند القيمة العادلة للأدوات المالية والافتراض عنها:

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 لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة لللاحظة في السوق.

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

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

٢٠١٥ مارس (غير مراجعة)			
بألاف الريالات السعودية			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
٤٠٤٩٧	١٠,٠٣	٥,٠٣٠	٢٥,٥٣٠
٧٨,٠١٩	٥٠,٠١٥	٣٨,٥٣٢	١٦٦,٥٦٧
٩٨,٥١٦	٦٠,٠١٨	٤٢,٥٦٢	٢٠٢,٠٩٧

موجودات مالية متاحة للبيع  
- حاملي الوثائق  
- مساهمون  
المجموع

٢٠١٤ ديسمبر (مراجعة)			
بألاف الريالات السعودية			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
٢٠,٢٦٢	١٠,٠١١	٥,٠٢٠	٣٥,٣٠٣
٧٥,٧١٩	٥٠,٠٥٦	٦٦,١٨١	١٩٢,٠٠٦
٩٦,٠٢١	٦٠,٠٦٧	٧١,٢١١	٢٢٧,٣٠٩

موجودات متاحة للبيع  
- حاملي الوثائق  
- مساهمون  
المجموع

لم يكن هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي لقيمة العادلة خلال الفترتين.

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)  
٢٠١٥ مارس ٣١

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمية)

٣) احتساب القيمة العادلة والتسلسل الهرمي - تنمية:

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

بألاف الريالات السعودية

إجمالي الربح أو الخسارة		في الرصيد في ٣١ مارس	في الدخل الشامل الآخر	قائمة الدخل	مبيعات	مشتريات	١ يناير	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)
الإجمالي	عمليات التأمين							
٥,٠٣٠	-	-	-	-	-	-	٥,٠٣٠	عمليات التأمين
٢٨,٥٣٣	(٢,٦٤٨)	٩٠٠	٩٠٠	(٢٥,٩٠٠)	-	-	٦٦,١٨١	مساهمون
٤٣,٥٦٣	(٢,٦٤٨)	٩٠٠	٩٠٠	(٢٥,٩٠٠)	-	-	٧١,٢١١	الإجمالي

بألاف الريالات السعودية

إجمالي الربح أو الخسارة		الرصيد في ٣١ مارس	في قائمة الدخل	في الدخل الشامل الآخر	مبيعات	مشتريات	١ يناير	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ (مراجعة)
الإجمالي	عمليات التأمين							
٥,٠٣٠	(٣٦٥)	-	-	-	-	-	٥,٣٩٥	عمليات التأمين
٦٦,١٨١	٢,٩٦٤	-	-	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٣٨,٢١٧	مساهمون
٧١,٢١١	٢,٥٩٩	-	-	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٤٣,٦١٢	الإجمالي

٧- الذمم المدينة، صافي

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

٢٠١٥ مارس ٣١ ٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية	
٤٥٢,٧٠٨	٥٣٦,٨٣٨
٢١,٠٩٨	٢٣,١٤٣
١٠,٠٣٠	٢٠,٥٦٠
٨,٤٠٠	٦,٨٠٦
٤٩٢,٢٣٦	٥٨٧,٣٤٧
(٣٤,٦٠٠)	(٥٥,٣٠٠)
٤٥٧,٦٣٦	٥٣٢,٠٤٧

حاملي وثائق تأمين  
معيدي تأمين  
شركات تأمين  
وكلاء ووسطاء

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
الإجمالي

٨- المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

ت تكون المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي من الآتي:

٢١ مارس ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(غير مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية
٥٠٠,٢٨٨
(٢٢٣,٢٠٩)
٣٦٦,٥٥٧
٨٤٣,٦٣٦
(٤٧٨,٠٦٧)
٣٦٥,٥٦٩

اجمالي المطالبات تحت التسوية  
ناقصاً: القيمة البيعية للخردة  
يضاف: مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها  
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات  
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصتها

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 التسويير لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٢١ مارس ٢٠١٥ ٣١ مارس ٢٠١٤  
(غير مراجعة) (مراجعة)  
بألاف الريالات السعودية

٢٥٢	٢٢٩	اجمالي الأقساط المكتتبة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
-	٢	عمولة محللة من شركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس إدارة
٧	-	عمولة محللة من شركة وساطة ذات علاقة بأفراد من الإدارة العليا
١٧	-	اجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة
-	١	اجمالي المطالبات المدفوعة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
١	-	اجمالي المطالبات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٢٨	٣٣	بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة و لجاته
٩٦	٢١٧	صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركة وساطة إعادة تأمين ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
٢٢٤	٢٠	صافي مطالبات إعادة تأمين مستلمة من شركة إعادة تأمين ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصيدها - تنمية

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

٢١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
(مراجعة)	(غير مراجعة)
بآلاف 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  
عمولة مستحقة إلى شركة وساطة مملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة  
عمولة مستحقة من شركة وساطة مملوكة من قبل أحد موظفي الإدارة العليا  
أقساط مدينة من عضو مجلس الإدارة

١٠ 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.

١١ المعلومات القطاعية

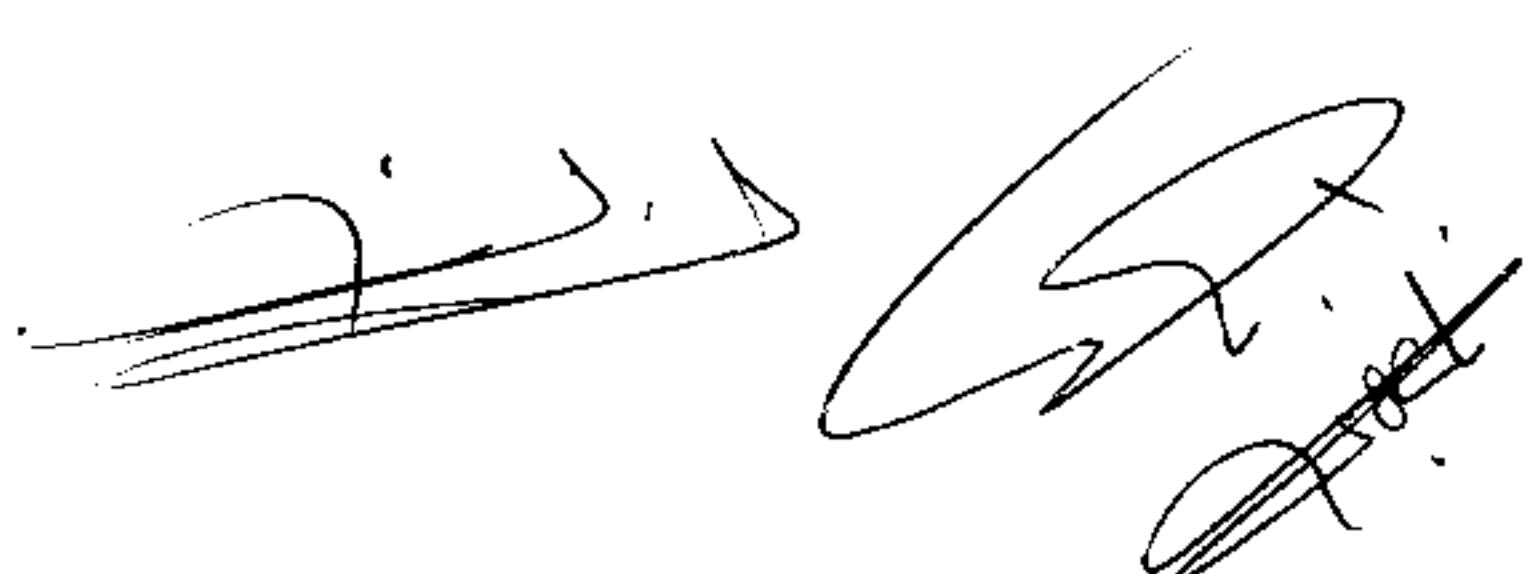
تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن نشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات المفصّع عنها في هذا الإيضاح تعتمد على التقارير الحالية المقدمة إلى الرئيس التنفيذي بصفته صانع القرار، والمسئول عن توزيع الموارد وتقديم أداء القطاعات التشغيلية ويقوم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

لا تشتمل نتائج القطاعات على دخل الاستثمار.

لا تشتمل موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين على النقدية وشبه النقدية 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 والمبالغ 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.



١١ - المعلومات القطاعية (تنمية)

القطاعات التشغيلية

لتقرير الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

بالياف الريالات السعودية

المجموع	التأمين الصحي	آخر	المركيبات	المهندسة	الممتلكات
٧٤١,٣٢٧ (٣)	٦٠,٣٢٩ (١)	-	٧٧,٥٧ (٣)	٢١,٧٠,٦٦ (٣)	٤,٢١,٧٠,٤ (٣)
٦١١,١٦١ (٣)	٥٦,١٦١ (٣)	-	٦٧,٥٧ (٣)	٢١,٨٠,٧٧ (٣)	٤,٢١,٨٠,٤ (٣)
٣٩٦,٣١٨ (٣)	٣٠,٣١٨ (٣)	-	٣٧,٥٧ (٣)	٢٠,٨٠,٦٧ (٣)	٤,٢٠,٨٠,٤ (٣)
١,٤٦١ (٣)	٢,٧٩٧ (٣)	-	٣٣,١١٧ (٣)	٣٠,٩٧٩ (٣)	٤,١٨٥ (٣)
١,٠٥٧ (٣)	١٥ (٣)	-	٤٣٦ (٣)	٢,٩٦ (٣)	٤,١٨٥ (٣)
٣٣٣,٣٣٢ (٣)	٠,١٢٧ (٣)	-	١٨,٤٦١ (٣)	١١,٢٣,٣٣ (٣)	٤,١٨٥ (٣)
٣٧,٥٢٢ (٣)	٠,٢٨٧ (٣)	-	٣٣,٣٧ (٣)	٢١,٢٣,٢٩ (٣)	٤,١٨٥ (٣)
٨,٥ (٣)	٩ (٣)	-	٥١ (٣)	٢١,٧٧ (٣)	٤,١٨٥ (٣)
٨٨٢,٢١ (٣)	٦٢٥ (٣)	-	٣٥ (٣)	٢٠,٧,٥٤ (٣)	٤,١٨٥ (٣)
٣٦,٧٣٦ (٣)	٣٦,٠٤ (٣)	-	٧,٤,٤٢ (٣)	٣٠,٥٣ (٣)	٤,١٨٥ (٣)
					٤,١٨٥ (٣)

عمليات التأمين  
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة  
بخصوص أقساط إعادة التأمين المسندة  
صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة تأمين مكتسبة

إيرادات أخرى

صافي المطالبات المكتسبة

تكاليف أخرى

استهلاك

الفائض (العجز) من عمليات التأمين

دخل استثمار

عجز عمليات التأمين

لتقرير الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

بالياف الريالات السعودية

المجموع	التأمين الصحي	آخر	المركيبات	المهندسة	الممتلكات
٢٨٢,٧٧٧ (٣)	٥٥,٧٧٥ (٣)	-	٢٧,٥٥٨ (٣)	٢١,١,٩٠٢ (٣)	٢٨,٤٨٩ (٣)
٢١,٨٢,٦٤٢ (٣)	١٨,١,٦٤٢ (٣)	-	٢٧,٥٥٨ (٣)	٢١,١,٩٠٢ (٣)	٢٥,٩٩٨ (٣)
٢٠,٧٢,٧١١ (٣)	١٩,٦١٩ (٣)	-	٢٧,٥٥٨ (٣)	٢١,١,٩٠٢ (٣)	٢٤,٤٩١ (٣)
٤,٢٢٧ (٣)	٤,٩٩٦ (٣)	-	٤٠ (٣)	٣,٠٤٩ (٣)	٣,٣٢٧ (٣)
١٧,٩٥٥ (٣)	١٦,٤٨٥ (٣)	-	٤٠ (٣)	٣,١٠٣ (٣)	٣,١٠٣ (٣)
١٦,٤٨٤ (٣)	١٦,٩٦٦ (٣)	-	٤٠ (٣)	١,٧٢٠ (٣)	١,٧٢٠ (٣)
١٤,١٠٤ (٣)	١٤,٠٠٤ (٣)	-	٤٠ (٣)	٢,٣٧, ٨٨. (٣)	٢,٣٧, ٨٨. (٣)
١٥,٢٢٤ (٣)	١٥,٢٢٤ (٣)	-	٤٢ (٣)	٢٠,٨٧٣ (٣)	٢٠,٨٧٣ (٣)
					٢٠,٩٧٥ (٣)

عمليات التأمين

٧٧١  
(٣)

١١ - المعلومات الناطقة (تنمية)  
القطاعات التشغيلية (تنمية)  
كماء في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

المجموع	التأمين الصحي	المرجعات	المهندسة	الممتلكات
آخر	التأمين الصحي	المرجعات	المهندسة	التأمين الصحي
١,٤٤٣	٩,٣٢٣	-	-	٣٠,٧٧٣
٢٨,٨٠٢	٢٢,٤٠٧	-	٥,٩٤٧	٢٠,٨٧٣
٨١٧	١,٧٣٨	٤,٨٨٧	٧٢,١٠٤	٣٢,٨٥
١,٤٤٣	١,٤٤٣	١,٤٤٣	١,٤٤٣	١,٤٤٣
<b>١,٤٤٣,٢٢٣</b>	<b>٩,٣٢٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣٠,٧٧٣</b>

مجموع الموجودات

موجودات عمليات التأمين  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
نكييف إكتتاب مؤجلة  
موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

٨٥٣,٩٦٢	١٣,٨٨٠	٦٠,١٤٩	٦٥,٩٩٥	٣٠,٩٤٥
١٣,٨٢٦	٢,٧٤٦	-	-	٦,٩٩٥
١٥٩,١٣	٢٩,٧٩١	٢٣,٣٩١	٣٢,٦٣٤	٣٣,٣٣٤
٤٣٣,٧٩٤	١,٨٨٢	٣٢,٧٣٤	٣٥,٥٥٦	٣٧,٣٣٤
<b>٤٣٣,٧٩٤</b>	<b>١,٨٨٢</b>	<b>٣٢,٧٣٤</b>	<b>٣٥,٥٥٦</b>	<b>٣٧,٣٣٤</b>

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

مجموع المطلوبات

(شركة ملاذ للتأمين و إعادة التأمين التعاوني )

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)**

## ١١- المعلومات الفيزيائية ( تتمة ) القطا علت التشغيلية ( تتمة )

كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

النوع	المجموع	أخرى	التأمين الصحي	المركيبات	المهندسة	الممتلكات
بالآلاف الريالات السعودية	٥٩,٩٢٨	٥١٤,١١	-	-	٨٤٤,٢٦	٧٦,٠٧٥
	٧٦,٠٨٧٤	١٩,٧٨٨	-	-	٣٦,٣٣	٤٨,١٥٧
	٧٣٧,٢٤	١٦,٦١	١,٩٨٩	-	٣٦,٢٦	٢١,٢٩
	٤٦٣,٨٤٠	١	-	-	-	-
	١٦٠,٣٢٦					

**محمود عالم** المطلوبات غير موزعة  
إحصائي المطلوبات تحدث التسويية والاحتياطيات  
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
مطلوبات عمليات التأمين إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

17,910	17,910	17,910	17,910	17,910	17,910
17,910	17,910	17,910	17,910	17,910	17,910
17,910	17,910	17,910	17,910	17,910	17,910
17,910	17,910	17,910	17,910	17,910	17,910
17,910	17,910	17,910	17,910	17,910	17,910

١٢ - الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، كان لدى الشركة التزامات محتملة على شكل خطابات ضمان صادرة من البنوك نيابة عن الشركة بمبلغ ٩,٧١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١١,٩١ مليون ريال سعودي).

١٣ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم وذلك بتقسيم صافي خسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال الفترة.

١٤ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٧ جمادي الثاني ١٤٣٦هـ (الموافق ١٦ أبريل ٢٠١٥).

