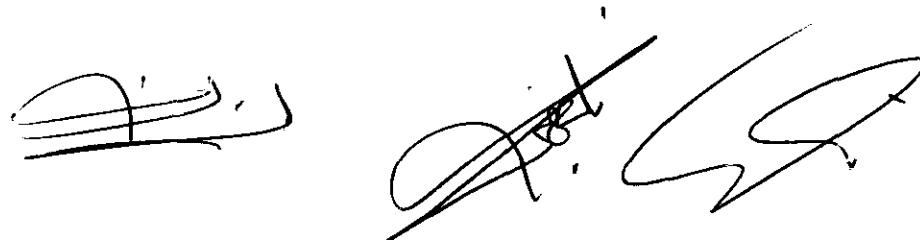


شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقدير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤



صفحة

١	تقدير الفحص المحدود الصادر عن مراجعى الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالى الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائد 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
٢٢ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

فهرس



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 ٢٠ يونيو ٢٠١٤ والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النافية لعمليات التأمين والتتفقات التقديمة للمساهمين لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها 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. وينت肯 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 المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى ابداء الرأي حول القوائم المالية كل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

نتيجة الفحص:

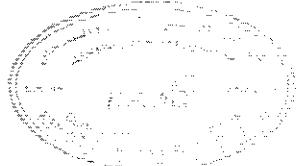
بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات مهمة يتبعن ادخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت انتباه:

لفت الإنتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت 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 ١١٦٦١
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٧١)



١٧ رمضان ١٤٣٥ هـ
(٢٠١٤) يوليو

إرنست ورینغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

براشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩١)



قائمة المركز المالي الأولية

٣٠ يونيو ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

إيضاحات

موجودات عمليات التأمين		
١٨٨,٩٤٧	٢٦٣,٢٧٦	(٤)
٨٥,٠٠٠	١١٥,٥٣٤	(٥)
٣٥,٧٧٨	٣٦,٥٠٨	(٦)
٢١٧,٦٦٦	٢٥٨,٧٦٦	٧
٣٣,٥٤٥	٤٩,٠٦٣	
٤٦٠,٧٣٦	٤٦٣,٦٢٩	
٢١,٨٧٧	١٩,٧٣٢	
١٨,٦٠٠	١٣,١٣٢	
١٠,٤٠١	٩,٤١٨	
٣٧,٣٣١	٢٤,٤٠٧	
١,١٠٩,٨٨١	١,٢٥٣,٤٦٥	مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين		
٥٨,٩٧١	٦٣,٧٨٦	(٤ (ب))
٦٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	(٥ (ب))
١٨٩,٢٥٤	٢٠٦,٨٠٦	(٦ (ب))
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٩
٧٦١	٥٠١	
-	١٥٠	
٣٤٣,٩٨٦	٣١٦,٢٤٣	مجموع موجودات المساهمين
١,٤٥٣,٨٦٧	١,٥٦٩,٧٠٨	مجموع الموجودات

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

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٢٠١٤ يونيو ٣٠ ديسمبر ٢٠١٣

(مراجعة)
(مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

إيضاحات

٣٣,١٨٥	٣٤,٨٤٥
٢٨٥,٩٢٩	٣٩٤,٠٠٩
٩,١١٢	١٤,٧٨٨
٦٥٠,٩٦٥	٦٦٠,٤٧١
١٢١,٦١١	١٣٩,٥٤٣
٨,٣٠١	٨,٣٠١
١,١٠٩,١٠٣	١,٢٥١,٩٥٧

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين

أرصدة معيدي تأمين دائنة

أساطيل تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

طلبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى

توزيعات الفائض المستحقة

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

٧٧٨	١,٥٠٨
١,١٠٩,٨٨١	١,٢٥٣,٤٦٥

فائض عمليات التأمين

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

١٥,١١٩	١٣,٦٢١
٥٥٦	٥٥٦
٣٧,٣٣١	٢٤,٤٠٧
٥٣,٠٠٦	٣٨,٥٨٤

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)	(٥٤,٠٩٢)
٢٢,١٦٠	٢٩,٦٢٠
٢٩٠,٩٨٠	٢٧٧,٦٥٩
٣٤٣,٩٨٦	٣١٦,٢٤٣
١,٤٥٣,٨٦٧	١,٥٦٩,٧٠٨

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

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

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)

الإيرادات	النفقات	المكاسب	الخسائر
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة	اجمالي المطالبات المدفوعة	صافي أقساط التأمين المكتسبة	النفقات في أقساط التأمين غير المكتسبة
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسددة	يخصم: حصة معيدي التأمين	صافي أقساط التأمين المكتسبة	صافي أقساط التأمين المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة	صافي المطالبات المدفوعة	النفقات في المطالبات تحت التسوية	نفقات في المطالبات المكتسبة
النفقات في أقساط التأمين غير المكتسبة	نفقات اكتتاب وثائق التأمين	صافي المطالبات المدفوعة	نفقات اكتتاب وثائق التأمين
عمولات إعادة التأمين	مصاريف تأمين فائض الخسائر	نفقات في المطالبات تحت التسوية	رواتب تشغيلية وإدارية
الدخل من و丹اع مرابحة قصيرة الأجل	مصاريف عمومية وإدارية أخرى	صافي المطالبات المكتسبة	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
إيرادات أخرى	مجموع التكاليف والمصاريف		
مجموع الإيرادات			
النفقات	المكاسب	الإيرادات	النفقات
اجمالي المطالبات المدفوعة	اجمالي المطالبات المدفوعة	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
يخصم: حصة معيدي التأمين	يخصم: حصة معيدي التأمين	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسددة	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسددة
صافي المطالبات المدفوعة	صافي المطالبات المدفوعة	صافي أقساط التأمين المكتسبة	صافي أقساط التأمين المكتسبة
النفقات في المطالبات تحت التسوية	النفقات في المطالبات تحت التسوية	النفقات في أقساط التأمين غير المكتسبة	النفقات في أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي المطالبات المكتسبة	نفقات اكتتاب وثائق التأمين	نفقات اكتتاب وثائق التأمين	نفقات اكتتاب وثائق التأمين
نفقات اكتتاب وثائق التأمين	مصاريف تأمين فائض الخسائر	مصاريف تأمين فائض الخسائر	مصاريف تأمين فائض الخسائر
مصاريف تشغيلية وإدارية	رواتب تشغيلية وإدارية	رواتب تشغيلية وإدارية	رواتب تشغيلية وإدارية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	مصاريف عمومية وإدارية أخرى	مصاريف عمومية وإدارية أخرى	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع التكاليف والمصاريف			
عجز عمليات التأمين			
حصة المساهمين من العجز			
الفائض للفترة بعد حصة المساهمين			
الفائض المتراكم في بداية الفترة			
الفائض المتراكم في نهاية الفترة			

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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ يونيو ٣٠ بألاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ يونيو ٣٠ بألاف الريالات السعودية	إيضاح
(٢٣,٢٣٨)	(٢٤,٤٠٧)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
٦,٧٢٠	٩,٥٥٣	إيرادات استثمار
(١,٣٢٢)	(١,٤٢٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٧,٨٤٠)	(١٣,٧٨١)	الخسارة قبل الزكاة
(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	مخصص الزكاة
(٢١,٨٤٠)	(٢٠,٧٨١)	صافي خسارة الفترة
(٨٦٤)	٧,٤٦٠	الدخل الشامل الآخر:
(٢٢,٧٠٤)	(١٢,٢٢١)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٠,٥٩٥)	(٠,٥٥٩)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٧٢٨)	(٠,٦٩٣)	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم قبل الزكاة (بالي ريال السعودي)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٢ الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم بعد الزكاة (بالي ريال السعودي) المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بألاف)

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

الإجمالي	المتاحة للبيع	العجز المتراكم	النظمي	الاحتياطي	رأس المال	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
بآلاف الريالات السعودية						
٣٢٢,٥٣٥	١١,٨٨١	٨,٥٢٣	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
(٢١,٨٤٠)	-	(٢١,٨٤٠)	-	-		صافي خسارة الفترة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٨٦٤)	(٨٦٤)	-	-	-		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٢٩٩,٨٣١	١١,٠١٧	(١٣,٣١٧)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠		
٢٩٠,٩٨٠	٢٢,١٦٠	(٣٣,٣١١)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
(٢٠,٧٨١)	-	(٢٠,٧٨١)	-	-		صافي خسارة الفترة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧,٤٦٠	٧,٤٦٠	-	-	-		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
٢٧٧,٦٥٩	٢٩,٦٢٠	(٥٤,٠٩٢)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠		

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٤ - ٣٠ يونيو ٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية

-	-
٢,٢٠٧	١,٩١٦
(٨٠٠)	-
١٩,٨٩٧	(١٣,٠٠٠)
(٢٣,٢٣٨)	(٢٤,٤٠٧)
 (١,٩٦٤)	 (٩,٤٩١)

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

(٤٦,٩٢٠)	(٥٤,١٠٠)
(١٤,٦٦٠)	(١٥,٥١٨)
١٥,٥٤٦	(٢,٨٩٣)
(٣,١٤٠)	٢,١٤٥
٥,٢٥	٥,٤٦٨
٨,٦٤٦	١,٦٦٠
١٦,٠٢١	١٠٨,٠٨٠
٤,٧٤٢	٥,٦٧٦
٢٩,٩١٤	٩,٥٠٦
١٥,٦٨٥	١٧,٩٣٢
(٢٢,١٣٩)	٣٧,٣٣١
 ٦,٧٥٦	 ١٠٥,٧٩٦

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

نعم مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكليف إكتتاب مجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

أرصدة معيدي التأمين دائنة

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

(١,١٠١)	(٩٣٣)
(١٠,٠٠٠)	-
١٩,٨٠٠	-
(٦٠,٠١٦)	(٣٠,٥٣٤)
(٥١,٣١٧)	(٣١,٤٦٧)
 (٤٤,٥٦١)	 ٧٤,٣٢٩
١٨٧,٣١٣	١٨٨,٩٤٧
 ١٤٢,٧٥٢	 ٢٦٣,٢٧٦

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات للممتلكات والمعدات

إضافات إلى الاستثمارات المتاحة للبيع

متحصلات من الاستثمارات المتاحة للبيع

ودائع مربحة قصيرة الأجل

صافي النقد المستخدم في 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

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٤ - ٣٠ يونيو ٢٠١٣
بألاف الريالات السعودية

الtdfقات 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 مدينة مستحقة	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين	
زكاة مدفوعة	
	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
	الtdfقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	
إضافات للاستثمارات المتاحة للبيع	
محصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع	
	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	
(٨٦٤)	٧,٤٦٠

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

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

١ - عام

شركة ملاد 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 الأعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة 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 المرجعية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

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

تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على كافة التعديلات التي تشمل بشكل أساسي على مستحقات اعتيادية مكررة والتي تعتقد إدارة الشركة بأنها ضرورية لكي تظهر بعدل المركز المالي وتنتائج العمليات والتدفقات النقدية. إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

تطلب أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية من الشركة الاحتفاظ بفاتور محاسبية متفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الدخل والمصاريف المتعلقة بالنشاط 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
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٣- المعايير الجديدة، التعديلات للمعايير والافتراضات

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة، وسياسات إدارة المخاطر المتبعه في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة 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 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 يتعمى على المنشأة الاستثمارية المؤهلة المحاسبة عن الاستثمارات في المشتقات المسيطر عليها وكذلك الاستثمارات في الشركات الرميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شريطة الوفاء ببعض الشروط وباستثناء الشركات التابعة التي تعتبر بمداداً للنشاطات الاستثمارية للمنشأة الاستثمارية.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) والذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. ينص المعيار على (أ) أنه يوجد للمنشأة حالياً حق نظامي ملزم للمقاصة إذا كان ذلك الحق لا يتوقف على حدوث مستقبلي ولزم خلال دورة الأعمال العادي، وفي حالة تغير أو حل أو إفلاس المنشأة وكافة الأطراف الأخرى، و (ب) أن إجمالي التسوية يعادل صافي التسوية وذلك فقط إذا كان لإجمالي التسوية خصائص يتم بموجبها حذف أو ينتج عنها مخاطر ابتنان وسيلة غير هامة ويتم بموجبها إجراء الذمم المدينة والدانته في عملية أو دوره تسوية واحدة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) والذي يطبق بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. تتناول هذه التعديلات الاصحاح عن المعلومات المتعلقة بالقيمة القابلة للإسترداد للموجودات المنخفضة القيمة بموجب هذه التعديلات، وأنه يحق الاصحاح عن القيمة العادلة 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 استثناءً محدوداً لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والذي يعفي من محاسبة تغطية المخاطر الحالية وذلك عندما لا يتوقع بأن تؤدي مستندات تغطية المخاطر الأصلية بمعايير محددة.

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

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

٤- النقدية وشبه النقدية

أ) عمليات التأمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(مراجعة)
(مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية	
١٥	١٢٤
٤١,٤٦٨	١٦٨,١٥٢
١٤٧,٤٦٤	٩٥,٠٠٠
١٨٨,٩٤٧	٢٦٣,٢٧٦

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك

ودائع مرابحة قصيرة الأجل نقل فترة استحقاقها عن ٣ أشهر

ب) عمليات المساهمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(مراجعة)
(مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية	
١,٤٧١	١٤,٧٨٦
٥٧,٥٠٠	٤٩,٠٠٠
٥٨,٩٧١	٦٣,٧٨٦

نقد لدى البنوك

ودائع مرابحة قصيرة الأجل نقل فترة استحقاقها عن ٣ أشهر

يتم إيداع الحسابات لدى البنوك ودائع مرابحة قصيرة الأجل لدى أطراف ذات تصنيف إئتماني جيد على الأقل.

إن ودائع المرابحة قصيرة الأجل مودعة تتراوح لفترات ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة. تحمل ودائع المرابحة القصيرة الأجل متوسط عمولة قدرها ٠٠,٨٢٪ سنوياً كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٦١٪ سنوياً).

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

٥- ودائع المرابحة قصيرة الأجل
أ) عمليات التأمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(مراجعة)
(مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية	
٨٥,٠٠٠	١١٥,٥٣٤

ودائع المرابحة قصيرة الأجل

ب) عمليات المساهمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(مراجعة)
(مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية	
٦٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠

ودائع المرابحة قصيرة الأجل

تستحق ودائع المرابحة قصيرة الأجل خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء. وتحمل متوسط عمولة قدرها ٠,٩٨٪ سنوياً كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,١٩٪ سنوياً).

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

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع

أ) عمليات التأمين:

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة) (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

		<u>درجة</u>
		صكوك:
١٠,٢٢٥	١٠,٢٢٦	صكوك الشركة السعودية للكهرباء - صكوك (تستحق في شهر يونيو ٢٠١٤)
١٠,١٥٨	١٠,٨٦٩	انش إس بي سي - محفظة صكوك
		<u>غير مدرجة</u>
		صكوك:
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠١	الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ٢ (تستحق في شهر أكتوبر ٢٠٢٣)
		صناديق استثمارية:
٥,٣٩٥	٥,٤١٢	الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري
٣٥,٧٧٨	٣٦,٥٠٨	

يتم اظهار الارباح غير المحققة المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ١,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٠,٧٨ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي الأولية ضمن فائض عمليات التأمين.

تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة أعلاه على أساس آخر صافي موجودات معنون به بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية. إضافة إلى ذلك، تقييد الصكوك غير المدرجة بمبلغ - يمثل وفق تقديرات الإدارية - أفضل تقدير للسعر النهائي، أي القيمة العادلة.



شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (نتمة)

(ب) عمليات المساهمين:

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة) (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية

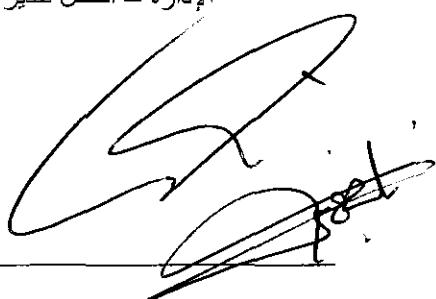
		مدرجة
		أسهم:
٢٨,٨٦٧	٣٥,٨١٨	بنش إبسبي سي - محفظة أسهم
٢١,١٠٦	٢٢,٨٣٦	جوى - محفظة أسهم
١٣,١٤٥	١,٢٠٢	الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاوني ("إعادة")
		صناديق استثمارية:
١٢,٥٢٥	٤,٨١١	شركة فلكم - صندوق لرالية
		Stocks:
٢٥,٣٩٤	٢٧,١٧٢	بنش إبسبي سي - محفظة صكوك
١٠١,٠٣٧	٩٢,٨٣٩	

		غير مدرجة
		أسهم:
١,٩٢٣	١,٩٢٣	شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم
		صناديق أسهم:
١٠,٧٩١	١٠,٨٢٣	الأهلي كلينيل - صندوق التطوير العقاري
٢٥,٥٠٣	٥١,٢١٤	صندوق دراية للتمويل التجاري
		Stocks:
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٤	لهيئة العلوم للطيران المدني - صكوك ١ (تستحق في يناير ٢٠٢٢)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٢	لهيئة العلوم للطيران المدني - صكوك ٢ (تستحق في أكتوبر ٢٠٢٢)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠١	التصنيع الوطنية - صكوك (تستحق في مارس ٢٠١٩)
٨٨,٢١٧	١١٣,٩٦٧	
١٨٩,٢٥٤	٢٠٦,٨٠٦	المجموع

يتم اظهار الارباح غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وبالبلغة ٢٩,٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٢,١٦ مليون ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

ونظراً لعدم توفر القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة أعلاه، فقد تم قيد هذه الاستثمارات بالتكلفة ويتم مراجعتها من قبل الإدارة للتتأكد من وجود انخفاض في قيمتها.

تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة أعلاه على أساس آخر صافي موجودات معلن عنه بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية. إضافة إلى ذلك، تقييد الصكوك غير المدرجة بمبلغ - يمثل وفق تقديرات الإدارة - أفضل تقدير للسعر النهائي، أي القيمة العادلة.



٦. الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

ج) احتساب القيمة العادلة والتسلسل الهرمي:

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تم في السوق الرئيسي يمكن للشركة الوصول إليها، وبالتالي يمكن أن تتشا فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة.

ت تكون الموجودات المالية من النقدية وشبه النقدية، وذمم مدينة، وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، والمطالبات تحت التسوية، والموجودات الأخرى، والاستثمارات، والوديعة النظامية، والإيرادات المستحقة، بينما تكون المطلوبات المالية من المطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع 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 كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

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 المدرجة في سوق نشط القابلة لللحظة أو طرق تسعير جميع مدخلاتها وفقاً لبيانات القابلة لللحظة في السوق.

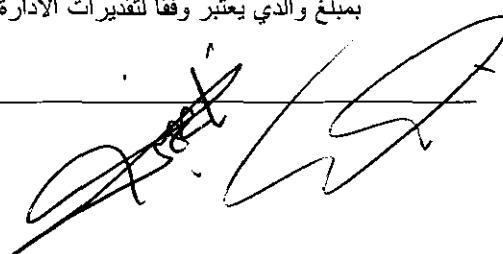
المستوى الثالث : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة لللحظة.

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

بألاف الريالات السعودية				٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)
المجموع	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
٣٦,٥٠٨	١٥,٤١٣	-	٢١,٩٥	موجودات مالية متاحة للبيع
٢٠٦,٨٠٦	١١٣,٩٦٧	-	٩٢,٨٣٩	- حاملي وثائق التأمين
٢٤٣,٣١٤	١٢٩,٣٨٠	-	١١٣,٩٣٤	- مساهمون
				المجموع

بألاف الريالات السعودية				٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
المجموع	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
٣٥,٧٧٨	١٥,٣٩٥	-	٢٠,٣٨٣	موجودات متاحة للبيع
١٨٩,٢٥٤	٨٨,٢١٧	-	١٠١,٠٣٧	- حاملي وثائق التأمين
٢٢٥,٠٣٢	١٠٣,٦١٢	-	١٢١,٤٢٠	- مساهمون
				المجموع

لم يكن هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة.
يتضمن المستوى الثالث الاستثمار في صناديق أسهم خاصة وسندات دين. تحسب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على آخر صافي موجودات للصناديق معلن عنها بتاريخ المركز المالي. بينما، تقيد قيمة سندات الدين بمبلغ والذي يعتبر وفقاً لتقديرات الادارة أفضل تقدير للسعر النهائي (القيمة العادلة).



بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمية)

ج) احتساب القيمة العادلة والتسلسل الهرمي - تنمية:

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

بآلاف الريالات السعودية

اجمالي الربح أو الخسارة							
الرصيد في	في قائمة	في الدخل	الدخل	مبيعات	مشتريات	الرصيد في	
٣٠ يونيو	الشامل الآخر	الدخل	-	-	-	١ يناير	٣٠ يونيو ٢٠١٤
١٥,٤١٣	١٨	-	-	-	-	١٥,٣٩٥	عمليات التأمين
١١٣,٩٦٧	٧٥٠	-	-	٢٥,٠٠٠	٨٨,٢١٧	٨٨,٢١٧	عمليات المساهمين
١٢٩,٣٨٠	٧٦٨	-	-	٢٥,٠٠٠	١٠٣,٩١٢	١٠٣,٩١٢	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية

اجمالي الربح أو الخسارة							
الرصيد في	في قائمة	في الدخل	الدخل	مبيعات	مشتريات	الرصيد في	
٣١ ديسمبر	الشامل الآخر	الدخل	-	-	-	١ يناير	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٥,٣٩٥	١٧	٨٠٠	(١٩,٨٠٠)	١٠,٠٠٠	٢٤,٣٧٨	٢٤,٣٧٨	عمليات التأمين
٨٨,٢١٧	١,٢٧٩	٣٥٨	(٨,٨٥٨)	٣٥,٠٠٠	٦٠,٤٣٨	٦٠,٤٣٨	عمليات المساهمين
١٠٣,٩١٢	١,٢٩٦	١,١٥٨	(٢٨,٦٥٨)	٤٥,٠٠٠	٨٤,٨١٦	٨٤,٨١٦	الإجمالي

٧- الدعم المدينة، صافي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)
(مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية	
٢١٢,٩٨٨	٢٥٩,٦٦٠
٣٨,٥٢٢	١٩,٠١٣
٢,٢٤٨	١٦,٣١٣
٣,٨٢٥	١٦,٦٩٧
٢٥٧,٥٨٣	٣١١,٦٨٣
(٣٩,٩١٧)	(٥٢,٩١٧)
٢١٧,٦٦٦	٢٥٨,٧٦٦

حاملي وثائق تأمين
معيدي تأمين
شركات تأمين
وكلاه ووسطاء

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
المجموع

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٨- المعاملات مع الجهات ذات علاقة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية

اجمالي الأقساط المكتتبة الى شركات مملوكة من قبل

أعضاء مجلس الادارة

عمولة محملة من شركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس إدارة

عمولة محملة من شركة وساطة ذات علاقة بكار موظفي الإدارة

اجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الاداره

اجمالي المطالبات المدفوعة لشركات مملوكة من قبل

أعضاء مجلس الادارة

اجمالي المطالبات المدفوعة لأعضاء مجلس الإداره

بدلات حضور اجتماعات مجلس الاداره و لجنه

قرطاسية مشترأة من مؤسسة ذات علاقة بعضو مجلس إداره

صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركة وساطة ذات علاقة

بعضو مجلس الإداره

صافي مطالبات إعادة تأمين مستلمة من شركة وساطة

ذات علاقة بعضو مجلس إداره

مكافأة أعضاء مجلس الإداره

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(مراجعة)	(مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

صافي رصيد إعادة التأمين المستحق (إلى) من شركة وساطة

ذات علاقة بعضو مجلس الاداره

أقساط مدينة مستحقة من شركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإداره

عمولة مستحقة الدفع لشركة وساطة مملوكة من قبل عضو مجلس الإداره

عمولة مستحقة الدفع لشركة وساطة مملوكة من قبل كبار موظفي الاداره

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 وبإمكان السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٠- المعلومات القطاعية

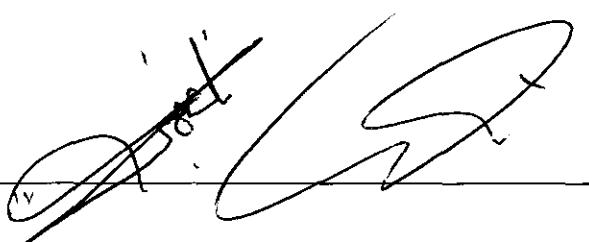
تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الادارة القطاعات التشغيلية بشأن نشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات المفصحة عنها في الإيضاح تعتمد على التقارير الحالية المقدمة إلى الرئيس التنفيذي بصفته صانع القرار، والذي يعتبر مسؤولاً عن توزيع الموارد وتقدير أداء القطاعات التشغيلية تم تعريف الرئيس التنفيذي الذي يقوم بإتخاذ القرارات الاستراتيجية.

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

لا تشمل موجودات القطاعات على النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين والاستثمارات قصيرة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع والنقد المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات.

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

إن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة (متضمنة مخصص الدين المشكوك في تحصيلها على أقساط التأمين المدينة والاستهلاك على المتلكات والمعدات) لا يتم رفع التقارير بشأنها إلى الرئيس التنفيذي فيما يتعلق بالقطاعات الخاصة بها ويتم مراقبتها على أساس مركزي.



بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)

١٠ المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

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

بالملايين السعوديين						
المجموع	أخرى	التأمين الصحي	المركيبات	الهندسة	الممتلكات	
١٩١,٨٠٥	١٨,٦٦٤	١٠,٩٧٧	١٤٠,٤٣٤	٣,٥١٢	١٨,٢٢٨	
(٣٣,٣٨٣)	(١٣,١٠٥)	-	-	(٢,٨٥٥)	(١٧,٤٢٣)	
١٥٨,٤٢٢	٥,٥٥٩	١٠,٩٧٧	١٤٠,٤٣٤	٦٥٧	٨٠٥	
٢٠٩,٩٦٤	٢,٥٥٥	٤٧,٧٠٧	١٥٩,٠٤٨	٢١٥	٤٨٩	
٧,٩٤٧	١,٨٤٥	-	-	١,٦٣٢	٣,٤٧٠	
٤,٥٢١	٤٧	٣,٣٦٥	١,٠٥٤	١٤	٤١	
(١٩٠,٩٣٥)	(١,٧٧٢)	(١٤,٦٠١)	(١٧٤,٦٨٦)	٧٢	٥٢	
(١٤,٨٢٠)	(٨٠٤)	(٣,١٥٣)	(٨,٩٩٣)	(٤٥٢)	(١,٤١٨)	
(٩٤٩)	(٦٦)	(٥٨)	(٧٢١)	(٢٠)	(٨٤)	
(٢٥,٤٥٩)	(٢,١٧٦)	(١,٥١٠)	(١٨,٩٣٤)	(٤٩٥)	(٢,٣٤٤)	
(١٠,٧٢١)	(٤٢١)	٣١,٧٥٠	(٤٣,٢٣٢)	٩٦٦	٢٠٦	
٧٨٧						
(٩,٩٤٤)						

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتبة
بخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتبة
صافي الأقساط المكتبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المتقدمة
تكاليف أخرى
استهلاك
رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الدخل (الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على استثمارات قصيرة الأجل
عجز عمليات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)

بالملايين السعوديين						
المجموع	أخرى	التأمين الصحي	المركيبات	الهندسة	الممتلكات	
٥٧٥,٥٣٢	٢٤,٤٠٩	٣٨,٥٢٥	٤٥٢,٣٣٦	١٣,٥٤٥	٤٦,٧١٧	
(٧٠,٢٩٥)	(١٧,٠٣٥)	-	-	(٩,٨٣٩)	(٤٣,٤٢١)	
٥٠٥,٢٣٧	٧,٣٧٤	٣٨,٥٢٥	٤٥٢,٣٣٦	٣,٧٠٦	٣,٢٩٦	
٤١٢,٦٧٥	٤,٠٠٢	٩٦,٩٥٨	٣٠٥,٦٦٣	٣,٣١٨	٢,٧٣٤	
١٣,١٤٣	٢,٩٤٤	-	-	٣,٣٥٢	٦,٨٤٧	
٨,٨٠٠	٥٩	٦,٧٣٥	١,٩٣٥	٢١	٥٠	
(٣٦١,٨٩٠)	(٢,٨٥٣)	(٤٢,٧٥١)	(٣١٦,٣٥٩)	٢٧	٤٦	
(٣١,٣٠٤)	(١,٣٦٤)	(٧,٧٤٧)	(١٧,٧٠٥)	(١,٤٦٢)	(٣,٠٢٦)	
(١,٩١٦)	(٨١)	(١٢٨)	(١,٥٠٦)	(٤٥)	(١٥٦)	
(٦٥,٤٧٣)	(٢,٧٧٦)	(٤,٣٨٣)	(٥١,٤٥٨)	(١,٥٤١)	(٥,٣١٥)	
(٢٥,٩٦٥)	(٦٩)	٤٨,٦٨٤	(٧٩,٤٣٠)	٣,٦٧٠	١,١٨٠	
١,٥٥٨						
(٢٤,٤٠٧)						

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتبة
بخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتبة
صافي الأقساط المكتبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المتقدمة
تكاليف أخرى
استهلاك
رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الدخل (الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على استثمارات قصيرة الأجل
عجز عمليات التأمين

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية						
المجموع	أخرى	التأمين الصحي	المركبات	الهندسة	الممتلكات	موجودات عمليات التأمين
٤٩,٠٦٣	١١,٨٠١	-	-	٩,٤١٠	٢٧,٨٥٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٦٣,٦٢٩	٢٣,٥٩٠	-	٥,٨١٦	٤٣,٥٧١	٣٩٠,٦٥٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٩,٧٣٢	٧٣٩	٤,٨٨٦	١٠,٨٧٥	٨٩٢	٢,٣٤٠	تكليف إكتتاب مؤجلة
<u>٧٢١,٠٤١</u>						موجودات غير موزعة
<u>١,٢٥٣,٤٦٥</u>						مجموع الموجودات
  						
المجموع	أخرى	التأمين الصحي	المركبات	الهندسة	الممتلكات	مطلوبات عمليات التأمين
٣٩٤,٠٠٩	١٧,١٨٨	٧٧,٩٧٠	٢٥٩,٤٢٣	١٠,٥٣٩	٢٨,٨٨٩	أقساط التأمين غير المكتسبة
١٤,٧٨٨	٤,٢٣٨	-	-	٣,١٣٤	٧,٤١٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٦٠,٤٧١	٣٠,٦١٣	٢٣,٠٩٠	١٦٢,١٧٠	٤٧,٥٥٦	٣٩٦,٠٤٢	مطالبات تحت التسوية
<u>١٨٤,١٩٧</u>						مطلوبات غير موزعة
<u>١,٢٥٣,٤٦٥</u>						مجموع المطلوبات

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠- المعلومات القطاعية (نهاية)

القطاعات التشغيلية

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

بألاف الريالات السعودية						
المجموع	آخرى	العلاج الطبى	المركيات	الهندسة	الممتنعات	
١٦٦,٣٣٥	٧,٩٩٠	٢٣,١٨١	١١٥,٤٢٢	٣,٤٢٨	١٦,٣١٤	
(٢٢,٣٦١)	(٤,٣٥٥)	(٢٧)	-	(٣,٠٨٩)	(١٥,٨٩٠)	
١٤٢,٩٧٤	٣,٦٢٥	٢٣,١٥٤	١١٥,٤٢٢	٣٣٩	٤٢٤	
١٦٢,٣٥٤	٢,٣٨١	٦٤,٥٤٠	٩٤,٧٧٠	٢٥٣	٤١٠	
٥,٨٧٩	٩,٨	١٩٤	-	١,٧١٨	٣,٠٥٩	
٣,٨٣٦	١٤٨	٥٨١	٢,٥٣٣	١٢٩	٤٤٦	
(١٣٤,١٢٥)	(٤٠١)	(٤٢,٩٦٣)	(٩٠,٣٠٣)	(٤٩)	(٤٠٩)	
(١٢,١٥٦)	(٧٨٠)	(٤,٤٩٤)	(٥,٢٣٦)	(٣٨٩)	(١,٢٥٧)	
(١,١٠٢)	(٥٢)	(١٥٦)	(٧٥٥)	(٦)	(١١٣)	
(٣٦,٥٧٨)	(١,٦٢٨)	(٥,٢٦٧)	(٢٤,٩١٩)	(٩٣٢)	(٣,٨٣٧)	
(١١,٨٩٢)	٥٧٦	١٢,٤٣٩	(٢٣,٩١٠)	٧٠٤	(١,٧٠١)	
١,٢٣٧						
(١٠,٥٥٥)						

بألاف الريالات السعودية						
المجموع	آخرى	العلاج الطبى	المركيات	الهندسة	الممتنعات	
٣٧٩,٩٢٤	١٤,٠٧١	٥٨,٢٥٤	٢٤٨,٦٥٧	١٣,٥٩٤	٤٥,٣٤٨	
(٧٥,١٩٩)	(٨,٣١٧)	١٩٠	-	(١٣,١٢٥)	(٤٣,٩٤٧)	
٣١٤,٧٢٥	٥,٧٥٤	٥٨,٤٤٤	٢٤٨,٦٥٧	٤٦٩	١,٤٠١	
٣١٣,٣٦٤	٣,٥٨٢	١٢٨,٨٦٨	١٧٩,٤٩٠	٤٨٢	٩٤٢	
١١,٣٥	١,٤٧٣	٤٨٥	-	٣,٤٦٧	٥,٨٨٠	
٤,٥٥٣	١٦٩	٦٩٨	٢,٩٨٠	١٦٣	٥٤٣	
(٢٥٧,٧٥٥)	(٩١٢)	(٨٣,٩٥٤)	(١٧١,٧٢٨)	(٩١)	(١,٠٢٠)	
(٢٥,٩٨٢)	(١,٢١٠)	(١١,٠١٥)	(١٠,١١٠)	(٨١٧)	(٢,٨٣٠)	
(٢,٢٠٧)	(٨٢)	(٣٣٨)	(١,٤٤٥)	(٧٩)	(٢٦٣)	
(٦٨,٤٩٢)	(٢,٥٣٧)	(١,٠٥٢)	(٤٤,٨٢٧)	(٢,٤٥١)	(٨,١٧٥)	
(٢٥,١٦٤)	٤٨٣	٢٤,٢٤٢	(٤٥,٦٤٠)	٦٧٤	(٤,٩٢٣)	
١,٩٢٦						
(٢٣,٢٣٨)						

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

يخصم: 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

عمولة على استثمارات قصيرة الأجل

عجز عمليات التأمين

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

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

يخصم: 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

عمولة على استثمارات قصيرة الأجل

عجز عمليات التأمين

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠- المعلومات القطاعية (تنمة)

القطاعات التشغيلية (تنمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية						
المجموع	آخرى	التأمين الصحى	المركبات	الهندسة	الممتلكات	
٢٣,٥٤٥	٣,٤٠١	٤٣٢	٢,٣٨٣	٤٨,١٧٣	٣٩٢,١٦٧	موجودات عمليات التأمين
٤٦٠,٧٣٦	١٧,٥٨١	٩,١٠٢	١٠,٤١٨	٩٨٣	٨٥٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
<u>٢١,٨٧٧</u>	<u>٥٢١</u>					حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
<u>٥٩٣,٧٢٣</u>						تكليف إكتتاب مجلة
<u>١,١٠٩,٨٨١</u>						موجودات غير موزعة
						مجموع الموجودات
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
<u>٦٥٠,٩٦٥</u>	<u>٢٣,٢١١</u>	<u>٤٢,١٦٢</u>	<u>١٣٥,٤٠١</u>	<u>٥٢,٣٣٣</u>	<u>٣٩٧,٨٥٨</u>	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
<u>١٦٣,٨٧٥</u>						مطالبات تحت التسوية
<u>١,١٠٩,٨٨١</u>						مطلوبات غير موزعة
						مجموع المطلوبات

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١- الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، كان لدى الشركة التزامات محتملة على شكل خطابات ضمان يبلغ ١٠٠,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٢,٨٤ مليون ريال سعودي).

١٢- الخسارة الأساسية والمخضرة للسهم

تم احتساب الخسارة الأساسية والمخضرة للسهم وذلك صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال الفترة

١٣- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية بما يتمشى مع تبويب السنة الحالية.

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠١٤.