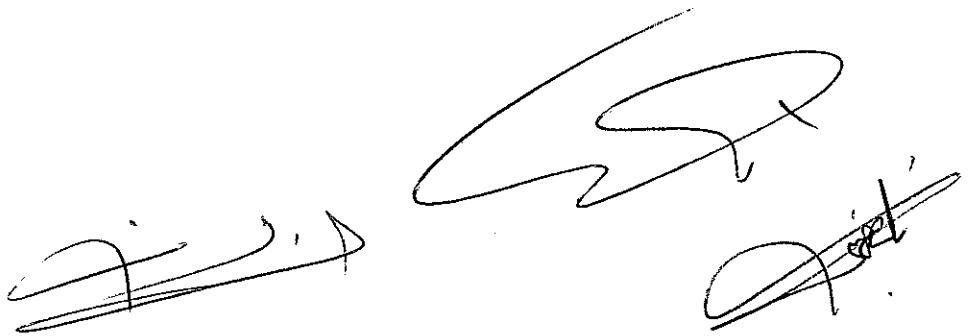


شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقدير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤



شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٤

صفحة

١

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

٣ - ٢

قائمة المركز المالي الأولية

٤

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

٥

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

٧

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

٨

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

١٩ - ٩

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

فهرس



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتنوفات التقنية لعمليات التأمين والتنوفات التقنية للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والأيام preceding من رقم (١) إلى رقم (١٢) 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 تحليبية على البيانات والمعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المتشارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى ابداء الرأي حول القوائم المالية بكل، لذا فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

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

نفت الاتهام:

نفت الاتهام 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.

برليس وترهاوس كوبيرز
٨٢٨٢ ص.ب
١١٤٨٢ الرياض
المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)



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

خليل إبراهيم الشدييس
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٧١)



١٥ جمادى الآخرة ١٤٣٥ هـ
(١٥ أبريل ٢٠١٤)

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ مارس ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(غير مراجعة) (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

إيضاحات

موجودات عمليات التأمين		
١٨٨,٩٤٧	٢٢٩,٠٤٥	(٤)
٨٥,٠٠٠	٧٥,٥٣٤	(٥)
٣٥,٧٧٨	٣٦,١٧٠	(٦)
٢١٧,٦٦٦	٣٥٢,٣٠٩	٧
٣٣,٥٤٥	٤٤,٧٠٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٦٠,٧٣٦	٤٦١,٦٨١	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢١,٨٧٧	٢١,٣٧٧	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
١٨,٦٠٠	١٩,٢٢٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٤٠١	٩,٨٢٤	ممتلكات ومعدات ، صافي
٣٧,٣٣١	٥١,٧٩٤	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١,١٠٩,٨٨١	١,٣٠١,٦٥٩	مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين		
٥٨,٩٧١	٩٤,٨٥٢	(٤) (ب)
٦٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	(٥) (ب)
١٨٩,٢٥٤	٢١٤,٨١٣	(٦) (ب)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٩
٧٦١	٤٢٩	إيرادات عمولات مستحقة
-	٢٢٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٤٣,٩٨٦	٣٥٥,٣١٩	مجموع موجودات المساهمين

١,٤٥٣,٨٦٧ ١,٦٥٦,٩٧٨

مجموع الموجودات

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٢٠١٤ دسمبر ٢١	٢٠١٣ مارس ٢١	(مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
٣٣,١٨٥	٤٠,٤٤٩	
٢٨٥,٩٢٩	٤٤١,١٨٩	
٩,١١٢	١١,٨٤٩	
٦٥٠,٩٦٥	٦٦١,٢٤١	
١٢١,٦١١	١٣٧,٤٦٠	
٨,٣٠١	٨,٣٠١	
١,١٠٩,١٠٣	١,٣٠٠,٤٨٩	

إيضاحات

مطلوبات وفائض عمليات التأمين
 مطلوبات عمليات التأمين

ذمم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى

توزيعات الفائض المستحقة

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

(١) ٦

فائض عمليات التأمين
 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات و حقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

مخصص الزكاة

مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي نظامي

عجز متراكם

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٣ ٢٠١٤

بآلاف الريالات السعودية

٢١٣,٥٨٩	٣٨٣,٧٢٧
(٤١,٨٣٨)	(٣٦,٩١٢)
١٧١,٧٥١	٣٤٦,٨١٥
(٢٠,٧٤١)	(١٤٤,١٠٤)
١٥١,٠١٠	٢٠٢,٧١١
٥,٤٢٦	٦,١٩٦
٥٨٩	٧٧١
٧١٧	٤,٢٧٩
١٥٧,٧٤٢	٢١٣,٩٥٧

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسددة

صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة التأمين

عمولة على استثمارات قصيرة الأجل
إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة
يخصم: حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المكتسبة
تكليف 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

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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
بألاف الريالات السعودية		
(١٢,٦٨٣)	(١٤,٤٦٣)	صافي العجز المحول من نتائج عمليات التأمين
٨٨٤	٤,٩١٦	إيراد استثمار
(٢٣٤)	(١٧٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٢,٠٣٣)	(٩,٧٢٦)	الخسارة قبل الزكاة
(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	مخصص الزكاة
(١٤,٠٣٣)	(١١,٧٢٦)	صافي الخسارة للفترة

الدخل الشامل الآخر:

٢,٧٧٢	٦,٥٩٦	
(١١,٢٦١)	(٥,١٣٠)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٠,٤٠١)	(٠,٣٢٤)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٤٦٨)	(٠,٣٩١)	خسارة السهم العادي والمخفيق قبل الزكاة (بالي ريال السعودي)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	خسارة السهم العادي والمخفيق بعد الزكاة (بالي ريال السعودي)

١٢

متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة (بألاف)

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

الإجمالي	رأس المال	احتياطي نظامي	العجز المتراكم	المتاحة للبيع	القيمة العادلة للاستثمارات	التغير في
بآلاف الريالات السعودية						
٣٢٢,٥٣٥	١١,٨٨١	٨,٥٢٣	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
(١٤,٠٣٣)	-	(١٤,٠٣٣)	-	-		صافي الخسارة للفترة
٢,٧٧٢	٢,٧٧٢	-	-	-		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣١١,٢٧٤	١٤,٦٥٣	(٥,٥١٠)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣
٢٩٠,٩٨٠	٢٢,١٦٠	(٣٣,٣١١)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
(١١,٧٢٦)	-	(١١,٧٢٦)	-	-		صافي الخسارة للفترة
٦,٥٩٦	٦,٥٩٦	-	-	-		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٨٥,٨٥٠	٢٨,٧٥٦	(٤٥,٠٣٧)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٣	٢٠١٤
------	------

بألاف الريالات السعودية

-	-
---	---

١,١٥٥	٩٦٦
٧,٢٩٠	١٣,٠٠٠
(١٢,٦٨٣)	(١٤,٤٦٣)

(٤,٢٨٨)	(٤٩٧)
---------	-------

(٣,٦٧٠)	(١٤٧,٦٤٣)
(١٧,٩٠٣)	(١١,١٥٥)
١٣,٩٣١	(٩٤٥)
(٣٢٠)	٥٠٠
٤٤٢	(٦٢٥)
٣٠,٥٨٨	٧,٢٦٤

٣٨,٦٤٤	١٥٥,٢٦٠
٤,٨٠٣	٢,٧٣٧
٢٦,٩٢١	١٠,٢٧٦
(١٦,٣٨٨)	١٥,٨٤٩
٧٢,٧٦٠	٣١,٠٢١

(٤٥٠)	(٣٨٩)
(٤٥,١٥٦)	٩,٤٦٦

(٤٥,٦٠٦)	٩,٠٧٧
----------	-------

٢٧,١٥٤	٤٠,٠٨٩
١٨٧,٣١٣	١٨٨,٩٤٧
٢١٤,٤٦٧	٢٢٩,٠٤٥

٢٩٤	٣٩٢
-----	-----

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

الخسارة التشغيلية بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات
في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ذمم معيدي التأمين المستحقة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات على ممتلكات ومعدات

استثمارات قصيرة الأجل

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي 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

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٣ ٢٠١٤

بألاف الريالات السعودية

(١٢,٠٣٣) (٩,٧٢٦)

- (٣,٧١٦)
١٢,٦٨٣ ١٤,٤٦٣

٦٥٠ ١,٠٢١

١٥١ ٣٢٢
(٢٢٥) (٢٢٥)
١ -

٥٧٧ ١,١٢٨

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الخسارة قبل الزكاة

تعديلات لـ:

الارباح من بيع استثمارات متاحة للبيع
حصة المساهمين من العجز

الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
إيرادات عمولة مستحقة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

- ٥٠,٠٠٠
- (٢٧,٠٠٠)
- ١١,٧٥٣

- ٣٤,٧٥٣

٥٧٧ ٣٥,٨٨١
١٤٩,٥٩٣ ٥٨,٩٧١
١٥٠,١٧٠ ٩٤,٨٥٢

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
استثمارات قصيرة الأجل
إضافات إلى استثمارات متاحة للبيع
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية، بداية الفترة
النقدية وشبه النقدية، نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس 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 في طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص ب ٩٧٦٣، الرياض ١١٦٢٥، المملكة العربية السعودية.

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

- ٢ - أسس الاعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

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

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

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

تطلب أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية من الشركة الاحتفاظ بدفاتر محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الدخل والمصاريف المتعلقة بالنشاط في الدفاتر المحاسبية المنفصلة. يتم تحديد أساس تصنيف مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٣- السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة، وسياسات إدارة المخاطر المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشي مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للفترة 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:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ تعديل - عرض بنود الدخل الشامل الآخر.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في شركات أخرى.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ (معدل ٢٠١١) - منافع الموظفين.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - تعديلات - الإفصاحات عن مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.
- تعديل على أساس التقرير لمعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦، ١٧ و ٣٤ (التحسينات السنوية).
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

لم تقم الشركة بالإتباع المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل والتي تم إصدارها لاعتمادها في وقت مبكر وغير سارية التطبيق.

٤- النقدية وشبه النقدية

أ) عمليات التأمين:

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
 (غير مراجعة) (مراجعة)

بألف ريالات السعودية

١٥	١٠٣
٤١,٤٦٨	٥٣,٧٤٣
١٤٧,٤٦٤	١٧٥,١٩٩
١٨٨,٩٤٧	٢٢٩,٠٤٥

نقد في الصندوق

حسابات جارية في البنوك

استثمارات إسلامية قصيرة الأجل

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
 (غير مراجعة) (مراجعة)

بألف ريالات السعودية

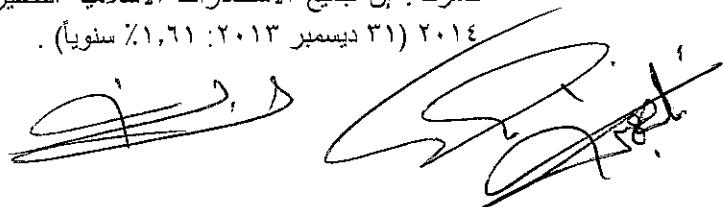
١,٤٧١	٦,٦٨٩
٥٧,٥٠٠	٨٨,١٦٣
٥٨,٩٧١	٩٤,٨٥٢

حسابات لدى البنوك

استثمارات إسلامية قصيرة الأجل

يتم إيداع الحسابات لدى البنوك والاستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل لدى أطراف ذات تصنيف استثماري إنمائي على الأقل.

إن الاستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل تتراوح لفترات ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة. إن جميع الاستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل تحمل عمولة بمعدل ٠,٧١٪ سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٦١٪ سنويًا).



**شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)**

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

**٦- استثمارات قصيرة الأجل
١) عمليات التأمين:**

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٨٥,٠٠٠	٧٥,٥٣٤

استثمارات إسلامية قصيرة الأجل

ب) عمليات المساهمين:

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٦٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠

استثمارات إسلامية قصيرة الأجل

إن الاستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل تتضمن ودائع إسلامية بتواريخ استحقاق أصلية تتراوح لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتتاء. إن جميع الاستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل تحمل عمولة بمعدل ١,٠٤٪ سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١,١٩٪ سنويًا).

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

**٦- استثمارات متاحة للبيع
١) عمليات التأمين:**

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	

مدرجة

شركة الكهرباء السعودية - صكوك (تستحق في يوليو ٢٠١٤)
انش إس بي سي - محفظة صكوك

غير مدرجة

الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ٢ (تستحق في أكتوبر ٢٠٢٣)

صناديق مشتركة

الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

المجموع

يتم اظهار رصيد التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١,١٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٠,٧٨ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي الأولية كبند مستقل ضمن فائض عمليات التأمين.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تممة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٦- استثمارات متاحة للبيع (تممة)

ب) عمليات المساهمين:

ت تكون الاستثمارات المتاحة مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة) (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

		مدرجة
		أسهم:
٢٨,٨٦٧	٢٢,٢٢١	إتش إس بي سي - محفظة أسهم
٢١,١٦	٢٣,٧٧٧	شركة جدوى - محفظة استشارية
١٣,١٤٥	١٣,٢٠٠	الشركة السعودية لإعادة التأمين ("إعادة") التعاونية - أسهم
١٢,٥٢٥	٥,٧٩١	صناديق مشتركة: شركة فالم - صندوق الرالية
		stocks:
٢٥,٣٩٤	٢٦,٣٣٤	إتش إس بي سي - محفظة صكوك
١٠١,٠٣٧	١٠١,٢٧٣	
		<u>غير مدرجة</u>
		أسهم:
١,٩٢٣	١,٩٢٣	شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم
		صناديق مشتركة:
١٠,٧٩١	١٠,٨٢٣	الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري
٢٥,٥٠٣	٥٠,٧٩٤	صندوق دراية لتمويل التجارة
		stocks:
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	البيئة العامة للطيران المدني - صكوك ١ (ستحق في يناير ٢٠٢٢)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	البيئة العامة للطيران المدني - صكوك ٢ (ستحق في أكتوبر ٢٠٢٣)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	التصنيع الوطنية - صكوك (ستحق في مايو ٢٠١٩)
٨٨,٢١٧	١١٣,٥٤٠	
١٨٩,٢٥٤	٢١٤,٨١٣	المجموع

يتم اظهار رصيد التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ٢٨,٧٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٢,١٦ مليون ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

ج) احتساب القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع:

القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في تاريخ القياس الأساسي أو في حال عدم وجوده فيكون في السوق الأكثر فائدة الذي يمكن للشركة الوصول إليه في ذلك التاريخ. ونتيجة لذلك، يمكن أن تتشا فروقات بين تقديرات القيمة الدفترية والقيمة العادلة. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من نقد وما يعادله وذمم مدينة وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية وموجودات أخرى واستثمارات وودائع نظامية وإيرادات مستحقة وت تكون مطلوباتها المالية من المطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة تأمين دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها في سوق مالي نشط تستند إلى أسعار السوق المتداولة أو عروض أسعار الوكيل. تستند القيمة العادلة لكل الأدوات المالية الأخرى على أساليب تقييم أخرى وهي لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

٦- استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

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

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

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المشابهة أو أساليب تقييم آخر والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

المستوى الثالث: أسعار مبنية على أساليب تقييم لا يكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات يمكن ملاحظتها من السوق.

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

بألاف الريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
٢٠٠,٧٥٩	-	١٥,٤١١	٣٦,١٧٠
١٠١,٢٧٣	-	١١٣,٥٤٠	٢١٤,٨١٣
١٢٢,٠٣٢	-	١٢٨,٩٥١	٢٥٠,٩٨٣

موجودات مالية متاحة للبيع

- حاملي الوثائق

- مساهمين

المجموع

بألاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
٢٠٠,٣٨٣	-	١٥,٣٩٥	٣٥,٧٧٨
١٠١,٠٣٧	-	٨٨,٢١٧	١٨٩,٢٥٤
١٢١,٤٢٠	-	١٠٣,٦١٢	٢٢٥,٠٣٢

موجودات متاحة للبيع

- حاملي الوثائق

- مساهمين

المجموع

لم يكن هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة.

يتضمن المستوى الثالث الاستثمار في صناديق الأسهم الخاصة وسندات الدين. تحسب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على أساس أحدث تقرير لصافي موجودات الصندوق كما في تاريخ المركز المالي. بينما، تقييد قيمة سندات الدين وفقاً لأفضل تقدير للإدارة لسعر التصفية (القيمة العادلة).

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

بألاف الريالات السعودية

(جمالي الربح أو الخسارة)

في الدخل

الرصيد في ٣١ ديسمبر	(الخسارة) الشامل الآخر	في قائمة الدخل	بيع	شراء	الرصيد في ١ يناير	٣١ مارس ٢٠١٤	الرصيد في ٣١
١٥,٤١١	١٦	-	-	-	١٥,٣٩٥	-	عمليات التأمين
١١٣,٥٤٠	٣٢٣	-	-	٤٥,٠٠٠	٨٨,٢١٧	-	عمليات المساهمين
١٢٨,٩٥١	٣٣٩	-	-	٤٥,٠٠٠	١٠٣,٦١٢	١٠٣,٦١٢	الإجمالي

٢٠١٤

٢٠١٤

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

إجمالي الربح أو الخسارة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	في الدخل الشامل الآخر	في قائمة الدخل	بيع	شراء	١ يناير ٢٠١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٥,٣٩٥	١٧	٨٠٠	(١٩,٨٠٠)	١٠,٠٠٠	٢٤,٣٧٨	- عمليات التأمين
٨٨,٢١٧	١,٢٧٩	٣٥٨	(٨,٨٥٨)	٣٥,٠٠٠	٦٠,٤٣٨	- مساهمين
١٠٣,٦١٢	١,٢٩٦	١,١٥٨	(٢٨,٦٥٨)	٤٥,٠٠٠	٨٤,٨١٦	المجموع

٧- الذمم المدينة، صافي

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

٣١ مارس ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة) (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية	
٢١٢,٩٨٨	٣٦١,١٣٩
٣٨,٥٢٢	٤٢,٧٣٥
٢,٢٤٨	١٦,٤٤٢
٣,٨٢٥	٤,٩٢٠
٢٥٧,٥٨٣	٤٠٥,٢٢٦
(٣٩,٩١٧)	(٥٢,٩١٧)
٢١٧,٦٦٦	٣٥٢,٣٠٩

حاملي وثائق تأمين
معيدي التأمين
شركات التأمين
الوكالء والوسطاء

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
المجموع

٨- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
٢٠١٤ ٢٠١٣
(غير مراجعة) (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية	
٢٢٥	٤٥٢
١٨	-
(٣)	٧
١٥	١٧
٨	-
(٢)	١
٩٨	٣٨
٩٢	-
١٨٢	٩٦
٦١	٢٤

إجمالي الأقساط المكتتبة إلى شركات مملوكة من قبل
أعضاء مجلس الإدارة

عمولة محملة من شركة وساطة متعلقة بعضو مجلس إدارة
عمولة محملة من شركة وساطة متعلقة بأفراد من الإدارة العليا

إجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة

إجمالي المطالبات المدفوعة لشركات مملوكة من قبل
أعضاء مجلس الإدارة

إجمالي المطالبات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة و لجاته

قرطاسية مشترأة من مؤسسة ذات علاقة بعضو مجلس إدارة
صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركة وساطة تتعلق

بعضو مجلس الإدارة

صافي مطالبات إعادة تأمين مستلمة من شركة وساطة

تتعلق بعضو مجلس إدارة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

أرصدة المبالغ المستحقة من / إلى أطراف ذوي علاقة تكون مما يلي :

٢٠١٤ مارس ٣١ ديسمبر
(غير مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

صافي رصيد إعادة التأمين المستحق من / (المستحق ل) شركة وساطة ذات صلة بعضو مجلس الإدارة	
٥١٧	٦٤٥
٧	٢٦٩
(٦٥)	(٧١)
(٢)	٢

أقساط مدينة من شركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
عمولة مستحقة لشركة وساطة مملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة
عمولة مستحقة لشركة وساطة مملوكة من قبل عضو بالإدارة العليا

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 والبالغ ٣٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في بنك محلي ذات سمعة حية ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٠- المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، وافقت الإدارة على قطاعات الأعمال فيما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات المفصّل عنها في الإيضاح تعتمد على التقارير الحالية المقدمة إلى المدير التنفيذي الرئيسي.

لا تشمل نتائج القطاعات على العمولة من الاستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل.

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

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

إن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة (متضمنة مخصص الدين المشكوك في تحصيلها على ذمم أقساط التأمين والاستهلاك على الممتلكات والمعدات) غير مقدمة إلى المدير التنفيذي الرئيسي فيما يتعلق بالقطاعات الخاصة بها ومراقبة على أساس مركزي.

١١- المعلومات القطاعية (تنمية)

قطاعات الأعمال

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

بألاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات
٣٨٣,٧٢٧	٥,٧٤٥	٢٧,٥٥٨	٣١١,٩٠٢	١٠,٠٣٣	٢٨,٤٨٩
(٣٦,٩١٢)	(٣,٩٣٠)	-	-	(٦,٩٨٤)	(٢٥,٩٩٨)
٣٤٦,٨١٥	١,٨١٥	٢٧,٥٥٨	٣١١,٩٠٢	٣,٠٤٩	٢,٤٩١
٢٠٢,٧١١	١,٤٩٦	٤٩,٢٥١	١٤٦,٦١٥	٣,١٠٣	٢,٢٤٦
٣,١٩٦	١,٠٩٩	-	-	١,٧٢٠	٣,٣٧٧
٤,٢٧٩	١٦	٣,٣٧٠	٨٨٠	٤	٩
(١٧٠,٩٥٥)	(١,٠٨١)	(٢٨,١٥٠)	(١٤١,٦٧٣)	(٤٥)	(٦)
(١٦,٤٨٥)	(٥٦١)	(٤,٥٩٤)	(٨,٧١٢)	(١,٠١٠)	(١,٦٠٨)
(٩٦٦)	(١٤)	(٧٠)	(٧٨٥)	(٢٥)	(٧٢)
(٤٠,٠١٤)	(٦٠٠)	(٢,٨٧٣)	(٣٢,٥٢٤)	(١,٠٤٦)	(٢,٩٧١)
(١٥,٢٤٤)	٣٥٥	١٦,٩٣٤	(٣٦,١٩٩)	٢,٧٠١	٩٧٥
٧٧١					
<u>(١٤,٤٦٣)</u>					

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات
٢١٣,٥٨٩	٦,٠٨١	٣٥,٠٧٣	١٣٣,٢٣٥	١٠,١٦٦	٢٩,٠٣٤
(٤١,٨٢٩)	(٣,٩٦٢)	٢١٧	-	(١٠,٠٣٦)	(٢٨,٠٥٧)
١٧١,٧٥١	٢,١١٩	٣٥,٢٩٠	١٣٣,٢٣٥	١٣٠	٩٧٧
١٥١,٠١٠	١,٢٠١	٦٤,٣٢٨	٨٤,٧٢٠	٢٢٩	٥٣٢
٥,٤٦٦	٥٦٥	٢٩١	-	١,٧٤٩	٢,٨٢١
٧١٧	٢١	١١٨	٤٤٧	٣٤	٩٧
(١٢٣,٥٨٠)	(٥١)	(٤٠,٩٩١)	(٨١,٤٢٥)	(٤٢)	(٧١)
(١٣,٨٢٦)	(٤٣٠)	(٦,٥٢١)	(٤,٨٧٤)	(٤٢٨)	(١,٥٧٣)
(١,١٠٥)	(٣٠)	(١٨٢)	(٦٩٠)	(٥٣)	(١٥٠)
(٣١,٩١٤)	(٩٠٩)	(٥,٢٤٠)	(١٩,٩٠٨)	(١,٥١٩)	(٤,٣٢٨)
(١٣,٢٧٢)	(٩٢)	١١,٨٠٣	(٢١,٧٣٠)	(٣٠)	(٣,٢٢٢)
٥٨٩					
<u>(١٢,٦٨٣)</u>					

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 المكتسبة

تكليف آخرى

استهلاك

رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى

الدخل/(خسارة) من عمليات التأمين

عمولة على استثمار قصيرة الأجل

العجز من عمليات التأمين

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 المكتسبة

تكليف آخرى

استهلاك

رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى

الدخل/(خسارة) من عمليات التأمين

عمولة على استثمار قصيرة الأجل

العجز من عمليات التأمين

١١- المعلومات القطاعية (تنمية)
قطاعات الأعمال (تنمية)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	الممتلكات	الهندسة	السيارات	تأمين صحي	أخرى	المجموع
٤٤,٧٠٠	١٤,٩٩٤	-	-	-	٤,٢٥٥	٤٤,٧٠٠
٤٦١,٦٨١	٤٦,٦٧٨	٢,٧٧٤	٥٠٠	٢١,٢٧١	٢١,٣٧٧	٤٦١,٦٨١
٢١,٣٧٧	٩١١	١٠,٤٢٦	٧,٢٩٣	٦٨٩	-	٢١,٣٧٧
<u>٧٧٣,٩٠١</u>	<u>٢,٠٥٨</u>	<u>٣٩٠,٤٥٨</u>	<u>٤٦,٦٧٨</u>	<u>٢١,٢٧١</u>	<u>٤,٢٥٥</u>	<u>٤٤,٧٠٠</u>
<u>١,٣٠١,٦٥٩</u>						

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

التكليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين

موجودات غير مصنفة

مجموع الموجودات

٤٤١,١٨٩	٢٦,١٧٢	١٥,٦٨٢	٢٧٨,٠٣٦	١١٤,٧١٠	٦,٥٨٩	٤٤١,١٨٩
١١,٨٤٩	٦,٠٧٤	٤,١٩٥	-	-	١,٥٨٠	١١,٨٤٩
٦٦١,٢٤١	٣٩٦,٠٩٥	٥٠,٨١٨	١٤٩,٠٢٧	٣٨,٢٧١	٢٧,٠٣٠	٦٦١,٢٤١
<u>١٨٦,٢١٠</u>						<u>١١,٨٤٩</u>
<u>١,٣٠٠,٤٨٩</u>						<u>٤٤١,١٨٩</u>

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط التأمين غير المكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطلوبات غير مصنفة

مجموع المطلوبات

١١ - المعلومات القطاعية (تنمية)

قطاعات الأعمال (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية						
المجموع	أخرى	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات	
٣٣,٥٤٥	٣,٤٠١	-	-	١٦,٠١٣	١٤,١٣١	
٤٦٠,٧٣٦	١٧,٥٨١	٤٣٢	٢,٣٨٣	٤٨,١٧٣	٣٩٢,١٦٧	موجودات عمليات التأمين
٢١,٨٧٧	٥٢١	٩,١٠٢	١٠,٤١٨	٩٨٣	٨٥٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
<u>٥٩٣,٧٢٣</u>						حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
<u>١,١٠٩,٨٨١</u>						التكليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
٢٨٥,٩٢٩	٥,٤١٥	١٣٦,٤٠٤	١١٢,٧٤٩	١٦,٧٥٤	١٤,٦٠٧	مطابقات عمليات التأمين
٩,١١٢	١,٢٦١	-	-	٤,٤٢٢	٣,٤٢٩	أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٥٠,٩٦٥	٢٣,٢١١	٤٢,١٦٢	١٣٥,٤٠١	٥٢,٣٣٣	٣٩٧,٨٥٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
<u>١٦٣,٠٩٧</u>						مطالبات تحت التسوية
<u>١,١٠٩,١٠٣</u>						مطاببات غير مصنفة

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

١١ - الالتزامات المحتملة

لدى الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ التزامات محتملة على شكل خطابات ضمان بمبلغ ١٤,٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٢,٨٤ مليون ريال سعودي) .

١٢ - خسارة السهم العادي والمخفي

تم احتساب خسارة السهم العادي والمخفي بقسمة صافي الخسارة للفترة على متوسط عدد الاسهم الصادرة والقائمة خلال الفترة.

١٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٥ جمادى الأولى ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٥ إبريل ٢٠١٤).